

5

Obsah

BKS Bank v prehľade	4
Predslov predsedu predstavenstva	5
Správa o správe a riadení spoločnosti	11
Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank	13
Predstavenstvo a Dozorná rada	17
Správa o odmeňovaní	31
Nezávislý posudok funkčnosti manažmentu rizík	36
Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov	37
Opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese	38
Správa predsedu dozornej rady	40
Vzťahy s investormi	45
Akcia BKS Bank	46
Komunikácia s investormi	50
Podnikateľská stratégia	51
Správa o stave koncernu	63
Ekonomické prostredie	65
Manažment a štruktúra akcionárov spoločnosti	70
Odbytiská BKS Bank	75
Zdroje a služby	80
Dôležité účasti	87
Vysvetlenie k oblasti konsolidácie	88
Stav výnosov	94
Stav majetku a financií	100
Vývoj konsolidovaných vlastných prostriedkov	103
Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonov	105
Správa o segmentoch	115
Bestätigungsvermerk	129
Výhľad	168

Účtovná závierka koncernu v súlade s IFRS	171
Obsah poznámok	172
Nová formulácia podľa IAS 8	174
Celkové zúčtovanie výsledkov koncernu BKS Bank za hospodársky rok 2015	176
Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2015	178
Účtovanie zmien vlastného kapitálu	179
Účtovanie peňažných tokov	180
Vysvetlenie (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank	181
Orgány spoločnosti	216
Záverečné poznámky predstavenstva	217
Návrh na rozdelenie zisku	218
Bestätigungsvermerk	219
 Doplňujúce údaje	 221
Banková skupina "3 Banken Gruppe" v prehľade	222
Kľúčové údaje o histórii spoločnosti	224
Slovník	226
Zoznam skratiek	232
Vyjadrenia k budúcnosti/impressum	235
 Ročná závierka BKS Bank AG	 237
BKS Bank AG v prehľade	236
Správa o stave BKS Bank AG	239
Ročná uzávierka a príloha BKS Bank AG	295
Orgány spoločnosti	314
Záverečné poznámky predstavenstva	315
Návrh na rozdelenie zisku	316
Bestütigungsvermerk	317
Správa predsedu dozornej rady	319

POROVNANIE S PREDCHÁDZAJÚCIM ROKOM

ÚSPECHY V ČÍSLACH v mil. eur

	2014 ¹⁾	2015	± v %
Úrokový prebytok	157,3	166,4	5,8
Prevenca rizík v úverovom obchode	-49,5	-48,5	-2,0
Prebytok provízií	47,6	53,0	11,4
Náklady na správu	-105,8	-105,1	-0,7
Ročný prebytok pred zdanením	54,1	60,7	12,3
Ročný prebytok po zdanení	48,7	53,6	10,0

BILANČNÉ SUMY v mil. eur

			± v %
Bilančná suma	6 854,6	7 063,4	3,0
Pohľadávky voči klientom v súlade s prevenciou rizík	4 815,8	4 920,1	2,2
Primárne vklady	5 013,0	5 109,8	1,9
— z nich úsporné vklady	1 705,5	1 629,8	-4,4
— z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	789,1	758,1	-3,9
Vlastný kapitál	795,8	860,2	8,1
Spravované prostriedky klientov	12 972,0	13 212,1	1,9
— z nich rozsah depozitáru	7 959,0	8 102,3	1,8

VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR v mil. eur

			± v %; ± % bodov
Rizikovo vážené aktíva	4 846,6	4 883,4	0,8
Vlastné prostriedky	580,9	599,9	3,3
— z nich stabilný základný kapitál (CET1)	543,7	575,6	5,9
— z nich celkový základný kapitál (CET1 a AT1)	543,7	575,6	5,9
Prebytok vlastných prostriedkov	193,2	209,2	8,2
Stabilný podiel základného kapitálu (v %)	11,2	11,8	0,6
Podiel celkového kapitálu (v %)	12,0	12,3	0,3

PODNIKATEĽSKÉ UKAZOVATELE

			± % bodov
Return on Equity pred zdanením (výnosnosť vlastného kapitálu)	7,2	7,3	0,1
Return on Equity po zdanení	6,5	6,5	-
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	51,9	48,7	-3,2
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	31,5	29,2	-2,3

ZDROJE

			±
Priemerný počet zamestnancov	915	923	8
Počet pobočiek	57	59	2

AKCIE BKS Bank

Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	34 236 000
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,8/15,6	17,5/15,7
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/14,9	16,5/14,8
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,3/15,3	16,9/15,1
Trhová kapitalizácia v mil. eur vždy k 31.12.	619,8	605,8
Dividendy za akcie v eurách	0,23	0,23 ²⁾
Pomer kurz/zisk kmeňových/prioritných akcií	12,8/11,3	11,4/10,2

¹⁾Hodnoty pre celý rok 2014 boli prispôsobené podľa IAS 8 vo všetkých uvedených tabuľkách v správe o situácii.

²⁾Návrh pre 77. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 19. mája 2016

Predslov predsedu predstavenstva

Píšeme BUDÚCNOST

KVALITA PODNIKANIA



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva

Vážené akcionárky a akcionári,

požiadavky kladené na banky sú aj naďalej vysoké. Najprísnejšie zákonné predpisy, nízka úroková úroveň, enormné daňové zaťaženie bánk a príspevky do fondu na ochranu vkladov a fondu na riadenú likvidáciu, pomalší ekonomický rozvoj a predovšetkým intenzívna konkurencia poškodzujú ziskovosť odvetvia. Noví konkurenti, ako FinTechs a Non-Banks, vytvárajú na trhu tlak a digitalizácia si vyžaduje ešte väčšie investície na zachovanie konkurencieschopnosti.

Napriek tomu sa obzrieme za úspešným rokom 2015. Ukázali sme, že naša stratégia je úspešná v komplikovanom prostredí aj z dlhodobého hľadiska.

BKS Bank rozširuje sieť pobočiek

Podľa štatistiky Oesterreichisches Nationalbank pracovalo v bankovníctve v roku 2008 približne 80.300 ľudí, na konci roku 2014 ich bolo iba približne 75.700 — odvtedy s klesajúcou tendenciou. Hustota pobočiek bánk bola na konci roka 2014 pri 2.012 obyvateľoch na pobočku banky ešte tesne nad porovnávanou hodnotou platnou v rámci Európskeho hospodárskeho priestoru, a to okolo 2.100 obyvateľov. Aj tu je ešte priestor na využitie potenciálu úspor. Preto sa niet čo čudovať, že niekoľké rakúske inštitúty posunuli tému zatvárania pobočiek v zozname priorít na pomerne popredné miesto a zverejnili plány na znižovanie stavu zamestnancov.

S potešením Vám môžeme oznámiť, že takéto zásahy nemusíme ako BKS Bank podniknúť. Našu sieť pobočiek sme rozširovali veľmi cielene a obmedzili sme ju na ekonomicky silné mestá. V roku 2000 sme počítali s 38 pobočkami, na konci roka 2015 to bolo 59 pobočiek. Navzdory spomenutému trendu plánujeme do roku 2020 navýšiť počet pobočiek na 70. Nové miesta budú prednostne otvárané v silnom centrálnom priestore Viedne a v Slovinsku. Od februára 2016 sme už do prevádzky spustili ďalšiu pobočku na Slovensku, v Žiline. Plánujeme aj naďalej udržať stabilný počet zamestnancov. V minulých rokoch sme mohli viditeľne zvýšiť produktivitu. Objem obchodu na zamestnancov sa zvýšil vo vykazovanom roku od roku 2000 z 5,3 mil. eur na 7,7 mil. eur.

Cieľ: Vybudovanie podielu na trhu

Naším prvoradým cieľom pre nasledujúce roky sú získanie nepretržitého podielu na trhu zvýšením počtu klientov a získanie posilnených výkonov odbytu. V roku 2015 sa nám opäť veľmi darilo vo viacerých z našich odbytísk. Ako príklad môžeme uviesť Slovinsko, kde sme zaznamenali nárast klientov o približne 5 %. Potešiteľný počet nových zákazníkov sa odzrkadľuje aj v objeme obchodu. Naša bilančná suma vo výške 7,06 mld. eur (+3,0 %) prekročila hranicu 7 miliárd eur. Objem úverov vzrástol o 2,1 % na 5,11 mld. eur, primárne vklady vzrástli z 5,01 mld. eur na 5,11 mld. eur.

Vynikajúci výsledok koncernu

Sme veľmi spokojní s ročným prebytkom koncernu dosiahnutého vo vykazovanom roku po zdanení vo výške 53,6 mil. eur (+10,0 %), t. j. najlepší výsledok v podnikovej histórii BKS Bank. Úrokové výnosy klesajúce v dôsledku nízkej úrovne úrokov by mohli byť v priebehu roka iba čiastočne kompenzované znižujúcimi sa úrokovými nákladmi. Mimoriad-

53,6 Mil.

ne výsledky našich sesterských bánk, ktoré ohodnotíme at Equity, prispeli však k tomu, že sa úrokový prebytok v súlade s prevenciou rizík zvýšil o 9,3 % na 117,9 mil. eur. Našťastie sme mohli náklady z úverového rizika znížiť. V ambicióznom projekte sa intenzívne pracovalo na zvýšení kvality portfólia a vytvoril sa v tejto oblasti nový vzdelávací systém pre našich zamestnancov. Prebytok provízií vo výške 53,0 mil. eur zaznamenal nárast vo výške 11,4 %, pričom nárast výnosov bol dosiahnutý vo všetkých odvetviach.

Dobrý základ vlastných prostriedkov

Tak ako predtým stojí základňa vlastných prostriedkov BKS Bank na pevných pilieroch. Stav vlastných prostriedkov na konci roka predstavoval 599,9 mil. eur. Podiel vlastných prostriedkov 12,3 %, podiel základného kapitálu 11,8 % a stabilný podiel základného kapitálu, taktiež 11,8 %, zjavne presahujú zákonom stanovené minimálne požiadavky. Cenným príspevkom k tomu bola „BKS Bank Additional Tier 1-pôžička 2015“⁽¹⁾ ponúknutá na jeseň na úpis. Investori upísali objem v celkovej výške 23,4 mil. eur.

12,3%

Kvalita poradenstva sa vyplatila

Klienti BKS Bank vedia, že u nás spravidla nedostanú tú najlacnejšiu ponuku. Nie sme žiadna diskontná banka a nechceme sa ňou stať. Naša sila sa prejavuje vo veľmi kompentnom poradenstve zo strany našich pracovníkov. Naši klienti si cenia predovšetkým naše know-how v investičnom a finančnom obchode a sú tiež pripravení ho honorovať. Aj ocenenia zo strany ostatných podnikov odzrkadľujú naše schopnosti.

Naše pobočky vo Viedni boli Rakúskou spoločnosťou pre spotrebiteľské štúdie a úroveň ocenené za najlepšie úverové poradenstvo. Fond EFQM Austria prijal BKS Bank ako doteraz jedinú banku do zoznamu "Najlepších podnikov Rakúska". Kvalita je našim najdôležitejším rozlišovacím znakom v súťaži o nových zákazníkov a tým rozhodujúcim faktorom pre dosiahnutie úspechu v budúcnosti. Preto sme tiež menovali splnomocnenca manažmentu kvality, ktorý sa so svojim tímom zodpovedne snaží o zlepšenia v rámci banky.

Odbytová štruktúra nanovo zorganizovaná

Za našimi úspechmi sa skrýva intenzívna angažovanosť našich zamestnancov a veľká ochota prispieť k zmenám vo vnútornej organizácii banky. Vo vykazovanom roku sme v Rakúsku nanovo vytvorili našu odbytovú štruktúru. Znížili sme naše odbytové riaditeľstvá v tuzemsku zo šiestich na tri jednotky a vytvorili sme organizačnú jednotku New Banking. Táto sa okrem iného zaoberá lepším skĺbením stabilného a digitálneho odbytového oddelenia BKS Bank. Tím New Banking je zodpovedný aj za náš nový digitálny klientský portál "BKS Bank-Online", ktorý naši zákazníci využívajú už niekoľko mesiacov a veľmi dobre si ho osvojili.

Od leta sme prvýkrát použili odbytový kokpit za účelom lepšieho riadenia odbytových opatrení, ktorý sa veľmi dobre osvedčil. V nadchádzajúcich rokoch je motom našej stratégie "Triple E!" — výnos, vlastný kapitál, vlastná zodpovednosť. Čo stojí na pozadí tohto sloganu a aké projekty a iniciatívy presadíme v nadchádzajúcich mesiacoch a rokoch, Vám detailne predstavíme v kapitole "Podnikové stratégie".

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tejto správe slúžia len ako nezáväzné informácie pre klientov a v žiadnom prípade nenahrádzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Ponuka opísaného produktu sa zrealizovala na základe informačného memoranda BKS Bank AG z 28. augusta 2015 a v ňom uvedených konečných podmienok.

Udržanie kurzu

Vaša BKS Bank garantuje nielen vysokokvalitné poradenstvo a efektívnu prácu, ale aj zodpovednú obchodnú politiku. Aj preto sa tak intenzívne zaoberáme udržateľnosťou, pretože sme presvedčení, že na dosiahnutie úspechu banka potrebuje solídnu reputáciu. CSR nie je pre nás opatrením v rámci PR na spôsob greenwashing, ale integrovanou súčasťou podnikovej stratégie. Naše zodpovedné konanie je dnes rovnocenne nasmerované na klientov, zamestnancov a akcionárov. Udržateľnosť je zakotvená v ťažiskovom obchode a aj ochrana životného prostredia a podnebia je súčasťou našich strategických úvah. Ratingová agentúra špecializujúca sa na udržateľnosť oekom research AG nám v roku 2015 udelila popredné miesto za naše aktivity v rámci udržateľnosti. Tým sa BKS Bank celosvetovo zaradila medzi lídrov v rámci svojej ratingovej skupiny.

In memoriam riaditeľ KR Herbert Kaiser

S hlbokým zármutkom sme sa v novembri 2015 dozvedeli o skone bývalého člena nášho predstavenstva riaditeľa KR Herberta Kaisera. Do vtedajšej banky pre oblasť Korutánska nastúpil už ako maturant v roku 1937. Po sedemročnom prerušení spôsobenom vojnou sa v roku 1946 opäť vrátil k svojej práci. Počas dlhých 10 rokov viedol našu pobočku v meste Spittal an der Drau. Odtiaľ bol menovaný za člena predstavenstva, v ktorom mal pôsobiť nasledujúcich 25 rokov. Herbert Kaiser bol veľmi pozorným zástupcom nášho domu. Za svoje rôznorodé aktivity dostal verejné ocenenie vo forme niekoľkých vysokých vyznamenaní. Budeme na neho s úctou spomínať.

Rok 2015 priniesol opäť aj zmeny v našej dozornej rade. Z dozornej rady odstúpili páni DDr. Waldemar Jud a Dr. Dietrich Karner. Obom ďakujeme za ich dlhoročnú spoluprácu a veľkú odbornosť a prezieravosť, s akou pracovali pre BKS Bank.

Napokon by sme chceli vysloviť úprimné poďakovanie našim zamestnancom. Ste najdôležitejším pilierom nášho úspechu. Vysoká lojalita a nasadenie nie sú samozrejmosťou, oboje si veľmi ceníme. Naše špeciálne poďakovanie patrí aj zástupcom našich zamestnancov. Naše vzájomné porozumenie je základom toho, že vždy nájdeme spoločné riešenia, ktoré slúžia našim zamestnancov a podniku.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva

Správa o správe a riadení spoločnosti

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank	13
Predstavenstvo a Dozorná rada	17
Správa o odmeňovaní	31
Nezávislý posudok funkčnosti manažmentu rizík	36
Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov	37
Opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese	38
Správa predsedu dozornej rady	40

DIVERZITA

Diverzitu pokladáme za rozlišovací faktor budúceho úspechu. Preto pri obsadzovaní voľných mandátov v dozornej rade zohľadníme odchýlky a odlišnosti vo vedomostiach, schopnostiach a skúsenostiach všetkých členov. Toto platí aj pri opätovnom obsadzovaní vedúcich pozícií. Mimoriadna pozornosť sa venuje podpore žien vo vedúcich pozíciách. Celkovo dávame pozor na adekvátne zastupovanie oboch pohlaví, na vyvážené vekové zloženie, na medzinárodnosť, ako aj na rôznorodé vedomosti a schopnosti.

Detaily nájdete na strane 38

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

KRITÉRIÁ ZODPOVEDNÉHO RIADENIA PODNIKU A KONTROLY PODNIKU

Efektívna správa a riadenie spoločnosti sú pre nás samozrejmosťou. Zabezpečujú zodpovedné riadenie zamerané na udržateľnú tvorbu hodnôt a kontrolu banky. Hlásime sa ku všetkým princípom dobrého a zodpovedného riadenia podniku, ktoré sú zakotvené v Rakúskom kódexe pre správu a riadenie spoločnosti (ÖCGK). Splnili sme všetky uvedené odporúčania a podnety okrem tých, ktoré na základe individuálnej situácie BKS Bank AG, bankovej skupiny "3 Banken Gruppe" a zákonných ustanovení pre úverové ústavy nemôžu byť vymenené v pomere jedna k jednej.

Naša celokoncernová Corporate Social Responsibility (CSR - sociálna zodpovednosť podnikov) nás zaväzuje udržiavať spoločenskú, sociálnu a ekologickú zodpovednosť. Naša správa o udržateľnosti objasňuje ekonomickú výkonnosť nášho domu so zameraním na sociálne a ekologické prostredie a ponúka spôsoby riešení na zabezpečenie perspektívnosti BKS Bank. Chceme pre všetkých klientov a zamestnancov, našich akcionárov a spoločnosť vytvoriť stabilné hodnoty. Ekonomická výkonnosť, sociálna zodpovednosť voči našim zamestnancom a otvorenosť odvetvia, ako aj šetrenie zdrojmi sú preto neoddeliteľnými a nenahraditeľnými maximami pre naše obchodné aktivity.

Vysvetlenie k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti

Rakúsky kódex pre správu a riadenie spoločnosti (pozri www.corporate-governance.at) je medzinárodným štandardom príslušnej zbierky noriem pre zodpovedné riadenie a vedenie podniku. Nesie rukopis renomovanej Rakúskej pracovnej skupiny pre správu a riadenie spoločnosti. Po prvýkrát publikovaný v októbri 2002 bol kódex postupne - naposledy s účinnosťou od januára 2015 - novelizovaný so začlenením všetkých zainteresovaných záujmových skupín podľa medzinárodných a národných poznatkov a zvyklostí. Ako nástroj samoregulácie stavia ÖCGK na predpisoch rakúskeho akciového, burzového práva a práva kapitálového trhu, ako aj na európskych a medzinárodne propagovaných štandardoch príkladného riadenia podniku. Výsledkom by mala byť dôvera investorov, finančných trhov, obchodných partnerov, zamestnancov a verejnosti vo vedenie a dohľad nad podnikmi.

Päť kľúčových prvkov formuje dobrú správu a riadenie spoločnosti:

- dôveryhodné vzťahy k depozitárom
- pravidelná otvorená komunikácia medzi dozornou radou a predstavenstvom
- odmeňovací systém zameraný na výkon
- transparentné vedenie účtovníctva a
- transparentnosť správy a riadenia spoločnosti

Ďalšie dôležité princípy tohto dobrovoľného etického kódexu na základe princípu comply or explain sú rovnocenné posudzovanie všetkých akcionárov akciových spoločností orientovaných na burzu, deklarovaná nezávislosť dozorných rád, minimalizovanie záujmových konfliktov, ako aj rozsiahla kontrola prostredníctvom dozornej rady a auditorov.

Štandardy vypracované Rakúskou pracovnou skupinou pre správu a riadenie spoločnosti pre zodpovedné vedenie podniku sa členia do troch kategórií: V L pravidlách ("legal requirements") - zakladajú sa na nevyhnutných právnych predpisoch -, ako aj v C pravidlách ("comply or explain"), u ktorých sú prípustné povolené odchýlky. Okrem toho obsahuje kódex ešte R pravidlá ("recommendations") s čisto odporúčajúcim charakterom. Nedodržiavanie týchto predpisov nie je ani zverejňované, ani zdôvodnené. Mimoriadne predpisy pre banky a poisťovne zostávajú kódexom nedotknuté. Pravidlá kódexu si však nevyžadujú zverejnenie podnikových a obchodných tajomstiev.

Hlavné obsahy revízie kódexu z roku 2015 boli presadením odporúčaní Európskej komisie zo dňa 09. apríla 2014 ku kvalite spravodajstva o riadení podniku ("comply or explain") a zohľadnením nového stanoviska AFRAC k tvorbe a kontrole správy o správe a riadení spoločnosti v súlade s § 243b UGB. Tým bolo zdôraznené, že sa všetky dotknuté podniky správajú v súlade s kódexom, ktoré síce nedodržiavajú všetky pravidlá, ale precízne vysvetľujú, prečo sa predsa len odchýľujú od kódexu.

Príslušné vysvetlenie orgánov BKS Bank

Ako podnik orientovaný na burzu odovzdával a odovzdáva BKS Bank prostredníctvom svojich orgánov príslušné vysvetlenia v súlade § 243b UGB. ÖCGK tvorí cennú orientačnú pomôcku pri vytvorení interných bankových procesov a ustanovení. Podstatnými prejavmi tohto základného súladu sú úzka spolupráca predstavenstva a dozornej rady, situácia zameraná na výkon a ekonomická situácia inštitútu odzrkadľujúca systém odmeňovania, dohľad nad záujmami akcionárov, ako aj otvorenosť a transparentnosť v podnikovej komunikácii. Samozrejme sa na základe zrelého systému compliance manažmentu venuje mimoriadna pozornosť integrite, ako aj správaniu v súlade so zákonom a predpismi všetkých zamestnancov a vedúcich pracovníkov v zmysle princípu "nulových chýb". Súhlas s týmto kódexom nie je pre BKS Bank len prázdny rečami, ale je neustále nanovo propagovaný a oživovaný.

Členovia dozornej rady a predstavenstva BKS Bank sa v zmysle C pravidiel 61 výslovne a rozsiahlo hlásia k princípom, cieľom a účelom objasneným v ÖCGK. BKS Bank preto nasleduje aj princíp "comply or explain", ktorý ju zaväzuje k zverejňovaniu odchýlok od pravidiel ÖCGK, ktoré nemôžu byť presadené na základe individuálnej situácie BKS Bank AG, "bankovej skupiny" "3 Banken Gruppe" a zákonných ustanovení pre úverové ústavy v pomere jedna k jednej. Príslušné vysvetlenie predstavenstva a dozornej rady sa zverejní na webovej stránke www.bks.at » Investor Relations » Corporate Governance. Prostredníctvom vyjadrenia a vysvetlenia odchýlok od C pravidiel 2, 31 a 45 sa BKS Bank správala v hospodárskom roku 2015 v súlade s kódexom ÖCGK.

Na strane 43 tejto správy sú uvedené zoznamy webových stránok ku všetkým relevantným informáciám k ÖCGK a k BKS Bank. Kódex ÖCGK, smernice pre nezávislosť členov dozornej rady, ako aj stanovy BKS Bank je možné kedykoľvek nahliadnuť na webovej stránke nášho domu.

Dozorná rada BKS Bank odsúhlasila na zasadnutí zo dňa 25. marca 2015 prevzatie Rakúskeho kódexu k správe a riadeniu spoločnosti v znení z januára 2015 za kódex platný pre BKS Bank s platnosťou od apríla 2015 a vysvetlila svoju vôľu dodržiavať tieto pravidlá. Taktiež vyhlásila súhlas s opísanými odchýlkami.

ZDÔVODNENIE BKS BANK K ODCHÝLKAM OD C PRAVIDIEL

Pravidlo	Vysvetlenie
Pravidlo 2 C	(„one share — one vote“): BKS Bank vydala popri kmeňových akciách aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva, ktoré pre akcionárov predstavujú na základe ich prednostného práva na dividendy zaujímavú investičnú alternatívu. Kmeňové akcie emitované BKS Bank sú vystavené vždy len s hlasovacím právom. Žiadny akcionár nedisponuje väčšinovým hlasovacím právom. Rozhodnutie o emitovaní prioritných akcií bez hlasovacieho práva bolo prijaté v roku 1991.
Pravidlo 31 C	Zverejnenie odmien členov predstavenstva sa vykonáva v súlade so zákonnými ustanoveniami. Z dôvodov ochrany údajov, ako aj s ohľadom na právo na súkromie jednotlivých členov predstavenstva sa nevyžaduje doloženie rozčlenenia na podiely s fixnými a premenlivými výnosmi na člena predstavenstva. Pravidlá odmeňovania stanovené v BKS Bank zabezpečia v súlade so zákonom o bankách, že premenlivé odmeňovanie členov predstavenstva zohľadňuje osobné výkony dotknutého člena. Ďalej sa tiež príslušne zohľadňuje stav výnosov, rizík a likvidity inštitútu.
Pravidlo 45 C	Na základe rastúcej štruktúry akcionárov boli zvolení zástupcovia najväčších akcionárov do dozornej rady. Pretože u hlavných akcionárov ide aj o banky, hája ich zástupcovia aj mandáty orgánov v iných úverových ústavoch, ktoré sú konkurenciou BKS Bank. Tieto boli nezávisle deklarované vždy v individuálnom vyhlásení.

Predmetná správa sa zaoberá spôsobom práce predstavenstva a dozornej rady, politikou odmeňovania, ako aj opatreniami na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese prijatými podľa L pravidiel 60. Ďalej sa objasňuje funkčnosť systému manažmentu rizík BKS Bank (C pravidlá 83), ako aj princípy fakturovania a dostupnosti (L pravidlá 63, 65 a 69, C pravidlá 64, 66, 67, 68 a 70). Ďalšie tematické oblasti v súlade s ÖCGK, ako štruktúra akcionárov a valné zhromaždenie, podniková komunikácia a odovzdávanie informácií, interný systém kontroly, compliance (dodržiavanie predpisov) a anti money laundering (pranie špinavých peňazí), sú opísané v správe o stave koncernu, v kapitole Vzťahy k investorom, ako aj v poznámkach k účtovnej závierke koncernu.

Pravidlá Kódexu o správe a riadení spoločnosti platia aj pre všetky spoločnosti v koncerne BKS Bank. V týchto spoločnostiach sú zastupované agendy predstavenstva a konateľov a nanajvýš nevyhnutné mandáty dozornej rady úradujúcimi predstavenstvami, vedúcimi oddelení, príp. vtedajšími vedúcimi pracovníkmi BKS Bank. Lízingové spoločnosti, ako aj riaditeľstvo BKS Bank sú vedené vlastným manažérskym tímom. Všetky koncernové spoločnosti sú zapojené do zostavovania správ koncernu BKS Bank. Okrem toho informujú riaditelia týchto dcérskych spoločností pravidelne svoje dozorné rady, príp. predstavenstvo materskej spoločnosti. Tiež sú rozsiahlo zapojené do systému manažmentu AML, rizík a compliance koncernu BKS Bank nezávisle od toho, či tento sami v spoločnosti zriadili. Princípy odmeňovania platia aj pre ich vedúcich pracovníkov. O vývoji dôležitých, operatívne činných dcérskych spoločností je pravidelne informovaná dozorná rada materskej spoločnosti.

Predstavenstvo a Dozorná rada

Spôsob práce predstavenstva

Predstavenstvo sa ako vedúci orgán koncernu BKS Bank zaväzuje konať v rámci podnikových záujmov a vedie obchody na základe zákonov, stanov, ako aj rokovacieho poriadku. V rokovacom poriadku predstavenstva sú upravené rozdelenie rezortov, spolupráca v predstavenstve, ako aj vzájomné zastupovanie. Ďalej obsahuje katalóg všetkých opatrení, ktoré si vyžadujú súhlas dozornej rady, ako aj povinnosti podávať informácie a správy zo strany predstavenstva. Toto spolupracuje na základe vzájomnej dôvery s inými orgánmi BKS Bank a zástupcami zamestnancov. Dozorná rada je bezodkladne informovaná o všetkých dôležitých udalostiach.

Predstavenstvo sa na základe rozsiahleho spravodajstva zaoberá hlavne so strategickým smerovaním inštitútu, stanovením podnikových cieľov pre príslušné oblasti zodpovednosti a pre celú podnikovú skupinu BKS Bank. So zámerom dodržať cieľ udržateľnej tvorby hodnôt sa zaväzuje plniť záujmy akcionárov, klientov, zamestnancov, ako aj iných skupín blízkych banke. Prijíma vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržiavania relevantných zákonných ustanovení a zabezpečuje efektívny manažment rizík a kontrolu rizík.

Člen predstavenstva s kompetenciami pre rezort nesie bezprostrednú zodpovednosť za túto oblasť úloh. Ostatní členovia budú ale vždy rozsiahlo podávať správy o dianí v celom podniku a predložia celému predstavenstvu základné rozhodnutia o prijatí uznesení. Vo vlastnej oblasti úloh sú členovia predstavenstva zapojení do každodennej obchodnej činnosti a sú neustále informovaní o stave obchodu a špecifických transakciách. Na náhlych a vyžiadaných zasadnutiach alebo v pravidelných intervaloch budú prerokovávané prípady relevantné pre podnik, strategické otázky a prijaté opatrenia, ktoré musia byť presadené každým členom predstavenstva vo svojej oblasti pôsobnosti alebo celým predstavenstvom.

Prijatie uznesení v predstavenstve sa vykonáva spravidla jednohlasne, pre podpisy zmlúv a rizikové interné schvaľovanie platí princíp "štyroch očí". Rozsiahle interné spravodajstvo sprevádza starostlivú prípravu pre rozhodnutia predstavenstva.

Členovia predstavenstva

K predstavenstvu BKS Bank patrili vo vykazovanom roku ako kolektívny zodpovedný orgán tri osoby.

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Predseda predstavenstva, nar. 1960, dátum prvého ustanovenia: 01. júla 2004, koniec funkčného obdobia: 30. júna 2019

Mag. Dr. Herta Stockbauer študovala na Ekonomickej univerzite vo Viedni obchodné vedy a následne pôsobila ako asistentka na univerzite a vysokoškolský pedagóg na Inštitúte pre obchodné vedy Univerzity Alpen-Adria v Klagenfurte. V roku 1992 nastúpila do BKS Bank a pracovala na oddelení obchodu s firemnými klientmi a cennými papiermi skôr, ako prestúpila na oddelenie kontroly a účtovníctva. V roku 1996 bola ustanovená na vedúcu oddelenia, v roku 2004 bola menovaná za člena a v marci 2014 za predsedu predstavenstva. Do jej rezortu spadajú oblasti obchodu s firemnými klientmi, treasury aktivity a vlastný obchod, ľudské zdroje, práca s verejnosťou, marketing, sociálne médiá, vzťahy k investorom, účtovníctvo a kontrola odbytu, nehnuteľnosti a výstavba, ako aj tuzemské a zahraničné dcérske spoločnosti a účasti v úverovom ústave.

Mandáty u podnikov zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

- člen dozornej rady BKS Bank d.d.
- člen dozornej rady BKS leasing Croatia d.o.o.
- Zastupujúci predseda dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Zastupujúci predseda dozornej rady Oberbank AG
- Zastupujúci predseda dozornej rady Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft

Mandáty v iných tuzemských spoločnostiach, ktoré nie sú zahrnuté do účtovnej závierky koncernu:

- Člen dozornej rady Oesterreichischen Kontrollbank Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG
- Člen dozornej rady Österreichischen Post Aktiengesellschaft

Ďalšie funkcie:

- Člen predstavenstva Zväzu rakúskych bánk a bankárov Rakúska
- Člen predstavenstva Priemyselného združenia Korutánsko
- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Predsedkyňa odboru Sparte Bank und Versicherung der Wirtschaftskammer Kärnten
- Člen poradného zboru zabezpečenia vkladov bánk a bankárov
- Viceprezident respACT - austrian business council for sustainable development
- Člen poradného zboru Wirtschaftsethik Institut Stift St. Georgen GmbH - „Weiss“
- Honorárny konzul Švédska pre spolkovú krajinu Korutánsko

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Člen predstavenstva, nar. 1959, dátum prvého ustanovenia: 01. septembra 2010, koniec funkčného obdobia: 31. augusta 2020

Po štúdiu podnikového hospodárstva pôsobil pán Mag. Kraßnitzer pre Börsenkurier ako novinár a absolvoval rôzne stáže v auditorských kanceláriách a kanceláriách daňových poradcov. Od roku 1987 pôsobil v BKS Bank. Od roku 1992 viedol internú revíziu banky a v roku 2006 ukončil štúdium na Certified Internal Auditor, CIA®, na Institute of Internal Auditors, USA. Mag. Kraßnitzerovi boli v predstavenstve BKS Bank pridelené kompetencie pre oblasti: manažment rizík, kontrola rizík, postupy na trhu, úvery, informačné technológie, organizácia podniku a technické služby, backoffice-treasury, ako aj spolupráca s DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. V medzinárodnom obchode mu podliehajú postupy na trhu, manažment rizík a informačné technológie.

Mandáty u podnikov zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

- Predseda dozornej rady BKS leasing Croatia d.o.o.
- Zástupca predsedu dozornej rady BKS Bank d.d.
- Člen odborného poradného zboru DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

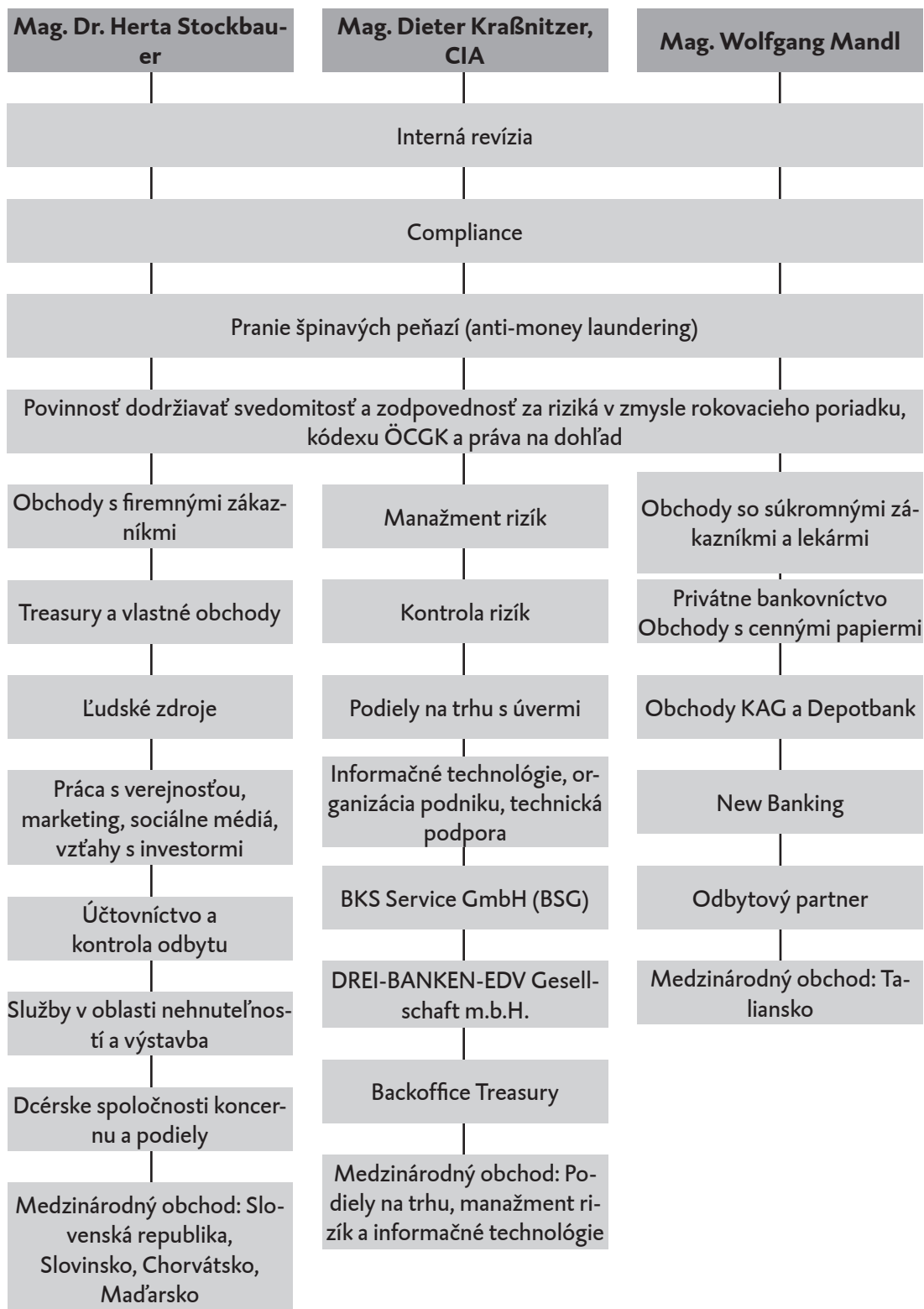
Mag. Wolfgang Mandl

Člen predstavenstva, nar. 1969, dátum prvého ustanovenia: 01. január 2013, koniec funkčného obdobia: 31. decembra 2018

Mag. Wolfgang Mandl začínal svoju kariéru v roku 1990 ako poradca pre súkromných klientov v pobočke Spittal a v roku 1997 ukončil štúdium aplikovaného podnikového hospodárstva na Univerzite Alpen-Adria v Klagenfurte. Potom prevzal rôzne úlohy v oblasti starostlivosti o firemných klientov na riaditeľstve v Klagenfurte. V roku 2003 mu bolo zverené jeho riadenie a prevzal zodpovednosť za obchody súkromných klientov. Mag. Wolfgang Mandl je v predstavenstve BKS Bank zodpovedný za obchody súkromných klientov, private a new banking, ako aj obchody s cennými papiermi a depozitmi. Ďalej mu prislúcha spolupráca s odbytovými partnermi ako je Wüstenrot, card complete Service Bank AG, 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. ako skupinová investičná spoločnosť 3 Banken Gruppe. V medzinárodnom obchode BKS Bank je zodpovedný za región Talianska.

Ďalšie funkcie:

- Taliansky honorárny konzul pre spolkovú krajinu Korutánsko

OBLASTI ZODPOVEDNOSTI PREDSTAVENSTVA

Počet a druh všetkých dodatočných mandátov členov predstavenstva je v súlade so smernicami stanovenými v C pravidlách 26 kódexu ÖCGK a ustanoveniami § 28a BWG.

Spôsob práce dozornej rady

Dozorná rada sleduje cieľ optimálnym stanovením svojej monitorovacej a poradenskej funkcie prostredníctvom odbornej kvalifikácie, diverzity a osobnej spôsobilosti svojich členov.

Dozornej rade BKS Bank patrí desať investičných zástupcov, ako aj tretinové zastúpenie piatich členov nominovaných podnikovou radou. Radí a monitoruje konateľov banky, pričom odborná práca sa vykonáva tak v pléne, ako aj v jednotlivých výboroch. Dozorná rada rozhoduje samostatne o ustanovení predstavenstva, ako aj etablovaní predsedu predstavenstva a vypracováva spolu s predstavenstvom dlhodobý plán na preberanie funkcií. Monitoruje konateľov podľa zákonných predpisov, stanov a rokovacieho poriadku. Prerokováva s predstavenstvom presadenie strategického plánovania a zámerov a rozhoduje o príležitostiach relevantných pre podnik, ktoré mu boli pridelené. Dozorná rada môže okrem toho kedykoľvek sama vykonávať rozsiahle kontrolné činnosti alebo konať prostredníctvom znalcov. Zaoberá sa predovšetkým kontrolou ročnej účtovnej závierky BKS Bank AG a koncernu BKS Bank podľa medzinárodných princípov kontroly (ISA) a tým je aj bezprostredne zahrnutá do rozhodovania o vyplácaní dividend. Predseda dozornej rady je zodpovedný za organizáciu dozornej rady, prípravu zasadnutí a vzájomné pôsobenie s predstavenstvom. Ďalej vedie valné zhromaždenie BKS Bank.

Práva a povinnosti zástupcov zamestnancov majú v princípe rovnocenné postavenie s investičnými zástupcami. Toto platí predovšetkým pre práva na informácie a kontrolu, povinnú starostlivosť, povinnú mlčanlivosť a prípadné ručenie pri porušení povinností. V prípade osobných konfliktov záujmov sa zástupcovia zamestnancov - ako aj investiční zástupcovia - zdržali hlasovania. Vo vykazovanom roku žiadny člen dozornej rady nezverejnil konflikt záujmov v zmysle C pravidiel 46 kódexu ÖCGK. Odmeňovanie členov dozornej rady je nižšie detailne vysvetlené v správe o odmeňovaní na strane 33.

Členovia dozornej rady BKS Bank AG

ČESTNÝ PREZIDENT

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Pán Dkfm. Dr. Hermann Bell bol zvolený na 2. zasadnutí dozornej rady konajúcim sa dňa 15. mája 2014 doživotne za čestného prezidenta.

INVESTIČNÝ ZÁSTUPCA

Peter Gaugg, predseda

nezávislý, nar. 1960, prvýkrát zvolený: 29. apríla 1998, ustanovený do funkcie až na 77. riadnom valnom zhromaždení (2016)

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú a zahraničnú burzu:

- Zástupca predsedu dozornej rady Oberbank AG

Dr. Franz Gasselsberger, MBA, Zástupca predsedu

nezávislý, nar. 1959, prvýkrát zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až na 81. riadnom valnom zhromaždení (2020)

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tu-zemskú a zahraničnú burzu:

- Predseda dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady AMAG Austria Metall AG
- Člen dozornej rady Lenzing Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady voestalpine AG

Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud

nezávislý, nar. 1943, prvýkrát zvolený: 19. mája 2010, z dozornej rady odstúpil na konci 76. riadneho valného zhromaždenia dňa 20. mája 2015

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tu-zemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady DO & CO Aktiengesellschaft

Dr. Dietrich Karner

nezávislý, nar. 1939, prvýkrát zvolený: 22. mája 1997, z dozornej rady odstúpil na konci 76. riadneho valného zhromaždenia dňa 20. mája 2015

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tu-zemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

nezávislý, nar. 1970, prvýkrát zvolený: 15. apríla 2012, ustanovený do funkcie až na 79. riadnom valnom zhromaždení (2018)

Mag. Peter Hofbauer

nezávislý, nar. 1964, prvýkrát zvolený: 20. apríla 2015, ustanovený do funkcie až na 81. riadnom valnom zhromaždení (2020)

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tu-zemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady Oberbank AG
- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Dr. Reinhard Iro

nezávislý, nar. 1949, prvýkrát zvolený: 26. apríla 2000, ustanovený do funkcie až na 79. riadnom valnom zhromaždení (2018)

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak

nezávislý, nar. 1948, prvýkrát zvolený: 26. apríla 2005, ustanovený do funkcie až na 80. riadnom valnom zhromaždení (2019)

Dkfm. Dr. Heimo Penker

nezávislý, nar. 1947, prvýkrát zvolený: 15. apríla 2014, ustanovený do funkcie až na 80. riadnom valnom zhromaždení (2019)

Karl Samstag

nezávislý, nar. 1944, prvýkrát zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až na 77. riadnom valnom zhromaždení (2016)

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tu-zemskú a zahraničnú burzu:

- Člen dozornej rady Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
- Člen dozornej rady Oberbank AG
- Člen dozornej rady SCHOELLER-BLECKMANN OILFIELD EQUIPMENT Aktiengesellschaft

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

nezávislý, nar. 1967, prvýkrát zvolený: 15. apríla 2014, ustanovený do funkcie až na 80. riadnom valnom zhromaždení (2019)

Mag. Klaus Wallner

nezávislý, nar. 1966, prvýkrát zvolený: 20. apríla 2015, ustanovený do funkcie až na 81. riadnom valnom zhromaždení (2020)

ZÁSTUPCA ZAMESTNANCOV DELEGOVANÝ PODNIKOVOU RADOU

Mag. Maximilian Medwed, nar. 1963, prvýkrát delegovaný: 01. decembra 2012

Herta Pobaschnig, nar. 1960, prvýkrát delegovaný: 01. júna 2007

Manfred Suntinger, nar. 1966, prvýkrát delegovaný: 01. novembra 2011, do 15. júna 2015

Hanspeter Traar, nar. 1956, prvýkrát delegovaný: 01. januára 2003

Gertrude Wolf, nar. 1960, prvýkrát delegovaný: 01. novembra 2013

Mag. Ulrike Zambelli, nar. 1972, prvýkrát delegovaný: 15. júna 2015

Počet a druh všetkých dodatočných mandátov zodpovedá u všetkých členov dozornej rady obmedzeniam mandátov, ktoré vstúpili do platnosti dňa 01. júla 2014 v súlade s § 28a zákona o bankách.

ZÁSTUPCOVIA ÚRADOV PRE DOHLAD

Ministerský radca Mag. Alois Schneeberger, nar. 1954, prvýkrát ustanovený do funkcie: 01. augusta 1999

Ministerský radca Dr. Richard Warnung, nar. 1950, prvýkrát ustanovený do funkcie: 01. augusta 1999, do 31. decembra 2015

Ministerský radca Dr. Peter Ladislav, nar. 1962, prvýkrát ustanovený do funkcie: 01. januára 2016

Samohodnotenie v súlade s C pravidlami 36

Dozorná rada viedla vo vykazovanom roku v súlade s C pravidlami 36 kódexu ÖCGK samohodnotenie svojej činnosti. Na zasadnutí dňa 25. marca 2015 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, predovšetkým organizáciou a spôsobom práce. Rozhodla sa zachovať existujúcu organizáciu a efektívny spôsob práce.

Výbory dozornej rady a ich rozhodovacie právomoci

Celá dozorná rada plní svoje úlohy spravidla v pléne, deleguje ale jednotlivé odborné témy do piatich odborných kvalifikovaných výborov. Zriadenie týchto výborov a ich rozhodovacie právomoci sú stanovené v rokovacom poriadku pre dozornú radu. Kontrolný a pracovný výbor pozostáva vždy zo štyroch, príp. troch investičných zástupcov, výbor pre hodnotenie rizík a úverový výbor, ako aj výbor pre odmeňovanie vždy z troch, ako aj nominačný výbor z dvoch investičných zástupcov. S ohľadom na výbor pre hodnotenie rizík a úverový výbor musíme ďalej poznamenať: Dozorná rada zriadila už na svojom štvrtom zasadnutí v roku 2013 výbor na hodnotenie rizík nevyhnutný v súlade s § 39d BWG a pridela mu aj doterajšiu agendu úverového výboru.

Nominovanie členov výboru z oblasti podnikových rád sa vykonáva podľa ustanovení zákona o organizovaní pracovného času. Návrhy predložené vo vykazovanom roku na stanovenie osobného obsadenia výborov dozornej rady boli vždy prijaté bez hlasu proti.

Kontrolný výbor

Kontrolný výbor rokuje o prevzatí úloh v súlade s § 63a ods. 4 BWG v hospodárskom roku spravidla dvakrát ročne.

K jeho dôležitým, rozsiahlo plneným kontrolným činnostiam patria:

- monitorovanie účtovacieho procesu
- monitorovanie efektívnosti interného kontrolného systému (IKS), interného revízneho systému a systému manažmentu rizík spoločnosti
- monitorovanie kontroly účtovnej závierky a kontroly účtovnej závierky koncernu
- kontrola a monitorovanie nezávislosti audítora, predovšetkým s ohľadom na dodatočné výkony týkajúce sa audítorskej spoločnosti
- kontrola ročnej účtovnej závierky a príprava jej zistení, kontrola návrhu pre rozdelenie zisku, správy o stave a správy o správe a riadení spoločnosti, ako aj tvorba správy o výsledkoch kontroly u dozornej rady
- kontrola účtovnej závierky koncernu a správy o stave koncernu, ako aj tvorba správy o výsledkoch kontroly u dozornej rady materskej spoločnosti
- tvorba návrhu pre výber audítora u dozornej rady

Ku kontrolnému výboru patrili vo vykazovanom roku nasledujúci členovia:

Peter Gaugg (predseda); Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Mag. Peter Hofbauer (od 20. mája); Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud a Dr. Dietrich Karner (vždy do 20. mája); Univ.-Prof. Dr. Sabine Urnik (od 20. mája); Mag. Maximilian Medwed; Herta Pobaschnig

Pracovný výbor

Pracovný výbor prijíma podľa rokovacieho poriadku svoje rozhodnutia spravidla vo forme obežných uznesení k témam, ktoré nie sú na základe ich nevyhnutnosti pridelené ani plénu, ani úverovému výboru. K tomuto grémiu je podľa potreby povolaný, zostáva v úzkom kontakte s predstavenstvom a tým disponuje vlastnou základňou na monitorovanie konateľov. O žiadostiach, ktoré mu boli predložené, a výsledkoch hlasovaní bude celá dozorná rada dodatočne informovaná.

K pracovnému výboru patrili vo vykazovanom roku nasledujúci členovia:

Peter Gaugg (predseda); Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Dkfm. Dr. Heimo Penker; Herta Poba-schnig (až do 15. júna); Hanspeter Traar; Mag. Ulrike Zambelli (od 15. júna)

Výbor rizík a úverový výbor

Výbor rizík a úverový výbor rozhoduje spravidla na základe obežných uznesení úverových, lí-zingových a záručných obchodov od určitej výšky záväzkov v zmysle rokovacieho poriadku pre predstavenstvo.

Ďalej zastupuje v zmysle § 39d BWG nasledujúce úlohy:

- poradenstvo vedenia podniku so zameraním na aktuálnu a budúcu pripravenosť niesť riziko a rizikovú stratégiu úverového ústavu
- monitorovanie presadenia tejto stratégie rizík v súvislosti s riadením, monitorovaním a obmedzovaním rizík v súlade s § 39 ods. 2b riadok 1 až 14, vystavením vlastných prostriedkov a likviditou
- kontrola, či tvorba cien služieb a produktov ponúkaných úverovým ústavom primerane zohľadňuje obchodný model a stratégiu rizika úverového ústavu
- napriek úlohám výboru odmeňovania posúdenie, či sa pri impulzoch ponúkaných inter-ným systémom odmeňovania zohľadňuje riziko, kapitál, likvidita a pravdepodobnosť a oka-mih zistených ziskov

Celá dozorná rada informuje o rozhodnutiach prijatých výborom rizík a úverovým výborom na ďalšom plenárnom zasadnutí.

K výboru rizík a úverovému výboru patria vo vykazovanom roku nasledujúci členovia:

Peter Gaugg (predseda); Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Dkfm. Dr. Heimo Penker; Herta Poba-schnig (až do 15. júna); Hanspeter Traar; Mag. Ulrike Zambelli (od 15. júna)

Nominačný výbor

Toto grémium predkladá dozornej rade na základe zákonných predpisov (§ 39 BWG) a s výhra-dou oprávnenosti výboru odmeňovania návrhy na obsadenie voľných prislúchajúcich mandá-tov v predstavenstve a dozornej rade. Stanovuje cieľový podiel pre málo zastúpené pohlavie vo vedení podniku a v dozornej rade a vyvíja stratégiu na dosiahnutie tohto cieľa. Pravidelne plá-nuje, vždy však vtedy, keď sa vyskytnú udalosti nevyhnutné na opätovné posúdenie, hodnote-nie štruktúr, veľkosti, zloženia a výkonu vedenia podniku a dozornej rady. Pokiaľ je to potrebné, predloží dozornej rade návrhy na zmenu. Podporuje dozornú radu minimálne raz ročne pri hod-notení poznatkov, schopností a skúseností členov predstavenstva a dozornej rady a pri hodnote-ní príslušného orgánu v jeho celistvosti. Ďalej odborne posudzuje princípy vedenia podniku pre výber a ustanovenie osôb pre vrcholný manažment. Tak ako všetky ostatné výbory informuje aj nominalizačný výbor v pléne na zasadnutí nasledujúceho po uznesení dozornej rady.

K nominalizačnému výboru patrili vo vykazovanom roku nasledujúci členovia:

Peter Gaugg (predseda); Dkfm. Dr. Heimo Penker

Výbor odmeňovania

Výbor odmeňovania sa zaoberá obsahom pracovných zmlúv členov predsedníctva a monitoruje politiku odmeňovania, použité postupy, ako aj podnety so zameraním na odmeňovanie v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou. Povoľuje okrem iného aj zmeny smerníc o politike odmeňovania v BKS Bank a v skupine úverového ústavu.

K výboru odmeňovania patrili vo vykazovanom roku nasledujúci členovia:

Peter Gaugg (predseda); Dr. Reinhard Iro (od 20. mája); Dr. Dietrich Karner (do 20. mája); Dr. Heimo Penker; Herta Pobaschnig

VÝBORY ZRIADENÉ DOZORNOU RADOU

Meno	Kontrolný výbor	Pracovný výbor	Výbor rizík a úverový výbor	Nominalizačný výbor	Výbor odmeňovania
Peter Gaugg, predseda	✓	✓	✓	✓	✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
Mag. Peter Hofbauer ¹⁾	✓				
Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud ²⁾	✓				
Dr. Reinhard Iro ¹⁾					✓
Dr. Dietrich Karner ²⁾	✓				✓
Dkfm. Dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik ¹⁾	✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig ³⁾	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
Mag. Ulrike Zambelli ⁴⁾		✓	✓		

¹⁾ od 20. mája 2015 ²⁾ až do 20. mája 2015 ³⁾ až do 15. júna členom pracovného výboru a výboru rizík a úverového výboru

⁴⁾ od 15. júna

Nezávislosť dozornej rady

V zmysle C pravidiel 53 Kódexu o správe a riadení spoločnosti by mala byť väčšina zástupcov v dozornej rade nezávislá. Člen dozornej rady je pokladaný za nezávislého, ak nie je v žiadnom obchodnom alebo osobnom vzťahu k BKS Bank alebo jej predstavenstvu, ktorý by mohol byť dôvodom pre materiálny konflikt záujmov, a preto by bol vhodný na ovplyvňovanie správania tohto člena.

U jeho návrhov pre valné zhromaždenie na obsadenie voľných mandátov si dozorná rada, príp. nominačný výbor dávajú pozor na diverzitu tohto grémia. Adekvátne zastúpenie oboch pohlaví, medzinárodnosť, tradičná štruktúra, ako aj rozmanité poznatky a schopnosti sú pritom v centre pozornosti.

Všetci investiční zástupcovia v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní bankovní a ekonomickí experti s náležitými skúsenosťami v strategických otázkach a v oblasti účtovníctva a financií. Tieto boli nezávisle deklarované na základe nasledujúcich smerníc vždy v individuálnom vyhlásení. Navyše zastupovali okrem pánov Dr. Franza Gasselsbergera (Oberbank AG), Petra Gau-

gga (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft), Karla Samstaga, DDr. Waldemara Juda (až do 20. mája 2015) a Mag. Petra Hofbauera (od 20. mája 2015) všetkých členov dozornej rady zvolených valným zhromaždením tí členovia, ktorí nie sú vlastníkami podielov s účasťou viac ako 10 % alebo zastupujú záujmy takýchto vlastníkov podielov.

BKS Bank nerozvíja okrem svojej zvyčajnej bankovej činnosti žiadne obchodné vzťahy k zapojeným podnikom alebo osobám (vrátane členov dozornej rady), ktorí by mohli poškodiť ich nezávislosť.

SMERNICE DOZORNEJ RADY BKS BANK O NEZÁVISLOSTI

Člen dozornej rady nemal byť v minulých troch rokoch členom predstavenstva alebo vedúcim pracovníkom spoločnosti alebo dcérskej spoločnosti BKS Bank. Predchádzajúca činnosť predstavenstva sa predovšetkým v takomto prípade nevedie v kvalifikácii ako nie nezávislá, ak po predložení všetkých okolností v zmysle § 87 ods. 2 AktG neexistuje žiadna pochybnosť o nezávislom vykonávaní mandátu.

Člen dozornej rady by nemal podniknúť žiadny obchodný styk s BKS Bank alebo jej dcérskou spoločnosťou v rozsahu dôležitom pre člena dozornej rady alebo ho v minulom roku nemal podniknúť. Toto platí aj pre obchodné kontakty s podnikmi, na ktorých má člen dozornej rady značný ekonomický záujem. Schválenie jednotlivých obchodov prostredníctvom dozornej rady v súlade s L pravidlami 48 automaticky nevedie ku kvalifikácii ako nie nezávislé. Uzatvorenie, príp. existencia bežných bankových zmlúv so spoločnosťou nepoškodzujú nezávislosť.

Člen dozornej rady nemal byť v posledných troch rokoch audítorom BKS Bank alebo spoluúčastníkom alebo zamestnancov audítorskej spoločnosti vykonávajúcej kontrolu.

Člen dozornej rady by nemal byť členom predstavenstva v inej spoločnosti, v ktorej je členom predstavenstva člen dozornej rady BKS Bank. To znamená, že spoločnosť je prepojená s iným koncernom alebo sa na ňom podnikateľsky podieľa.

Člen dozornej rady by nemal byť blízkym rodinným príslušníkom (priamy potomok, manžel/ka, partner/ka, rodič, strýko, teta, súrodenec, neter, synovec) člena predstavenstva alebo osobou, ktorá sa nachádza na pozícii popísanej vo vyššie vymenovaných bodoch.

Zasadnutia a ťažiskové činnosti dozornej rady

V hospodárskom roku 2015 sa konali štyri zasadnutia dozornej rady. Na každom riadnom zasadnutí dozornej rady informujú členovia predstavenstva o aktuálnom vývoji finančnej situácie, situácie výnosov a majetku, ako aj o stave rizík BKS Bank a jej účasti. Okrem toho sa na každom zasadnutí prerokovali aktuálne právne predpisy pre dozornú radu a ich uplatňovanie v BKS Bank. Predstavenstvo predložilo všetky záležitosti, ktoré musia byť odsúhlasené, včas dozornej rade na schválenie.

Prvé zasadnutie sa konalo dňa 25. marca. Dozorná rada kontrolovala ročnú účtovnú závierku a správu o stave z roku 2014 o BKS Bank AG, účtovnú závierku koncernu a správu o stave koncernu z roku 2014, ako aj správu o správe a riadení spoločnosti z roku 2014. So zástupcami audítorov z firmy KPMG Austria GmbH boli podrobne prerokované správy o audite. Podľa odporúčania kontrolného výboru bola ročná účtovná závierka a správa o stave prerokovaná dozornou ra-

dou dňa 31. decembra 2014 a účtovná závierka koncernu a správa o stave koncernu bola odsúhlasená dňa 31. decembra 2014, ako aj návrh na rozdelenie zisku za rok 2014. Predseda kontrolného, nominačného výboru a výboru pre odmeňovanie informoval o dôležitých témach z výborov. Na základe návrhu nominačného výboru bol mandát predstavenstva pána Mag. Krašnitzera predĺžený dozornou radou na ďalších päť rokov. Ďalej správa priniesla plénu informácie o vývoji plynúceho hospodárskeho roka, o úverových záležitostiach a o obchodoch s orgánmi. Ako v rokoch predtým, bol taktiež odsúhlasený program účasti zamestnancov v rámci vyplácania bilančnej sumy. Program rokovania, ako aj návrhy uznesení boli taktiež pripravené pre 76. riadne valné zhromaždenie.

Druhé zasadnutie dozornej rady sa konalo v nadväznosti na 76. riadne valné zhromaždenie dňa 20. mája. Na tomto zasadnutí sa plénum zaoberalo voľbou prezidenta, ako aj personálnym obsadením piatich výborov dozornej rady. Dozorná rada potvrdila pána Petra Gaugga ako predsedu dozornej rady a zvolila pána Dr. Franza Gasselsbergera za zastupujúceho predsedu. Aktuálne personálne zloženie výborov dozornej rady je rozsiahlo opísané na strane 26. Predsedníctvo vykonáva vo všetkých výboroch predseda dozornej rady. Na programe rokovania tohto zasadnutia boli ďalšie správy o plynúcom hospodárskom roku, správa o rizikách a revízna správa o prvom kvartáli roku 2015, úverové a personálne záležitosti, správa o ročnej činnosti compliance z roku 2014, správa o praní špinavých peňazí z roku 2014, protikorupčná správa z roku 2014, ako aj iné témy dôležité pre dozornú radu a iné prípadné témy. Okrem iného bola dozorná rada rozsiahlo informovaná o priebehu spolkového zákona o sanácii a rozvoji bánk (BaSAG).

Medzi druhým a tretím zasadnutím dozornej rady boli podniknuté dve rokovania, v ktorých predstavenstvo prezentovalo členom dozornej rady návrh sanačného plánu v súlade s BaSAG. Popritom boli tiež prediskutované podnety od dozorných rád a boli prijaté do plánu sanácie. Tento bol schválený dňa 04. septembra 2014 celou dozornou radou.

Tretie zasadnutie sa konalo dňa 25. septembra. Predstavenstvo informovalo o plynúcom hospodárskom roku, odprezentovalo prehľad celého roka 2015, ako aj správu o rizikách. Nasledovali rozsiahle správy z kontrolného výboru na monitorovanie procesu účtovníctva, efektívnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému a systému manažmentu rizík. Dozorná rada bola tiež rozsiahlo informovaná o výsledkoch kontroly Rakúskeho skúšobného ústavu pre účtovníctvo (OePR). Potom nasledovali vysvetlenia k úverom schváleným výborom rizík a úverovým výborom. V bode programu rokovania "Záležitosti predstavenstva" bol na základe návrhu nominačného výboru predĺžený mandát predstavenstva pána Mag. Mandla o tri roky. Plénum súhlasne vzalo na vedomie správy o úspešnom presadení dôležitých projektov, predovšetkým projektu "Move - nová odbytová štruktúra". Následne sa pre členov dozornej rady zorganizovalo školenie Fit & Proper na témy "Automatická výmena informácií, účtovný register a zákon o nahlásení úniku kapitálu vrátane hlásenia úniku kapitálu".

Na štvrtom zasadnutí dozornej rady dňa 25. novembra predstavilo predstavenstvo vývoj koncernu BKS Bank na základe bilancie a výpočtu zisku a straty, ako aj správy o segmetoch a rizikách. Odprezentovalo plénu dozornej rady podnikovú stratégiu, z toho odvodené opatrenia na presadenie, ako aj ciele na rok 2016. Ďalej boli dozornej rade predložený prehľad za rok 2015, rozpočet výnosov, nákladov a investícií za rok 2016, ako aj objemy emitovaných vlastných emisií k uzneseniu naplánovanému na rok 2016. Plénum sa zaoberalo okrem iného úvermi schválenými výborom rizík a úverovým výborom a ročnými správami o veľkých investíciách v súlade s § 28b BWG.

Taktiež prediskutovali obsahy a výsledky predtým zorganizovaného zasadnutia tohto výboru. Ďalej plénum potvrdilo členom nominačného výboru Fit & Properness v súlade s § 29 BWG v kombinácii s obežníkom FMA, ako aj smernicou Fit & Proper u BKS Bank.

Zasadnutia a body programu rokovaní výborov

Kontrolný výbor

Kontrolný výbor rokoval vo vykazovanom roku dvakrát. Na prvom zasadnutí boli dôkladne skontrolované ročná závierka koncernu spolu so správou o stave koncernu z roku 2014, ročná závierka spolu so správou o stave z roku 2014, správa predsedu dozornej rady a návrh na rozdelenie zisku, správa o správe a riadení spoločnosti, ako aj správa rizík. Nasledovali správa internej revízie o vykonaných kontrolných konaniach v štvrtom štvrťroku 2014, ako aj o kontrolnom pláne za rok 2015. Výsledky poslednej kontroly Rakúskej národnej banky (OeNB), ako aj správa o stave kontroly prostredníctvom Rakúskeho skúšobného ústavu pre účtovníctvo boli taktiež na zozname tém. Ďalej bol odsúhlasený návrh pre dozornú radu a tým ďalej pre 76. riadne valné zhromaždenie poverenie KPMG Austria GmbH, spoločnosti pre ekonomický audit a daňové poradenstvo v Klagenfurte kontrolou ročnej závierky za rok 2016 u BKS Bank AG a ročnej závierky koncernu za rok 2016.

Na druhom zasadnutí dňa 25. septembra bol prerokovaný vývoj v plynúcom hospodárskom roku, stav rizík a príprava auditu ročnej závierky za rok 2015. Podľa § 63a ods. 4 čísla 1 a 2 BWG podalo predsedníctvo rozsiahle správy o monitorovaní procesu účtovníctva a efektívnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému, ako aj manažmentu rizík. Na oboch zasadnutiach sa zúčastnili zástupcovia audítorskej spoločnosti KPMG Austria GmbH ako znalci podávajúci odborné informácie.

Pracovný výbor

Pracovný výbor vo vykazovanom roku sformuloval radu súhlasných uznesení, okrem iného na presadenie nového usporiadania organizácie odbytu v rámci projektu "Move - nová štruktúra odbytu", na účasť na navýšení investícií u Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a Oberbank AG, na predaj dvoch nehnuteľností, ktoré už banka nevyužíva, ako aj na kontrolu podľa § 2 ods. 1 riadok 2 RL-KG prostredníctvom Rakúskeho skúšobného ústavu pre účtovníctvo.

Výbor rizík a úverový výbor

Výbor rizík a úverový výbor uviedol svoje uznesenia vo vykazovanom roku na základe nevyhnutnosti aktuálnych rozhodnutí skoro výlučne obratom a vybavil 43 žiadostí o úver. O tom rozsiahlo informoval na nasledujúcich zasadnutiach pléna. Na zasadnutí zo dňa 25. novembra sa grémium zaoberalo stavom rizík BKS Bank a rizikami spojenými s bankovými obchodmi a bankovými prevádzkami uvedenými v § 39 ods. 2b BWG. Ďalej sa vykonala kontrola, či je tvorba cien v súlade s modelom obchodovania a pripravenosťou niesť riziko v banke a či variabilný systém odmeňovania BKS Bank neponúka zle nasmerovanú podporu.

Nominačný výbor

Nominačný výbor zasadal dvakrát vo vykazovanom roku. Dňa 24. marca sa presvedčil o znalostiach, schopnostiach a skúsenostiach členov predstavenstva a dozornej rady v súvislosti s roč-

ným hodnotením Fit & Proper. Nominačný výbor skonštatoval, že Fit & Proper Policy BKS Bank prispôsobené novým ustanoveniam Regulácie finančných trhov vstúpilo do platnosti. Príslušná spôsobilosť členov nominačného výboru bola zhodnotená už na novembrovom zasadnutí dozornej rady v roku 2014 a jednohlasne potvrdená.

Členovia nominačného výboru sa zaoberali aj obsadením voľných mandátov dozornej rady. Nominačný výbor vykonal pre novú, príp. opakovanú voľbu navrhnutých kandidátov posúdenie spôsobilosti. Na základe zistených Fit & Properness bolo dozornej rade odporúčené navrhnúť valnému zhromaždeniu voľbu pána Mag. Petra Hofbauera a Mag. Klausu Wallnera a opakovanú voľbu pána Dr. Franza Gasselsbergera do dozornej rady. Okrem toho sa nominačný výbor zaoberal obsadením štruktúry, veľkosťou, štruktúrou a výkonom predstavenstva a dozornej rady a skontroloval smerovanie predstavenstva so zameraním na výber vrcholového manažmentu v súlade s § 29 číslami 4, 5, 6, 7 a 8 BWG. Nominačný výbor sa tiež vyslovil za to, aby odporučil plénu dozornej rady predĺženie mandátu predstavenstva pána Mag. Dietera Kraßnitzera o ďalších päť rokov až do 31. augusta 2020.

Druhé zasadnutie nominačného výboru sa konalo dňa 25. septembra. Hlavnou témou zasadnutia bolo predĺženie mandátu predstavenstva na konci roka 2015 pre pána Mag. Wolfganga Mandla o ďalšie tri roky. Členovia nominačného výboru sa vyslovili za predloženie návrhu príslušného predĺženia tohto mandátu plénu dozornej rady.

Výbor odmeňovania

V hospodárskom roku 2015 sa konalo zasadnutie výboru odmeňovania dňa 24. marca. Na zasadnutí sa štyria členovia výboru zaoberali kontrolou princípov politiky odmeňovania a ich presadzovaním. Výbor odmeňovania skonštatoval na základe správy o revízii koncernu, že postup odmeňovania súhlasí so zákonnými predpismi a smernicami schválenými výborom odmeňovania. Potom nasledovalo schválenie zmien pre smernicu odmeňovania BKS Bank AG a skupinu úverového ústavu. Odmeňovanie vrcholového manažmentu v manažmente rizík a vo funkciách compliance, ako aj výmer variabilného odmeňovania pre členov predstavenstva pre hospodársky rok 2014 boli taktiež prediskutované.

Správa o odmeňovaní

Správa o odmeňovaní menuje nasledujúce kritériá, ktoré sa používajú na určenie odmeňovania predstavenstva a dozornej rady BKS Bank a vysvetľujú výšku a štruktúru príjmov predstavenstva a dozornej rady, ako aj honoráre a výkony audítorov.

O detailoch k presadzovaniu politiky odmeňovania informuje správa zverejnená na domovskej stránke BKS Bank www.bks.at pod » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Odmeňovanie predstavenstva

Dozorná rada odovzdala na svojom zasadnutí zo dňa 25. novembra 2010 všetky záležitosti týkajúce sa odmeňovania predstavenstva výboru pre odmeňovanie. Toto grémium odvtedy riadi vzťahy medzi spoločnosťou a členmi predstavenstva a monitoruje politiku odmeňovania, postupy odmeňovania, ako aj stimuly zamerané na odmeňovanie v súlade s § 39b BWG a príslušnou prílohou. Výbor pre odmeňovanie uviedol do platnosti "Smernicu odmeňovania BKS Bank a skupinu úverového inštitútu BKS" a schválil prepracované znenie na svojom zasadnutí zo dňa 24. marca 2015. Popri základných znakoch politiky odmeňovania bola v tejto zbierke predpisov stanovená rozsiahla, písomne zdokumentovaná analýza komplexnosti, ako aj parametre pre výmer a kontrolu variabilného odmeňovania. Politika odmeňovania BKS Bank je v súlade so všetkými princípmi definovanými v prílohe k § 39b BWG, čo je zdokumentované v analýze úmernosti predloženej výboru odmeňovania. Splnením týchto detailných ustanovení týkajúcich sa bankového dohľadu na vytvorenie politiky odmeňovania v úverových ústavoch sa v plnom rozsahu vyhovel aj požiadavkám ustanovenia § 78 ods. 1 AktG.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva BKS Bank sa zameriavajú na ich oblasti činností a zodpovednosti, na ich príspevok k úspechu obchodovania a k primeraným, pre toto odvetvie bežným štandardom pre podniky porovnateľnej veľkosti. Zohľadnený bol vážený priemer fixných a premenlivých príjmov, pričom pre premenlivé príjmy bol určený ukazovateľ 25 % z celkovej výšky príjmu. Premenný príjem je obmedzený na maximálne 40 % z príjmu za celý rok.

Fixný podiel na odmeňovaní sa odvíja podľa príslušných oblastí úloh. Premenné príjmy sa viazali na stabilné a dlhodobé plnenie obchodnej stratégie, stratégie rizík, ako aj na ekonomický vývoj BKS Bank. Najnižšie plnenie týchto faktorov sa odráža vo výmere aktuálneho premenlivého ročného odmeňovania. Kritériá pre výmer premenlivých príjmov sú ročný prebytok koncernu, návratnosť akciového kapitálu pred zdanením, cost-income-ratio, risk-earnings-ratio, miera fluktuácie personálu, vývoj počtu zákazníkov, ako aj sadzba základného kapitálu a vlastných prostriedkov ako miera celého operatívneho vývoja obchodu, príp. vývoja podľa oblastí obchodnej činnosti. Okrem toho sa zohľadňujú cieľové veličiny pre schopnosť niesť riziko, úverové, trhové riziko, riziko likvidity a operatívne riziko, ako aj pre riziko nadmerného zadĺženia ako kritériá pre priznanie premenlivých príjmov.

K tomu sa počítajú samostatne:

- stupeň využívania ekonomického kapitálu
- veličiny k riziku koncentrácie v úverovom obchode, ako napr. podiel veľkých úverov, podiel zahraničného kapitálu, ako aj podiel úverov v cudzej mene
- riziko zmeny úrokov v percentách vlastných prostriedkov
- loan-deposit-ratio
- výška operatívneho rizika

Zohľadňujú sa tak spoločné, ako aj osobné výkony členov predstavenstva. Aj nefinančné aspekty sú vnášané do posudkov. Ak by sa dodatočne ukázalo, že boli premenlivé komponenty odmeňovania vyplatené na základe zjavne chybných údajov, môže dôjsť k uplatňovaniu nároku na vrátenie týchto príjmov.

Príjmy aktívnych členov predstavenstva predstavovali vo vykazovanom roku celkovo 1 058,8 tis. eur (predchádzajúci rok: 1 193,7 tis. eur), z toho okolo 87% fixné a okolo 13% premenlivé komponenty. Podľa smernice odmeňovania bola vyplatená pätina premenlivých odmien z rezervného fondu za rok 2012 a 2013. Priznanie premenlivých komponentov odmeňovania vo forme nástrojov sa nevykonalo. BKS Bank nemá žiadny program kapitálových opcií, a preto žiadne aj čiastočné vyplatenie premenlivých príjmov vo forme akcií BKS Bank alebo jej opcií.

Predpisy o premenlivých príjmoch zamerané na "princípy politiky a postupov odmeňovania" aj na základe aktualizovaného obežníka od FMA (Regulácia finančných trhov) zostávajú v porovnaní s predchádzajúcim rokom v podstate nezmenené. Podľa toho neponúkali ani premenlivé príjmy predstavenstva, ani systémy odmeňovania pre druhý vrcholový manažment pre zamestnancov v kontrolných funkciách a pre rizikových kupujúcich podporu pri prevzatí neprimerane vysokých bankových rizík.

Príjmy predstavenstva dosiahnuté v hospodárskom roku sú následne zaznamenané aj v poznámkach č. 38 k ročnej závierke na strane 209. Rezervy na odstupné a penzie pre členov predstavenstva boli dotované vo vykazovanom roku len so 73 tis. eur.

Rokovací poriadok pre predstavenstvo stanovuje, že dozorná rada musí súhlasiť s doplnkovými funkciami členov predstavenstva na zamedzenie prípadných konfliktov záujmov a uhradenie chybne nasmerovaných finančných podpôr. Z toho sú vyňaté mandáty v dcérskych spoločnostiach BKS Bank. Ich výkon nie je odmeňovaný.

CELKOVÉ PRÍJMY PREDSTAVENSTVA

v tis. eur	2014	2015
Celkové príjmy aktívnych členov predstavenstva vo vykazovanom roku	1 194	1 059
— z toho Dkfm. Dr. Heimo Penker ¹⁾	169	-
— z toho Mag. Dr. Herta Stockbauer	456	461
— z toho Mag. Dieter Kraßnitzer	291	316
— z toho Mag. Wolfgang Mandl	277	282
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	726	1 037
Dotácie rezerv na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	-4 689	73

¹⁾až do 28. februára 2014

Podnikové dôchodkové zabezpečenie aktívnych členov sa našetrí v dôchodkovej poisťovni. Okrem toho dostanú pri ukončení zamestnaneckého pomeru odstupné v súlade s riadnym uplatnením zákona o zamestnancoch a kolektívnej zmluvy banky. Predpisy o predčasnom ukončení činnosti predstavenstva sú v súlade s ustanoveniami C pravidiel 27a kódexu ÖCGK. Dohody o vyplatení odstupného zohľadňujú okolnosti odstúpenia konkrétneho člena predstavenstva a ekonomickú situáciu banky. Pokiaľ nie je doložený žiadny závažný dôvod pre predčasné ukončenie činnosti predstavenstva, smú odplaty odstupného pokryť len zvýšené obdobia platnosti zmluvy predstavenstva. Ak člen predstavenstva predčasne ukončí zmluvu z dôvodu, ktorý uvedie, stráca celkom nárok na toto odstupné vo výške maximálne dvoch celkových ročných príjmov.

Bývalí členovia predstavenstva majú nárok na starobný dôchodok. Výška vždy zmluvne prisľúbeného firemného dôchodku sa upravuje počas trvania služobného pomeru a výšky fixného platu ovplyvňujúceho výšku dôchodku. Dôchodkové výkony prináležia po úmrtí oprávneného člena predstavenstva pozostalým. Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých predstavujú 1 037 tis. eur (predchádzajúci rok: 726 tis. eur).

BKS Bank uzatvorila za členov predstavenstva, dozornej rady, za zamestnancov druhého stupňa vrcholového manažmentu a prokuristov, ako aj za konateľov dcérskych spoločností poistenie zodpovednosti za škodu (poistenie directors and officers) a prevzala náklady naň.

U plne konsolidovaných spoločností (pozri: Správa o stave, kapitola: Vysvetlenia k rozsahu konsolidácie) existujú iba v oblasti lízingových spoločností v Rakúsku, Slovinsku a Chorvátsku, ako aj v BKS Bank d.d. konatelia s finančnými príplatkami k platu. Títo vedúci pracovníci sú zohľadnení v smernici o odmeňovaní a klasifikovaní ako rizikovní kupujúci. Výbor pre odmeňovanie pravidelne hodnotí ich premenlivé finančné príplatky. Konatelia okrem toho podliehajú ustanoveniam Fit & Proper u BKS Bank.

Odmeňovanie dozornej rady

Každoročné odmeňovanie dozornej rady je upravené na zasadnutí BKS Bank a je prispôbené podľa potreby valného zhromaždenia, naposledy na základe uznesenia zo dňa 15. mája 2014. Za vykazovaný rok 2015 bolo predsedovi dozornej rady priznaných 21 000,-- eur, jeho zástupcom vždy 17 000,-- eur a ďalším investičným zástupcom vždy 15 000,-- eur ročne. Odškodnenie nákladov predstavovalo na každého člena dozornej rady vždy 120,-- eur na zasadnutie, na ktorom sa zúčastnil. Všetky dozorné rady, ktoré patrili jednému alebo viacerým výborom dozornej rady, dostali odplatu za dodatočné náklady, ktoré im vznikli počas práce v príslušnom výbore. Odmeny pre členov kontrolného výboru, výboru rizík a úverového výboru predstavovali vždy 4 000,-- eur ročne. Členom pracovného výboru bolo priznaných vždy 2 000,-- eur ročne, členom výboru odmeňovania a nominačného výboru vždy 1 000,-- eur. Člen dozornej rady nominovaný bankou UniCredit Bank Austria AG, pán Mag. Peter Hofbauer, nedostane žiadne tantiemy. Spoločnosť nás požiadala upustiť od odmeňovania na základe existujúcich interných pravidiel pre činnosti dozornej rady manažérov skupiny UniCredit.

Čestné funkcie dozorných rád, príp. mandáty zástupcov zamestnancov vytvorené v rámci ich pracovného pomeru boli okrem odmien za účasť tak ako doteraz honorované nefinančne.

Na celkových odmenách vo forme tantiem a odškodnení nákladov bolo dozornej rade (vrátane podnikovej rady a zástupcov kontrolných úradov) priznaných vo vykazovanom roku 192,8 tis. eur (predchádzajúci rok: 207,0 tis. eur). Vyplatenie sa vykonáva len po zvolení dozornej rady za do-
tknutý hospodársky rok prostredníctvom valného zhromaždenia.

ODMEŇOVANIE DOZORNEJ RADY

Meno	fixné odme- ňovanie do- zornej rady	činnosť vý- boru	odmena za účasť/ náhrada osobných výdavkov	Odmeňovanie za rok 2015 v čís- lach
Peter Gaugg	21 000	12 000	480	33 480
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	17 000	10 000	480	27 480
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch	15 000	-	360	15 360
Mag. Peter Hofbauer ¹⁾	-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro	15 000	-	480	15 480
Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud ²⁾	5 712	2 000	120	7 832
Dr. Dietrich Karner ²⁾	5 712	3 000	120	8 832
DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak	15 000	-	360	15 360
Dkfm. Dr. Heimo Penker	15 000	8 000	480	23 480
Karl Samstag	15 000	-	240	15 240
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik	15 000	2 000	480	17 480
Mag. Klaus Wallner ³⁾	9 288	-	360	9 648
Mag. Maximilian Medwed	-	-	480	480
Herta Pobaschnig	-	-	480	480
Manfred Suntinger ⁴⁾	-	-	240	240
Hanspeter Traar	-	-	480	480
Gertrude Wolf	-	-	360	360
Mag. Ulrike Zambelli ⁵⁾	-	-	240	240
Min.-Rat Mag. Alois Schneeberger	-	-	480	480
Min.-Rat Dr. Richard Warnung	-	-	360	360
Celkovo (v eurách)	148 712	37 000	7 080	192 792

¹⁾ od 20. mája 2015 (Tento člen dozornej rady nedostal na základe interného predpisu v koncerne UniCredit žiadne tantiemy a žiadnu odmenu za účasť.)

²⁾ do 20. mája 2015

³⁾ od 20. mája 2015

⁴⁾ do 15. júna 2015

⁵⁾ od 15. júna 2015

Všetci členovia dozornej rady sa zúčastnili na viac ako polovici plenárnych zasadnutí. Len štyri osoby sa na základe ospravedlnenia nezúčastnili zasadnutia. Miera účasti investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov tým dosiahla 92 %. Členovia predstavenstva mali v posledný burzový deň v roku 2015 vo svojich depozitároch cenných papierov vedených v BKS Bank celkovo 2 228 kmeňových a 4 665 prioritných akcií; na orgány dozornej rady pripadlo 3191 kmeňových a 2 980

prioritných akcií. Celkovo to zodpovedalo podielu menej ako 0,04 % emitovaných akcií. Nákupy a predaje členmi predstavenstva a dozornej rady sú nahlasované v súlade s § 48 zákona o burze cenných papierov Úradu pre reguláciu finančných trhov (FMA) a zverejnené v databáze "manažérskych obchodov", pokiaľ hodnota obchodov vykonaných na vlastný účet dosiahne alebo prekročí v kalendárnom roku 5 000,-- eur.

Ako už bolo spomenuté, BKS Bank nezriadila alebo nenaplánovala program pre akcie a opcie pre členov predstavenstva a dozornej rady alebo pre vedúcich pracovníkov. Spravovala ale v rámci svojich zvyčajných obchodných činností vo vykazovanom roku úvery členov dozornej rady vo výške celkovo 274 tis. eur (predchádzajúci rok: 275 tis. eur). Členom predstavenstva boli poskytnuté úvery vo výške 92 tis. eur (predchádzajúci rok: 165 tis. eur). Dozorná rada schválila úverové zmluvy za bežných podmienok v rámci odvetvia s dvoma spoločnosťami, ktoré vlastnil manžel člena predstavenstva.

Odmeňovanie bankových audítorov

75. riadne valné zhromaždenie poverilo KPMG Austria AG audítorskú spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo v Klagenfurte¹⁾, jednohlasne dňa 15. mája 2014 auditom účtovnej závierky obchodovania BKS Bank AG a jej koncernu za hospodársky rok 2015. Bankový audítor bezodkladne po svojom zvolení a ešte pred uzatvorením zmluvy o vykonaní auditu podrobne informoval dozornú radu o predbežnom rozsahu kontroly, ktorý sa musí vykonať v súlade s C pravidla 77 kódexu ÖCGK podľa medzinárodných audítorských štandardov (ISA). Ďalej mu predložila súpis celkových príjmov zahrnutých v prechádzajúcom hospodárskom roku rozčlenených podľa výkonnostných tried. KPMG Austria AG, audítorská spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo z Klagenfurtu, informovala toto grémium aj o jej zahrnutí do systému zabezpečenia kvality a vyhlásila sa napokon za nezaujatú vo veci kontroly.

Náklady na audit a tým súvisiace služby týkajúce sa predpisov, dohľadu a kontroly predstavovali 307 tis. eur. Ostatné honoráre za poradenstvo činili 78 tis. eur (predchádzajúci rok: 109 tis. eur).

ÚDAJE K ODMEŇOVANIU BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. eur	2014	2015
Honoráre za povinné audity u jednotlivých účtovných závierok a účtovných závierok koncernu	353	307
Ostatné honoráre	109	78
Celková suma honorárov	462	385

¹⁾ Zmena formy na GmbH bola vykonaná dňa 22. augusta 2014.

Nový názov firmy: KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt (audítorská spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo)

Nezávislé posúdenie funkčnosti manažmentu rizík

C pravidlá 83 kódexu ÖCGK predpokladajú, že audítor musí posúdiť funkčnosť systému manažmentu rizík a musí o tom informovať predstavenstvo, príp. následne predsedu dozornej rady. Ten sa musí postarať o to, že táto správa bude prerokovaná v kontrolnom výbore a rozsiahlo prediskutovaná v pléne dozornej rady.

Podľa rámcového diela zverejneného Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) povýšila a analyzovala spoločnosť KPMG Austria GmbH audítorská spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo ako audítor tvorbu (návrh) a presadzovanie (implementáciu) manažmentu rizík BKS Bank. Posúdila okrem iného politiku rizík, stratégiu rizík, organizáciu manažmentu rizík ("risiko governance"), ako aj postup v rámci zisťovania a identifikácie rizík. Ďalej boli objasnené zvyky analýzy a hodnotenia rizík, príp. monitorovanie rizík a spravodajstvo v rámci manažmentu rizík. Audítor predložil svoju správu o funkčnosti manažmentu rizík predsedovi dozornej rady a kontrolnému výboru.

Rozsiahle vysvetlenia manažmentu rizík vo svojich základných črtách a so zameraním na aktuálny ďalší vývoj sa vykonali na zasadnutí dozornej rady dňa 25. septembra 2015 v rámci katalógu tém určeného v § 63a ods. 4 BWG, ako aj na zasadnutí výboru rizík a úverového výboru dňa 25. novembra 2015.

BKS Bank disponuje v plnení C pravidiel 18 kódexu ÖCGK, príp. v súlade s § 42 BWG internou revíziou, jej činnosť sa zameriava na revízny plán schválený predstavenstvom a odsúhlasený kontrolným výborom, príp. plénom dozornej rady. Interná revízia zhodnotí riziká všetkých podnikateľských aktivít a operatívnych procesov, opatrne zisťuje možnosti na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie zákonných ustanovení a interných smerníc.

Okrem toho bol v minulom roku ďalej rozvinutý interný kontrolný systém (IKS) na skoré rozpoznanie a monitorovanie rizík, boli stanovené stimuly a ich presadzovanie bolo odborne posúdené. Ťažiská úloh v rámci IKS boli revízia princípov Internal Governance of Risk Management, presadenie požiadaviek z posledného hodnotenia rizík, prispôsobenie štruktúry kontrol organizovaniu podľa projektu "Move", ako aj presadzovanie predpisov pre dohľad a s tým súvisiaca interná a externá komunikácia.

Manažment rizík BKS Bank je následne detailne rozobratý v správe o rizikách ako integrujúcej súčasti predmetnej správy o stave koncernu na stranách 130.

Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov

Ako inštitút kótovaný na Viedenskej burze vypracuje BKS Bank AG v súlade s L pravidlami 65 kódexu ÖCGK účtovnú závierku koncernu a skrátenú predbežnú správu koncernu obsiahnutú v polročnej finančnej správe podľa International Financial Reporting Standards (IFRS), ako boli prevzaté z EÚ. Ročné finančné správy zverejnila najneskôr štyri mesiace, polročné finančné správy a predbežné správy k 31. marcu, príp. k 30. septembru najneskôr dva mesiace po konci vykazovaného obdobia a zverejnila ich s ohľadom na novelu zákona o burzách prijatého v novembri 2015 na budúci minimálne desať rokov. Issuer Information Center banky Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) pôsobí pritom ako úradne stanovený systém pre centrálnu ukladanie predpísaných informácií. Finančné správy zverejnené na webovej stránke BKS Bank sú dostupné v súlade s C pravidlami 68 kódexu ÖCGK v nemeckom a anglickom jazyku.

Náš dom zverejní po zákonnej povinnosti aj v plynúcom hospodárskom roku priebežné správy k 31. marcu a 30. septembru.

Účtovníctvo koncernu BKS Bank sprostredkováva v súlade s L pravidlami 69 a C pravidlami 70 kódexu ÖCGK obraz stavu majetku, financií a výnosov zodpovedajúci skutočným pomerom. Spoločnosť predkladá v správe o stave koncernu primeranú analýzu a opisuje v nej dôležité finančné a nefinančné riziká a neistoty, ktorým je podnik vystavený, ako aj najdôležitejšie znaky interného kontrolného systému a systému manažmentu rizík s ohľadom na vedenie účtovníctva. Rozsiahla správa o rizikách, ktorá informuje o zodpovednom zaobchádzaní podniku s rôznymi druhmi rizík, je následne vyvodená zo strany 129 tejto výročnej správy.

Samostatná účtovná závierka BKS Bank AG sa vypracováva v súlade s predpismi obchodného zákonníka (UGB). Účtovná závierka koncernu a akciovej spoločnosti je vypracovaná spoločnosťou, skontrolovaná audítorom zvoleným na valnom zhromaždení a schválená, príp. stanovená dozornou radou.

V rámci tvorby ročnej a predbežnej správy vysvetľuje predstavenstvo dôležité zmeny alebo odchýlky, ako aj ich príčiny a dôsledky na plynúci, príp. nasledujúci hospodársky rok, ako aj dôležité odchýlky od doteraz zverejnených cieľov na dosiahnutie obratu, zisku a strategických cieľov.

Vo finančných správach a na internete sa zverejní finančný kalendár pre plynúci, príp. už nasledujúci rok v súlade s C pravidlami 74 kódexu ÖCGK. Obsahuje všetky termíny pre zverejňovanie dôležitých pre komunikáciu v oblasti financií a dátum ďalšieho valného zhromaždenia. BKS Bank zverejňuje finančné informácie o podniku, ktoré boli zverejnené aj iným spôsobom (napr. tlačové správy, tlačové vyhlásenia, hlásenia ad hoc) súčasne na jej webovej stránke.

Ďalšie detaily vzťahov BKS Bank k jej akcionárom a depozitárom sú objasnené aj v kapitole "IR komunikácia" na strane 50 tejto výročnej správy.

Opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese

Personálna politika BKS Bank je nasmerovaná stabilne na to, aby boli všetkým zamestnancom ponúknuté rovnaké príležitosti a práva a aby sa zamedzila akákoľvek forma diskriminácie. Pri zostavovaní predstavenstva, obsadzovaní vedúcich pozícií a aj pri návrhoch na voľbu členov dozornej rady preberá náš dom úlohu novátora a pokúša sa s veľkým nasadením vyhovieť C pravidlám 42 kódexu ÖCGK, § 243 ods. 2 riadok 2 UGB, príp. § 29 BWG.

Podiel žien v predstavenstve predstavuje tvorbu pätinu investičných zástupcov a už tri spolu 33 %. Cieľový podiel pre investičné záborne posúdený a odsúhlasený nominačným výborom je 30 %.

33%

33 %. V dozornej rade BKS Bank pätiny zástupcov zamestnancov, stupkyne v dozornej rade od-

V rámci celého koncernu sa zvýšil podiel ženského personálu v BKS Bank na základe intenzívnej podpory predstavenstva, dozornej rady a zástupcov zamestnancov v posledných rokoch na 57,7 %. Síce boli všetkým zamestnancom v priebehu obsadzovania vedúcich pozícií priznané rovnaké možnosti kariérneho postupu nezávisle od pohlavia, veku a etnického príslušenia. Predsa klesol podiel žien vo vedúcich pozíciách, príp. funkciách konateľov a dozornej rady v oblasti plne konsolidovaných dcérskych spoločností aj vo vykazovanom roku dosť značne v porovnaní s počtom mužov. V roku 2015 bolo obsadených päť vedúcich pozícií opätovne ženami. Potešujúci je neustále stúpajúci záujem vysoko motivovaných mladších žien.

BKS Bank ponúka svojim zamestnancom rozmanité podporné opatrenia na dosiahnutie rovnováhy v pracovnom živote. Flexibilné modely pracovného času, obsiahle vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie počas pracovnej doby, opatrovanie malých detí v detských jasliach "Kinki", ako aj aktívna podpora pre otcov počas materskej dovolenky sú iba niekoľkými príkladmi investovaných finančných prostriedkov. Tieto iniciatívy boli ocenené Spolkovým ministerstvom pre hospodárstvo, rodinu a mládež v rokoch 2010 a 2013 certifikátom k auditu "berufundfamilie" (práca a rodina). Mimoriadnu pozornosť venujeme zvýšeniu podielu žien na všetkých manažérskych úrovniach prostredníctvom zvýšenej nominácie zamestnankýň do interných vzdelávacích programov a programov ďalšieho vzdelávania až do roku 2020 nepretržite na úroveň 35 %.

Podľa princípu "rovnaká práca, rovnaká odplata" (equal pay) dávame do pozornosti vyrovnávanie vždy ešte existujúcich rozdielov v príjmoch u mužských kolegov. Odzrkadľujú vyšší podiel zamestnankýň pracujúcich na čiastočný úväzok v našom dome. Zasadzujeme sa aj za to, aby sa priemerný vek odchodu do dôchodku našich zamestnankýň naďalej udržal na 60. roku života. V

ÚDAJE O OBSADENÍ VEDÚCICH POZÍCIÍ ŽENAMI

Termín 31.12.2015	Počet žien	Podiel	Počet mužov	Podiel
Predstavenstvo	1	33,3%	2	66,6%
Dozorná rada (investičné zastúpenie)	2	20,0%	8	80,0%
Dozorná rada (zamestnanci)	3	60,0%	2	40,0%
iné vedúce pozície	49	31,2%	108	68,8%

roku 2015 bola táto hranica pri 58,4 rokoch tesne pod úrovňou z predchádzajúceho roka, čo nás veľmi mrzí, pretože sotva existuje objektívne odôvodnenie pre skorý odchod žien z pracovného života.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Správa predsedu dozornej rady



Vážené dámy a páni,

BKS Bank sa teraz ohliadne za úspešným rokom 2015. Rok, v ktorom bolo treba opäť zdolať veľké výzvy. Ekonomická situácia na našich cieľových trhov sa správa aj naďalej váhavo, úroková úroveň zotrúva na veľmi nízkej úrovni a plnenie nariadení dozornej rady si vyžaduje vynaloženie enormných zdrojov. Vďaka obozretnej a stabilnej obchodnej politike zostala BKS Bank predsa len ušetrená pred veľkými zmenami a vykazovaný rok mohla uzatvoriť s vynikajúcim výsledkom.

Intenzívne zosúladenie medzi dozornou radou a predstavenstvom

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a vo vykazovanom roku ho rozsiahlo podporovala pri vedení BKS Bank a s ním spojených podnikov. Vo vykazovanom roku preberali a prediskutovali dozorná rada a predstavenstvo na štyroch riadnych zasadnutiach intenzívne ekonomickú situáciu, vrátane stavu rizika manažmentu rizík, ďalšieho strategického vývoja, ako aj iných výsledkov relevantných pre banku. Dozorná rada bola včas a rozsiahlo informovaná predstavenstvom na základe písomných a ústnych správ. Okrem toho som bol pravidelne v kontakte s predsedami predstavenstva za účelom analýzy a prediskutovania stratégie, vývoja obcho-

du, ako aj manažmentu rizík. Dozorná rada tým bola zapojená do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým mohla hájiť úlohy, ktoré jej prináležia podľa zákona, stanov a predpisov rakúskeho kódezu správy a riadenia spoločnosti a sa presvedčila o zákonnosti, účelnosti a primeranosti konania konateľov.

Dozorná rada viaže svoje kompetencie do piatich výborov, v ktorých vykonávam predsedníctvo. V kontrolnom, pracovnom výbore, výbore rizík a úverovom, nominačnom výbore, ako aj výbore odmeňovania boli prijaté uznesenia, ako aj pripravené témy, ktoré musia byť schválené v pléne. V úverových záležitostiach sa uznesenia vykonávali obratom. Plénum bolo informované na ďalšom zasadnutí na tému schválených úverov nasledujúcim po prijatí uznesení. Členovia kontrolného výboru sa zhromaždili dvakrát, taktiež všetci z nominačného výboru. Výbor rizík a úverový výbor, ako aj výbor odmeňovania rokovali vždy iba raz.

Mandáty predstavenstva pána Mag. Kraßnitzer a pána Mag. Mandl boli na návrh nominačného výboru dozornej rady predĺžené.

Zloženie a nezávislosť dozornej rady, kritériá pre ich nezávislosť, ako aj spôsob práce a rozhodovacie právomoci, príp. výsledky plenárnych zasadnutí a jej výborov budú rozsiahlo vysvetlené v nasledujúcej kapitole Predstavenstvo a Dozorná rada na strane 17 tejto výročnej správy.

Personálne zmeny v dozornej rade

Vo vykazovanom roku sa zmenilo personálne obsadenie dozornej rady nasledovne: Pán Dr. Dietrich Karner, ktorý od roku 1997 pôsobil v dozornej rade, zložil svoj mandát v dozornej rade. Taktiež sa opätovného zvolenia vzdal pán Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud, ktorý bol od roku 2010 členom dozornej rady. Moje srdečné poďakovanie patrí obom pánom za ich cennú a angažovanú prácu v dozornej rade.

76. riadne valné zhromaždenie dňa 20. mája 2015 zvolilo Mag. Petra Hofbauera a Mag. Klausa Wallnera opätovne za člena dozornej rady. Obaja páni, ktorí deklarovali svoju nezávislosť, priniesli so sebou rozsiahle poznatky a skúsenosti z vedúcich pozícií vo veľkých finančných koncernoch a poskytli výnimočné znalosti odvetvia. Pán Dr. Franz Gasselsberger bol opätovne zvolený na maximálnu dobu v súlade so stanovami. Podniková rada vyslala Mag. Ulrike Zambelli namiesto pána Manfreda Suntingera opätovne do dozornej rady. Personálne obsadenie výborov tomu bolo prispôsobené.

Miera prítomnosti investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady predstavovala okolo 92 %. Pán Samstag sa nemohol zúčastniť na dvoch zasadnutiach pléna, pani Dipl.-Ing. Fromme-Knoch, pán DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak a pani Wolf sa nezúčastnili zasadnutia vždy na základe predchádzajúceho ospravedlnenia.

Audit

Účtovníctvo, ročná závierka a správa o stave BKS Bank AG, ako aj účtovná závierka koncernu a správa o stave koncernu za rok 2015 vypracovaná podľa IFRS boli skontrolované KPMG Austria GmbH auditorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo v Klagenfurte. Audítor ju potvrdil bez námietok v rozsiahlom zázname o potvrdení.

Všetky podklady k účtovnej závierke, návrh za rozdelenie zisku a správa o kontrole od audítora boli s audítorom podrobne prediskutované na kontrolnom výbore a predložené plénu dozornej rady. Dozorná rada prijala výsledok kontroly, vyhlásila súhlas s ročnou závierkou predloženou spolu so správou o stave predstavenstvu a tým potvrdila ročnú závierku spoločnosti za rok 2015 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch. Účtovná závierka koncernu, správa o stave koncernu, ročná správa o rizikách a správa o správe a riadení spoločnosti boli taktiež skontrolované a schválené dozornou radou.

K návrhu predstavenstva na vyplatenie zisku ako výsledku hospodárenia za rok 2015 vo forme dividendy vo výške 0,23 eur na akciu — toto predstavuje u 36 036 000 kusov akcií sumu na vyplatenie vo výške 8 288 280,-- eur — a na prevedenie zostávajúceho zisku na nový účet sa dozorná rada pripája.

Ročná závierka koncernu zo dňa 31. decembra 2015 vypracovaná v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRS) uplatňovanými v priestore EÚ, ako aj správa o stave koncernu vypracovaná v súlade s predpismi rakúskeho podnikového práva boli skontrolované KPMG Austria GmbH, auditorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo z Klagenfurtu. Taktiež voči tejto kontrole neboli vznesené žiadne námietky. Zákonné predpisy boli dodržané, takže podmienky pre oslobodenie od povinnosti na zostavenie ročnej závierky koncernu podľa rakúskeho práva boli splnené. Podľa presvedčenia audítora ročná závierka koncernu sprostredkováva čo možno najvernejší obraz o stave majetku a financií koncernu BKS Bank ku dňu 31. decembra 2015, ako aj stav výnosov a toky platieb v hospodárskom roku od 01. januára do 31. decembra 2015.

Dozorná rada prijíma výsledok kontroly a vyhlasuje súhlas s účtovnou závierkou koncernu a správou o stave koncernu predložených predstavenstvom.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnankyniam a zamestnancom za ich mimoriadne vysoké osobné pracovné nasadenie.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2016



Peter Gaugg
Predseda dozornej rady

INFORMÁCIE KU KÓDEXU ÖCGK A K BKS BANK NA INTERNETE

Rakúsky kódex k správe a riadeniu spoločnosti

www.corporate-governance.at

Akcia BKS Bank

www.bks.at/Aktie

Štruktúra akcionárov spoločnosti

www.bks.at/Aktionaersstruktur

Termíny pre akcionárov

www.bks.at/Aktionaerstermine

Valné zhromaždenie

www.bks.at/Hauptversammlung

Vyhlásenie o záväzkoch BKS Bank AG

Smernice k nezávislosti

Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadeniu spoločnosti

Publikácie v súlade s § 65a BWG so zameraním na správu a riadenie spoločnosti a odmeňovanie v stanovách BKS Bank

www.bks.at/Corporate_Governance

Výročné správy, finančné správy a správy o stabilite BKS Bank

Informácie v súlade s nariadením o zverejňovaní informácií

www.bks.at/Berichte

OeKB-Issuer Information Center

(Centrálny databázový systém pre informácie o rakúskych emitentoch v súlade s § 86 BörseG)

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

Tlačové správy BKS Bank

www.bks.at/Pressemitteilungen

INFORMÁCIE KU COMPLIANCE A AML K BKS BANK NA INTERNETE

AML-Declaration

Banková licencia

USA Patriot Act Certification

Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG

W-8BEN-E

www.bks.at/Compliance

Vzťahy s investormi

Akcia BKS Bank	46
Komunikácia s investormi	50

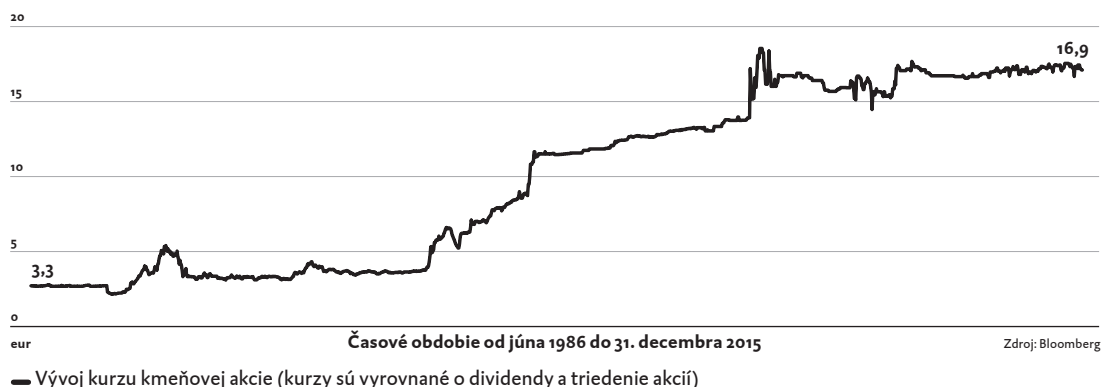
Akcia BKS Bank

Stabilne dobrý percentuálny prírastok hodnoty majetku a stabilná štruktúra akcionárov

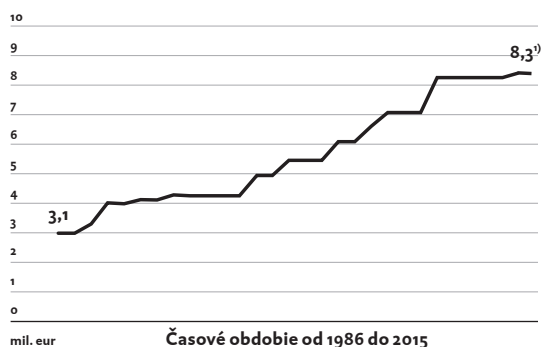
Náš dom si doteraz dokázal úspešne udržať svoje postavenie aj v ekonomicky ťažkých časoch prostredníctvom stability, serióznosti a rozumnému rastu. V našej podnikateľskej koncepcii sa hlásime k zabezpečeniu dlhodobého zhodnoteniu vloženého kapitálu našich akcionárov a primeraného ročného zúročenia týchto podnikateľských podielov. Tento cieľ stanovený pri príležitosti vstupu na burzu v júni 1986 bol dosiahnutý navzdory občasným prudkým turbulenciám na finančných trhoch rok za rokom. Akcie BKS Bank sa pritom osvedčili ako flexibilná investícia pre súkromných a inštitucionálnych investorov.

Kapitalizácia trhu BKS Bank sa zvýšila odo dňa vstupu na burzu dňa 17. júna 1986 na základe vtedajšieho emisného kurzu 425,- à Nominale ATS 100,- z prepočítaných 92,7 mil. eur na 605,8 mil. eur, a tým sa viac ako šesťkrát znásobila. K tomu prispel predovšetkým náš obchodný model zameraný na dlhodobú stabilitu a udržateľnosť. Predovšetkým naše heslo podstupiť riziko iba vtedy, keď ho môžeme sami ovládnuť, sa osvedčilo.

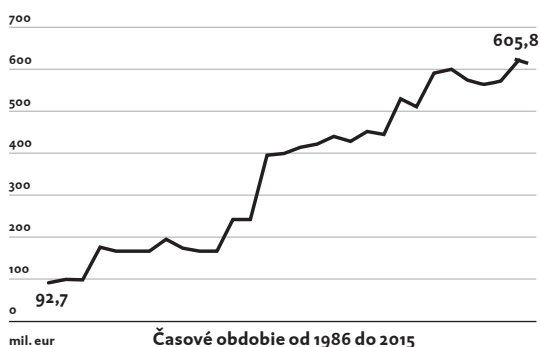
VÝVOJ KURZU BKS BANK KMEŇOVEJ AKCIE OD VEDENIA BURZY



VÝVOJ DIVIDEND AKCIÍ BKS BANK



KAPITALIZÁCIA TRHU BKS BANK



BKS Bank sa pri používaní zisku ako výsledku hospodárenia snaží o vyvážený pomer medzi posilnením vlastného kapitálu a primeraným odmeňovaním akcionárov. Dobré výsledky vo vykazovanom roku dovoľujú pokračovanie tohto modelu. Za hospodársky rok 2015 navrhne predstavenstvo na 77. valnom zhromaždení tak ako v predchádzajúcom roku vyplatenie dividendy vo výške 8 288 280,- eur, to zodpovedá 0,23 eur na akciu a výnosnosti 1,36 % na základe kurzu platného na konci roka 2015 u kmeňových akcií, príp. 1,52 % u prioritných akcií. Vyplatený podiel (payout ratio) so zameraním na ročný prebytok po zdanení BKS Bank AG by predstavoval 32,2 %.

Dobrá pozícia na trhu BKS Bank by nemala byť hodnotená izolovane, ale mala by byť nahliadnutá v súvislosti s oboma ďalšími nezávislými regionálnymi bankami, Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG). Spoločné združenie rastúce desaťročia prostredníctvom obojstranných podielov a stabilnej štruktúry akcionárov vystupuje na verejnosti pod obchodnou značkou "3 Banken Gruppe". Spoločný záujem strategických akcionárov spojených prostredníctvom syndikátu o nezávislosť týchto troch inštitútov chráni tieto 3 banky pred vonkajším ovplyvňovaním a dovoľuje im rozhodovať sa výlučne v záujme svojich zákazníkov, zamestnancov a akcionárov.

Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 72 072 000,- eur je zastúpený prostredníctvom 34 236 000 kmeňových akcií a 1 800 000 prioritných akcií. Oba druhy akcií sú uvedené v zozname standard market auction na Viedenskej burze. Stabilná štruktúra akcionárov BKS Bank umožňuje tvorbu vývoja inštitútu aktívne a bez vonkajšieho ovplyvňovania. Na základných investíciách s hlasovacím právom sa podieľajú sesterské banky Oberbank AG v Linzi, s 19,4 %, ako aj BTV AG v Innsbrucku s 19,6 %. Generali 3Banken Holding AG vo Viedni vlastní 7,8% kmeňových akcií. Títo traja kmeňoví akcionári uzatvorili dohodu o vytvorení syndikátu a spoločne majú 46,9 % podiel na hlasovacom práve. Syndikovanie stavu akcií upevňuje samostatnosť inštitútu a spája záujmy partnerov syndikátu so zameraním na partnerskú spoluprácu a partnerské odbytká. Dohoda obsahuje v podstate dohody o spoločnom vykonávaní hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj obojstranné predkupné práva partnerov syndikátu.

Najväčší samostatný akcionár BKS Bank AG je CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., koncernová spoločnosť so 100% podielom v UniCredit Bank Austria AG so sídlom vo Viedni. Pri zahrnutí podielov v priamom vlastníctve UniCredit Bank Austria AG pripadne 33,6 % hlasovacích práv na skupinu UniCredit. Zvyšné kmeňové akcie sa nachádzajú prevažne vo vlastníctve súkromných investorov, príp. inštitucionálnych investorov blízkyh nášmu domu. Súkromné darovanie podielov zamestnancov BKS — slúži výlučne na úplné odovzdanie výnosov z podielov v zmysle § 10 ods. 1 KStG zamestnancom BKS Bank — disponovalo na konci roka 2015 hlasovacími právami viac ako 0,4 %. Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti so zameraním na ovládanie a/alebo kontrolu podniku prostredníctvom jednotlivých alebo viacerých akcionárov. Ďalšie informácie o štruktúre akcionárov BKS Bank nájdete okrem iného v nasledujúcej správe o stave koncernu na strane 72, ako aj na internetovej stránke www.bks.at » Investor Relations » Aktionärsstruktur.

Uznesenia 76. valného zhromaždenia

Akcionári s hlasovacím právom BKS Bank vykonávajú svoje hlasovacie právo na valnom zhromaždení a sú prostredníctvom zákona alebo stanov začlenení do dôležitých rozhodnutí podniku. Uznesenia budú prijímané vo všeobecnosti pomocou jednoduchej väčšiny odovzdaných hlasov alebo v prípade, ak je na schválenie zámerov potrebná väčšina zastúpených základných investícií, jednoduchou väčšinou zastúpených základných hlasov.

Na 76. riadnom valnom zhromaždení BKS Bank dňa 20. mája 2015 bolo zastúpených okolo 87 % investícií s hlasovacím právom, prítomnosť diverzifikovaného portfólia akcionárov s hlasovacím právom predstavovala okolo 20 %.

Pred začiatkom programu schôdze sme si minútou ticha pripomenuli čestného prezidenta dozornej rady Dr. Heinricha Treichla, ktorý umrel v novembri 2014.

Akcionári odsúhlasili ročnú závierku, ročnú závierku koncernu za hospodársky rok 2014 spolu so správou dozornej rady, správou o správe a riadení spoločnosti, ako aj výkony predsedu dozornej rady na princípoch systému odmeňovania predstavenstva BKS Bank.

Vždy jednohlasne boli prijaté uznesenia o použití zisku ako výsledku hospodárenia z hospodárskeho roka 2014, o odbremenení predstavenstva a dozornej rady, ako aj o výbere KPMG Austria GmbH, audítorskej spoločnosti a spoločnosti pre daňové poradenstvo v Klagenfurte, ako audítora pre hospodársky rok 2016.

Preto prijali akcionári odporúčanie vyplatiť dividendu 0,23 eur na akciu z výsledku hospodárenia ako zisku vykázaného k 31. decembru 2014 a previesť zostávajúci zvyšok na nový účet v súlade s § 65 ods. 5 zákona o cenných papieroch. Deň výplaty dividendy bol navrhnutý na 26. mája 2015.

Taktiež bol prijatý bod programu rokovania "Voľba do dozornej rady" bez hlasovania proti. Dr. Franzovi Gasselsbergerovi, ktorý bol po uplynutí svojho mandátu opäť zvolený do dozornej rady na maximálnu dĺžku trvania mandátu v súlade so stanovami až na konci valného zhromaždenia, ktoré sa uznieslo na voľbe pre hospodársky rok 2019. Valné zhromaždenie zvolilo aj Mag. Petra Hofbauera a Mag. Klusa Wallnera opätovne do dozornej rady na maximálnu dĺžku mandátu v súlade so stanovami, následne Dr. Dietrich Karner a Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud nedostali ponuku na obsadenie mandátov na ďalšie funkčné obdobie po uplynutí ich predchádzajúcich mandátov.

Ďalej valné zhromaždenie jednohlasne splnomocnilo predstavenstvo na základe príslušných návrhov uznesení k opätovnému prideleniu schváleného imania a k príslušnej zmene stanov v § 4. Tým dostalo oprávnenie zvýšiť do piatich rokov od zapísania príslušnej zmeny stanov v obchodnom registri podľa § 169 AktG so súhlasom dozornej rady základné imanie o 14 414 400,- vydaním až 7 207 200 kusov kmeňových akcií emitovaných na vlastníkov a stanoviť emisný kurz pri ich vydaní, ako aj podmienky vydávania so súhlasom dozornej rady. Dozorná rada bola splnomocnená prijať zmeny stanov, ktoré vyplývajú z vydávania akcií zo schváleného imania.

Súčasne bolo odvolané splnomocnenie predstavenstva udelené na 72. riadnom valnom zhromaždení zo dňa 18 mája 2011 a platné až do 06. augusta 2016 za zvýšenie základného imania o až 13 104 000,- eur vydaním až 6 552 000 kusov kmeňových akcií emitovaných na vlastníka v doteraz nevyužitom rozsahu 6 552 000,- eur.

Ďalej boli prijaté zmeny stanov v §§ 8, 19, 25, ako aj 31 so zameraním na ich prispôsobenie aktuálnym štandardom a formuláciám, a to nasledovne:

- § 8: Predstavenstvo pozostáva z dvoch, troch, štyroch alebo piatich členov, ich počet určuje dozorná rada. Ustanovenie zastupujúcich členov predstavenstva je dovoľené.
- § 19: Podrobnosti pre prenos potvrdenia o prijatí depozitu boli zverejnené spolu so zvaním (poznámka: valného zhromaždenia). Zvolanie môže byť určené za komunikačný prostriedok pre prenos potvrdení o prijatí depozitu faxom alebo e-mailom.
- § 25 (3): Zisk ako výsledok hospodárenia sa rozdelí po zohľadnení odmeňovania podľa § 16 týchto stanov pre členov dozornej rady, akcionárov, pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodlo inak. Valné zhromaždenie môže prijať zamietnutie rozdelenia zisku ako výsledku hospodárenia celkom alebo čiastočne.
- § 25 (4): Vlastník prioritných akcií obsahuje minimálnu dividendu vo výške 6 % podielu zo základného imania. Táto minimálna dividenda sa musí vyplatiť vždy, ak je krytá ziskom ako výsledkom hospodárenia. Ak nie je alebo nie je celkom vyplatená minimálna dividenda za hospodársky rok, musí sa dobehnúť oneskorenie vyplatenia zo zisku ako výsledku hospodárenia nasledujúcich hospodárskych rokov.
- § 25 (5): Valné zhromaždenie sa môže rozhodnúť pri uznesení o použití zisku ako výsledku hospodárenia namiesto alebo popri vyplácaní v hotovosti aj o vyplácaní nepeňažnou formou.
- § 31: Vyjadrenia zamerané na osoby v stanovách zahŕňajú rovnakou mierou ženy ako aj mužov

Komunikácia s investormi

Mimoriadnu hodnotu dávame plynúcej, otvorenej a aktívnej komunikácii s našimi depozitármi peňazí. Poskytnutím najlepšej možnej transparentnosti informujeme našich akcionárov, zamestnancov, klientov, zástupcov médií a zainteresovanú verejnosť včas a rozsiahlo o BKS Bank. Zverejnené informácie budú včas sprístupnené všetkým akcionárom. Naše spravodajstvo je v súlade s ustanoveniami rakúskeho kódexu o správe a riadení spoločnosti. Vo finančnej správe kladíme pri tlačových konferenciách a v spravodajstve mimoriadnu hodnotu najlepším smerniciam pre transparentnosť a úplným informáciám všetkých účastníkov na trhu. Naša internetová stránka www.bks.at, Rubrik » Investor Relations ponúka rozsiahle informácie o podniku ako napríklad ročné a polročné finančné správy, ako aj predbežné správy o výsledkoch zo dňa 31. marca a 30. septembra, plánované nové emisie pôžičiek, zmeny dôležitých podielových hraníc a iné opatrenia týkajúce sa imania podliehajúce oznamovacej povinnosti. Pre zverejnenia podliehajúce ohlasovaniu v súlade s kritériami ad hoc smernice o transparentnosti v rámci EÚ používame dodatočne informácie o emitovaní upload platformy OeKB, servis euro ad hoc APA-OTS alebo internetovú stránku www.presstext.com. Tlačové správy zverejníme na internetovej stránke BKS Bank pod Rubrik » Newsroom » BKS News.

Od 2012 ročne vypracovávame správu o udržateľnosti podľa predpisov Global Reporting Initiative (GRI). Detailne v nej informujeme o našej stratégii udržateľnosti, ako aj o početných aktivitách v oblastiach vedenie a organizovanie, zamestnanci, trh, spoločnosť a prostredie. Zverejňovanie ďalšej správy o udržateľnosti je naplánovaný na apríl 2016. Na internete pod www.bks.at Rubrik » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen ju poskytujeme ako download.

PODNIKOVÝ KALENDÁR NA ROK 2016

Dátum	Obsah oznámenia
od 19. februára až do 01. apríla 2016	Quiet period
01. apríla 2016	Tlačová konferencia k ročnej účtovnej závierke 2015
02. apríla 2016	Zverejnenie ročnej účtovnej závierky a účtovnej závierky koncernu za rok 2015 na internete a v úradnom vestníku k Wiener Zeitung
od 29. apríla do 20. mája 2016	Quiet period
19. mája 2016	77. riadne valné zhromaždenie
23. mája 2016	ex-date dividendy
20. mája 2016	priebežná správa k 31. marcu 2016
25. mája 2016	deň vyplatenia dividend
od 05. augusta až do 26. augusta	Quiet period
26. augusta 2016	polročná finančná správa
od 04. do 25. novembra 2016	Quiet period
25. novembra 2016	priebežná správa k 30. septembru 2016

KONTAKTNÁ OSOBA PRE VZŤAHY S INVESTORMI

Mag. Herbert Titze, MBA, vedúci Investor Relations
e-mail: investor.relations@bks.at

Podnikateľská stratégia

TRIPLE E! - TRI PILIERE NÁŠHO ÚSPECHU

Strategické budovanie BKS Bank sa zakladá na kvalite a stabilite a na troch pilieroch vlastný kapitál, výnosy a vlastná zodpovednosť. Posilníme naše podiely vlastných prostriedkov a upevníme základ výnosov prostredníctvom efektívnych odbytových aktivít, ako aj nových produktov. Naše zahraničné trhy k tomu primerane prispievajú. Kompetentní vedúci pracovníci a vedúci pracovní konajúci na vlastnú zodpovednosť tvoria základ nášho súčasného a budúceho úspechu podnikania.

Detaily nájdete od strany 57

Podnikateľská stratégia

Spolahlivý partner BKS Bank

"Mnohí prichádzajú a odchádzajú. BKS Bank zostáva. Peňažné obchody od 1922."

Toto heslo reklamnej kampane vedenej na jeseň hovorí jasne, čo je cieľom BKS Bank:

- spoľahlivosť,
- serióznosť a
- postupný rast.

Táto obchodná politika je dôležitá pre naše stabilné postavenie na trhu odolné voči krízam. Rovnakou mierou oslovujeme firemných a súkromných klientov. Spolu sa staráme o 150 000 súkromných a firemných klientov. Obe skupiny klientov oceňujú vysokú kvalitu nášho poradenstva, v ktorom vždy vynikáme. Naším 1 091 zamestnancom priebežne poskytujeme prístup k ďalšiemu vzdelávaniu, aby neustále zvládali vysoké nároky na kvalitu, ktoré sú na nich kladené.

Tak ako predtým je pobočka najdôležitejším prostriedkom pre náš odbyt. Taktiež sme si dávno vedomí toho, že iba pobočky v mestách so silnou spádovou oblasťou sú trvalo rentabilné. Preto sme vždy otvorili nové pobočky iba po otestovaní vybraného miesta. BKS Bank sa sústredila vo svojom raste počtu pobočiek na väčšie mestá. V Rakúsku sú to predovšetkým okresné mestá. Preto je tlak na uzatvorenie pobočiek z dôvodov vysokých nákladov nízky. Pre klientov z vidieckych oblastí sa organizuje poradenstvo prostredníctvom rozhovorov s našimi agentmi aj na mieste. Náš elektronický servis neustále rozvíjame. Umožňuje bankové obchody s nami aj z odľahlých oblastí a sú významným a dnes už neodmysliteľným faktorom v súťaži o budúceho klienta.

V porovnaní s inými bankami nasledoval presun do zahraničia v relatívne neskorom časovom okamihu. V roku 1998 bolo založené naše zastúpenie v Záhrebe, v Chorvátsku a kúpená lízingová spoločnosť v Ľublani, v Slovinsku. Vstup do medzinárodného bankového obchodu sa zrealizoval v roku 2004 so založením európskej pobočky v Slovinsku. Na všetky zahraničné trhy vstúpila BKS Bank s obmedzeným portfóliom produktov. Väčšinou to boli obchody týkajúce sa financovania, pretože sa pritom mohli využiť skúsenosti z predchádzajúceho zakladania lízingových spoločností. Prebudovanie na národnú banku nasledovalo potom.

Dnes je náš dom zastúpený bankovými pobočkami, príp. dcérskymi a lízingovými spoločnosťami v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a v Slovenskej republike. V Taliansku a Maďarsku má BKS Bank po jednom zastúpení. Starostlivosť o klientov z týchto krajín sa vedie z Nemecka výlučne cez cezhraničnú spoluprácu.

V súčasnosti nie je naplánovaný žiadny vstup na nové zahraničné trhy. V nasledujúcom roku chceme na obsadených trhoch ďalej budovať našu trhovú pozíciu, otvárať ďalšie pobočky a zvýšiť počet klientov. Na hlavnom trhu v Rakúsku by sa mal naďalej zvyšovať počet pobočiek predovšetkým vo vedení pre oblasť Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland. Aj v Štajersku je možné vybudovanie ďalších pobočiek. V Korutánsku pokrýva sieť pobočiek už celú spolkovú krajinu, tak-

že budovanie ďalších miest už nie je naplánované. V roku 2016 plánujeme otvorenie ďalšej pobočky vo Viedni, dvoch obchodných miest v Slovinsku, ako aj jedného v Slovenskej republike.

ZÁKLADNÉ REGIÓNY BKS BANK

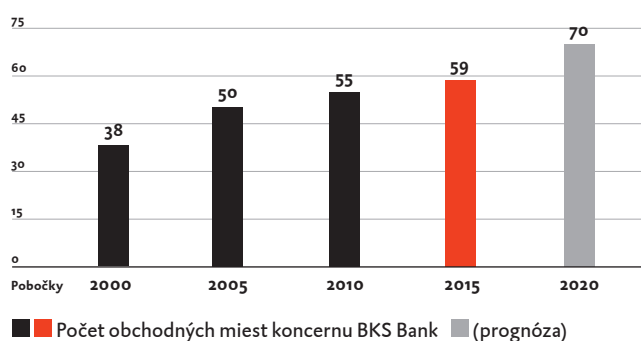


● Riaditeľstvá, hlavné sídla lízingových spoločností, zastúpenia, dcérska banka (Rijeka)

OBCHODNÉ AKTIVITY BKS BANK PODĽA REGIÓNOV

Štát	Spoločnosti	Stav, prevádzky	Zamestnanec
Rakúsko	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	bankový obchod od 1922 50 bankových pobočiek	868
Slovinsko	BKS-leasing d.o.o.	bankový obchod od 2004 5 bankových pobočiek	110
Chorvátsko	BKS Bank d.d. BKS-leasing Croatia d.o.o. zastúpenie v Záhrebe	bankový obchod od 2006 2 bankové pobočky	72
Slovenská republika	BKS-Leasing s.r.o.	bankový obchod od 2011 2 bankové pobočky	37
Taliansko	zastúpenie v Padove	obchod cross-border	1
Maďarsko	zastúpenie v Soproni	obchod cross-border	1

VÝVOJ BANKOVÝCH MIEST



Strategický proces BKS Bank

Aj keď základné oporné body našej podnikateľskej stratégie sú už veľa rokov nosníkom vývoja nášho domu, etablovali sme v podniku každoročný strategický proces. Tým zabezpečíme, že BKS Bank sa môže vo veľmi neistých a ťažkých časoch v budúcnosti úspešne presadiť. Východiskový bod ďalšieho vývoja stratégie BKS Bank tvorí našu víziu a misiu, ako aj vzor a rad analýz o vývoji podniku a národohospodárskom a regulačnom prostredí.

Počas celého roka sme pozorne sledovali

- vývoj nášho podniku na základe kľúčových ukazovateľov a prieskumov,
- vývoj podmienok na našich trhoch,
- verejné vnímanie BKS Bank prostredníctvom mediálnych správ, on-line hlásení a získaných ocenení a značiek kvality,
- trh a našich konkurentov,
- prípadných nových konkurentov z iných odvetví,
- zmeny v zákonných požiadavkách a predpisoch, ako aj
- nové technológie a trendy.

Tento proces monitorovania nám pomáha odvrátiť včas nepriaznivý vývoj, ak sa vyskytnú značné odchýlky proti cieľovým hodnotám. Medziročná kontrola stratégie sa vykonáva na priebežných zasadaniach vrcholového manažmentu.

Raz za rok sa vrcholový manažment venuje na viacdennej skúške kontrole a novému nasmerovaniu stratégie. Externý znalec vedie skúšku, navyše uvádza vstup znalca k aktuálnym, strategicky mimoriadne dôležitým témam. V strategickú skúšku sa diskutuje o najrôznejších možnostiach stratégií. Z toho vyplýva prispôbenie stratégie, ako aj nové projekty a opatrenia, ak je to potrebné. O dôležitých výsledkoch skúšky sa hovorí so zamestnancami okrem iného na informačných rozhovoroch predstavenstva konajúcich sa dvakrát ročne.

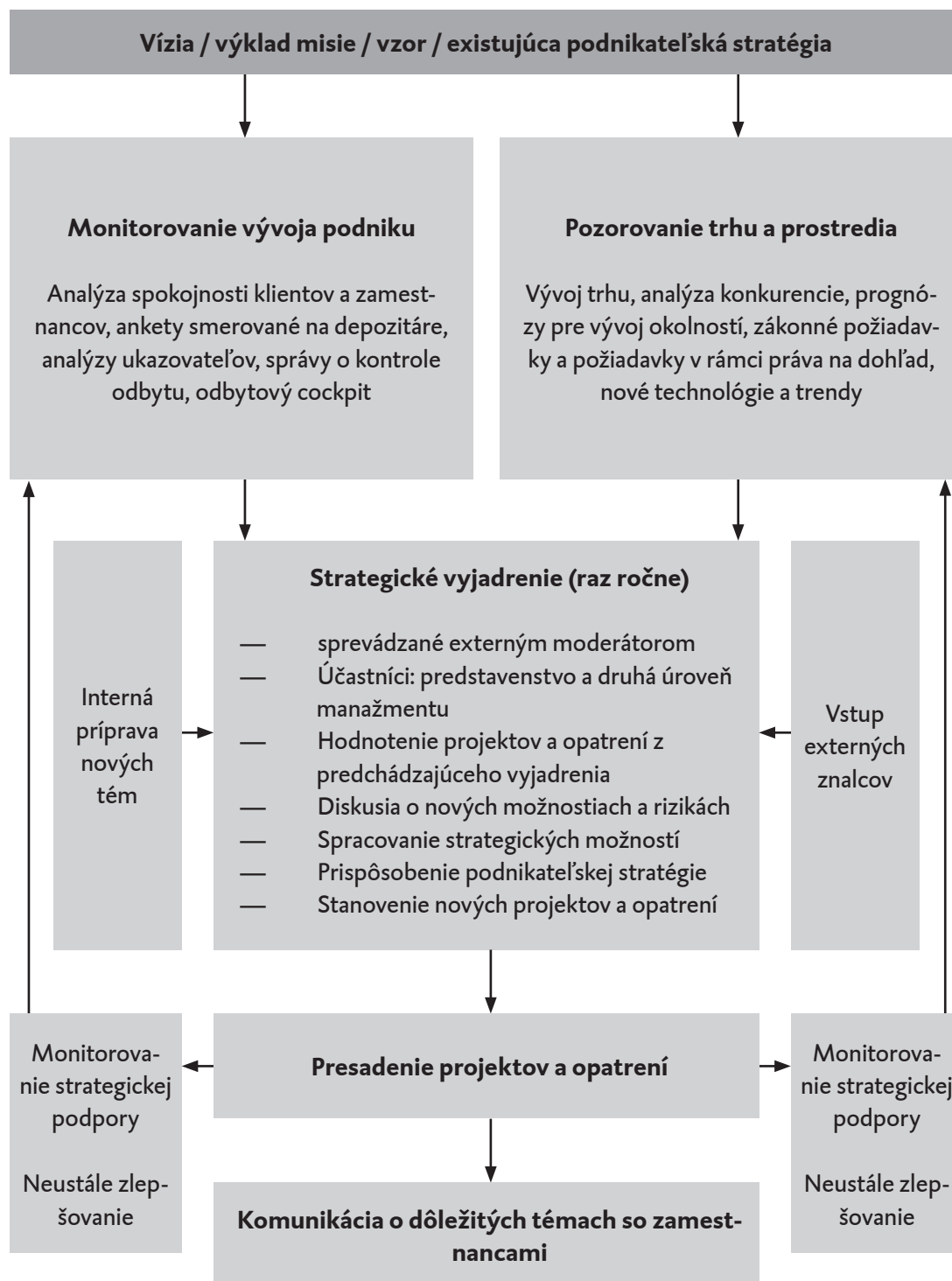
Dôležité strategické ciele

Hlavný strategický cieľ je zabezpečenie našej samostatnosti v rámci dlhodobej stratégie rastu.

BKS Bank považujeme za ústav, ktorý

- sa snaží o dlhodobé úspechy namiesto krátkodobého zisku,
- rastie krok za krokom vďaka vlastnému snaženiu,
- je zodpovedným, stabilným partnerom na trhu,
- ponúka zamestnancom isté pracovné miesta, akcionárom stabilné dividendy a klientom pohľadlivé bankové vzťahy a najvyššiu kvalitu poradenstva,
- koná s vedomím existujúcich rizík,
- počíta sa v strategicky rozhodujúcich oblastiach k tomu najlepšiemu v triede a
- celkovo je domácou bankou so zaručenou kvalitou.

VIZUALIZÁCIA STRATEGICKÉHO PROCESU



Príslušnosť ku skupine 3 Banken Gruppe, ktorú tvorí okrem nás Oberbank AG a BTV AG, nám dáva silu veľkej banky. Vzájomné účasti zabezpečujú našu nezávislosť, spoločné dcérske spoločnosti ponúkajú synergické efekty. Vzájomné procesy porovnávajú nás posúvajú ďalej. O našich dlhoročných partnerstvách s Bausparkasse Wüstenrot a s poisťovňou Generali dopĺňame rozsah našej ponuky.

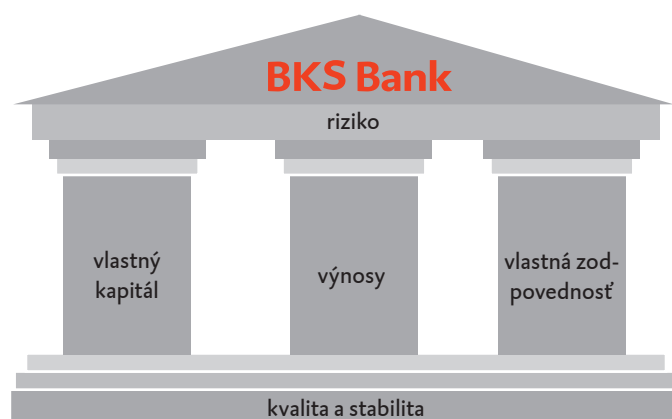
Triple E! (trojité E) - tri piliere úspechu

V správe o kontrole stratégie z roku 2015 boli spracované ťažiská na roky 2016 až 2018. Na základe hesla "Triple E!" boli definované tri skupiny opatrení

- výnosy,
- vlastný kapitál a
- vlastná zodpovednosť

ako nosné piliere budúceho úspechu. Spojenie s profesionálnym systémom manažmentu rizík a zrýchlenými procesmi chceme aktívne tvoriť budúcnosť BKS Bank a zabezpečiť stabilitu.

STRATEGICKÁ ŠTRUKTÚRA BKS BANK



Vlastný kapitál pre ďalší rast

Implementovaním predpisov Basel III v roku 2014 sa zásadne zmenil režim pre stanovenie podielu vlastných prostriedkov. Rôzne investičné nástroje, ktoré už nemôžu byť v budúcnosti započítané, budú postupne eliminované. BKS Bank v súčasnosti disponuje dobrými podielmi investícií a vlastných prostriedkov. Predsa intenzívne pracujeme na ďalšom zlepšení. Silné zásobenie vlastnými prostriedkami je kľúčom pre rast v budúcnosti a vyžaduje si obozretné konanie. Preto je plánovanie nevyhnutné.

Výnosy pre nezávislú budúcnosť

Celkový bankový sektor stojí celosvetovo na prahu veľkých zmien. Rastúca digitalizácia, ohrozenie zo strany nebankových inštitúcií, ako sú Google, Amazon a Facebook, rastúci počet finančných technológií FinTech s inovatívnymi riešeniami so sebou prinášajú nové smerovanie obchodných modelov. Veľké investície do informačných technológií je neustále potrebné na zachovanie konkurencieschopnosti. Aj pobočky sa musia vyrovnávať s požiadavkami budúcnosti po technickej stránke. Historicky nízke základné úrokové sadzby, dokonca negatívne úrokové sadzby, vyvíjajú značný tlak na obchod s úrokovými sadzami.

BKS Bank mohla aj počas finančnej a hospodárskej krízy nahospodáriť značné ročné prebytky. Nové podmienky prostredia ale predstavujú enormné výzvy do budúcnosti, predovšetkým v obchode so súkromnými klientmi. Historicky predstavuje obchod so súkromnými klientmi väčšinový podiel na ročnom prebytku BKS Bank, ktorý by mal zostať zachovaný aj do budúcnosti.

Vyžaduje sa od nás zjavné zvýšenie našich výnosov prostredníctvom

- efektívnejších odbytových aktivít,
- zrýchlených procesov,
- nových produktov a
- využívania nových možností trhu.

Pritom našim zahraničným trhom prináleží významná úloha zasadiť sa predovšetkým za ekonomické zotavenie sa v Slovinsku a Chorvátsku a využiť ešte nevyčerpané možnosti trhu.

Vlastná zodpovednosť za vyššiu konkurencieschopnosť

Z pozície podniku služieb sú kompetentní, dobre vzdelaní zamestnanci našim najdôležitejším prínosom. Podnikateľské myslenie a zodpovedné konanie vedúcich pracovníkov s príslušným pohľadom na celok posilňuje našu konkurencieschopnosť. Vedomie zachovať úroveň kvality, neustále zlepšovanie vlastného výkonu a otvorená kultúra spätnej väzby sú základnými piliermi úspechu.

Triple E! sa zakladá na stabilných základoch udržateľnosti a kvality a stojí na schopnosti niesť riziko prispôbené obchodnému modelu. Stratégia rizík a proces manažmentu rizík sú detailne následne popísané v správe o rizikách od strany 129.

Podnikateľská kvalita a stabilita ako základ

BKS Bank pridelená téme kvality vysokú prioritu. Naše aktivity k zvyšovaniu kvality podnikania boli vyznamenané minulý rok medzinárodne uznaným ocenením "EFQM — recognised for excellence 5 star". Okrem toho sme boli prijatí — ako doteraz jediná banka v Rakúsku — do zoznamu najlepších podnikov Rakúska.

Sme veľmi pyšní na toto uznanie. Zároveň nás zaväzuje pokračovať v procese zachovávaní kvality. Preto sme sa vo vykazovanom roku zaviazali k zahájeniu aktivít v oblasti manažmentu kvality a založili sme skupinu manažmentu kvality. Osoba poverená manažmentom kvality a jej tím sa zaoberá opatreniami na zvyšovanie kvality. Na základe feedback správy so spätnou väzbou z uchádzania sa o štátnu cenu za podnikateľskú kvalitu vypracovala skupina manažmentu kvality ambiciózný dvojročný program manažmentu kvality.

V iniciatíve "Workshopy písania" rozvíjali nový štýl písania pre naše texty. Pomocou jasného a sympatického jazyka chceme byť u našich klientov, zamestnancov, akcionárov a obchodných partnerov vnímaní ako rozumní a pozitívni. Vyhlásený cieľ: zjavné zníženie spätných otázok a ich zefektívnenie. Predkladáme príručku písania "Dobrý zvuk". Príručka slúži vedúcim pracovníkom a spolupracovníkom, aby pri písaní uplatnili tento nový štýl.

Tím manažmentu kvality začal vo vykazovanom roku aj prípravné práce na meranie spokojnosti klientov. V roku 2016 sa budeme našich klientov pýtať na rôzne témy a zvyšovať spokojnosť s našimi službami a produktmi.

Úplne kľúčový podiel našej obchodnej stratégie je Corporate Social Responsibility (CSR). S tým spojené ciele, opatrenia a nefinančné ukazovatele výkonnosti sú následne zverejnené v správe o stave v kapitole "Stratégia udržateľnosti a nefinančné ukazovatele výkonnosti" od strany 105, ako aj vo vlastnej správe o udržateľnosti. Naša rozsiahla stratégia udržateľnosti a naše za to

obdržané vyznamenania a uznania sa medzitým stanú do budúcnosti podstatným rozlišovacím faktorom v súťaži o bankových klientov a zamestnancov.

Strategické iniciatívy v prehľade

Projekt „Move“

Jeden z najväčších projektov reštrukturalizácie BKS Bank bol ukončený v roku 2015. V projekte "Move" bola nanovo rozčlenená odbytová štruktúra. Znížili sme počet našich distribučných riaditeľstiev v tuzemsku zo šiestich na tri jednotky (Korutánsko, Štajersko, Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland). V centrále bolo rozdelené oddelenie firemných a obchodných klientov na oddelenie firemných a súkromných klientov a bola vytvorená organizačná jednotka New Banking. Táto sa zaoberala okrem iného lepším skĺbením stabilného a digitálneho odbytu BKS Bank.

Ako inovácia pre náš dom je používaný od leta prvýkrát odbytový cockpit na lepšie riadenie odbytových opatrení. Cockpit je pracovný nástroj na podporu, vizualizáciu a riadenie odbytových ťažísk a aktivít. Poradcovi a tímu manažmentov ukazuje na základe ukazovateľov riadenia špecifických pre daný segment, do akej miery bol dosiahnutý stupeň dosahovania cieľov. Cockpit je dopĺňaný týždennými odbytovými rozhovormi. V roku 2016 bude Cockpit ďalej dobudovaný, pretože sa v najkratšom čase osvedčil ako nástroj riadenia.

Vybudovanie podielu na trhu v tuzemsku a zahraničí

Cieľom BKS Bank je pravidelné získavanie podielov na trhu. Tento cieľ sa realizuje dvoma spôsobmi. Na jednej strane zvýšením počtu klientov na ťažiskových trhoch prostredníctvom posilnených odbytových snáh. Okrem iného otvárame nové pobočky na miestach s dobrými možnosťami trhu. V roku 2015 sme doplnili našu sieť pobočiek o pobočku vo Viedni a jedno miesto na Slovensku. V roku 2016 budú predbežne nasledovať ďalšia pobočka vo Viedni, dve obchodné miesta v Slovinsku a jedno v Slovenskej republike. Vo vykazovanom roku sme ďalej zlepšili vzdelávanie našich poradcov pre firemných klientov. Od našich špecialistov na predaj očakávame vyššie podiely v rámci cross selling a posilnené získavanie nových klientov.

Nové zahraničné trhy nemáme v súčasnosti v centre pozornosti, existujúce krajiny nám ešte ponúkajú veľa možností na trhu. V Chorvátsku plánujeme v roku 2016 fúziu BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Súčasná dcérska spoločnosť sa pretransformuje na európsku pobočku. Tým zodpovedá chorvátska štruktúra našim aktivitám v Slovinsku a na Slovensku. Úspory nákladov spojené s týmto projektom sú výrazné. Takto máme k dispozícii viac zdrojov pre vybudovanie chorvátskeho trhu.

Moderný portál pre klientov

Klienti si dnes želajú vydarenú kombináciu ponúk z pobočiek a on-line ponúk. V roku 2015 sme náš elektronický klientský portál "BKS Bank On-Line" spustili do prevádzky. Sťahovanie modulov súkromných klientov prebieha bezproblémovo. V plynúcom roku sú na programe ďalší vývoj pre akcie s cennými papiermi a bezpečná elektronická komunikácia medzi BKS Bank a klientmi.

Zlepšenie vlastných prostriedkov

Od 01. septembra do 30. októbra bola Additional Tier 1 pôžička ponúknutá banke na úpis, ktorý

bol investormi dobre prijatý. Celkovo bolo upísaných 23,4 mil eur. Tým môžeme aj naďalej posilňovať základný kapitál. V roku 2016 budeme taktiež pozorovať kapitálový trh, či sa otvorí výhodné okno pre ďalšie kapitálové opatrenia posilňujúce vlastné prostriedky.

Posilnenie manažmentu úverového portfólia

Slabé opatrenia na našom domácom trhu v Korutánsku mali za následok v minulých rokoch početné konkurzy. Preto sa nevyvinulo aj úverové riziko/úverový prebytok a príslušná prevencia úverového rizika v našom zmysle. V roku 2015 sme prijali mnoho opatrení na zníženie rizík. K tomu patrili

- vývoj regionálnej politiky v oblasti rizík,
- zvýšenie kvalifikácie poradcov,
- reorganizácia rozhovorov s dlžníkmi a
- lepšie ukotvenie rizikových cieľov v procese zostavovania rozpočtu.

Prvé úspechy sú zjavne viditeľné, predsa zostáva centrum našej pozornosti v tejto oblasti aj v roku 2016 nezmenené.

Projekt OpEX

Projektu OpEX sa náš dom venuje už niekoľko rokov. Cieľom je vytvorenie oblasti podielov na trhu s nízkymi nákladmi a súčasne zníženie doby schvaľovania. Po presunutí trhových podielov súkromných klientov do BKS Service GmbH (BSG) v roku 2014 nasledovalo vo vykazovanom roku presunutie trhových podielov firemných klientov. Zavedením systému Workflow bol okrem iného zlepšený proces zmien údajov o klientoch. V priebehu nasledujúcich mesiacov sú následné čiastkové procesy zamerané na prácu integrované do tohto systému Workflow.

Efektívny procesný manažment

Od roku 2015 sa transparentne tvorí interný rebríček opatrení na zlepšenie kvality v manažmente obchodných procesov. Dôležitý vplyv na rebríček majú opatrenia zvyšujúce kvalitu a znižujúce náklady.

Najlepšie hodnotenie v prvom rebríčku dosiahol základný proces "Financovanie firemných klientov". V obchodnom procese "Financovanie súkromných klientov" bolo podrobne pripravené použitie elektronického úverového spisu od podania žiadosti po vrátenie. V roku 2016 by sa mali naskenovať všetky dôležité dokumenty. Následne sa u tohto obchodného procesu BKS Bank rozsiaholo zriekne používania papierovej formy. Po uzatvorení týchto prípravných prác vychádzame z každoročných opatrení na šetrenie nákladov vo výške 150 000,- eur p.a. Pritom ešte neboli zohľadnené úspory z Workflows, ktoré boli skoncipované v elektronických dokumentoch.

Projekty dohľadu a projekty vo verejnom záujme

Neustále náročnejšie predpisy z oblasti práva pre dohľad a enormné výdavkové zaťaženie banky silno zaťažujú. V roku 2015 vstúpili do brandže neočakávané nové zaťaženia náročné na prácu pomocou takzvaných "Bankových balíkov". Nasledujúce body uvádzajú prehľad o najdôležitejších prebiehajúcich projektoch z tejto oblasti.

Register účtov a hlásenia prítokov a odtokov kapitálu

V posledných mesiacoch sa BKS Bank zaoberala okrem iného prípravami na presadenie krokov

potrebných pre hlásenia prítokov a odtokov kapitálu. Týmito hláseniami sa banky stávajú predĺženou rukou daňových úradov bez náhrady nákladov. Organizačné náklady na etablovanie nových systémov sú vysoké. Prostredníctvom nových hlásení sa bankové tajomstvo udržiava v základnej forme, čo mnohých klientov znepokojuje.

Sanačný plán

Intenzívne sme sa zaoberali aj tvorbou preventívneho sanačného plánu nevyhnutného podľa spolkového zákona o sanácii a obchodovaní bánk (zákon o sanácii a konaní — BaSAG). Včas sme ho v septembri predložili úradom. V tomto dokumente sme detailne predstavili kroky, ktoré podnikneme v prípade prípadných prekročení prahových hodnôt v sanačnom pláne, aby sme zabezpečili likviditu a obchodovateľnosť.

MIFID II

Aj v roku 2016 na nás čaká rad projektov zameraných na právo pre dohľad. Konečná verzia smernice o trhoch pre finančné nástroje („Markets in Financial Instruments Directive“ — MiFID II) bola zverejnená dňa 12. júna 2014. Tým bola prvá aplikácia MiFID II vytýčená na 03. januára 2017, pričom lehota na presadenie bola predtým presunutá na 01. januára 2018. Zbierka noriem známa ako "MiFID II" je rozdelená na smernicu (MiFID) a nariadenie (MiFIR). Novelizácia MiFID sa pokúša okrem iného vytvoriť odolné a efektívne trhové štruktúry, zvýšiť transparentnosť, rozšíriť oprávnenia kontrolných úradov, posilniť reguláciu derivátových trhov pre tovary, ako aj ďalšie zlepšovanie ochrany investorov. Nová regulácia sa týka aj celkového obchodu s cennými papiermi BKS Bank. Proces poradenstva musí byť nanovo zorganizovaný a musia byť prijaté nové riešenia v rámci výpočtovej techniky.

IFRS 9

Prípravy na presadenie nových predpisov zostavovania účtovnej závierky podľa IFRS 9 bežia na plné obrátky. IFRS 9 by mali nanovo regulovať používanie a vyhodnotenie finančných nástrojov. Cieľom je úplné nahradenie aktuálne platných pravidiel IAS 39. Nový štandard prinesie so sebou rozhodujúcu zmenu súčasnej klasifikačnej praxe a ocenenie hodnôt finančného majetku. S prechodom modelu "incurred loss model" na mode "expected loss model" je od hospodárskeho roka 2018 spojená rozsiahla zmena vyúčtovania prevencie rizík. Na základe komplexnosti štandardu presadenie v rokoch 2016 a 2017 zviaže značné časové, technické a finančné zdroje.

Správa o stave koncernu

Ekonomické prostredie	65
Manažment a štruktúra akcionárov spoločnosti	70
Odbytiská BKS Bank	75
Zdroje a služby	80
Dôležité účasti	87
Vysvetlenie k oblasti konsolidácie	88
Stav výnosov	94
Stav majetku a financií	100
Vývoj konsolidovaných vlastných prostriedkov	103
Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonov	105
Správa o segmentoch	115
Správa o rizikách	129
Výhľad na 2016	168

STABILITA

Stabilita a kvalita tvoria základ našej podnikateľskej stratégie. Jedna z budúcich výziev je pre nás ešte silnejším ukotvením stability v našom základnom obchode. Podporovaním stabilného financovania a emisie "zelených dlhopisov" a "dlhopisov so sociálnym vplyvom" chceme konfrontovať rastúce želania klientov po stabilných investíciách a financovaní. V prípade požiadaviek spravodajstva pre udržateľnosť angažovaného od roka 2017 očakávame uvoľnenie, pretože sme ich doteraz splnili už v dostatočnej miere.

Detaily nájdete od strany 105

Ekonomické prostredie

Svetové hospodárstvo sa rozvíja nejednotne, motorom rastu USA

Rok 2015 sa počíta v retrospektíve k rokom, v ktorých vyvolaný celkový ekonomický vývoj prekryl snahu šokujúcich palcových titulkov. Spomíname si predovšetkým na ničivé zemetrasenie v Nepále, na samovražedné teroristické útoky v Paríži, Tunisku a Ankare, na pretrvávajúcu vojnu na Ukrajine a na eskaláciu napätia v moslimskom regióne Blízkeho východu a severnej Afriky. Dotklo sa nás predovšetkým neprimerané utrpenie vyvolané najväčšou utečeneckou krízou od konca druhej svetovej vojny. Pre Európu sa stala zaťažkavou skúškou.

Takzvané vyspelé národné ekonomiky, predovšetkým USA, zaznamenali mierny rast. Naproti tomu sa zjavne zhoršila ekonomická perspektíva na veľkých trhoch rýchlo rozvíjajúcich sa krajín. Slabší medzinárodný obchod, zjavne klesajúce trhové ceny surovín, odtekajúce kapitálové toky a rastúca politická neistota poškodili ekonomickú perspektívu a súčasne ukázali vnútorné štrukturálne nedostatky. Čína opäť neprekročila rastom HDP vo výške 6,9 % očakávanú dolnú hranicu rastu 7 %. Rusko sa utápalo v hlbkej recesii. V krajinách strednej a východnej Európy sa postupný rast pohyboval naproti tomu vo fluktuálnom pásme od 2,5 % do 4,5 %. Štáty MOEL profitovali z rastúcej kúpnej sily a mierne rastúceho poskytovania úverov, ako aj zo zotavenia trhov práce.

V USA urýchlili rast HDP o asi 2,5 % predovšetkým rastúce výdavky súkromných klientov. Prepád cien na trhoch so surovinami, výhodné podmienky refinancovania, oživenie trhov práce a trhov s nehnuteľnosťami, ako aj klesajúci efekt progresívneho zdanenia (fiscal drag) mali veľmi pozitívny dosah. Pravdaže ohrozil od polovice roka 2015 registrovaný nárast efektívneho výmenného kurzu amerického dolára voči menám obchodných partnerov nárast exportu. Rast zamestnanosti zostal naproti tomu naďalej stabilný a stlačil mieru nezamestnanosti na 5,3 %.

Spomalený proces zotavovania v európskom priestore

V eurozóne pokračovalo mierne postupné zotavovanie, ktoré sa odzrkadlilo v návrhoch ECB v reálnom raste HDP o 1,6 %. Ekonomika profitovala predovšetkým zo zjavného znehodnotenia eura, európske podniky sa stali konkurencieschopné v oblasti cien. Predovšetkým citelný pokles cien ropy pôsobil pozitívne na reálne disponibilné príjmy a tým aj na súkromné výdavky spotrebiteľov. Ďalší expanzívny kurz v peňažnej politike ECB uvoľnil podmienky financovania a tým — aj v prípade pochybností — prístup k investičným úverom. V rámci európskeho priestoru zjavne poklesol ekonomický prepád. V Nemecku sa vychýlil vývoj v dôsledku vysokej vnútornej ekonomickej dynamiky a voľnému peňažnému prostrediu na krivke rastu HDP vo výške 1,7 %. Periférne krajiny Európy okrem Grécka pokračovali vo svojom mohutnom zotavovaní: Portugalsko, Španielsko a Írsko vykazovali mieru rastu medzi 1,5 % a 6,9 %. Taktiež rast talianskeho HDP bol s 0,8 % v pozitívnej oblasti. Grécko sa v roku 2015 nedokázalo na základe stúpajúcich ekonomických výkonov ešte dostať z pertrvávajúcej recesie. Značné štrukturálne problémy priniesli aj Francúzsku a Fínsku iba okrajový rast ekonomiky.

Miera nezamestnanosti sa v európskom priestore prepadla v porovnaní s predchádzajúcim ro-

kov z 11,6 % na 10,9 %. Pravdaže zostal počet všetkých osôb, ktoré pracujú v dôsledku nedostatku vyťaženia nedobrovoľne na čiastočný pracovný úväzok alebo sa v dôsledku odradenia stiahli z trhu práce, vo výške asi siedmich, príp. viac ako šiestich miliónov naďalej na znepokojivej úrovni.

Straty z výmenných kurzov eura pokračovali

Euro stratilo v roku 2015 zjavne svoje územie. Vo vzťahu k americkému doláru sa znehodnocovalo na základe divergentnej peňažnej politiky v eurozóne a v USA a porovnateľne miernej perspektívy vývoja v európskom priestore o 10,3 % na 1,0887 USD za euro. Aj voči švajčiarskemu franku a čínskemu jüanu ustúpila mena Spoločenstva o 9,9 % na 1,0835 CHF za euro, príp. o 6,3 % na 7,0608 CNY za euro. Chorvátska kuna dôležitá pre náš dom mala kurz na konci decembra 7,6380 v porovnaní so 7,6580 HRK za euro na začiatku roka.

Veľmi kolísavý vývoj na peňažných a kapitálových trhoch

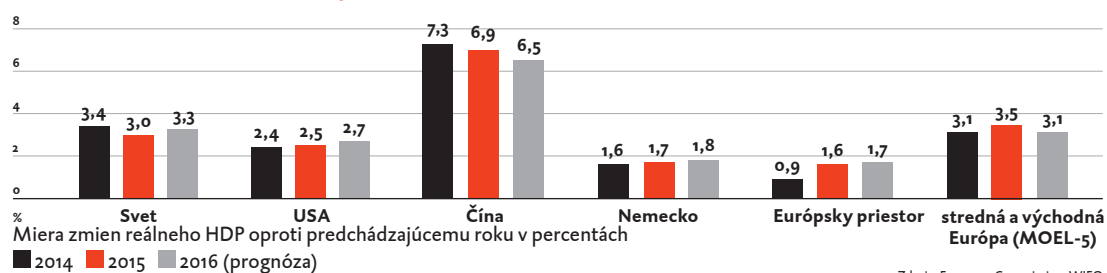
Peňažná politika Európskej centrálnej banky sa dostala do centra pozornosti aj v roku 2015 zabezpečením stability cien so strednodobým cieľom inflačnej miery približujúcej sa 2,0 %. Na základe nezmenenej nízkej úrokovej sadzby základného refinancovania vo výške 0,05 %, úrokovej sadzby v výške - 0,03 % pre vkladovú facilitu a sadzby maximálneho refinancovania vo výške 0,30 % pokračovala ECB v dlhodobých refinančných obchodoch. Program prolongovaný minimálne do konca marca 2017 na nákup hodnôt majetku (programy Asset Purchase — APP) na zlepšenie ukazovateľov množstva peňazí v obehu a úverových ukazovateľov mal výrazný dopad na nákup cenných papierov v mesačnom objeme 60 mld. eur. Náklady na refinancovanie bánk klesli na historicky nízku úroveň blížiacu sa nule. Vplyv rastu poskytovania úverov zostal na nízkej úrovni. Americké Federálne rezervy zvýšili naproti tomu v decembri vzhľadom na rovnaké ukazovatele vývoja a trhu práce prvýkrát od roku 2008 mieru rezerv o 25 bazických bodov na rozpätie od 0,25 % na 0,50 %. Čína, India a niekoľko ďalších veľkých prahových krajín konfrontovala disflačné tendencie uvoľnením svojej peňažnej politiky postupom zrušenia základných úrokov.

Uvoľnená peňažná politika opäť znížila úrokové sadzby na peňažnom trhu v roku 2015. 3-mesačný Euribor — dôležitá referenčná úroková sadzba pre nové poskytované úvery — klesla v druhej polovici apríla do negatívneho priestoru a k 31. decembru predstavovala - 0,131 %. Výnosnosť dlhodobých nemeckých štátnych obligácií úrovne AAA dosiahla v apríli historické dno blížiace sa nule, zotavovala sa až do konca decembra ale opäť na úroveň 0,63 %. Americký náprotivok sa zhodnotil ku koncu vykazovaného roka o 2,27 %.

Medzinárodné burzy narazili v roku 2015 na ukazovatele vplyvu zrýchlenej expanzívnej peňažnej politiky všetkých centrálnych bánk a zaťažených vo veľkej miere vzostupom kurzu cenných papierov v druhom štvrtroku. Hroziace vystúpenie Grécka z eurozóny, vyostrené geopolitické napätie na Blízkom východe, obavy pred prudkým skončením vývoja v Číne a divergentnej peňažnej politiky v eurozóne a v USA vyústili po fázach veľkej nestability v zjavne slabších kurzových kotáciách. Svetový akciový index MSCI sa na európskej úrovni prepadol po 144,3 indexových bodoch na začiatku roka, po aprílovej úrovni 171,7 indexových bodov do konca tretieho kvartálu na 144,7 indexových bodov.

Až na začiatku októbra nastalo rozsiahle zotavenie. Ustupujúce problémy s ohľadom na praho-

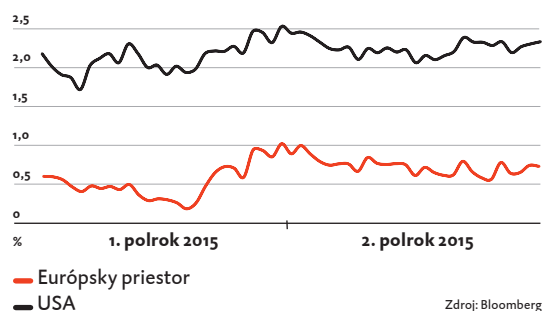
MEDZINÁRODNÝ VÝVOJ



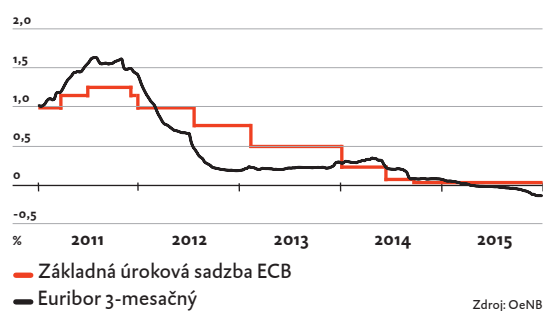
ZMENA DÔLEŽITÝCH VZŤAHOV VÝMENNÉHO KURZU



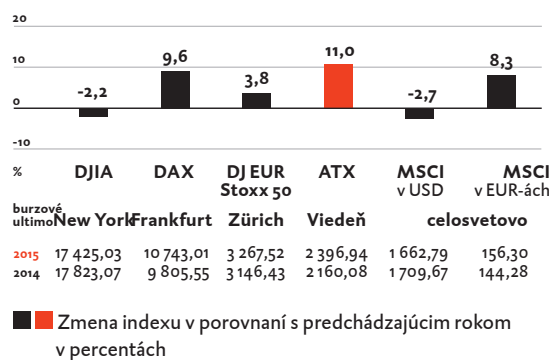
VÝNOSNOSŤ DLHODOBÝCH ŠTÁTNYCH OBLIGÁCIÍ



VÝVOJ ÚROKOVÝCH SADZIEB EURA



PERCENTUÁLNY PRÍRASTOK DÔLEŽITÝCH BURZOVÝCH UKAZOVATEĽOV



VÝVOJ AKCIOVÝCH TRHOV



vé krajiny, ako aj očakávania trhov o budúcich geopolitických rozhodnutiach zo strany ECB a FED sa stali rozhodujúcimi pre ďalší vývoj. Svetový akciový index MSCI uzatvorili burzový rok plusovým číslom 8,3 % na 156,3 indexových bodov. ATX vykázal po náraste na 2 396,94 indexových bodov ročný percentuálny prírastok hodnoty majetku vo výške 11,0 %. Kmeňové akcie BKS Bank zaznamenané v segmente Standard Market Auction Viedenskej burzy kótované na konci roka 2015 vo výške 16,9 eur, kurz prioritných akcií BKS Bank dosiahol 15,1 eur. Kapitalizácia trhu akcií BKS Bank predstavovala 605,8 mil. eur a zaostala s okolo 2,3 % za úrovňou na konci mesiaca z predchádzajúceho roka.

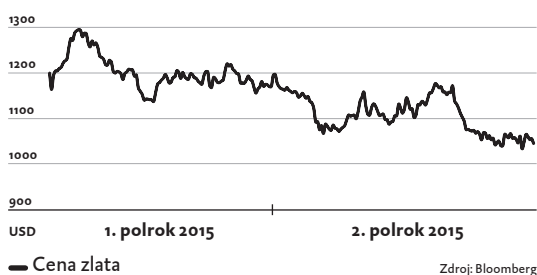
Surovinové trhy na poklese

Medzinárodné trhy ropy boli v roku 2015 vystavené masívnej prebytkovej ponuke predovšetkým zo strany Saudskej Arábie a iných štátov OPEC-u, oslabeniu čínskej ekonomiky a vysokej závislosti výmenného kurzu amerického dolára. Aj výroba bridlicového oleja v USA sa osvedčila ako veľmi flexibilná a je značne očakávaná. Okrem toho smeli byť popri vysokom stave zásob nacenené už väčšie ponuky ropy z Iránu, následne boli ukončené sankcie západných priemyselných krajín na konci takzvaného sporu o jadrové reaktory. Následne klesli aj kótovania európskeho referenčného miesta v Brent-e v porovnaní s posledným mesiacom roka 2014 o viac ako tretinu na 36,69 USD/bbl. V súlade s dlhodobým vývojom termínových kriviek očakával tak OPEC, ako aj iní účastníci trhu dlhodobu nízku úroveň cien ropy. Podobné zoskupenie okolností vykázali kurzy iných priemyselných surovín a drahých kovov. Ku krízovej hodnote cien zlata prispeli po 1 183,40 USD/Oz na začiatku roka predovšetkým špekulácie profesionálnych veľkoinvestorov a prebiehajúci vývoj na Ďalekom východe. Cena promptného trhu za trójsku uncu oslabila vo vykazovanom roku o 11,4 % na 1 060,0 USD.

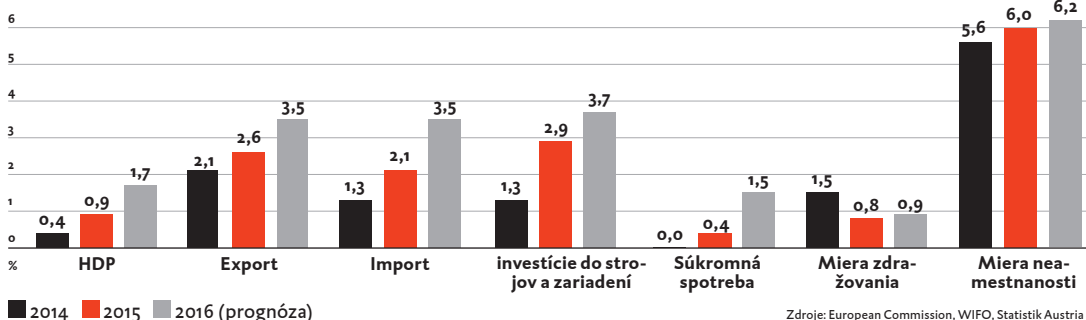
VÝVOJ CIEN ROPY



VÝVOJ CIEN ZLATA



UKAZOVATELE RAKÚSKEHO VÝVOJA



Zamračený rakúsky obzor vývoja

Rakúska ekonomika vykázala v roku 2015 plusový HDP len vo výške 0,9 % a tým sa bez podstatného zrýchlenia vyvíjala ťažkopádnejšie ako priemer európskeho priestoru. Investičná pripravenosť sa objasnila rozšírením investícií do strojov a zariadení o asi 2,9 %. Výdavky na dlhodobý investičný majetok zasiahli prevažne náhradné investície. Z verejnej a súkromnej spotreby vychádzali iba mierne signály vývoja s mierne plusovou hodnotou 0,9 %, príp. 0,4 %. Prijaté zákazky predovšetkým z USA, ako aj znížená vonkajšia hodnota eura viedla k rastu exportu o asi 2,6 %. Situácia na domácom trhu práce sa posilnila prílevom zahraničných pracovných síl, vyššou účasťou zamestnaných žien a nižším odchodom do predčasného dôchodku. Miera nezamestnanosti podľa národnej definície bola v roku 2015 na 9,1 %, podľa metódy výpočtu z Eurostatu na 6,0 %. Miera zdraženia sa pohybovala vo vykazovanom roku výškou 0,8 % naďalej zjavne nad priemerom európskeho priestoru vo výške 0 %.

Manažment a štruktúra akcionárov spoločnosti

Členovia a výbory dozornej rady

ČESTNÝ PREZIDENT

Dkfm. Dr. Hermann Bell

INVESTIČNÍ ZÁSTUPCOVIA

Peter Gaugg
Predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Zástupca predsedu

DI Christina Fromme-Knoch
Mag. Peter Hofbauer
Dr. Reinhard Iro
DDI Dr. mont. Josef Korak
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag
Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner

ZÁSTUPCOVIA ZAMESTNANCOV

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

ZÁSTUPCOVIA ÚRADOV PRE DO- HLAD

Mag. Alois Schneeberger
Odborný poradca
Dr. Peter Ladislav
Odborný poradca

VÝBORY DOZORNEJ RADY

Kontrolný výbor

Peter Gaugg, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Mag. Peter Hofbauer
Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig

Pracovný výbor

Peter Gaugg, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar

Výbor rizík a úverový výbor

Peter Gaugg, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar

Nominačný výbor

Peter Gaugg, predseda
Dkfm. Dr. Heimo Penker

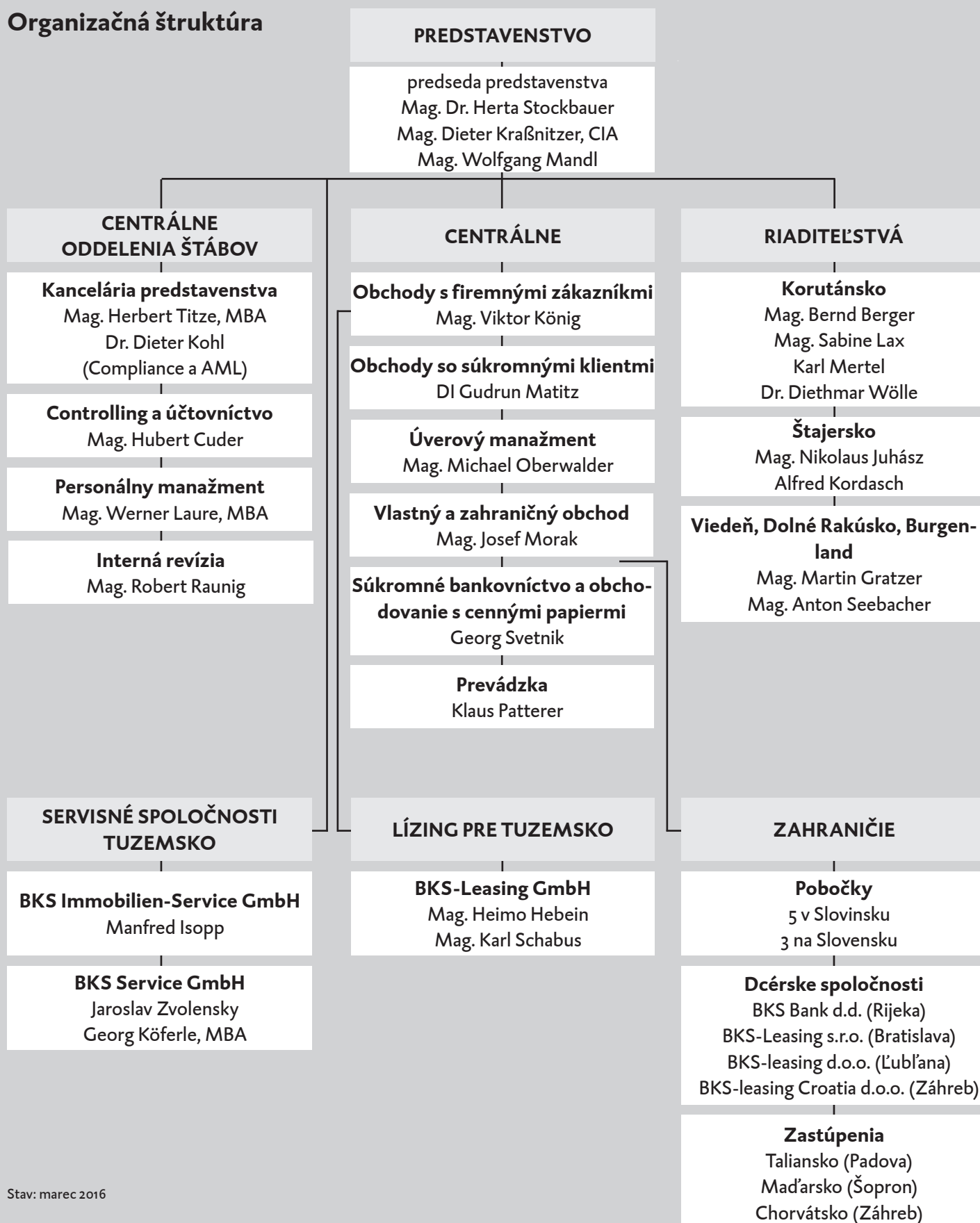
Výbor odmeňovania

Peter Gaugg, predseda
Dr. Reinhard Iro
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Herta Pobaschnig

Stav v marci 2016

Všetci členovia orgánov, ktorí sú momentálne v úrade, sú zastihnutí na adrese BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, St. Veiter Ring 43. Ďalšie podrobnosti o jednotlivých osobách a ich funkciách môžete nájsť v správe o správe a riadení spoločnosti od strany 11 a sú vyvolateľné na internetovej stránke BKS Bank pod www.bks.at/Corporate_Governance.

Organizačná štruktúra



Štruktúra akcionárov BKS Bank

Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 72 072 000,- eur je v súlade so stanovami rozdelený vo výške 34 236 000 kmeňových akcií znejúcich na vlastníka a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníka. Na rozdiel od kmeňových akcií nezaručujú prioritné akcie pre akcionára žiadne hlasovacie práva, zabezpečujú ale dodatočné vyplatenie minimálnej dividendy vo výške 6,0 % z proporciálneho základného imania. Ak nie je, alebo nie je celkom vyplatená minimálna dividendy za hospodársky rok, musí sa dobehnúť toto oneskorenie vyplatenia zo zisku ako výsledku hospodárenia nasledujúcich hospodárskych rokov.

Kmeňové akcie BKS Bank AG sa kótujú od 1986, prioritné akcie od 1991 na Viedenskej burze. Oba druhy akcií sú uvedené v zozname kategórie standard market auction na Viedenskej burze. 76. riadne valné zhromaždenie uznieslo dňa 20. mája 2015 priznanie povoleného kapitálu vo výške až 14 414 400,- eur vydaním až 7 207 200 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníka. Každá akcia zodpovedá rovnako vysoký podiel na upísanom kapitáli. Následne predstavuje vypočítaná nominálna hodnota každej akcie 2,0 eur. Kapitalizácia trhu BKS Bank predstavuje na konci roka 2015 na základe kótovania v posledný deň v mesiaci 605,8 mil. eur. K 31. decembru boli vlastné akcie vedené v rozsahu 557 284 kmeňových akcií a 138 667 prioritných akcií. To zodpovedalo podielu okolo 1,6 % podľa hlasovacích práv, príp. okolo 1,9 % podľa kapitálových podielov.

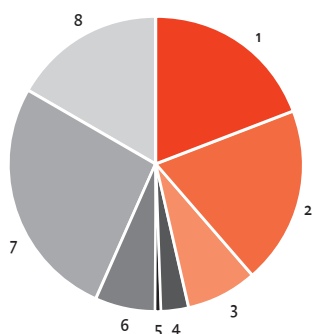
Na inštitucionálnych investorov, ktorých pozície sa nachádzajú nad zákonnou hranicou pre nahlásenie vo výške 5 %, pripadlo na základe nahlásení 76. riadnemu valnému zhromaždeniu, ako aj informácií predložených v posledný deň v mesiaci v roku 2015 83,5 % hlasovacích práv, z toho 39,0 % na obe sesterské banky Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Generali 3Banken Holding AG drží 7,8% podnikových podielov s hlasovacím právom. Títo traja investori priniesli svoje podiely do syndikátu, ktorý na konci roka 2015 zastupoval 46,9 % hlasovacích práv. Účelom dohody syndikátu je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov syndikátu.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE K AKCIÁM BKS BANK

	2014	2015
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	34 236 000
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,8/15,6	17,5/15,7
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/14,9	16,5/14,8
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,3/15,3	16,9/15,1
Kapitalizácia trhu v mil. eur	619,8	605,8
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehu v eurách	1,49	1,50
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
KGV kmeňová/prioritná akcia	12,8/11,3	11,4/10,2
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,33	1,36
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,50	1,52

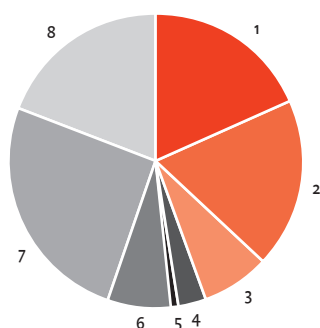
¹⁾ návrh pre 77. riadne valné zhromaždenie dňa 19. mája 2016

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV



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

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV



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	Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS	0,73%
6	UniCredit Bank Austria AG	7,29%
7	CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	25,47%
8	Diverzifikované portfólio	18,67%

Akcionári podfarbení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

Najväčší nepriamy samostatný akcionár s 33,6 % je talianska UniCredit S.p.A. Holding, ktorého rakúskymi dcérami koncernu UniCredit Bank Austria AG, ako aj CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., držal v posledný deň mesiaca v roku 2015 6,7%, príp. 26,8% kmeňových akcií. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. mala podiel 3,1%. V diverzifikovanom portfóliu, ktorý držali podniky, inštitucionálni investori a súkromní akcionári, sa nachádzalo na konci roka 2015 16,1 % základného imania s hlasovacím právom, z toho značný podiel akcií zamestnancov BKS Bank vo výške 0,5 %. Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS — slúži výlučne na úplné odovzdanie podielových výnosov v zmysle § 10 abs. 1 KStG 1988 na zamestnancov BKS Bank — drží 142 590 kmeňových akcií, ktoré zodpovedajú podielu okolo 0,4 % hlasovacích práv.

Náš dom získal v roku 2013 v súvislosti s verejne známym programom spätného odkúpenia akcií na burze a mimo burzy celkovo 100 000 kusov kmeňových akcií. Vo vykazovanom roku odovzdali zamestnancom v časovom období od 31. marca do 14. apríla tranžu 9 343 kusov ku kurzu 17,45 eur v rámci programu účasti zamestnancov a vyplatili za určitých podmienok ako časť bilančnej sumy. Stav kmeňových akcií priradených tomuto programu činil na konci roka 2015 52 103 kusov alebo 0,15 % hlasovacích práv po 61 446 kusoch v predchádzajúcom roku.

Po kapitálových podieloch bolo pripočítaných v stanovenom termíne dňa 31.12.2015 Oberbank AG 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9%, ako aj der Generali 3Banken Holding AG 7,4%.

UniCredit Bank Austria AG držala 7,3% kapitálových podielov priamo, po zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 25,5% celkovo 32,8% kapitálových podielov. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripočítame 3%, ako aj diverzifikovanému portfóliu 18,7% kmeňových a prioritných akcií.

Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti so zameraním na ovládanie a/alebo kontrolu podniku prostredníctvom jednotlivých alebo viacerých akcionárov. Z nášho pohľadu nie sú preto potrebné žiadne opatrenia na zamedzenie zneužívania kontroly.

Odbytiská BKS Bank

Rakúsko

Rakúsko je dominantným odbytiskom, v ktorom sa nachádza 50 z 59 pobočiek. Rakúske odbytisko sa rozprestiera pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Od roku 2015 je tuzemský trh rozdelený do odbytových regiónov Korutánsko, Štajersko a Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland. Bližšie informácie o tomto novom smerovaní nájdete v správe segmentu od strany 115.

Korutánsko: zlá povest' krajiny poškodzuje ekonomický vývoj

Základný trh Korutánska má tak ako predtým najväčší význam pre náš inštitút. Úverový objem pridelený súkromným a firemným klientom v Korutánsku predstavoval naposledy 2,0 mld. eur. Toto zodpovedá podielu okolo 37 % na celkovom úverovom objeme BKS Bank. Vklady korutánskych klientov boli v posledný deň v mesiaci v roku 2,3 mld eur. To zodpovedá okolo 47,0 % celkového objemu vkladov. Mnohé podniky sú už niekoľko generácií klientmi BKS Bank a náš dom sa počíta k najväčším zamestnávateľom v krajine.

2,0 MLD.

Intenzívne sme kontrolovali prípadné následky rôznych scenárov vývoja krajiny pre BKS Bank. BKS Bank nemá ani priamo v krajine Korutánsko, ani v hypotekárnej banke Alpe-Adria a u ich právnych nástupcov rizikové položky vo svojich účtovných knihách. Ak by sme neboli priamo zasiahnutí insolventnosťou krajiny, vychádzame z toho, že podniky utrpia v dôsledku nedostatočnej finančnej sily krajiny straty na obrate a výnosoch.

Investičná pripravenosť tým utrpí, samozrejme, že sa mnohé podniky pripravujú už skôr na podobný scenár a preto sú rozsiahlo nezávislé od ekonomickej sily krajiny. Mnohé korutánske podniky podávajú mimoriadne výkony.

- Podniky, ako Infineon Austria Technologies AG, Flex a Mahle v priemysle, hotel Hochschober, horský rezort Feuerberg alebo hotely rodiny Ronacher v turizme, sú medzinárodne uznané vedúce podniky.
- Startupy z Korutánska pravidelne získavajú ceny. Aj v prípade obnoviteľných energií sa Korutánsko počíta k priekopníkom.
- Podiel výskumu je v porovnaní s inými spolkovými krajinami zjavne lepší. Korutánsko získalo v rámci celého Rakúska tretie miesto.
- Obyvateľstvo disponuje vysokou úrovňou vzdelávania, veľkou lojalitou a enormnou pripravenosťou k nasadeniu.

Tieto, ako príklady vymenované faktory, nás pozitívne uistujú, že Korutánsko je opäť v kurze. Regionálna prognóza zverejnená v decembri 2015 Inštitútom pre vyššie štúdie nám dáva nádej. S očakávaným rastom regionálneho HDP 1,5 % je Korutánsko napriek všetkým zlým jazykom na rastúcej úrovni pre Rakúsko.

Štajersko: Rozvojový trh na vzostupe

Pobočka otvorená v roku 1983 v Grazi bola prvým bankovým miestom BKS Bank mimo hraníc Korutánska. Medzitým sa náš dom dobre uchytil v šiestich miestach v Grazi, po jednom v Hartbergu, Leibnitz, Gleisdorfe, Feldbachu, Weizi a Deutschlandsbergu.

Štajersko sa vyvinulo v posledných 20 rokoch ako región ťažkého priemyslu v krajinu inovácií, každý tretí rakúsky hi-tech produkt je "Made in Styria". Podieľa sa na tom päť univerzít s viac ako 40 000 študentmi, dobre vybudovaný vysokoškolský systém a početné výskumné zariadenia. Automobilový klaster je ďalším dôležitým hnacím motorom rastu.

Vďaka vysokej hospodárskej sile počítame Štajersko tak ako predtým k rozvojovým trhom banky. Počet súkromných a firemných klientov, o ktorých sa starajú naši zamestnanci, priebežne rastie. Vo vykazovanom roku sme sa starali o objem vkladov 0,6 mld. eur Na úveroch sme získali v Štajersku 0,9 mld. eur. BKS Bank tu tiež bodovala vysokou kompetentnosťou v poradenstve. Vstupom klaster Eco Worl Styria sa nášmu domu otvorila nová sieť podnikov. Tento sa — ako BKS Bank — stabilne prispôbil.

0,9 MLD.

Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland: na východe veľa nového

V roku 1990, teda pred viac ako 25 rokmi, urobila BKS Bank prvý krok v hlavnom spolkovom meste. V roku 2003 nasledovala kúpa "Investícií v Burgenlande a Kreditbank AG", ktoré boli v roku 2005 spojené fúziou do BKS Bank. Odvtedy sa postupne rozvinuli aktivity na východe Rakúska. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland sa medzitým staralo o 24 700 klientov v 15 pobočkách. Otvorenie ďalších pobočiek v tomto odbytisku je naplánované.

Viedeň vykazuje silný rast obyvateľstva. Na konci roka zverejnené štatistiky kúpnej sily a príjmov taktiež hovoria za hlavné spolkové mesto. Aj Burgenland mohol dosiahnuť solídnu pozíciu v minulých rokoch. Množstvo Korutáncov žijúcich vo Viedni oceňuje už veľa rokov našu ponuku. Medzitým sme sa mohli aj mimo cieľovej skupiny umiestniť ako serióznym bankový partner s vysokou kompetentnosťou pre poradenstvo, takže disponujeme úctyhodným portfóliom súkromných bankových klientov a firemných klientov.

Na našom riaditeľstve Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland bol potešiteľný predovšetkým vývoj v roku 2015. Náš úverový objem sme navýšili na 891,5 mil. eur, čo predstavuje nárast o 3,89 %. Vklady klientov predstavovali 551,8 mil. eur.

Medzinárodné trhy

So Slovinskom, Chorvátskom a Slovenskom je aktívna BKS Bank na troch medzinárodných trhoch v bankovom a lízin-
govom obchode. Starostlivosť o klientov z iných krajín vykonáva výlučne cross border prostredníctvom našich rakúskych riaditeľstiev.

891,5 MIL.

skom je aktívna BKS Bank na troch medzinárodných trhoch v bankovom a lízin-
govom obchode. Starostlivosť o klientov z iných krajín vykonáva výlučne cross border prostredníctvom našich rakúskych riaditeľstiev.

BKS BANK INTERNATIONAL V PREHLÁDE

	Slovinsko	Chorvátsko	Slovenská republika
Obyvateľstvo v mil	2,1	4,2	5,4
Hlavné mesto	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Hospodársky rast v roku 2015*	2,6%	1,1%	3,2%
Predpokladaný hospodársky rast*	1,9%	1,4%	2,9%
Mena	EUR	HRK	EUR
Hlavné sídlo bankového obchodu	Ľubl'ana	Rijeka	Bratislava
Zamestnanci v bankovom obchode (PJ)	95,9	57,2	20,0
Pobočky	BKS Bank d.d.		
	5 pobočiek	2 pobočky	2 pobočky
Lízingová spoločnosť	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sídlo lízingovej spoločnosti	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Zamestnanci lízingovej spoločnosti (PJ)	11,6	11,8	12,0

* Zdroj: European Commission

Slovinsko

Slovinsko je najvýznamnejším medzinárodným trhom pre BKS Bank. Sme aktívni u našich južných susedov už viac ako desať rokov v bankovom obchode a 17 rokov v lízingovom obchode. Náš bankový dom je na trhu ukotvený rovnako dobre ako solídna univerzálna banka.

Silný nárast klientov

Po niekoľkých ťažkých rokoch sa slovinská ekonomika evidentne zotavuje. Po náraste HDP 2,6 % vo vykazovanom roku očakáva Európska komisia na rok 2016 a 2017 mieru rastu 1,9 %, príp. 2,5 %. U obyvateľstva je nálada taktiež o niečo lepšia ako v posledných rokoch. Z tohto vzostupného trendu profitovali aj naše slovinské pobočky. Podarilo sa nám obdivuhodne vybudovať počet súkromných a firemných klientov. Celkovo nám dnes dôveruje viac ako 13 800 klientov, toto je o 4,8 % viac ako v roku 2014. Tento dobrý vývoj pripočítame v hospodárskom roku 2016 a príslušne rozšírime našu sieť pobočiek.

Obchody s cennými papiermi na vzostupe

Veľká časť v roku 2014 prevzatých klientov cenných papierov od Factor banka d.d. nám zostala verná. Medzitým spravujeme objem depozitáru 422,3 mil eur. V roku 2016 plánujeme ďalej budovať ponuku produktov v oblasti cenných papierov.

12,8%

Stúpanie vkladov, predčasné splatenie úverov

Najdôležitejším obchodným poľom v Slovinsku je tak ako predtým úverový obchod. Okolo 12,8 % pôžičiek celého koncernu, to je 655,7 mil. eur, bolo rozdelených v tomto regióne. Úbytok vo výške 20,0 mil. eur pri objeme úverov je dĺžny zdržanlivej politike poskytovania úverov. Mnohí firemní klienti využívajú postupný vzostup okrem predčasného splatenia.

Súčasne sa zjavne znížilo aj úverové riziko oproti predchádzajúcemu roku. Primárne vklady sa

rozvinuli v roku 2015 oproti tomu veľmi potešiteľne a predstavovali prírastok 4,4 % k ročnému ultimu 626,0 mil. eur.

Veľmi spokojní sme s ročným výsledkom po zdanení nahospodáreným v Slovinsku vo výške 1,7 mil. eur. Popri úverovom obchode prispeli k nárastu rozhodujúco aj provízie z platobného styku a obchodu cenných papierov.

Lízingová spoločnosť s veľmi dobrým novým obchodom

Naša lízingová spoločnosť BKS-leasing d.o.o. spravovala na konci vykazovaného roka objem lízingov 71,6 mil. eur (2014: 68,9 mil. eur) a nahospodárila ročný výsledok po zdanení 0,47 mil. eur. Predovšetkým nový obchod v lízingu osobných a nákladných vozidiel prebiehal veľmi úspešne a prevýšil zjavne naše očakávania.

Chorvátsko

Naša chorvátska dcérska spoločnosť BKS Bank d.d. sa v pobočkách v sídle firmy v Rijeke a v Záhrebe stará o približne 4 700 klientov. V roku 2016 plánujeme fúziu BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Terajšia dcérska spoločnosť sa pretransformovala do európskej pobočky a v budúcnosti bude vedená podľa našej štruktúry na ostatných trhoch ako riaditeľstvo Chorvátska. Pre náš dom prinesie toto splynutie zjednodušenie správy. Obchod s klientmi bude ďalej pokračovať v zabehnutej kvalite. Aj všetci zamestnanci BKS Bank d.d. budú naďalej zamestnaní. Len na konci tohto projektu budeme ďalej budovať našu sieť pobočiek v Chorvátsku.

V porovnaní so Slovinskom (+1,9 %) a so Slovenskou republikou (+2,9 %) môžu prognózy vývoja pre Chorvátsko na rok 2016 očakávať porovnateľne mierny rast HDP, asi 1,4 %. Miera nezamestnanosti bola v roku 2015 s 16,2 % zjavne nad európskym priemerom a ohrozila tak súkromnú spotrebu, ako aj ochotu podniku investovať. Predsa sme v tejto krajine zaregistrovali mnoho pozitívnych signálov, ak aj nie tak zjavne ako v Slovinsku a v Slovenskej Republike.

Rozsiahlejšie poskytovanie úverov

BKS Bank d.d. sa teraz ohliadne za veľmi úspešným rokom. Bilančná suma v samostatnej účtovnej závierke sa zvýšila o 18,1 % na 203,0 mil. eur. Objem úverov sa mohol rozšíriť z 128,9 mil. eur na 157,0 mil. eur. Náš dom nebol zasiahnutý od začiatku roka 2015 fixáciou výmenného kurzu kuny k švajčiarskemu franku prijatého chorvátskou vládou, pretože v Chorvátsku sme neposkytli žiadne úvery v CHF. Tým sme zabránili v porovnaní s našimi konkurentmi citelným stratám vo výsledkoch. Uspokojivo prebiehal aj vývoj vkladov. Na konci roka disponovala BKS Bank d.d. podľa samostatnej účtovnej závierky primárnymi vkladmi 107,5 mil. eur, to je o 20,6 mil. eur viac ako na konci roka 2014.

20,6 mil.

Najlepší ročný výsledok

Dobrý vývoj obchodu sa prejavil v ročnom prebytku po zdanení vo výške 1,2 mil. eur, v najlepšom výsledku od kúpy BKS Bank d.d. v roku 2006.

Dorbý kurz lízingovej spoločnosti

Naša chorvátska lízingová spoločnosť BKS-leasing Croatia d.o.o. sa vyvíjala vo vykazovanom roku taktiež k spokojnosti a mohla zjavne rozšíriť nový obchod. Objem lízingu našej dcéry predstavoval 34.2 mil. eur a nahospodáril ročný výsledok po zdanení vo výške 0,6 mil. eur.

Slovenská republika

Na Slovensku je BKS Bank v oblasti bankového obchodu iba na začiatku. Založenie prvej bankovej pobočky sa zrealizoval v roku 2011 v Bratislave. Obchod sa nachádza, tak ako predtým, v procese budovania a sústreďuje sa na produkty, ktoré sú realizované bezhotovostne. Zavedenie retailového obchodu náročného na zdroje je naplánovaný len na niekoľko rokov. Na konci roka bol objem vkladov na Slovensku na 16,9 mil. eur a objem úverov na 50,8 mil. eur.

Obe obchodné odvetvia by mali v roku 2016 vykazovať vyšší rast. Pozitívny vývoj nového obchodu v štvrtom štvrtroku 2015 podčiarkuje pozitívny trend. V roku 2015 sme otvorili ďalšie zastúpenie v Banskej Bystrici. Naš ďalší krok v expanzii nás vedie do Žiliny, kde sme už zastúpení lízingovou pobočkou. Nová pobočka bola otvorená vo februári 2016.

Zatiaľ čo naše lízingové spoločnosti v Chorvátsku a Slovinsku na trhu uspeli, v roku 2015 stagnovala lízingová spoločnosť na Slovensku. Naša lízingová dcéra BKS-Leasing s.r.o. vykazovala na konci roka 2015 objem lízingu 25,6 mil. eur.

Taliansko a Maďarsko

Naše zastúpenia v Padove a Šoproni majú príkaz

- podporovať firemných klientov pri založení firiem,
- pomáhať pri hľadaní obchodných partnerov,
- tvoriť kontakty s úradmi, právnymi zástupcami a ekonomickými správcami a
- dodávať pozorovanie trhu a informácie z krajiny.

Zastúpenia sami nerealizujú žiadny obchod. O klientov z týchto krajín sa staráme výlučne cez cross-border.

Zdroje a služby

Ľudia v BKS Bank

Na konci decembra 2015 ponúkla BKS Bank 1 091 osobám bezpečné pracovné miesto a náročné rozsahy úloh. Naproti konsolidačnému trendu v bankovom sektore sme zaregistrovali v porovnaní s rokom 2014 mierny nárast stavu zamestnancov o 16 osôb. Rast sa zrealizoval v Rakúsku v oblasti pobočiek okrem iného otvorením novej pobočky na Ungargasse, ako aj novým prijatím odborníkov pre centrálnu oblasť. V Slovinsku sa zvýšila potreba po nových zamestnancoch na základe neustále stúpajúceho počtu klientov.

Stúpajúca produktivita

BKS Bank sa snaží vytvoriť efektívnejšiu organizáciu a zamestnať nadpriemerne angažovaných a na vlastnú zodpovednosť konajúcich zamestnancov, ktorým ponúka atraktívne možnosti postupu a rozvoja kariéry, ako aj udržanie miery fluktuácie v podniku na nízkej úrovni. Vychádzame z toho, že stav našich zamestnancov v nadchádzajúcich rokoch zostáva stabilný; rozsiahle programy na budovanie štruktúry zamestnancov neboli a nie sú naplánované v BKS Bank.

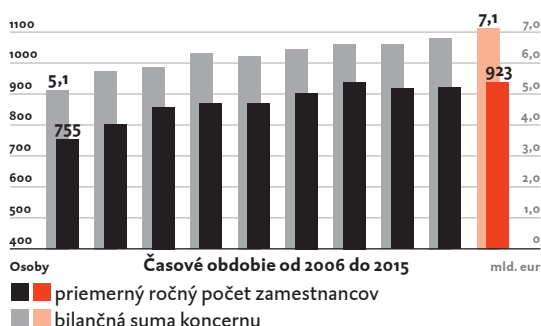
Ako je zobrazené v nižšie uvedených grafoch, nadpriemerne sa zvýšila bilančná suma koncernu v pomere k počtu zamestnancov v posledných desiatich rokoch. Objem obchodu na zamestnancov sa rozšíril vo vykazovanom roku od roku 2000 z 5,3 mil. eur na 7,7 mil. eur.

Oživená rozmanitosť

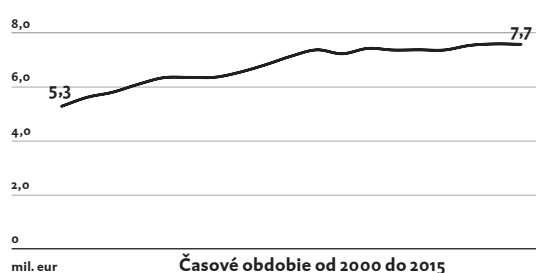
Obraz zamestnancov BKS Bank zodpovedá modernému, medzinárodne činnému koncernu:

- Naši zamestnanci pochádzajú z jedenástich rôznych národov.
- 57,7% stavu zamestnancov sú ženy.
- 31% našich vedúcich pracovníkov sú ženy. Náš cieľ je na dosiahnutie podielu 35 % do roku 2020.
- S 47,8 % je väčšina našich zamestnancov vo veku medzi 35 a 50 rokmi. 28,1% sú starší ako 50 a 24,0% sú mladší ako 35 rokov.
- 18 zamestnancov je telesne postihnutých.

VÝVOJ POČTU ZAMESTNANCOV A OBJEMU OBCHODOV



VÝVOJ OBJEMU OBCHODOV NA ZAMESTNANCA



Na zvládnutie tejto rozmanitosti stanovuje BKS Bank mnoho opatrení na zjednodušenie rodiny a práce, na podporu zdravia, na podporu pochopenia medzi nimi a všeobecne na zvýšenie motivácie. Od strany 108 tejto správy nájdeme detailné opísanie opatrení CSR pre zamestnancov.

Vysoká lojalita

Tieto snahy v kombinácii so zaujímavými a rozmanitými činnosťami a možnosťou podniknúť interne kariérne kroky alebo sa uchádzať o iné činnosti vedú k vysokej lojalite. Priemerné trvanie zamestnávania v koncerne BKS Bank je 14,2 rokov. Ak sa BKS Bank AG posudzuje samostatne, je táto úroveň s 15,0 rokmi dokonca ešte zjavne vyššia. BKS Bank je v Rakúsku už od roka 1922 aktívna na trhu, na zahraničných trhoch len od konca deväťdesiatich rokov, takže priemerná príslušnosť zamestnancov k podniku je v súlade s týmto faktorom nižšia. Rakúsky zamestnanec dnes oslavoval dokonca 50-ročné jubileum BKS Bank, toto je doteraz jednorázovou udalosťou.

Aktraktívny zamestnávateľ

Tam, kde je potrebné nové zamestnávanie, náš ústav profituje zo svojej dobrej povesti atraktívneho zamestnávateľa. Náš personálny manažment zaznamenal vo vykazovanom roku 2 045 žiadostí. Mnohé z nich nám boli zaslané cez on-line ako XING alebo karriere.at. Celkovo bolo v roku 2015 v rámci celého koncernu nanovo zamestnaných 69 osôb, z toho 38 ako 35 rokov.

34 676

komunikačné prostriedky, 2015 v rámci celého koncernu a 45 osôb mladších

Faktor úspechu vzdelávania

K atraktívnosti zamestnávateľa podstatne prispievajú opatrenia zamerané na vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie. V roku 2015 strávil každý zamestnanec BKS Bank priemerne 4,4 dní vzdelávaním, celkovo absolvovali 34 676 hodín školení. Náš personálny manažment organizoval 196 interne organizovaných seminárov. Dodatočne sa mnohí zamestnanci zúčastnili aj na kvôli opatreniu ďalšieho vzdelávania u renomovaných poskytovateľov seminárov.

Spektrum opatrení ďalšieho vzdelávania zahŕňalo okrem iného:

- Odborné vzdelávanie
- Opatrenia na tvorbu osobnosti
- Vzdelávanie odborníkov
- Vzdelávacie kurzy vo forme vzdelávania vedúcich pracovníkov a koučovania

Prvýkrát absolvovali účastníci nový vzdelávací cyklus nášho programu talentového manažmentu "Zameranie sa. Zaangažovanie. Možnosti". Tým by sa malo pripraviť interné doobsadzovanie domu v rámci kľúčových pozícií. Súčasne ponúkame nášmu nabudenému potenciálu atraktívne ponuky k ďalšiemu rozvíjaniu vlastnej osobnosti. Naše vzdelávanie firemných klientov bolo tak tiež nanovo vytvorené. Naším vedúcim pracovníkom, členom dozornej rady a vlastníkom kľúčových pozícií boli opäť ponúknuté workshopy, v ktorých na splnenie kritérií Fit & Proper boli sprostredkované dôležité informácie na rozšírenie a prehĺbenie odborných znalostí.

ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV

Zamestnanci podľa osôb	2014	2015
Zamestnanci celkovo	1 075	1 091
— z toho v Rakúsku	855	868
— z toho v Slovinsku	104	110
— z toho v Chorvátsku	75	72
— z toho na Slovensku	37	37
— z toho v Taliansku	3	3
— z toho v Maďarsku	1	1
— z toho ženy	620	630
— z toho muži	455	461
Zamestnanci na plný úväzok	845	851
— z toho ženy	391	403
— z toho muži	454	448
Zamestnanci na čiastočný úväzok	230	240
— z toho ženy	219	227
— z toho muži	11	13
Zamestnanci s ujmou	19	18

Prosím zohľadnite, že všetky ukazovatele zamestnancov uvedené na inom mieste vo výročnej správe — pokiaľ nebolo zaznamenané nič mimoriadne - sú uvádzané v personálnom roku (PJ).

Digitalizácia

Bez funkčných informačných technológií by bankový obchod nebol možný. Bezproblémovo prebiehajúce interné procesy a užívateľské aplikácie pre klientov a zamestnancov sú rozhodujúcim faktorom konkurencieschopnosti, ktorej význam sa v nadchádzajúcich rokoch ešte zjavne zvýšil. Pod heslom "Digitalizácia" banky investujú celosvetovo vysoké sumy na zachovanie konkurencieschopnosti.

V BKS Bank je ďalší vývoj informačných a on-line platforiem už mnoho rokov súčasťou obchodnej stratégie. V roku 2015 sa projekt "New Banking" zaoberal lepším skĺbením nášho stabilného a digitálneho odbytu. V ďalších rokoch budú rozvinuté opatrenia užitočné okrem iného

- pri budovaní elektronického obchodu,
- na novej internetovej stránke, ktorá optimálne funguje na všetkých výstupných zariadeniach od smartfónu po počítače a
- v posilnenom budovaní videoporadenstva aj pre klientov.

Nový internetový portál "BKS Bank-Online"

Dôležitý pilier našej on-line ponuky, elektronický zákaznícky portál "BKS Bank-Online" bol spustený do prevádzky v roku 2015. Odvtedy sa presúvali takmer všetci klienti zo starého on-line bankingu do nového portálu. "BKS Bank-Online" je zameraný na súkromných klientov. Naši firemní klienti využívajú z väčšej časti systém "ELBA". Spoločná pre všetky verzie je čo možno najväčšia ochrana pred všetkými rizikami z internetu.

Nový elektronický zákaznícky portál otvorí nášmu klientovi voči doterajšiemu on-line bankingu nejaké užívateľské inovácie, okrem iného všetky bežné produkty znázorňuje ako úsporné produkty, kreditné karty a poistenia. Odoslanie výpisov z účtov a zmlúv, ako aj transfer podkladov klientov do banky sa integruje do portálu a tým sa podstatne zjednoduší. Postupy pre transakcie, prevody účtov alebo prevody boli taktiež prepracované a optimalizované na užívanie cez tablety a smartfóny.

On-line transakcie sú in

Reorganizácia na "BKS Bank-Online" sa vykonala v niekoľkých fázach. Bola spustená modelom súkromných klientov. V prvom štvrtroku 2016 nasleduje použitie modelu cenných papierov, aby sa mohli zrealizovať aj nákupy a predaje cenných papierov na novom portáli kedykoľvek a nezávisle od miesta. Okrem toho ponúka rozsiahle informácie trhov. Ako ďalší krok je integrácia servisných funkcií, pomocou ktorých naši zákazníci sami zablokujú karty alebo ich dodatočne objednúť alebo môžu zmeniť adresy.

14.000

Aj naša banková aplikácia je veľmi obľúbená. Bola už stiahnutá viac ako 14 000 krát z Apple a Google stores a užívateľmi veľmi dobre ohodnotená. Stále viac klientov užíva naše mobilné ponuky bankingu a vykonáva nimi transakcie. Predsa ešte existuje určitá percentuálna miera klientov, ktorí preverujú výlučne stav účtu. Oceňujú, že na cestách sú naďalej presne informovaní o svojej finančnej situácii.

Informačná technika

Zodpovednou za projekty informačných technológií a prevádzku informačných technológií BKS Bank je DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG), dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe. Táto zamestnala v ročnom priemere 226 zamestnancov vo svojich kompetenčných centrách v Klagenfurte, Linzi a Innsbrucku. Funkciu rozhraní k 3BEG prevádzkuje naše oddelenie. Vo vykazovanom roku bolo spracovaných 106 projektov, z ktorých mnohé sú zriadené na niekoľko rokov. 77 % projektov naplánovaných na rok 2015 by sa mohlo aj úspešne uzatvoriť.

Potešiteľný je aj pohľad na naše významné podiely pri zaobchádzaní so systémom. Takzvané on-line zaobchádzanie v "Prime Shift" trvajúcim od 8 do 17 hodiny sú na 100 %. Taktiež je pôsobivé, že 99,6 % transakcií sa zrealizovalo pomocou času na odpoveď v rozpätí nižšom ako jedna sekunda. Backup test vykonaný na jeseň stimuloval kompletný výpadok primárneho výpočtového strediska. Všetky systémy boli v zaťaženom časovom rámci opäť úplne použiteľné. Aj v priestore bezpečnosti informačných technológií neexistovali žiadne pozoruhodné prípady. Charakteristický bezpečnostný štandard sa opäť zvýši v roku 2016.

100%

Náklady informačných technológií ako druhý najvyšší druh nákladov

Na dobré skrátenie sú priebežne potrebné investície do sieťovej infraštruktúry, ako aj do hardvé-

rového a softvérového vybavenia. Náklady na informačnú techniku zostali v roku 2015 na stabilnej hodnote 15,1 mil. eur (predchádzajúci rok: 15,4 mil. eur). K tomu pribudlo 2,3 mil. eur, ktoré boli investované do informačnej techniky a neboli aktivované cez 3BEG.

Napríklad sa investovalo okolo 330 tis. eur do obnovenia sieťovej infraštruktúry, ako aj 570 tis. eur do nového samoobslužného zariadenia. Zaobstarané boli okrem iného automaty na peňažné výdavky, zariadenia cash recycling a počítačové mince. Inštalácia nového štandardu klientov bola ukončená. Každé pracovné miesto je odteraz vybavené Windows 7/64Bit a MS Office 2013, ako aj potrebným softvérom špecifickým pre banky.

Zákonné zmeny si vyžadujú mnohé prispôsobenia informačných technológií

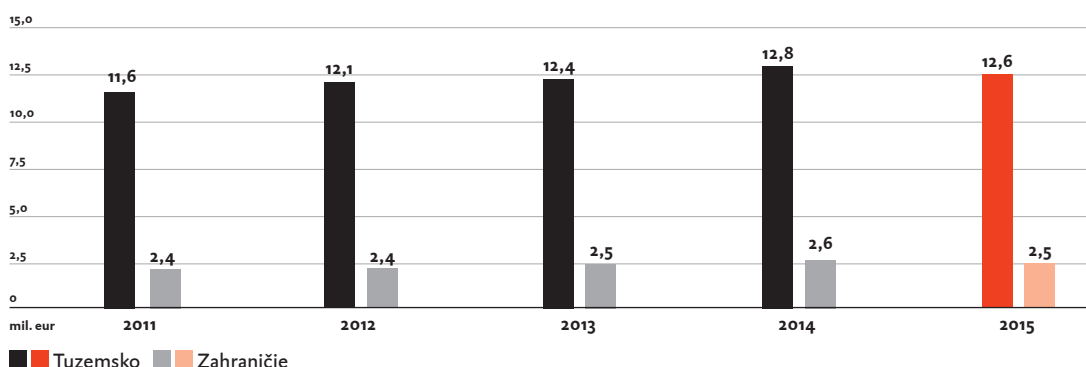
Projektové práce vykonané vo vykazovanom roku boli silne určené novými zákonnými požiadavkami. Predovšetkým FATCA (Foreign Account Tax Compliance), nové zabezpečenie nákladov a Common Reporting Standards (CRS) si vyžadovali rozsiahle zmeny v mnohých systémoch informačných technológií. Potrebné kroky pre register účtov a nahlásenie odtoku a prítoku kapitálu sú uložené v chronologickom pláne.

Veľké úsilie bude v roku 2016 potrebné na presadenie nových pravidiel MiFID II — predovšetkým, pretože presné zákonné predpisy ešte nie sú uzatvorené a práce budú dokončené pravdepodobne v krátkom časovom období. S IFRS 9 prichádza od 01. januára 2018 nový štandard pre bilancovanie pre finančné nástroje k aplikáciám, ktorý nahrádza IAS 39. Ako finančný ústav kótovaný na burze sme bezprostredne prijali nové predpisy. Projekt na reorganizáciu na nový štandard bol spustený vo vykazovanom roku.

Najrôznejšie inovácie procesov neviditeľné pre klientov urýchlili interné procesy. Napríklad boli vytvorené predpoklady pre spracovanie obratu v reálnom čase v systéme centrálnej banky, v platobnom styku bola zjavne zvýšená kvalita skenovania dokladov a vytvorili sa predpoklady na zaznamenávanie úplných údajov.

Na našich medzinárodných trhoch boli vo vykazovanom roku potrebné iba menšie opatrenia. Pre Slovinsko boli menované napríklad zavedenie komunikačného systému B2B k chránenej vý-

VÝVOJ NÁKLADOV NA VÝPOČTOVÚ TECHNIKU



mene údajov s externými úradmi a optimalizácia backup metód. V Chorvátsku bol existujúci on-line banking nahradený novou aplikáciou firmy Banksoft. Na Slovensku sa začalo so zavádzaním softvéru pre hlásenia.

Stavebné opatrenia

Všetky konštrukčne relevantné činnosti koncernu BKS bank sú realizované BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Táto dcérska spoločnosť má kompetencie v oblastiach

- Manažment výstavby a správy budov pre podnikové a prenajímané nehnuteľnosti,
- domovú správu,
- bezpečnosť,
- služobné vozidlá a
- odpadové hospodárstvo.

Celkovo koncern BKS Bank vlastní okolo 60 nehnuteľností s plochou asi 62 000 m². Skoro polovica tejto plochy sa využíva na prevádzkovanie banky, ostatné nehnuteľnosti sú prenajímané podnikom alebo súkromným osobám. Vo vykazovanom roku stúpili výnosy z prenájmu na 2,1 mil. eur.

PREHĽAD NEHNUTEĽNOSTÍ KONCERNU BKS BANK

	2014	2015
Počet nehnuteľností	60	60
Celková plocha v m ²	60 749	61 979
— z toho využívaná na prevádzkovanie banky	31 831	31 864
— z toho prenajatá iným osobám	24 723	25 070
Stupeň prenajímania	93,1%	91,9%
Výnosy z prenájmu netto v mil. eur	1,9	2,1

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. mohla v roku 2015 ukončiť viaceré stavebné projekty. Vykonaním prác sú väčšinou poverené miestne firmy. Tým banka vykoná dôležitý impulz na posilnenie domáceho hospodárstva. Investície do stavebných činností vrát. ostatných investícií sa zvýšili v porovnaní s rokom 2014 z 4,7 mil. eur na 6,3 mil. eur. To okrem iného odkazuje na veľký stavebný projekt v centre Klagenfurtu, ktorý bol ukončený v roku 2015. Oproti centrále boli prestavané dve budovy na ulici St. Veiter Ring za približne 3 mil. eur. Stupeň prenajímania oboch budov, ktoré mohli byť prevzaté v lete, je zatiaľ uspokojivý.

Nové pobočky s vysokým bezbariérovým štandardom

Nová pobočka vo Viedni na ulici Ungargasse bola vybavená v súlade s našim štandardom bezbariérovým prístupom. Znižovateľný priehradkový pult, indukčný načúvací prístroj, príslušné plochy na navigovanie vozíkom alebo označenia v Braillovom písme sú iba niekoľkými zo špeciálnych vlastností tejto pobočky. Aj v pobočke prestavanej vo vykazovanom roku na námestí Baumbachplatz v Klagenfurte bol zohľadnený bezbariérový prístup, takže spĺňal stavebné podmienky. Bližšie informácie k našim aktivitám na zvýšenie stupňa bezbariérového prístupu, prosím, prevezmite z kapitoly Udržateľnosť na strane 114 tejto správy. Tam nájdete aj najdôležitejšie výsledky energetického auditu a meranie Carbon Footprint. Najdôležitejším projektom na našich medzinárodných trhoch bolo zriadenie pobočky v Banskej Bystrici na Slovensku.

Dodatočne k týmto väčším projektom vykonávala BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. početné opatrenia na modernizáciu a údržbu budov využívaných na prevádzkovanie banky. Aj škody spôsobené v lete vo Villachu silným krupobitím boli postupne odstránené.

Odkrytie cenného štukového stropu

U budov prenájaných iným bankám bol taktiež vykonaný rad údržbárskych prác. Predovšetkým by sme chceli vyzdvihnúť renováciu zámku Christalnigg v centre Klagenfurtu. Počas renovačných prác boli odkryté historicky významné štukové stropy. Tieto boli v spolupráci so spolkovým pamiatkovým úradom nákladne sanované. Jedna časť sanačných prác sa mohla ukončiť v roku 2015, v roku 2016 sú priestory doteraz využívané tanečnou školou pripravené na nový účel použitia.

Vysoká banková bezpečnosť

Mimoriadna požiadavka je pre BKS Bank bezpečnosť svojich zamestnancov. V roku 2015 boli podniknuté ďalšie kroky k prevencii a zlepšeniu ochrany zamestnancov. Predsa sa opäť vyskytli obeť dvoch bankových prepádov. Našťastie oba boli objasnené exekutívou v relatívne krátkom čase. Nápomocnými boli v oboch prípadoch dobré obrazové záznamy z monitorovacích kamier. Naši zamestnanci sú pravidelne školení exekutívou a našimi bezpečnostnými odborníkmi, ako sa majú správať v prípade prepadu. On-line školenie spustiteľné cez intranet taktiež ukazuje pravidlá správania sa a bezpečnostné opatrenia. Samotné pobočky sa podrobujú pravidelným bezpečnostným kontrolám.

Dôležité účasti

ÚČASTI NA ÚVEROVÝCH A FINANČNÝCH ÚSTAVOCH

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

¹⁾ pri zohľadnení priamych a nepriamych podielov

INÉ PODIELY NA PREPOJENÝCH PODNIKOCH

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

¹⁾ pri zohľadnení priamych a nepriamych podielov¹⁾

INÉ ÚČASTI V NEBANKOVÝCH ÚSTAVOCH

Podiely na kapitále spoločnosti	>50%	20% až 50%	10% až 20%	<10%
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft mbH		30,00		
Einlagensicherung der Banken & Bankiers GmbH				3,10
CEESEG AG				0,38

Vysvetlenie k oblasti konsolidácie

Konsolidačný okruh BKS Bank rozhodujúci pre analýzu koncernu v súčasnosti zahŕňa 20 úverových a finančných ústavov, ako aj podniky s pomocnými službami podobných bankovým službám. Patria k nim tuzemské a zahraničné lízingové spoločnosti, ako aj poisťovacia akciová spoločnosť skupiny 3 Banky. Nasledujúci prehľad zobrazuje podniky, ktoré sa zaraďujú ku koncernu BKS bank v súlade s medzinárodnými smernicami o vedení účtovníctva. Zahrnutie spojených podnikov sa vykonáva na základe ustanovení o dôležitosti jednotnosti koncernu, ako aj na základe kvantitatívnych a kvalitatívnych parametrov. Kritériá dôležitosti tvoria predovšetkým bilančná suma dcérskych spoločností, podielový vlastný kapitál u zjednotených podnikov, ako aj počet zamestnancov konkrétnej spoločnosti.

SPOLOČNOSTI V RÁMCI KONSOLIDOVANÉHO OKRUHU

Úverové a finančné ústavy

BKS Bank AG, Klagenfurt	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	BKS Bank d.d., Rijeka	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava
Oberbank AG, Linz	Bank für Tirol und Vorarl- berg Aktiengesellschaft, Innsbruck	Drei-Banken Versicherungs- Aktiengesellschaft, Linz
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELL- SCHAFT m.b.H. Linz		

Ostané konsolidované spoločnosti

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

Úplný konsolidačný okruh koncernu BKS Bank zahŕňa popri BKS Bank AG 15 úverových a finančných ústavov a podnikov s pomocnými službami podobnými bankovým službám, ktoré sú ovládané spoločnosťou BKS Bank AG. Základom predloženej ročnej uzávierky sú jednotlivé uzávierky všetkých úplne konsolidovaných podnikov vypracované jednotne v rámci koncernu.

U troch podnikov zahŕňajúcich vlastné imanie v súlade s IAS 28 sa účtovné hodnoty podielov prispôbia meniacemu sa čistému majetku holdingových spoločností. Popri Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft sú zahrnuté aj vlastné imania sesterských bánk Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG). BKS Bank mala k poslednému dňu roka 2015 u týchto úverových ústavov podiely na hlasovacích právach s 16,5 %, príp. 15,0 % síce nižšie ako 20 %, výkon hlasovacích práv je ale určený prostredníctvom syndikátnej zmluvy. To otvára možnosti zúčastňovať sa na spolurozhodovaní vo finančných otázkach a otázkach obchodnej politiky týchto ústavov v rámci 3 Banken Gruppe, avšak bez uplatňovania kontrolujúceho vplyvu.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) je konsolidovaná podielovo. Toto podieľanie sa je klasifikované podľa IFRS 11 ako kolektívna činnosť.

Iné úplne konsolidované spoločnosti priradené prevažne odvetviu obchodu s nehnuteľnosťami vykonávajú prevažne pomocné služby zamerané na banky. Všetky ostatné podiely v spoločnosti sú zaznamenané ako „Available-for-Sale“.

Úverové a finančné ústavy

BKS Bank AG

BKS Bank AG je materskou spoločnosťou BKS Bank Gruppe. Sídлом firmy je Klagenfurt. S výsledkom z bežnej obchodnej činnosti vo výške 42,5 mil. EUR rozhodujúco prispela v roku 2015 k hospodárskemu výsledku koncernu. Aj objem obchodu vo výške približne 6,7 mld. EUR je základom jej dominantnej pozície.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

V tuzemských spádových odvetviach BKS Bank je BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. ako 99,75 % dcérska spoločnosť BKS Bank AG pružne aktívna v oblasti lízingu motorových vozidiel, hnutel'ného majetku a nehnuteľností. S bankou BKS Bank má spoločnú koncernovú štruktúru. Ku koncu roka 2015 predstavuje základný kapitál 40,0 tis. EUR a objem obchodu 162,8 mil. EUR. BKS Bank AG poskytla 8,3 zamestnancami odpracovaných rokov a infraštruktúru na uzatvorenie lízingových zmlúv.

BKS-leasing d.o.o.;

BKS-leasing Croatia d.o.o.

Obe 100 % lízingové dcéry BKS-leasing d.o.o. so sídlom spoločnosti v Ľubl'ane a BKS-leasing Croatia d.o.o. so sídlom spoločnosti v Záhrebe odzrkadľujú historicky rastúce obchodné vzťahy BKS Bank k alpsko-jadranskému priestoru. BKS-leasing d.o.o., kúpená v roku 1998, vykázala na konci roka 2015 základný kapitál vo výške 260,0 tis. EUR a bilančnú sumu vo výške 80,6 mil. EUR. Podľa počtu zamestnancami odpracovaných rokov bolo v roku 2015 zamestnaných 11,6 pracovníkov. Ťažiskom obchodnej činnosti je lízing motorových vozidiel, hnutel'ného majetku a nehnuteľnos-

tí. Založenie chorvátskej lízingovej dcéry so sídlom spoločnosti v Záhrebe sa zrealizovalo v roku 2002. V roku 2015 bolo v tejto spoločnosti zamestnaných 11,8 osôb (podľa ZOR). BKS-leasing Croatia d.o.o. spravovala vo vykazovanom roku objem lízingov vo výške 34,2 mil. EUR.

BKS-Leasing s.r.o.

BKS-Leasing s.r.o. bola kúpená v roku 2007 ako KOFIS Leasing a.s., do 30. septembra 2013 bola aktívna formou akciovej spoločnosti a z obchodných, politických a administratívnych dôvodov sa pretransformovala na spoločnosť s ručením obmedzeným. Kapitál spoločnosti predstavoval posledný deň vykazovaného roka 15,0 mil. EUR, objem obchodov približne 43,2 mil. EUR. Sídlo podniku sa nachádza v Bratislave; zákaznícka sieť sa zameriava na najvýznamnejšie mestá Bratislavu, Žilinu a Banskú Bystricu. BKS-Leasing s.r.o. zamestnávala vo vykazovanom roku 12,0 zamestnancov (v ZOR).

BKS Bank d.d.

BKS Bank vstúpila v roku 2006 prevzatím postupne sa rozrastajúceho podielu na akciách vo výške 100% v banke Kvarner banka d.d. na chorvátsky bankový trh. V roku 2008 bola otvorená pobočka v Záhrebe a ústav vedený ako akciová spoločnosť premenovaný na BKS Bank d.d. Základné imanie predstavovalo naposledy 200 mil. HRK. BKS Bank d.d.. sa špecializuje prevažne na financovanie malých a stredných priemyselných podnikov a živnostníkov, súčasne plynule buduje aj obchod so súkromnými klientmi a medzičasom ponúka svojim zákazníkom až na obchody s cennými papiermi širokú paletu produktov štandardnej banky. Podľa počtu zamestnancami odpracovaných rokov bolo v na konci roka 2015 zamestnaných 57,2 pracovníkov. Bilančná suma predstavovala 1,56 mld. HRK.

Od vstupu Chorvátska do EÚ zvažujeme zlúčenie BKS Bank d.d. s BKS Bank AG so súčasným založením európskej pobočky na zamedzenie správnych nákladov prekračujúcich zákonné predpisy a viažucich zdroje. Momentálne máme v úmysle cezhraničné zlúčenie BKS Bank d.d. formou fúzie samostatnej spoločnosti a materskej spoločnosti BKS Bank AG. Bankové obchody v sídle v Rijeke a Záhrebe sa budú v budúcnosti realizovať prostredníctvom európskej pobočky. Európskym právnym základom je smernica 2005/56/ES o zlúčení kapitálových spoločností z rôznych členských štátov. Zlúčenie by malo byť právoplatné pravdepodobne k 30. septembru 2016 a musí byť schválené okrem iného úradmi pre bankový dozor v Chorvátsku a Rakúsku. Zlúčenie sa vykoná na základe účtovnej súvahy predloženej k 31. decembru 2015.

Oberbank AG

Oberbank AG zriadená v roku 1896 pod firemným názvom "Bank für Oberösterreich und Salzburg" so sídlom v Linzi zohľadňuje vlastné imanie v účtovníctve koncernu BKS Bank. Je nezávislou, stredne veľkou bankou etablovanou vo svojich ťažiskových regiónoch Oberösterreich a Salzburg a spolu prevádzkuje 156 obchodných miest vo Viedni, Dolnom Rakúsku, Nemecku, Českej republike, na Slovensku a v Maďarsku. Na konci roka 2015 vykázala stav zamestnancov vo výške 2 025 pracovníkov. Na základe základného imania vo výške 96,7 mil. EUR sa s bilančnou sumou koncernu vo výške 18,24 mld. EUR a ročným prebytkom pred zdanením vo výške 191,5 mil. EUR aj v roku 2015 zaradila medzi kapitálovo a výnosovo najsilnejšie banky Rakúska.

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG), založená v roku 1904 a ukotvená na svojich západných rakúskych ťažiskových trhoch, je popri Oberbank AG a BKS Bank AG tretím zrovnoprávneným a nezávislým úverovým ústavom 3 Banken Gruppe. Pod svojou obchodnou značkou BTV VIER LÄNDER BANK je okrem Vorarlbergska a Tirolska zastúpená aj vo Viedni, vo východnom Švajčiarsku, Benátsku, v Autonómnej provincii Bolzano, ako aj v Bavorsku a v Bádensku-Württembersku celkovo 1 354 zamestnancami a 36 obchodnými miestami. Základné imanie spoločnosti predstavovalo na konci roka 2015 55,0 mil. EUR, bilančná suma koncernu dosiahla 9,43 mld. EUR. Ročný prebytok koncernu BTV pred zdanením dosiahol vo vykazovanom roku 172,5 mil. EUR po 92,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR), Linz, je spoločnou dcérskou spoločnosťou 3 Banken Gruppe. Účel podnikania spoločnosti založenej v roku 1983 formou úverového ústavu slúži na zabezpečenie veľkých úverových rizík troch bankových spoločností prevzatím ručenia, záruky iných garancií k úverom, pôžičkám a lízingovému financovaniu a nie je orientovaný na zisk. Základné imanie vo výške 3,0 mil. EUR je na 50 % vlastníctvom Oberbank AG a po 25 % vlastní BTV AG a BKS Bank. ALGAR je podielovo konsolidovaná v koncerne BKS Bank v súlade s IFRS 11.

Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft

Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft (3BV-AG), založená v roku 1988 so sídlom v Linzi, poskytovala vlastné poistenie rizík a sprostredkovala v pozícii poisťovacieho agenta poistenie majetku od spoločnosti Generali Versicherung AG. Tento dlhodobý partner u 3 Banken Gruppe sa podieľa na 3BV-AG výškou 20 %. Oberbank AG má 40%, BTV AG a BKS Bank AG vždy 20% podielov na imaní spoločnosti vo výške 7,5 mil. EUR. Ročný prebytok tejto spoločnosti činil na konci roka 2015 2,33 mil. EUR. V stanovenom termíne dňa 01. januára 2016 boli po uznesení spolkovníkov a so súhlasom úradu pre dohľad nad finančným trhom, ako aj spolkového protimonopolného úradu prenesené všetky záväzky z poistení spoločnosti Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft na spoločnosť Generali Versicherung AG. 3BV-AG vráti svoju licenciu na poisťovaciu činnosť a spravuje odteraz majetok, ktorý zostal v spoločnosti. Dňom 01. januára 2016 poisťovací obchod opätovne spustený bankou BKS Bank sa teraz realizuje priamo prostredníctvom Generali Versicherung AG.

Ostané konsolidované spoločnosti

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

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt, založená v roku 1990, zriadila a prenajíma hlavnú budovu BKS Bank na ulici St. Veiter Ring. Ďalšie nájomné zmluvy boli uzatvorené pre podzemné garáže, vonkajšie parkovacie miesta a obchodné miesta. BKS Bank AG sa podieľa na BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. prostredníctvom BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. a VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH nepriamo vo výške 100 %. Spoločnosť disponuje základným imaním vo výške 36,4 tis. EUR. Vo vykazovanom roku bola obchodná činnosť RBG 43 Restaurant Betriebs GmbH prenesená do BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.

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

Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG nadobúda, prenajíma, príp. zhodnocuje pozemky a budovy a realizuje stavebné projekty všetkých druhov. Ako koncernová dcéra je zodpovedná predovšetkým za zriaďovanie a prenájom obchodných miest v rámci koncernu BKS Bank, pričom konatelia spoločnosti IEV Immobilien GmbH majú postavenie komplementárov. Na týchto spoločnostiach, u oboch je firemným sídlom Klagenfurt, sa BKS Bank AG podieľa priamo vo výške 100 %.

BKS Hybrid alpha GmbH; BKS Hybrid beta GmbH

Základným predmetom podnikania BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt, zriadenej v septembri 2008, príp. BKS Hybrid beta GmbH, založenej v apríli 2009, je poskytovanie hybridných pôžičiek a používanie prostriedkov získaných z emitovania na nadobudnutie dodatočného vypožičaného kapitálu BKS Bank AG. V súlade s prechodnými ustanoveniami CRR (Capital Requirements Regulation) bolo možné vo vykazovanom roku iba nanajvýš čiastočne priznať prostriedky dosiahnuté z emitovania hybridného kapitálu v prospech tzv. "dodatočného základného imania" skupiny úverových ústavov BKS Bank.

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

BKS Bank AG vlastní 100 % podielov na VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, ktoré sa opäť podieľali výškou 100% na LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.. Predmet podnikania týchto spoločností zahŕňa predovšetkým prevzatie financovania zahraničných dcérskych spoločností koncernu BKS Bank.

BKS Service GmbH

Koncernová dcéra BKS Bank so základným imaním vo výške 35 tis. EUR, čo predstavuje 100 %, so sídlom v Klagenfurte je spoločnosťou poskytujúcou bankové služby. Prináleží jej predovšetkým prevzatie štandardizovaných činností nástupcu na úverovom trhu spoločnosti Filianservices u BKS Bank. V apríli 2015 bolo oddelenie "Referenčné spracovanie firemných klientov" začlenené do BKS Service GmbH. V tejto spoločnosti bolo zamestnaných ku koncu roka 2015 52,6 zamestnancov (v ZOR).

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Spoločnosť založená ako Liegenschaftsverwaltungs- und Verwertungs GmbH v roku 1973 a v roku 1994 spoločnosť premenovaná na BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. vykazuje základné imanie vo výške 40 tis. EUR a slúži predovšetkým na prenájom a kúpu a predaj nehnuteľností. Táto 100 %-ná dcérska spoločnosť so sídlom firmy v Klagenfurte realizuje aj všetky stavebné projekty v koncerne a riadi domovú správu pre všetky nehnuteľnosti v rámci skupiny BKS Bank. BKS Bank vyslala do tejto spoločnosti 8,5 osôb (v ZOR); traja pracovníci sú priamo zamestnaní.

Die BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet podnikania 100 %-nej koncernovej dcéry BKS Bank so sídlom v Klagenfurte, ktorá disponuje základným imaním vo výške 40 tis. EUR, zahŕňa predovšetkým obchodné živnosti, nadobudnutie nehnuteľností a účasti v iných spoločnostiach. Spoločnosť sa podieľala na konci roka 2015 na 30 % v Beteiligungsverwaltung GmbH, na 16,4% v Generali 3Banken Holding AG a na 30% v 3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H..

Stav výnosov

BKS Bank sa pohybovala aj vo vykazovanom roku 2015 v neustále problematickom obchodnom prostredí, ktoré sa formovalo tak ako predtým pod vplyvom úrokovej úrovne blížiacej sa nule a pod vplyvom intenzívneho konkurenčného boja, a aj v dohľadnom čase ešte zostane vyzývateľom na trhu. Neustále rastúce nároky regulačných predpisov sa v mimoriadnej miere ukázali tak na personálnom oddelení, ako aj na nákladoch ako vysoko komplexné, ale určujúce problémy. Prebiehajúca kontrola interných procesov, štruktúr a technických platforiem s cieľom vytvoriť jasné, efektívne a na zákazníka orientované formulácie sa neobmedzila na jednorázové projekty, ale stala sa permanentnou činnosťou. Aj v roku 2015 sa môžeme pochváliť obozretným plnením úspešne ukončených projektov, pôsobivým vedením odbytu, obohacujúcimi stretnutiami a vysokocenenými oceneniami. Dočasné neúspechy a sklamanie sa nedostavili, ukázali sa ale v retrospektíve ako podnet k udržateľným vylepšeniam. Napokon sa nám podarilo zvýšiť náš ročný prebytok pred zdanením v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 12,3 % a tým opätovne zvýšiť výnosy. S podielom Common-Equity-Tier-1 vo výške 11,8% sme dosiahli aj náš cieľ vlastných prostriedkov stanovený na rok 2015 a kládli sme tým nároky na európsku bankovú úroveň.

Celkovo sme veľmi spokojní s ročným prebytkom nahospodárenom vo nahospodárenom roku vo výške 53,6 mil. EUR po 48,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Odzrkadľuje trend mierneho nárastu úverového obchodu, uspokojujúceho vývoja prevencie úverového rizika, potešiteľný nárast obchodu so službami a napokon mimoriadny výsledok z podielov zhodnotených vo vlastnom imaní. Vysoká kvalita poradenstva, nové atraktívne produkty a ďalšie budovanie elektronickej ponuky zvýšilo počet spokojných klientov a ich pripravenosti poskytnúť odporúčania.

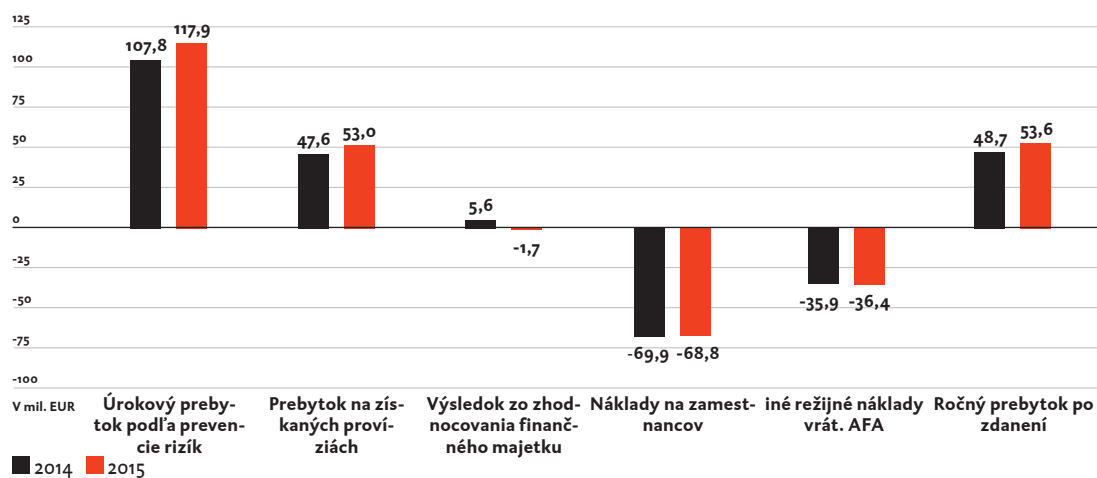
53,6 Mil.

Konsolidovanie v úrokovom obchode

Úrokový prebytok pred prevenciou rizík sa pohyboval so 166,4 mil. EUR s plusovými 5,8 %-ami značne nad úrovňou platnou k 31. decembru 2014. Ďalej klesajúce trhové úroky oslabili výnosy z úrokov o 8,4 % na 176,1 mil. EUR a mohli byť iba čiastočne kompenzované prostredníctvom opätovne klesajúcich úrokových nákladov. Tieto padli o 17,0 % na 52,6 mil. EUR a týkali sa popri úsporných vkladov aj investícií vo vkladoch na videnie a termínovaných vkladoch. Rovnaký tlak na výšku marží pretrvával na našich ťažiskových trhoch v Korutánsku, Slovinsku a Chorvátsku; predovšetkým v Slovinsku bol zaznamenaný značný prepád marží. Napriek tomu sa mohli marže pri financovaní udržať s výškou 1,9 % blízko úrovne v predchádzajúcom roku, pretože sme nepodnikli nič pre zavedenie prípadných prispôbení marží s pozitívnym vplyvom. Marže na vkladoch zaťažujúce úroveň trhových úrokov sa zmiernili v porovnanom období o - 0,06 %-ných bodov na 0,01 %. V inštitucionálnom vkladovom obchode boli narastajúco zaúčtované negatívne úroky.

V úrokovom výsledku sú obsiahnuté aj výnosy spoločností zhodnotených vlastným imaním, predovšetkým u BTV AG, Oberbank AG, ako aj Drei-Banken Versicherungs-AG. Ich výsledok predstavoval celkovo 43,0 mil. EUR, to zodpovedá nárastu viac ako 50 %. K tomu musíme pozna-

ZLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT



DÔLEŽITÉ POLOŽKY VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

v mil. EUR	2014	2015	± v %
Úrokový prebytok	157,3	166,4	5,8
Prevencia rizík	-49,5	-48,5	-2,0
Výsledok zo získaných provízií	47,6	53,0	11,4
Výsledok obchodovania	1,4	2,3	69,0
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku	5,6	-1,7	>-100
Náklady na správu	-105,8	-105,1	-0,7
Ročný prebytok pred zdanením	54,1	60,7	12,3
Zdanenie príjmov a výnosov	-5,3	-7,1	33,3
Ročný prebytok	48,7	53,6	10,0

meniť, že BTV AG dosiahla v druhom polroku 2015 reštrukturalizáciu vlastného stavu cenných papierov s cieľom posilniť vybavenie vlastným kapitál. V súvislosti s touto reštrukturalizáciou boli zavedené značné tiché rezervy zavedený súvahový vlastný kapitál. Časť týchto prostriedkov bola reinvestovaná do premenlivo zúročených pôžičiek. Pre BKS Bank to znamená, že úrokový výsledok nadobudnutý našim domom prostredníctvom podielov na vlastnom imaní bol už čiastočne predpovedaný na nadchádzajúce roky.

Naša konzervatívna politika rizík a pripravenosť dôsledne čeliť rizikám sa už viackrát osvedčila vo vykazovanom roku. Prevencia úverových rizík sa mohla s 48,5 mil. EUR udržať pod hodnotou z predchádzajúceho roka vo výške 49,5 mil. EUR. Pozitívny vplyv malo uvoľnenie prevencie rizík prostredníctvom návratu do rizikových pozícií, ako aj v prevencii rizík jednotlivých krajín po zlepšení ratingu krajín pre Slovinsko z 2a na 1b.

K vývoju prevencie rizík musíme pripomenúť, že celková pozícia prevencie rizík formou výšky salda, zahŕňa zavedenie a uvoľnenie prevencie rizík, dodatočné vstupy z už odpísaných pohľadávok, priamych odpisov a úpravy bilančnej hodnoty v portfóliu v súlade s IAS 39.64. Prevencii rizík bolo pridelených vrátane podielových prevencií rizík v ALGAR 58,4 mil. EUR; priame odpisy sa mohli vo vykazovanom roku obmedziť v dôsledku prebiehajúceho stavu insolventnosti spôsobeného krízou na 0,9 mil. EUR. Naproti tomu mohlo byť uvoľnených 10,0 mil. EUR na prevenciu rizík. Prevencia úverových rizík predstavovala v percentách z celkového množstva pohľadávok

VÝVOJ PREVENIE RIZÍK

v mil. EUR	2014	2015	± v %
Priame odpisy	0,7	0,9	22,0
Zmena prevencie	60,4	58,4	-3,4
Uvoľnenie prevencie	-11,2	-10,0	-10,9
dodatočné vstupy	-0,5	-0,8	69,9
Prevencia rizík	49,5	48,5	-2,0

vok s priemerným ručením, vrátane možných záväzkov 0,89 %.

Na úverové riziká našich zahraničných dcérskych spoločností bolo uvoľnených 1,7 mil. EUR oproti 2,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z toho pripadlo 1,0 mil. EUR na BKS Bank d.d. V slovinskej spoločnosti BKS-leasing d.o.o. bola zaznamenaná úprava bilančnej hodnoty vo výške 0,6 mil. EUR, v slovenskej lízingovej dcérskej spoločnosti mohlo byť uvoľnených 0,2 mil. EUR a v BK-S-leasing Croatia d.o.o. 0,1 mil. EUR.

Úrokový prebytok sa po vykonaní prevencie rizík zlepšil medziročne o 9,3 % na 117,9 mil. EUR.

Mimoriadny výsledok vo výške získaných provízií

Prebytok provízií prekonal vo vykazovanom časovom období naše ambiciózne očakávania. S 53,0 mil. EUR zostala BKS Bank v rámci koncernu s prebytkom 11,4 % zjavne nad úrovňou v predchádzajúcom roku. Ako je zrejmé z poznámok č. 3 na strane 194, tento dobrý výsledok sa zakladá na vyšších províziách z platobného styku (+5,1 % na 21,3 mil. EUR), na obchode s cenovými papiermi vedenom na premenlivých, ale celkovo ešte rovnako vyvíjajúcich sa medzinárodných kapitálových trhoch (+13,4 % na 14,9 mil. EUR), ako aj na stúpajúcich výnosoch z provízií z úverového a devízového obchodu (+10,8 % na 14,8 mil. EUR, príp. +36,4 % na 3,8 mil. EUR). U vynaložených provízií sme zaznamenali len v úverovom obchode a v platobnom styku pozoruhodný nárast o 25,2 % na 0,4 mil. EUR, príp. o 6,3 % na 1,6 mil. EUR.

11,4%

Kurzové hodnoty depozitára cenných papierov vedeného v BKS Bank boli na konci roka 2015 na 8,10 mld. EUR oproti 7,96 mld. EUR v predchádzajúcom roku. Nízka úroková úroveň prinútila investorov hľadať výnosnosť v investovaní do cenných papierov, aj keď sa eufória prvých mesiacov po citelných úpravách v lete na akciových burzách rozplynula.

V obchode so súkromnými klientmi sme nanovo vytvorili cenovú ponuku pre vedenie účtov a našim klientom sme ponúkli aktuálne a atraktívne modely účtov pod názvami Klassikkonto Privat (štandardný súkromný účet), Premiumkonto Privat (prémiový súkromný účet) a New Ban-

kingkonto Privat (moderný súkromný účet). Plošné a veľmi pozitívne reakcie klientov sprevádzalo ich zavedenie a prebehlo takmer bez problémov.

Nestály prírastok hodnôt finančného majetku

Celkový výsledok zo zhodnotenia finančného majetku poklesol v porovnaní s predchádzajúcim rokom z 5,6 mil. EUR na 1,7 mil. EUR. Oproti pozitívnemu výsledku pri zhodnocovaní finančného majetku prostredníctvom nástroja at Fair Value through Profit or Loss vo výške 0,1 mil. EUR stálo výsledkové saldo vo výške -2,1 mil. EUR pri zhodnocovaní majetku v stave Available-for-Sale. Tento náklad je spôsobený predovšetkým devalváciou podielov podmienenou ich vyplácaním. Z pozície Held-to-Maturity sme dosiahli po 4,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku výsledok 0,3 mil. EUR.

Do výsledku obchodovania vo výške 2,3 mil. EUR sa započítali výnosy s obchodovania s devízami a derivátmi. Príspevku obchodných aktivít do celkového výsledku sa nevenuje žiadna pozornosť, pretože vlastný obchod nie je v centre pozornosti našej obchodnej činnosti.

Náklady na zamestnancov mierne klesajúce

0,7%

Režijné náklady sa výškou 105,1 mil. EUR znížili oproti predchádzajúcemu roku o 0,7 %. Náklady na zamestnancov zaostali výškou 68,8 mil. EUR dokonca o 1,6 % za vývojom v predchádzajúcom roku. Teší nás, že sa nášmu domu podarilo bez ohľadu na vysoké požiadavky zákona o dohľade udržať stav zamestnancov prostredníctvom štrukturálnych opatrení, striktné rozumného vynakladania nákladov a vysokého nasadenia všetkých vedúcich pracovníkov na obhájiteľnej úrovni. Priemerný stav zamestnancov sa zvýšil od začiatku roka len o osem na 923 zamestnancami odpracovaných rokov. Zvýšenie stavu zamestnancov sa vykonalo okrem iného v oblasti odbytu, pretože počet pobočiek sa rozšíril o dve ďalšie miesta. Zvýšenie plátov v rámci kolektívnej zmluvy na rok 2015 sa zrealizovalo priemerne na 1,78 % a do platnosti vstúpilo od 01. apríla 2015. Avšak odmeny a platy sa mierne znížili o 0,2 % na 50,9 mil. EUR; aj sociálne odvody a náklady na dôchodkové zabezpečenie sa pohybovali pod hranicou v predchádzajúcom roku.

Reálne náklady a odpisy predstavovali vo vykazovanom časovom období celkovo 36,4 mil. EUR po 35,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Aj u reálnych nákladov došlo k úsporám. Všetky nevyhnutné investície do infraštruktúry boli napriek tomu presadené, pretože došlo k trvalo pozitívnemu ovplyvneniu výsledku. Reálne náklady sa zvýšili v porovnaní s predchádzajúcim rokom len o 1,1 %. Odpisy sa zvýšili na základe štrukturálnych a infraštruktúrnych opatrení zjavne o 1,3 % na 7,1 mil. EUR.

Iné prevádzkové výnosy a náklady vykázali v porovnaní s predchádzajúcim rokom po -2,5 mil. EUR saldo vo výške -5,7 mil. EUR. Tieto náklady boli spôsobené stabilnými odvodmi platenými do štátnej pokladnice vo výške 4,1 mil. EUR (2014: 4,5 mil. EUR) a ďalšími dodatočnými nákladmi v oblasti dohľadu. Náklady na národné fondy na riadenú likvidáciu bánk predstavovali 2,1 mil. EUR. Tento príspevok bol odvodený len za rok 2015, rovnako ako príspevok do fondov ochrany vkladov, ktorý bol vo vykazovanom roku dotovaný sumou 0,8 mil. EUR. Toto enormné zaťaženie

nie poškodí výnosnosť aj v nasledujúcich rokoch, pokiaľ sa v Rakúsku nezníži daňové zaťaženie bánk deformujúce konkurenčný boj na rozumnú mieru.

Naposledy toto zaťaženie značne zabránilo želanému budovaniu vlastného kapitálu. Okrem toho boli v tejto pozícii dotované aj rezervy pre daňové výkony vo výške 3,5 mil. EUR.

Ročný prebytok

Po započítaní všetkých položiek výnosov a nákladov, ako aj prevencie rizík dosiahol koncern BKS Bank v roku 2015 ročný prebytok pred zdanením 60,7 mil. EUR oproti 54,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Po zohľadnení nákladov stúpajúcich z 5,3 mil. EUR na 7,1 mil. EUR pre bežné a skryté zdanenie predstavoval ročný prebytok po zdanení 53,6 mil. EUR. Po zohľadnení výsledkových položiek plynúcich zo zhodnotenia vlastného imania je to najlepší výsledok dosiahnutý v celej histórii spoločnosti BKS Bank.

Návrh na rozdelenie zisku

Vyplateľný zisk sa stanoví na základe ročného prebytku materskej spoločnosti koncernu BKS Bank AG. Tento by mohol v hospodárskom roku od 01. januára 2015 do 31. decembra 2015 predstavovať ročný prebytok 25,7 mil. EUR oproti 19,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z ročného prebytku boli odvedené rezervy vo výške 17,6 mil. EUR, z toho rezer-

va na ručenie predstavovala 0,8 mil. EUR. Po zohľadnení prenesenia zisku vo výške 0,3 mil. EUR vykázala BKS Bank AG výsledok hospodárenia vo forme zisku vo výške 8 468 458,- EUR. Na 77. valnom zhromaždení dňa 19.

8.468.458,40

mája 2016 navrhujeme použitie tejto sumy na vyplatenie dividendy v nezmenenej výške oproti predchádzajúcemu roku, a to 0,23 EUR a prenesenie zostatku vo výške 0,2 mil. EUR na nový účet. Vyplatenie sa zrealizuje vo vzťahu k všetkým kmeňovým a prioritným akcionárom s právom na dividendy.

Dôležité ukazovatele na uspokojivej úrovni

Podnikové ukazovatele koncernu BKS Bank signalizovali v posledný deň roka 2015 na základe veličín rastu úverov a primárnych vkladov, vývoja nákladov a výsledkov celkovo pozitívny stav. Následne zodpovedali aj dôležité operatívne ukazovatele koncernu BKS Bank — podmienené značným nárastom výnosov u ročného prebytku koncernu — z veľkej časti našim najvyšším očakávaniam. Návratnosť kapitálu (ROE) pred zdanením sa zlepšila napriek značnému, ale potešiteľnému zvýšeniu vlastného kapitálu v súlade s vývojom výsledku na 7,3 %. Aj návratnosť aktív (ROA) po zdanení mohla nadviazať výškou 0,8 % oproti 0,7 % v predchádzajúcom roku opäť na vývoj z predkrízových rokov. Výsledok IFRS na akciu sa zlepšil oproti roku 2014 o jeden cent na 1,50 EUR. To, že náš ústav disponuje solídnym množstvom vlastných prostriedkov a tým tiež vykazuje podľa smernice Basel III primerane dobré ukazovatele, Vám detailne objasníme v kapitole

le Vývoj konsolidovaných vlastných prostriedkov na strane 103. Podiel výnosov/nákladov zostal po 51,9 % v predchádzajúcom roku na úrovni orientačnej kurzovej veličiny a zlepšil sa na 48,7 %. Náš ústav sa pohybuje pomocou tohto dôležitého podielu pre meranie efektívnosti bánk, ktorý odzrkadľuje správu nákladov predchádzajúceho hospodárskeho roka, v porovnaní s ostatnými rakúskymi bankami na popredných miestach. Aj keď cieľová hodnota dosiahnutá v rámci nášho domu vo výške 55 % už zjavne nebola dosiahnutá, urobíme všetko pre to, aby sme zabránili neprimerane vysokej hodnote. Pokles úverového rizika/úverového prebytku z 31,5 % v predchádzajúcom roku na 29,2 % ako mierka pre podiel rizikových nákladov na nahospodárenom úrokovom výsledku odzrkadľuje vyjasnenie štruktúry úverových rizík. Rozsiahle snahy, ktoré ďalej zlepšujú kvalitu úverového portfólia, nám dávajú nádej na opätovné možné dosiahnutie orientačnej veli-

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

V %	2014	2015	± v %-bodoch
ROE pred zdanením (ročný prebytok/Ø vlastný kapitál)	7,2	7,3	0,1
ROE po zdanení	6,5	6,5	0,0
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,7	0,8	0,1
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	51,9	48,7	-3,2
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	31,5	29,2	-2,3
Stabilný podiel základného imania	11,2	11,8	0,6
Podiel vlastných prostriedkov	12,0	12,3	0,3
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehu v eurách	1,49	1,50	0,01

činy v rámci banky vo výške 25 % v dohľadnom čase.

Stav majetku a financií

BKS Bank mohla zvýšiť bilančnú sumu koncernu v hospodárskom roku 2015 o 3,0 % z 6,85 mld. EUR na 7,06 mld. EUR a tým prekročila hranicu 7 miliárd eur. Zvýšenie je viac ako vyjadrenie rastúceho objemu úverov u klientov a úverových ústavov. Pasívna strana súvahy odzrkadľuje naďalej vysokú úroveň primárnych vkladov — dôležitý základ nášho refinancovania.

Aktíva

Nárast bilančnej sumy vyplýval predovšetkým z rastúcich pohľadávok voči klientom (+2,1 % na 5,11 mld. EUR) a vyšších pohľadávok voči úverovým ústavom, ktoré posilnili o 35,0 % na 363,9 mil. EUR. V pohľadávkach voči klientom sú obsiahnuté popri objeme úverov koncernovej matky BKS Bank AG (4,65 mld. EUR, +1,5 %) pôžičky tuzemských a zahraničných lízingových spoločností, ako aj BKS Bank d.d. Okolo 23,0 % objemu financií bolo vynaložených v zahraničí. Prevencia rizík k pohľadávkam na klientov by sa mohla opäť značne znížiť o 0,2 % na 193,7 mil. EUR.

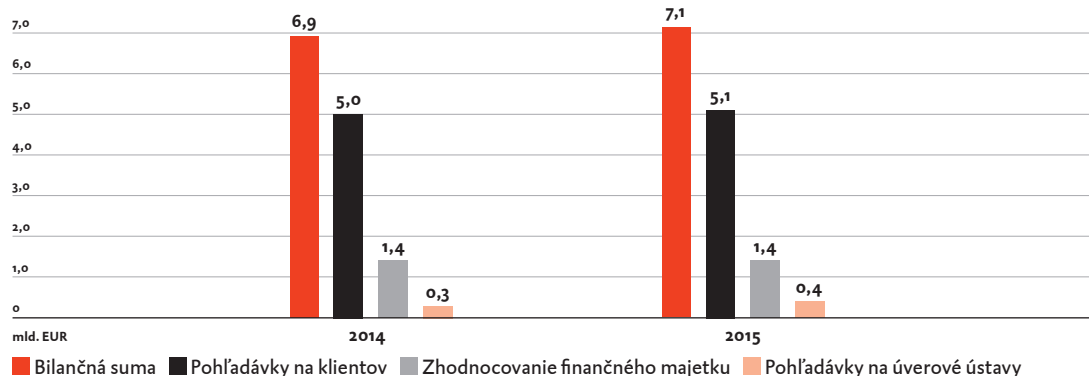
V protiklade k mnohým našim konkurentom vykazujeme vo vykazovanom roku nárast úverového obchodu. Tento trend nárastu sa nám ukázal v retrospektíve jasnejšie, ako sme zaznamenali medziročne v značnom vracaní úverov na základe vysokého podielu hotovostného platobného styku u mnohých podnikov. Tomuto vývoju sme mohli zabrániť zvýšením kvality v novom obchodovaní v oblasti firemných a súkromných klientov. Nové smerovanie našej štruktúry odbytu prinieslo prvé úspechy. V rámci celého Rakúska predstavoval nárast pohľadávok voči klientom (nebankové subjekty) v období od januára do septembra 2015 len 0,5 %.

Lízingový obchod sa v Rakúsku vyvíjal vo vykazovanom časovom období taktiež uspokojivo. Lízingové produkty sa zjavne rozšírili na nové územia. Toto bol trend, ktorý náš dom mohol využiť. Nárast nových lízingových zmlúv pre osobné a nákladné motorové vozidlá a iný investičný majetok zjavne predbehol hodnoty v predchádzajúcom roku. BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. dosiahla vo vykazovanom období objem hotovostných platobných prostriedkov 164,1 mil. EUR. Aj naše zahraničné lízingové spoločnosti v Slovinsku a Chorvátsku mohli zjavne posilniť objem hotovostných platobných prostriedkov z celkovo 114,8 mil. EUR oproti predchádzajúcemu roku. Slovenská lízingová spoločnosť sa doteraz vyvíjala pod hranicou našich očakávaní.

Uspokojivo prebiehal vývoj BKS Bank d.d. so sídlom v Rijeke, ktorá sa na konci roka 2015 starala o viac ako 4 700 klientov a vykázala bilančnú sumu vo výške 1,56 mld. HRK. Nárast sa zrealizoval predovšetkým v oblasti pohľadávok voči klientom, pričom citelný nárast objemu bol zo strategického hľadiska dosiahnutý aj v obchode so súkromnými klientmi.

Objem úverov poskytnutý v cudzej mene zjavne klesol aj vo vykazovanom období roka 2015. Stav úverov vo švajčiarskych frankoch sa znížil o 206,2 mil. CHF na 315,7 mil. CHR. Podiel cudzej meny (FX podiel) sa taktiež značne znížil a na konci decembra dosiahol v BKS Bank AG iba nie-

VÝVOJ AKTÍV



čo cez 6,3 % oproti 9,4 % v posledný deň roka 2014.

Hodnoty finančného majetku vzrástli o 2,7 % na 1,45 mld. EUR. Investície do pevne úročených cenných papierov sú dôležitým regulačným faktorom k dodržiavaniu zákonných ustanovení na zaistenie likvidity, avšak úroková úroveň zotrvala na nezmenenej úrovni a ponúkla iba malé stimuly pre nové investície. Výnosnosť 10-ročných nemeckých štátnych pôžičiek sa pohybovala na konci roka 2015 na úrovni len 0,63 %. Pokles úrovne nástroja At Fair Value through Profit or Loss (FV) o viac ako pätinu na 114,9 mil. EUR a úrovne Available-for-Sale (AfS) o 9,0 % na 166,7 mil. EUR sa musí posudzovať pri zohľadnení týchto okolností. Krátkodobý nárast 10-ročnej výnosnosti u pôžičiek s reprezentatívnymi trhovými veličinami na najviac 0,92 % avšak ponúkol možnosti vykonávania samostatných nákupov a zníženie splátok. Úroveň udržanej splatnosti Held-to-Maturity bola v priebehu roka zvýšená o 6,8 % na 724,9 mil. EUR, pričom hlavná pozornosť sa venovala zabezpečeniu dostatočnej vysokej úrovni aktív s likviditou na úrovni 1 (High quality liquid assets, HQLA) kvôli splneniu normy pre minimálnu likviditu (Liquidity Coverage Ratio, LCR)

Podiely na podnikoch zhodnotených vlastným imanom sa zvýšili o 10,8 % na 438,6 mil. EUR. Zmena tejto položky sa dotkla okrem iného zvýšenia kapitálu zrealizovaného u Oberbank AG a BTV AG, ako aj zahrnutia vlastného imania do ročného výsledku hospodárenia tohto podniku, príp. spoločnosti Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft.

Rezervy hotovostných platobných prostriedkov boli vykázané v súvahe k 31. decembru 2015 vo výške 190,3 mil. EUR oproti 215,3 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Čiastkové položky stavu peňažných tokov, ktoré detailne predstavíme v poznámkach na strane 180. Ostatné položky na strane aktív, ako je hmotný investičný majetok, ktorý vo forme nehnuteľností držaných vo forme finančných vkladov, zhodnotenia nehmotného majetku, ako aj iných aktív nevykázal žiadne pozoruhodné zmeny vo vykazovanom roku.

Pasíva

Pre BKS Bank sú primárne vklady tak ako predtým najdôležitejším zdrojom refinancovania. O to viac si ceníme vysokú dôveru klientov aj v občas rušnom vykazovanom roku 2015. Prejavila sa v náraste finančných prostriedkov klientov vo forme úsporných vkladov, vkladných knižiek na doručiteľ a termínovaných vkladov, zdokumentovaných záväzkov a neprioritného kapitálu vo výške

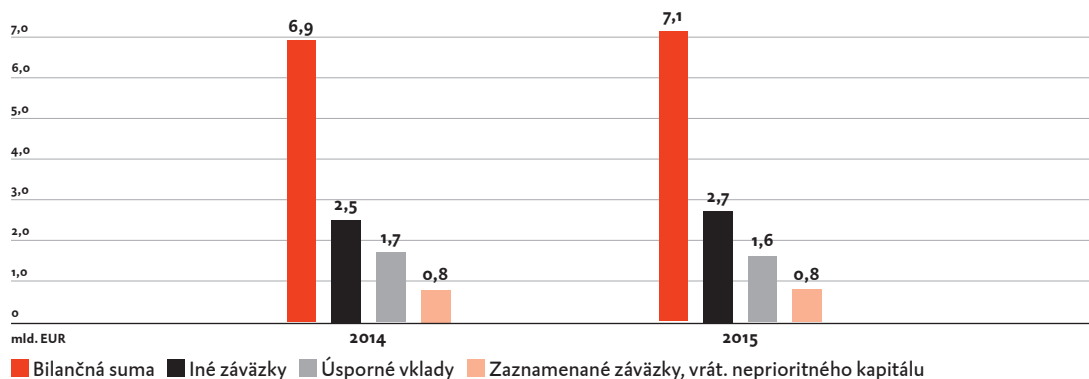
5,01 mld. EUR na 5,11 mld. EUR. Závazky voči úverovým ústavom narástli o 5,1 % na 0,9 mld. EUR. Medziročný vývoj úrovne primárnych vkladov sa prejavil v niekoľkých tendenciách. Dominantné pozície v prípade záväzkov voči klientom mali znásobené vkladné knižky na doručiteľa a termínované vklady vo výške 2,72 mld. EUR, ktoré opäťovne silne narástli o 8,1 % a predovšetkým odzrkadľujú dobrý stav likvidity našich firemných klientov. Naproti tomu bol u úsporných vkladov prostredníctvom salda zaznamenaný odtok finančných prostriedkov podmienený trhom v objeme 75,7 mil. EUR na 1,63 mld. EUR. Nezmenená nízka úroková úroveň viedla k tomu, že aj naši klienti viac vyhľadávali alternatívne formy investícií mimo bankového prostredia. Tento trend je tiež citeľný v štatistike Národnej banky Rakúska OeNB. Úroveň tuzemských úsporných vkladov sa znížila v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 1,9 %, od roku 2012 už o 6,5 %. Uspokojením nás naplňa predovšetkým vysoká dôvera investorov, ktorú náš dom pociťoval na slovinskom trhu a bol zdokumentovaný úrovňou vkladov okolo 626 mil. EUR k 31. decembru 2015.

Zdokumentované záväzky sa znížili o 2,9 % mierne na 576,3 mil. EUR. Vo fáze extrémne nízkych úrokov, ktorá bola záťažou a zachováva vydávanie vlastných dlhodobých cenných papierov, sme vystupovali vedome v defenzívnej pozícii. V priebehu roka sme mohli na trhu umiestniť nové cenné papiere v objeme 66,7 mil. EUR.

Neprioritný kapitál nachádzajúci sa v obehu sa prepadol z hľadiska splácania o 7,0 % na 181,8 mil. EUR. Vo štvrtom štvrťroku 2015 náš dom emitoval dodatočné investičné cenné papiere vo forme „4% BKS Bank neprioritných obligácií 2015-2025¹⁾“, aby kompenzoval celú výšku splátky naplánovanú na december vo výške 15,0 mil. EUR.

Súvahová položka koncernu patriaca vlastnému kapitálu — zahŕňa upísaný kapitál, kapitálové rezervy, rezervy zo zisku a iné rezervy — sa zvýšila vo vykazovanom období o 64,4 mil. EUR alebo 8,1 % na 860,2 mil. EUR. Ako uvádzajú poznámky č. 33, týka sa nárast predovšetkým pripísania rezerv zo zisku a iných rezerv v objeme 41,0 mil. EUR a emisie dodatočných nástrojov vlastného kapitálu. V rámci „BKS Bank Additional Tier 1 pôžičky 2015“ — predstavuje dodatočné základné imanie podľa čl. 51 a násl. CRR — bol emitovaný objem v celkovej výške 23,4 mil. EUR. Upísaný kapitál zostal na nezmenenej úrovni 72,1 mil. EUR.

VÝVOJ PASÍV



¹⁾ Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených emisií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Emitovanie sa vo vykazovanom roku 2015 zrealizovalo na základe zverejnených základných prospektov BKS Bank AG z 01. apríla 2015, vrátane všetkých dokumentov zahrnutých formou odkazov a všetkých dodatkov, ako aj už zverejnených konečných podmienok, ktoré je možné získať na domovskej stránke emitenta pod www.bks.at, ako aj bezplatne na obchodných miestach BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, v bežných otváracích hodinách.

Vývoj konsolidovaných vlastných prostriedkov

Stanovenie podielu vlastných prostriedkov a vymeriavacieho základu vedie v BKS Bank systémy vlastných prostriedkov, ktoré boli určené na začiatku roka 2014 smernicou Basel III k zvýšeniu odolnosti voči kríze, podľa nariadenia Capital Requirements Regulation (CRR) a smernice Capital Requirements Directive (CRD).

CRR rozoznáva tri jednoznačne definované kategórie vlastných prostriedkov: stabilné základné imanie („Common Equity Tier 1“; čl. 26 CRR), navýšené základné imanie („Additional Tier-1-Capital“; čl. 51 CRR) a dodatkový kapitál („Tier-2-Capital“; čl. 62 CRR), pričom sa základné imanie rozdeľuje na stabilné základné imanie a navýšené základné imanie. Pre jednotlivé zložky imania je nevyhnutné splniť nasledujúce minimálne požiadavky formou percentuálnej sadzby rizikovo vážených aktív:

- 4,5% stabilné základné imanie
- 6% základné imanie (stabilné základné imanie + navýšené základné imanie)
- 8% celkový kapitál (základné imanie + dodatkový kapitál)

Pre nástroje základného imania a dodatkového kapitálu platia sprísnené kvalitatívne kritériá pre prípady ich započítavania. Pretože sa napr. krátkodobý neprioritný kapitál neosvedčil počas finančnej krízy trvajúcej od roku 2008, nie je už možné pripočítať všetky nástroje tejto kategórie k vlastným prostriedkom. Následná zmena nariadenia CRR sa zrealizuje na základe prechodných ustanovení.

Dodatočne sa musia k požiadavkám na minimálnu úroveň vlastných prostriedkov vybudovať kapitálové tlmiace prvky zamerané na budúce obdobia nárastu podielu úverov, aby bolo možné sa pripraviť na krízové obdobia. Kombinované požiadavky na kapitálové tlmiace prvky (combined buffer requirement) predpokladajú rôzne tlmiace prvky, ktoré sa musia tvoriť výlučne zo stabilného základného kapitálu. Okrem toho sa musí vybudovať v období do roku 2016 do roku 2019 tlmiaci prvok pre udržanie kapitálu začínajúci na výške 0,625 % rastúci až do výšky 2,5 % rizikovo vážených aktív. Ďalší predpis relevantný za určitých okolností pre náš dom sa týka v súlade s § 23a BWG anticyklického tlmiaceho prvku vo výške max. 2,5 % rizikovo vážených aktív. Je postupne vypracovávaný u FMA v závislosti od konjunktúry vývoja nadmerného poskytovania úverov.

Na zamedzenie nadmerne rastúcich položiek účtovnej súvahy bánk v dôsledku úverovej zaťaženia pri súčasne nízkom využívaní vlastného kapitálu venovali úrady pre dohľad mimoriadnu pozornosť aj podielu zadĺženosti. Ukazovateľ zadĺženosti prvýkrát povinne zverejnený v súvislosti s ohlasovacími povinnosťami v roku 2015 znázorňuje pomer základného imania (Common Equity Tier 1) k neváženej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. Náš dom vykázal vynikajúce hodnoty tak medziročne, ako aj na konci roka 2015, ktoré boli zjavne nad v súčasnosti diskutovaným regulačným minimálnym podielom 3 %.

Požiadavky na vlastné prostriedky sme stanovili v našom dome na základe predpisov pre štandardnú kalkuláciu. Správa vlastných prostriedkov odzrkadľovala konzervatívnu a proaktívnu obchodnú stratégiu BKS Bank. Stabilné základné imanie mimoriadne dôležité pre riadenie bánk sa

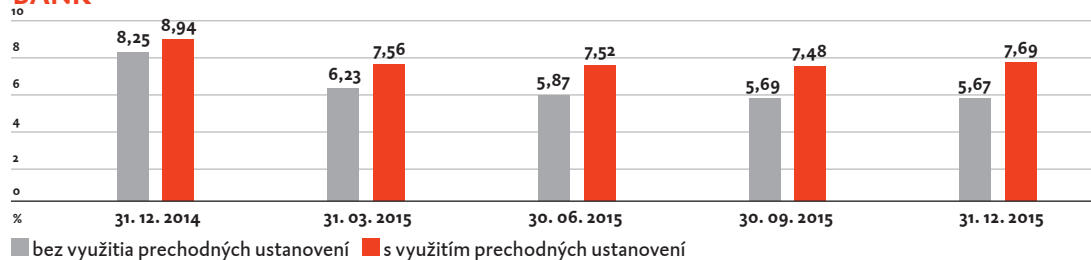
SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v mil. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Základné imanie	71,4	71,0
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	714,5	748,0
Odpočítateľné položky	-242,2	-243,4
Stabilné základné imanie (CET 1)¹⁾	543,7	575,6
Podiel stabilného základného imania	11,2%	11,8%
Hybridný kapitál	32,0	28,0
Pôžičky AT1	-	23,4
Odpočítateľné položky	-32,0	-51,4
Navýšené základné imanie	-	-
Základné imanie (CET1 + AT1)	543,7	575,6
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	11,2%	11,8%
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	117,8	114,7
Odpočítateľné položky	-80,6	-90,4
Dodatkový kapitál	37,2	24,3
Vlastné prostriedky celkovo	580,9	599,9
Podiel vlastných prostriedkov	12,0%	12,3%
Vymeriavací základ	4 846,6	4 883,4
Prebytok vlastných prostriedkov	193,2	209,2

¹⁾ zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2015. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

mohlo vo vykazovanom roku zvýšiť o 32,0 mil. EUR alebo 5,9 % na 575,6 mil. EUR. Podiel stabilného základného imania sa zlepšil k 31. decembru 2015 o 60 bazálnych bodov na 11,8 %. V rámci „BKS Bank Additional Tier 1 pôžičky 2015“¹⁾ — predstavuje navýšené základné imanie podľa čl. 51 a násl. CRR — bol emitovaný objem v celkovej výške 23,4 mil. EUR. Po započítaní dodatkového kapitálu vo výške 24,3 mil. EUR náš ústav vykázal k poslednému dňu roka 2015 stav vlastných prostriedkov vo výške 599,9 mil. EUR. Podiel vlastných prostriedkov dosiahol 12,3 %, prebytok vlastných prostriedkov predstavoval 209,2 mil. EUR.

UKAZOVATEĽ ZADĹŽENOSTI SKUPINY ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK



¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tejto správe slúžia len ako nezáväzná informácia pre klientov a v žiadnom prípade nenahradzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Ponuka opísaného produktu sa zrealizovala na základe informačného memoranda BKS Bank AG z 28. augusta 2015 a v ňom uvedených konečných podmienok.

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonov

V roku 2015 prebiehala medzinárodne čoraz intenzívnejšia diskusia, či Corporate Social Responsibility (CSR) skutočne prináša konkurenčné výhody alebo či v mnohých prípadoch ide iba o "greenwashing" vedený PR oddeleniami. Chápeme tieto diskusie, pretože pojem "udržateľný" sa medzičasom stále viac používal vo význame inflačný. Ale nezávisle od toho, či CSR rešpektujúca udržateľnosť je práve moderná alebo nie, BKS Bank stojí na strane zodpovedne vedenej obchodnej politiky. Keď sme napríklad v roku 1998 ako prvá spoločnosť v Korutánsku otvorili v našom dome opatrovateľské zariadenie pre malé deti formou stretnutí skupiny matiek "Kinki", pojem udržateľnosti ešte nebol zo strany CSR propagovaný. Aj naše nasadenie v spoločnosti je známe už veľa desiatok rokov. Naše zodpovedné konanie je dnes rovnocenne nasmerované na klientov, zamestnancov a akcionárov. Udržateľnosť je zakotvená v ťažiskovom obchode a aj ochrana životného prostredia a podnebia je súčasťou našich strategických úvah.

Aj preto sa tak intenzívne zaoberáme touto témou, pretože sme presvedčení, že na dosiahnutie úspechu banka potrebuje solídnu reputáciu. Dobré meno sa zakladá na

- správaní dodržiavajúcim predpisy a zákony,
- kvalite prístupu, profesionalite a serióznosti voči klientom a obchodným partnerom,
- zaobchádzaní so zamestnancami s rešpektom a
- udržiavaní partnerstiev so spoločnosťou.

Chceme taktiež prispieť k budovaniu lepšieho sveta pre naše deti a vnúčatá. Preto sme sa zaviazali dodržiavať princípy siete firiem a organizácií Global Compact pri OSN a sme aktívni v našom regióne v rámci našich možností s cieľom pôsobiť ako činiteľ v rozvoji zodpovedného konania.

Komplexný manažment udržateľného rozvoja namiesto samostatných činností

BKS Bank nevykonáva žiadne samostatné činnosti podľa CSR. Nové opatrenia a projekty sú vytvorené iba v tom prípade, ak sú prispôbené našej komplexne zameranej stratégii udržateľnosti. Komplexne pre nás znamená, že sa riadime vzorom CSR respACT a odlišujeme sa okruhmi činností

- vedenia a organizácii,
- zamestnancov,
- trhu,
- životného prostredia a
- spoločnosti.

„Prime“ — vysoké ocenenie oekom research AG

Sme mimoriadne pyšní na to, že sme v roku 2015 dostali pri ratingu našich aktivít zameraných na udržateľnosť ocenenie od agentúry oekom research AG prvýkrát na mieste "Prime". Tento prestížny rating uvádza, že spoločnosť plní štandardy udržateľnosti stanovené agentúrou oekom a patrí do najvyššej triedy. BKS Bank bola ocenená v rámci kategórie "Public and Regional Banks". Celosvetovo bolo agentúrou oekom ocenených viac ako 3 500 podnikov, iba málo z nich ale dosiahlo prvé priečky. Týmto ratingom bola preverená naša obchodná politika v oblastiach Sociál-

na a spoločenská zodpovednosť, ako aj Dôležitosť životného prostredia. Teší nás dobrý výsledok banky v kategóriách Obchodná etika a Správa a riadenie spoločnosti. Ďalej boli okrem iného pozitívne vyzdvihnuté naše zodpovedné postupy pri predaji a naše stabilné produkty. Zreteľne na lepšom mieste, ako je priemer v odvetví, bolo ocenené nasadenie ľudí, ktorí pracujú v BKS Bank.

Naša stratégia udržateľnosti je oceňovaná aj ďalšími externými odborníkmi. Na konci roka 2015 sme boli časopisom "BusinessArt" zvolení za "Tvorcov udržateľnosti". V tomto rebríčku hodnotila porota zložená z odborníkov 52 inovatívnych, udržateľných a sociálne angažovaných podnikov. BKS Bank si pred mnohými známymi spoločnosťami vydobila vytúžené 1. miesto v kategórii podnikov s viac ako 100 zamestnancami.

Vedenie a organizácia

Manažment udržateľného rozvoja BKS Bank sa usídliť priamo v kancelárii predstavenstva. Osoby poverené CSR koordinujú aktivity s rôznymi odbornými oddeleniami a tematickými pracovnými skupinami. Pravidelné zosúladenie sa realizuje v spolupráci s predstavenstvom.

V komunikácii s našimi depozitármi

BKS Bank postupuje ako bankový ústav so silnou pozíciou v regióne, ako spoločnosť kótovaná na burze cenných papierov a zamestnávateľ, ako obchodný partner a ako člen v zastupovaní záujmov. Najrôznejšie úrady pre dohľad sú s bankou v pravidelnom kontakte. O našom dome pravidelne informujeme v printových a elektronických médiách a naše aktivity majú vplyv na životné prostredie. Už tento samotný zoznam znázorňuje kontakty banky s najrôznejšími záujmovými skupinami.

V pozícii depozitára pre nás platia všetky pravidlá ako pre osoby alebo skupiny osôb, príp. inštitúcie a organizácie, ktoré majú

- právny,
- finančný,
- ekonomický alebo
- sociálny záujem

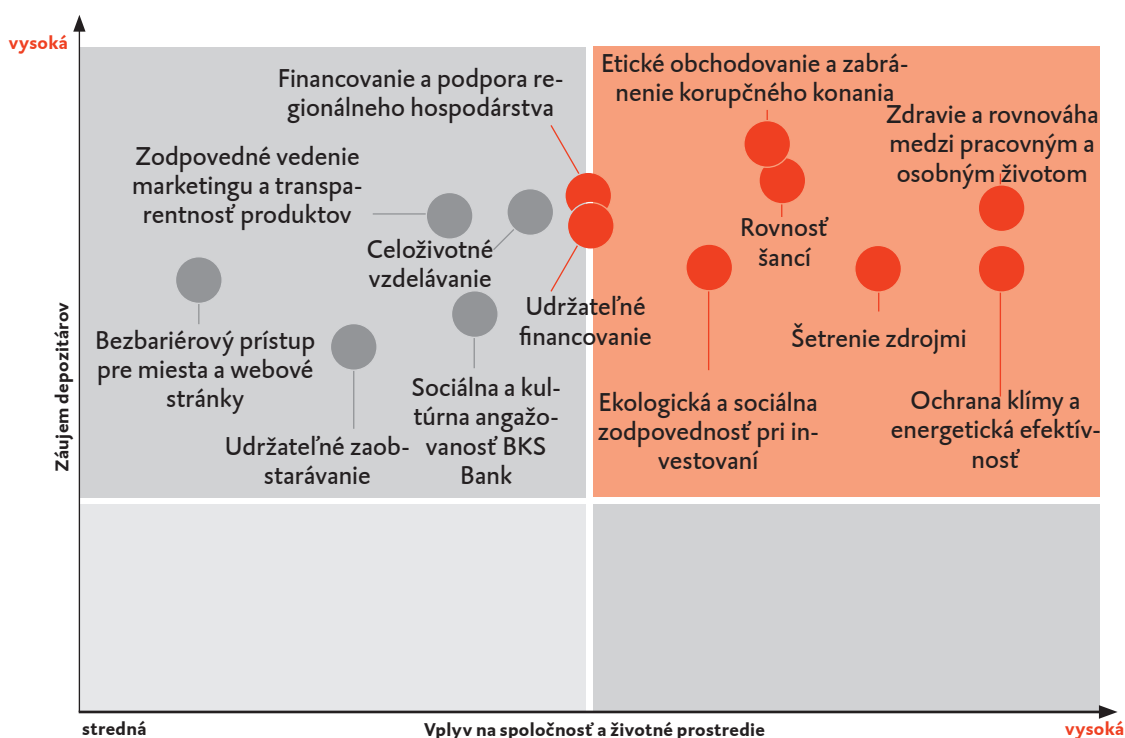
na rozhodnutiach a správaní BKS Bank. S týmito depozitármi vstupujeme pravidelne do komunikácie, napríklad formou podujatí, osobných rozhovorov, dnes bežnej elektronickej komunikácie, vysielaní, správ a oveľa viac. V tejto komunikácii vidíme aj možnosť získania prístupu ku kľúčovým témam pre naše záujmové skupiny.

V roku 2015 sme viedli rozsiahly prieskum depozitárov, aby sme zistili, ktoré témy CSR sú považované za mimoriadne dôležité a či sme sa zaoberali "správnymi" otázkami CSR. Do prieskumu sme zahrnuli akcionárov, klientov, zamestnancov a obchodných partnerov. Výsledky mali byť zá-

kladom pre ďalší rozvoj stratégie udržateľnosti a dohody o cieľoch a opatreniach BKS Bank. Podiel spätnej väzby na úrovni okolo 50 % bol veľmi uspokojivý. Pritom pripísali opýtané osoby témam preventívnych prehliadok a rovnováhy medzi pracovným a osobným životom, ako aj ochrane klímy a energetickej efektívnosti vysokú dôležitosť v rámci budúcich tém CSR. Poučné a z pol'a dôležitosti vyťahnuté výsledky a poznatky z prieskumu sú rozsiahlo opísané v správe o udržateľnosti pre rok 2015.

50%

ANALÝZA DÔLEŽITOSTI



Začlenenie zahraničných trhov do stratégie CSR

Cieľom BKS Bank je spustenie porovnateľných aktivít v rámci udržateľnosti vo všetkých oblastiach trhu. Vo vykazovanom roku sme preto začali so zriaďovaním manažmentu CSR na medzinárodných trhoch. So Slovenskom ako najdôležitejším medzinárodným trhom BKS Bank sa zaoberáme prednostne.

Už bol etablovaný CSR tím pod vedením nášho krajinského riaditeľa Boštjana Dežmana. Spoločne s osobami povereným CSR v Rakúsku bol vypracovaný ročný program a bol zavedený spravodajský systém. Prvý úspech slovenských snáh bolo ocenenie pre spoločnosti podporujúce rodiny, ktoré je porovnateľné s rakúskym ocenením "práca a rodina".

Nový obchodný poriadok

Podľa smernice o vnútropodnikovej správe a riadení "EBA-Guidelines on Internal Governance" sa musí obchodný poriadok podrobiť pravidelnej revízii. Obchodný poriadok nášho domu bol naposledy prepracovaný v roku 2013; v roku 2016 sme ho opäť prispôbili aktuálnym skutočnostiam.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU VEDENIA A ORGANIZÁCIE

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Rating udržateľnosti udeľovaný agentúrou oekom research AG (stupnica od A+ do D-)	C-	C „Prime“
Zhodnotenie kvalít podniku	-	R4E 5*
Podiel účasti na prieskume depozitárov	-	50%
Počet sťažností v rámci koncernu	316	605

* EFQM — recognised for excellence 5*

Obchodný poriadok majú k dispozícii všetci naši zamestnanci v príslušnom jazyku krajiny. Je pre nich hodnotnou pomôckou pri zásadných otázkach o správaní sa v súlade s pravidlami.

Zamestnanci

Značná miera rôznorodých činností CSR v rámci nášho domu sa zameriava na ľudí v BKS Bank. BKS Bank podporuje zlučiteľnosť rodiny a práce. Preto získala certifikát s ocenením "práca a rodina". V roku 2016 sa budeme snažiť o získanie druhého ocenenia.

Podnety z prieskumu zamestnancov

Prieskum vedený na konci roka 2014 u všetkých zamestnancov BKS Bank ukázal bez výnimky dobrú spokojnosť s BKS Bank ako zamestnávateľom. Z prieskumu bolo prevzatých 108 zlepšovacích návrhov, z nich 87 bolo presadených do konca roka 2015.

Anonymné poradenstvo pre zamestnancov v ťažkej situácii

Od marca 2015 majú naši zamestnanci k dispozícii prostredníctvom EAP inštitútu pre poradenstvo zamestnancom profesionálnu poradenskú službu pre náročné pracovné a súkromné situácie. Zamestnanci ho môžu využívať anonymne a bezplatne.

Zdravý vďaka banke

Podniková podpora zdravia oživená v podniku pod heslom "Zdravý vďaka banke" sa v roku 2015 zaoberala predovšetkým podporou celkového zdravotného stavu. Okolo 330 zamestnancov využilo tento program. Aj ďalšie ponúkané akcie a prednášky boli dobre prijaté. Ďalší projekt sa venuje jednému z najväčších zdravotných problémov našej spoločnosti: poruchám látkovej výmeny, ako je napríklad cukrovka. Za túto snahu získala BKS Bank "Značku kvality za podnikovú podporu zdravia".

V druhom polroku 2015 sme viedli prieskum medzi zamestnancami za účelom zavedenia opatrení na podnikovú podporu zdravia. Odzrkadľoval bez výnimky vysokú spokojnosť s doteraz prijatými opatreniami. Asi štyri pätiny opýtaných uviedli, že naše aktivity pomohli ich zdravotnému stavu. 93 % pokladalo ponúkané programy za veľmi zaujímavé. Detailné údaje o stave zamestnancov, našich školiacich a vzdelávacích opatreniach nájdete v odseku "zdroje a služby" v kapitole "Ľudia v BKS Bank" od strany 80. O našich opatreniach na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese a celkového zrovnoprávnenia Vás informujeme v Správe o správe a riadení spoločnosti na strane 38.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU ZAMESTNANCOV

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Počet zamestnancov koncernu	1 075	1 091
Podiel žien v predstavenstve	33,3%	33,3%
Podiel žien v dozornej rade	26,6%	33,3%
Počet žien ako vedúcich pracovníkov vo vzťahu k celkovému počtu vedúcich pracovníkov v rámci koncernu	31%	31%
Priemerný počet dní vyhradených na vzdelávanie zamestnancov	3,96	4,39
Miera fluktuácie	2,91%	3,87%
Účastníci na ročnom projekte našej podnikovej podpory zdravia	189	328
Podiel chorých osôb v percentách na pracovné dni	2,58%	2,95%
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	1,4	1,5
Podiel otcov na celkovom počte zamestnancov na rodičovskej dovolenke	žiadne údaje	15%
Ocenenie za aktivity zamerané na zamestnancov, príp. členstvá v sieťach zameraných na zamestnancov:		
— Certifikát s ocenením „práca a rodina“	✓	✓
— Značka kvality za Podnikovú podporu zdravia	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Carinthian International Club	✓	✓
— Charta pre rozmanitosť	-	✓

Trh

BKS Bank je

- dôležitým finančníkom v rámci hospodárstva,
- objednávateľom pre mnohé podniky,
- zamestnávateľom a
- platiteľom daní.

V obchodnej oblasti trhu sa zaoberáme zakotvením udržateľnosti v ťažiskovom obchode, zodpovedným oslovovaním klientov, ako aj eticky a ekologicky korektným správaním. Naša hlavná pozornosť sa v roku 2015 sústredila na ďalšie posilnenie pozície na trhu "AVM udržateľný"¹⁾, ako aj na prepracovanie nášho obchodného poriadku pre dodávateľov.

Úspech v "AVM udržateľný"

V minulých rokoch BKS Bank ukotvila CSR dôsledne vo svojom ťažiskovom obchode. Ponúka svojim klientom niekoľko udržateľných produktov prostredníctvom ekologických úverov, úverov pre životné prostredie, ekologických vkladných knížiek a aktívnej správy majetku pod označením "AVM udržateľný".

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tomto texte slúžia len ako nezáväzné informácie pre klientov a v žiadnom prípade nenahrádzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, príp. (bankových) produktov, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju.

Pozíciu na trhu "AVM udržateľný", označenie pre udržateľné finančné produkty s rakúskym označením ekologického výrobku²⁾, sme podporovali vo vykazovanom roku a to viedlo k zreteľnej miere rastu. Do 31. decembra 2015 sme investovali viac ako 18 mil. EUR do pozície "AVM udržateľný". Zaradenie nami po-
 18 mil. núkaných siedmych verzií umožnilo umiestniť sa me-
 jšou mierou rastu v rámci ukazovateľa "AVM udržateľný".

Obchodný poriadok pre dodávateľov

Pri nákupe produktov, napr. reklamných darčkových predmetov alebo papiera, sme zohľadňovali ekologickú, na ochranu životného prostredia zameranú výrobu a výrobné podmienky zachovávajúce dôstojnosť človeka. Veľa našich darčkov kupujeme v regiónoch, v ktorých pôsobíme a osobne poznáme ich výrobcov.

Všetci dodávatelia musia akceptovať náš Obchodný poriadok pre dodávateľov. Zaväzujú sa okrem iného

- k dodržiavaniu ľudských práv,
- k pracovným podmienkam zachovávajúcich dôstojnosť človeka,
- k zrieknutiu sa nútenej a detskej práce,
- k zavedeniu protikorupčných opatrení,
- k zrieknutiu sa prania špinavých peňazí,
- k dodržiavaniu ochrany osobných údajov a k
- ochrane životného prostredia.

Pravidlá správania sa boli nanovo prepracované vo vykazovanom roku a zavedené na všetkých trhoch BKS Bank v jazyku príslušnej krajiny.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU TRHU

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Počet klientov	149 000	150 000
Počet pobočiek	57	59
Objem investícií v AVM udržateľný v mil. EUR	9,6	18,1
Podiel investovaného majetku na pozícii AVM udržateľného v AVM celkovo v percentách	10%	18%
Majetok fondu udržateľnosti v rámci skupiny 3 Banken v mil. EUR	99,9	92,8
Majetok fondu dividend+ udržateľnosti pre rok 2021 v rámci skupiny 3 Banken	-	52,6
Vklady na ekologických vkladných knižkách v mil. EUR	4,4	7,5
Objem úverov pre životné prostredie a lízing pre životné prostredie v oblasti firemných klientov v mil. EUR	0,7	3,4
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s pravidlami správania sa pre dodávateľov	100%	100%

²⁾ „Rakúska ekologická značka pre udržateľné finančné produkty“: Rakúska ekologická značka bola udelená Ministerstvom životného prostredia za pozíciu "AVM udržateľný", pretože pri výbere investičného fondu sú zohľadnené popri ekonomických aj ekologické a sociálne kritériá. Ekologická značka zaručuje, že tieto kritériá a ich presadenie je vhodné pre výber príslušného investičného fondu. Tento bol skontrolovaný nezávislými miestami. Označenie Rakúskou ekologickou značkou nedovoľuje žiadne spätné rozhodnutia týkajúce sa budúceho vývoja hodnôt v rámci investícií.

Nové udržateľné produkty

Výsledky ratingu agentúry oekom sú motiváciou pre zavedenie ďalších zlepšovacích opatrení. Preto budeme ďalej budovať naše spektrum udržateľných produktov. Na začiatku roka 2016 sme už zaviedli ďalší udržateľný produkt — "Strieborný úver". Je vytvorený pre klientov, ktoré sú pri čerpaní úveru starší ako 65 rokov, prípadne na konci obdobia splácania úveru budú starší ako 70 rokov. Táto skupina obyvateľstva získa prísľuby financovania často iba vo výnimočných prípadoch. Aj prípravné práce na podporu zelených alebo sociálnych pevne zúročitelných cenných papierov na menu už ďalej rozvíjame.

Životné prostredie

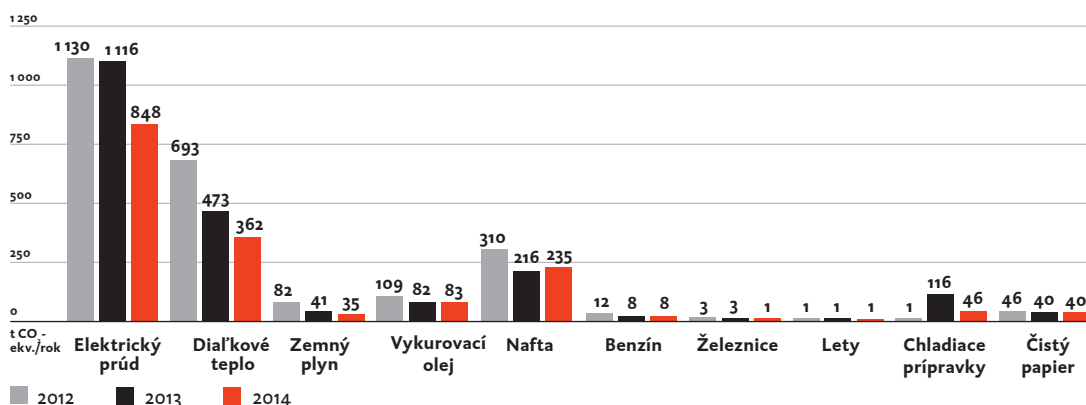
Globálne otepľovanie pokračuje napriek prijatiu celosvetových protiopatrení. BKS Bank sa pokúša prispieť v rozsahu svojich možností k ochrane životného prostredia.

Zjavný pokles stôp čiasťočiek uhlíka

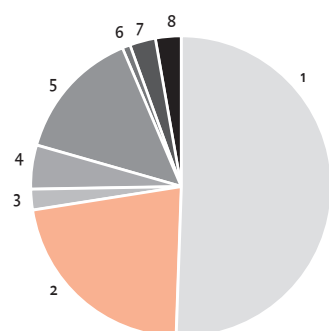
V súvislosti s našou správou údajov o životnom prostredí sme aj vo vykazovanom roku 2014 zhromaždili údaje o stopách čiasťočiek uhlíka a porovnali sme ich s vykazovaným rokom 2012 a 2013. Stopy čiasťočiek uhlíka nájdené vo vykazovanom roku na všetkých skúmaných miestach BKS Bank zodpovedal v roku 2014 úplne ekvivalentu CO₂ vo výške 1.660 t. Približne 86% zistených čiasťočiek uhlíka v rámci BKS Bank sa rozdelilo medzi troch pôvodcov, a to elektrický prúd, diaľkové teplo a naftové palivá. Veľmi uspokojivý je výsledok

450 t

VÝVOJ NÁJDENÉHO MNOŽSTVA ČIASŤOČIEK UHLÍKA



STOPY ČIASŤOČIEK UHLÍKA 2014



1	Elektrický prúd	51,0%
2	Diaľkové teplo	21,2%
3	Zemný plyn	2,5%
4	Vykurovací olej	5,0%
5	Nafta	14,0%
6	Benzín, železnice, lety	0,8%
7	Chladiace prípravky	2,8%
8	Čerstvý papier	2,7%

úspor vo výške 21% alebo 450 t ekvivalentu CO₂ v porovnaní s rokom 2013.

Predovšetkým pri kúpe nových služobných vozidiel berieme do úvahy energetickú efektívnosť správy nášho vozového parku. Preto sme ako nové vozidlá zakúpili iba tie v emisnej triede 5 a 6. V roku 2015 sme rozšírili náš vozový park o VW e-Golf, ktorý veľmi radi využívame. Okrem toho používame iba papier produkovaný udržateľným lesným hospodárstvom so značkou FSC.

Pri prvotnom energetickom audite sme splnili aj naše záväzky plynúce zo zákona o energetickej efektívnosti. Výsledky ukázali, že BKS Bank patrí v oblasti spotreby energie k priemeru v oblasti bánk. Na rok 2016 sme si naplánovali presadenie mnohých návrhov z energetického auditu. Na tento účel obnovíme regulačnú techniku vykurovacích, vetracích a klimatizačných zariadení na niekoľkých miestach.

Green IT — spolupráca s AfB

Od roku 2015 budú recyklované staré hardvéry BKS Bank firmou AfB. Už viac nepotrebné hardvéry výpočtovej techniky BKS Bank budú odovzdané firme AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH (AfB). AfB sa špecializuje na prevzatie vyradených počítačových hardvérov od veľkých koncernov a verejných inštitúcií, na ich úpravu a naplánovanie certifikované vymazanie dostupných údajov. Prístroje sa napokon opäť predajú s cieľom opätovného zaradenia produktov do ich pôvodného účelu použitia. Chybné prístroje sa rozoberú na jednotlivé komponenty kvôli získaniu náhradných dielov, bežné materiály sa odovzdajú certifikovaným podnikom zaoberajúcim sa recykláciou. Všetky pracovné postupy v podniku majú bezbariérový prístup a sú vybavené pre telesne postihnutých ľudí a ľudí bez telesného postihnutia.

Vstup do organizácie ECO WORLD STYRIA

V organizácii Eco World Styria pracuje 170 podnikov a výskumných ústavov na čistých a zelených technológiách budúcnosti. Od júna 2015 sa aj BKS Bank zaraďuje k členom tejto organizácie.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

	Ukazovatele za rok 2013 ¹⁾	Ukazovatele za rok 2014 ¹⁾
Stopy čistočiek uhlíka celkovo v t ekvivalentov CO ₂	2 100	1 660
Stopy čistočiek uhlíka na zamestnanca v t ekvivalentov/FTE Co2	2,8	2,3
Spotreba elektrickej energie v GWh	3,0	3,0
Podiel elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe elektrickej energie	žiadne údaje	100%
Spotreba zemného plynu v GWh	0,18	0,20
Nafta v 1 000 l	80	80

¹⁾ Prepočet stôp čistočiek uhlíka sa vykonáva vždy na základe hodnôt za príslušný predchádzajúci rok.

	Ukazovatele za rok 2014	Ukazovatele za rok 2015
Úspora najazdených kilometrov prostredníctvom vedenia videokonferencií	141 000	194 400
Železnicou najazdené kilometre	54 229	76 869
Spotreba papiera v t	41,3	36,0
Spotreba papiera na zamestnanca v kg	48,5	42,1
Recyklované hardvéry firmou AfB v kusoch	-	574

Spoločnosť

Pre BKS Bank je spoločenská angažovanosť naliehavou požiadavkou. Podporuje sociálne a kultúrne zámery a vzdelávacie projekty finančnými príspevkami alebo formou podnikových dobrovoľníckych programov. Činnosťou v sieťach zodpovednosti, ako sú „respACT — austrian council for sustainable development“, „Ukážme zodpovednosť!“ alebo „Podniky pre rodiny“ pôsobíme ako činiteľ. S podporou ocenenia TRIGOS motivuje aj iné podniky, aby sa stali aktívnymi v oblasti udržateľnosti. Bezbariérový prístup k bankovým obchodným miestam je pre ústav taktiež naliehavou požiadavkou.

362

Podporovateľ kultúry, vzdelávania a sociálneho prostredia

Vo vykazovanom roku BKS Bank podporila 362 sponzorovaných projektov, ktoré pochádzali z väčšej časti z oblastí kultúry, vzdelávania a sociálneho prostredia. Tak sme v roku 2015 okrem iného finančne podporili premiéru diela "Lavanti!" v Mestskom divadle v Klagenfurte, Karinské leto a Dni nemeckej literatúry. V sociálnej oblasti sme pokračovali v dlhoročnej podpore projektov pre ľudí v núdzi v Korutánsku. Zamestnanci v BKS Bank vyzbierali finančné dary pre obete dopravnej nehody v Grazi. Dosiahnutá suma bola navýšená o finančné prostriedky z nášho domu. Aj projekty charity a diakónie boli opätovne podporované. Naše sponzorské výkony v Národohospodárskej spoločnosti Korutánska, podpora súťaží juniorov a Medzinárodná škola sú tri príklady podpory školení a ďalšieho vzdelávania.

Podnikové dobrovoľnícke programy: Naši zamestnanci ukázali srdce

Počas roka sa môžu naši zamestnanci angažovať v podnikových dobrovoľníckych projektoch. V roku 2015 boli okrem iného

- sprievodcami pri jazde na koni v dňoch venovaných akciám pre ťažko postihnuté deti a pomocníkmi v detskej dedinke Pötsching v záhrade,
- obsluhovali grily počas dní pomoci pre postihnuté osoby, boli kuchármi pre žiadateľov o azyl,
- chodili na turistické výlety s deťmi zo sociálno-výchovného zariadenia,
- počas predvianočných projektov vyrobili spolu s postihnutými ľuďmi adventné kalendáre,
- zabalili vianočné darčeky pre malých pacientov na detskom onkologickom oddelení v Grazi a obdarovali deti v starostlivosti diakónie de la Tour a taktiež
- varili v Slovinsku v tíme BKS Bank na trhu v Maribore pre sociálne znevýhodnené osoby.

Činiteľ pre CSR

Udržateľnosť sa môže rozvíjať iba vtedy, keď čo možno najviac ľudí posúva túto myšlienku ďalej.

BKS Bank je aktívnym členom v rámci respACT a je rozhodujúco zastúpený našim predsedom predstavenstva Mag. Dr. Hertou Stockbauer v pozícii viceprezidentky. Pútačom pre spoluprácu v roku 2015 bol deň CSR vo Villachu, ktorý navštívilo okolo 200 odborníkov CSR z celého Rakúska.

Približne 40 podaní podnetov pre získanie ocenenia TRIGOS Štajersko za rok 2015 prinieslo nový rekordný počet zúčastnených podnikov. Porota musela absolvovať náročný výber víťaza vytúženej trofeje CSR, ktorá bola udelená s dvojročným odstupom BKS Bank v Štajersku. V Korutánsku sa hotel "Die Forelle" tešil z nami sponzorovanej ceny PRIMUS Award v kategórii Udržateľnosti. Cena PRIMUS je zodpovedne udeľovaná novinami Kleine Zeitung.

V roku 2015 sa BKS Bank zaviazala podpísaním Charty pre rozmanitosť k vnútropodnikovému posilneniu myšlienky diverzity a jej prezentovaniu na verejnosti.

Bezbariérové bankové obchodné miesta

Od 01. januára 2016 sú podniky, ktoré ponúkajú tovary a služby, zo zákona povinné vytvoriť bezbariérové prístupy v rámci svojej ponuky. BKS Bank investovala aj vo vykazovanom roku do vybavenia svojich pobočiek. Naše v roku 2015 nanovo otvorené, príp. rekonštruované pobočky ponúkajú vysoký štandard v rámci bezbariérového prístupu prostredníctvom rámp, priehradkových pultov s možnosťou zníženia, telefónnych zariadení s využitím indukčnej slučky, fóliovania sklenených plôch a tabuliek s otváracími hodinami pre nevidiacich.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE SPOLOČNOSŤ

	Ukazovatele za rok 2014	Ukazovatele za rok 2015
Počet sponzorovaných projektov v Rakúsku	370	362
Peňažné sponzorské sumy v tis. EUR	271	228
Účastníci podnikových dobrovoľníckych projektov	94	102
Poskytnuté pracovné výkony pri podnikových dobrovoľníckych projektoch v odpracovaných hodinách na osobu	536	574
Podanie nominácií na ocenenie TRIGOS Korutánsko (2014), príp. Štajersko (2015)	20	36
Členstvo v sieťach zodpovednosti:		
— UN Global Compact	✓	✓
— respACT	✓	✓
— Ukážme zodpovednosť!	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Eco Cluster Styria	-	✓

Tu uvedené aktivity predstavujú iba krátky prehľad nášho nasadenia v rámci udržateľnosti. Detailné informácie nájdete v našej Správe o udržateľnosti na internetovej stránke www.bks.at/nachhaltigkeit.

Správa o segmentoch

BKS Bank založená v roku 1922 a kótovaná na burze cenných papierov od roku 1986 sa mohla spojením so svojimi koncernovými spoločnosťami a 3 Banken Gruppe desaťročia profilovať ako významná regionálna banka na juhu Rakúska. Jej smernica obchodnej politiky odjakživa určuje konzervatívny model hodnôt, ktorý je ovplyvňovaný nezávislosťou, samostatnosťou a podnikateľskou prezieravosťou. Toto oceňujú naši nároční súkromní klienti a naši stredne veľkí firemní klienti zameraní na export.

Odbytová sieť zladená na regionálnych záujmoch a potrebách klientov obsahovala na konci roka 59 obchodných miest v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a v Slovenskej Republike, ako aj po jednom zastúpení v Taliansku a Maďarsku. Široko rozvetvená paleta finančných služieb obsahuje popri bežných všeobecných bankových produktoch aj produkty podobné bankovým produktom, ako sú lízing, poistenie a stavebné sporenie. Tieto sú získané prostredníctvom dcérskych spoločností, holdingových spoločností v koncernu 3 Banken a prostredníctvom dlhodobých kooperačných partnerov BKS Bank a sú ponúkané prostredníctvom vlastných odbytových kanálov.

SEGMENTY

Segment firemných klientov

V segmente firemných klientov sa staráme o približne 18 100 firemných klientov. V BKS Bank pôvodne koncipovanej ako banka čisto pre firemných klientov má táto oblasť obchodovania najdlhšiu tradíciu. Je tak ako predtým najdôležitejším pilierom podnikateľskej činnosti, pretože firemní klienti využívajú prevažnú časť poskytovaných pôžičiek. Popri všetkých komponentoch výnosov a nákladov BKS Bank AG z obchodovania s firemnými klientmi sa tomuto segmentu priradujú aj výnosy a náklady chorvátskej BKS Bank d.d., ako aj lízingových spoločností, pokiaľ ich dosiahli podnikateľskou činnosťou.

Segment súkromných klientov

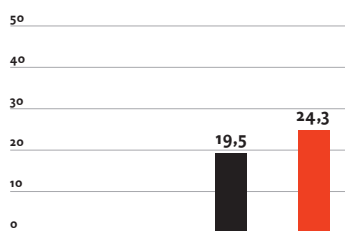
Segment súkromných klientov zahŕňal na konci roka 2015 približne 132 250 klientov BKS Bank AG, BKS Bank d.d., ako aj lízingových spoločností koncernu. Prostredníctvom vysokej nezávislosti prevádzky pobočiek je tento segment veľmi intenzívne aktívny v rámci využívania zdrojov a vynakladania nákladov. Inovatívne vytvorené obchodné miesta s rozsiahlymi kompetenciami v rámci poradenstva pre komplexné bankové produkty sú pre nás taktiež nenahraditeľné tak, ako je funkcia segmentu súkromných klientov najdôležitejším zdrojom refinancovania pre náš dom. Aj v čase historicky najnižších úrokov poskytujeme súkromným klientom približne 87 % úsporných vkladov a takmer tretinu vkladných knížiek na doručiteľa a terminovaných vkladov, o niečo viac ako polovicu záväzkov voči klientom. Tým pripadá na našu súkromnú klientelu približne pätina pohľadávok voči klientom.

Segment finančných trhov

Segment finančných trhov viaže výsledky z vlastného obchodu BKS Bank AG, z cenných papierov držaných vo svojom vlastníctve, z podielov, z derivátov bankových účtovných kníh a z vnútrobankového obchodu, príp. zahŕňa aj výsledok z manažmentu štruktúry úrokových sadzieb.

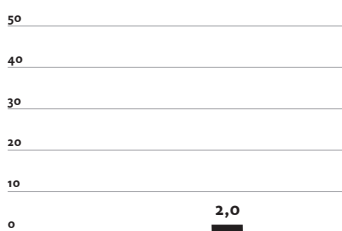
VÝVOJ ROČNÉHO PREBYTKU PRED ZDANENÍM PO SEGMENTOCH

FIREMNÍ KLIENTI



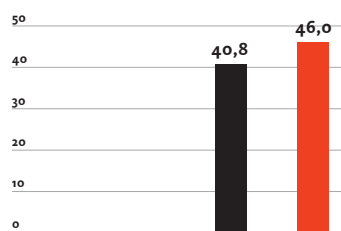
v mil. EUR	2014	2015
ROE	7,8%	9,9%
CIR	39,4%	38,7%
RER	57,7%	53,2%

SÚKROMNÍ KLIENTI



v mil. EUR	2014	2015
ROE	4,7%	-3,7%
CIR	94,0%	98,7%
RER	3,7%	7,8%

FINANČNÉ TRHY



v mil. EUR	2014	2015
ROE	9,0%	8,6%
CIR	16,0%	12,8%
RER	1,2%	4,3%

Podávanie správ o segmentoch sa zameriava na organizačnú štruktúru koncernu, ktorej základom je interný systém manažmentu, a člení sa do troch segmentov firemných klientov, súkromných klientov a finančných trhov. Úspech každého jednotlivého segmentu sa zisťuje na základe výsledku hospodárenia pred zdanením, ako aj ukazovateľov výnosnosti vlastného kapitálu (ROE), koeficientu nákladov/výnosov (CIR), ako aj úverového rizika/úverového prebytku (RER). Výnosnosť vlastného kapitálu sa vypočíta na základe pomeru ročného prebytku k priemerne zviazanému vlastnému kapitálu a uvádza, ako sa zúročil kapitál použitý v segmente.

Umiestnenie kapitálu sa vykonáva z hľadiska zákonov pre dohľad. Rozdelenie úrokového prebytku sa vykonáva podľa metódy trhových úrokov a na základe rozsiahleho systému zúčtovania likvidných nákladov. Vzniknuté prevádzkové náklady sa pripočítajú podľa dôvodu ich vzniku k jednotlivým oblastiam podnikania. Štruktúrny príspevok sa priradí segmentu finančných trhov.

BKS Bank sa intenzívne zaoberala vo vykazovanom roku 2015 optimalizáciou svojej odbytovej štruktúry, príp. jej odbytovej organizácie a vykonala malé zmeny v štruktúre segmentov. Segment súkromných klientov zahŕňal až do 30. júna 2015 aj klientov z odvetvia maloobchodu. Toto boli podniky s objemom pôžičiek nanajvýš 1,0 mil. EUR. Títo klienti boli integrovaní až na tých, ktorí môžu byť zaradení do zdravotníckych povolání, s ohľadom na čo možno najlepšiu starostlivosť v stanovenom termíne dňa 01. júla 2015 do segmentu firemných klientov. V dôsledku toho sa mierne zmenilo podávanie správ o segmentoch. Číselné zobrazenie porovnateľného obdobia bolo spätne prispôbené v súlade s IFRS 8.29.

Moderná odbytová štruktúra a profesionálne riadenie odbytu

Požiadavky na moderný, v budúcnosti udržateľný bankový obchod sa v posledných rokoch nepretržite menili. Zameriavajú sa na rovnaký pomer medzi pobočkami, samoobsluhou, call centrami, videoporadenstvom, na internete poskytovanými informáciami o finančných produktoch a elektronickom bankovníctve. U komplexných služieb alebo pri uzatváraní zmlúv ale zostáva kamenné bankové miesto najdôležitejším poradenským centrom pre bankových klientov, čo sa neustále potvrdzuje v mnohých štúdiách a anketách.

Kvôli vytvoreniu našej štíhlej, efektívnej a na klienta zameranej štruktúry sa organizačná štruktúra BKS Bank podrobila revízii a reštrukturalizácii odbytových jednotiek. Doteraz existujúcich šesť tuzemských odbytových riaditeľstiev bolo znížených na tri jednotky. Od leta 2015 vedieme po jednom riaditeľstve v Korutánsku, Štajersku a v regióne Viedeň-Dolné Rakúsko- Burgenland. Naše pobočky sú od 01. júla 2015 prispôsobené podľa skupín klientov na súkromných, firemných klientov a veľkoodberateľov. Od leta okrem toho používame profesionálny odbytový kokpit na vylepšenie riadenia odbytových aktivít. Cockpit chápeme ako dôležitý stavebný kameň modernej odbytovej štruktúry. Podporuje samostatné riadenie, vlastnú zodpovednosť a zobrazuje na základe ukazovateľov riadenia špecifických pre segment stupeň dosiahnutého cieľa. Na týždenných pohovoroch o odbyte sa monitoruje dodržiavanie cieľových hodnôt a v prípade odchýlok sa stanovujú príslušné protiopatrenia.

Nové smerovanie našej odbytovej štruktúry je sprevádzané tiež novým zameraním centrálnych zákazníckych oddelení. Oddelenie obchodovania so súkromnými klientmi bolo opätovne zriadené a rozšírené o organizačnú jednotku "New Banking". Tím New Banking-u sa zaoberá prednostne otázkami mobilizácie bankových obchodov, ako aj skĺbením pobočkového a elektronického odbytu BKS Bank.

Segment firemných klientov

Segment firemných klientov tvorí v rámci koncernu BKS Bank najdôležitejšiu operatívnu obchodnú jednotku s veľkým časovým odstupom, ktorej historické korene siahajú až do zakladajúceho roku 1922. Prostredníctvom jej pôvodného smerovania do pozície banky zameranej čisto na firemných klientov je BKS Bank silno ukotvená predovšetkým v oblasti stredne veľkých podnikov. Početné priemyselné podniky, živnosti, ako aj obchody sa počítajú do skupiny jej klientov. Detailný zoznam odvetví relevantných pre náš dom nájdete v správe o stave rizík na strane 147. Tieto podniky hodnotia BKS Bank ako seriózneho a spoľahlivého partnera, ktorý ich podporuje aj v ťažkých časoch hospodárskej krízy, ktorý pozná dianie na trhu a zúčastňuje sa na jeho tvorbe a taktiež sa rozhoduje flexibilne a bez byrokratických prieťahov. Naše kompetencie v rámci obchodu s firemnými klientmi sa odzrkadľujú v odbornom poradenstve pri investičnom financovaní a financovaní exportu, v rozsiahlom know-how v oblasti sponzorstva, ako aj v širokej a modernej palete výkonov v platobnom styku. Transparentné modely účtov, vysoká orientácia na služby, ako aj naše silné etablovanie v regióne sa aj v roku 2015 postarali o vysokú mieru nášho odporúčenia ďalším potencionálnym klientom.

Atraktívna paleta produktov

Naším firemným klientom ponúkame širokú paletu produktov financovania. Počas individuálnych poradenských stretnutí starostlivo zladíme financovanie prevádzkových prostriedkov a projektov, lízingu a exportu, záruky a iné požadované formy financovania podľa potrieb klienta.

Dôležitou obchodnou oblasťou je pre nás podpora exportu. Naše dlhodobé skúsenosti a vysoká odbornosť nášho servisu pre starostlivosť o firemných klientov v tejto oblasti sú veľmi dobre hodnotené našimi podnikmi zameranými na export. V Spolkovej krajine Korutánsko pripadá takmer tretina financovania exportu v oblasti malých a stredných podnikov nášmu domu, čím sa už roky neohrozene pohybujeme na vrchole rebríčka. S poukázaním na objem úverov do fon-

dov pre export pre malé a stredné podniky má BKS Bank v rámci celého Rakúska podiel na trhu vo výške 4,8 %.

Naša rozsiahla ponuka platobného styku pre firemných klientov sa zakladá na detailnej analýze individuálnych požiadaviek. Z toho odvodzujeme vždy primeranú a nákladovo najvýhodnejšiu ponuku a poskytujeme potrebám klienta prispôsobené a transparentné podnikateľské účty „Business Klassik“, „Business Komfort“ alebo „Business Premium“. Poradíme a sprevádzame našich firemných klientov pri implementácii moderných elektronických platobných postupov; od klasického Point of Sale až po otázky zamerané na digitalizáciu. Vo vykazovanom roku sme začali s prípravami na zapracovanie naďalej sa rozvíjajúcej smernice o platobných službách PSD II (Payment Services Directive II). Ťažiskami tejto smernice zapracovávanej do národného práva sú prísne bezpečnostné požiadavky v súvislosti s elektronickými platbami, tvorba rámcových podmienok pre platobné mechanizmy/informačné služby o účtoch a posilnenie práv spotrebiteľov. Ďalšie regulačné opatrenie bolo prijaté v máji 2015 nariadením EÚ o bankových poplatkoch za platobné operácie vykonané platobnou kartou.

Začiatkom roka 2015 bola etablovaná organizačná jednotka Corporate Banking ako nová centrálna odbytová jednotka v zmysle profesionálnej starostlivosti o naše veľké spoločnosti, to sú klienti s produktivitou viac ako 75 mil. EUR, a o našich klientov v oblasti rôznych organizácií. S podporou našich špecialistov z oblasti podpory exportu a investícií, ako aj platobného styku a lízingu môžeme tomuto špeciálnemu okruhu klientov ponúknuť starostlivosť šitú na mieru. Aj obchody v rámci konzorciálnych úverov a dlhopisov riadi táto jednotka.

V poisťovacom obchode BKS Bank spolupracuje v segmente firemných klientov so spoločnou dcérou skupiny 3 Banken, t.j. 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. Špecializovaní poisťovací agenti podporujú našich poradcov pre firemných klientov pri poradenských stretnutiach. Vo vykazovanom roku sa predovšetkým produkty pre podnikové dôchodkové zabezpečenie a na pokrytie podnikateľských rizík plynúcich z prerušenia prevádzky podniku alebo z ručenia manažéra stretli s pozitívnym ohlasom u klientov.

Uspokojujúci vývoj obchodu

V naďalej stále rizikovom trhovom prostredí prebiehal vývoj obchodu vo vykazovanom roku 2015 v porovnaní s predchádzajúcim obdobím veľmi uspokojivo. Vo všeobecnosti musíme poznamenať, že proti sebe stáli nové formy financovania a zjavné vracanie úverov, pretože veľa podnikov vykazovalo v dôsledku ešte tlmeného sklonu k investíciám vysoké prebytky likvidity.

Pôžičky pre firemných klientov vrástli o 3,8 % na 3,97 mld. EUR. Tým boli viac ako tri štvrtiny všetkých úverov koncernu BKS Bank poskytnuté v segmente firemných klientov — pre nás je to znamenie veľmi pozitívneho ohlasu na kvalitu našich služieb a poradenstva. BKS

Bank AG prispela 3,55 mld. EUR do objemu pôžičiek, pričom sme oproti koncu roka 2014 zaregistrovali uspokojivý nárast o približne 65 mil. EUR napriek naďalej nepríjemnému vývoju v Rakúsku a na Slovensku. Chorvátska spoločnosť BKS Bank d.d. prispela spolu 139,7 mil. EUR do objemu úverov pre firemných klientov.

3,97 mld.

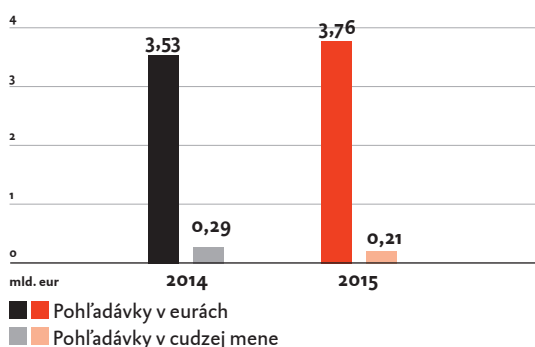
Ako atraktívnu alternatívu ku klasickému financovaniu úverov sme ponúkli lízing ako formu financovania nezaťažujúcu likviditu a neutrálnu z hľadiska bilancie. Objem plynúcich lízingových zmlúv na báze hotovostných platobných prostriedkov predstavoval v našich tuzemských a zahraničných lízingových spoločnostiach vo vykazovanom roku 286,4 mil. EUR.

Podiel na úveroch v cudzích menách sa mohol ďalej v oblasti firemných klientov znižovať. Podiel cudzej meny oslabil v BKS Bank AG v priebehu roka z 6,3 % na iba niečo cez 3,7 %.

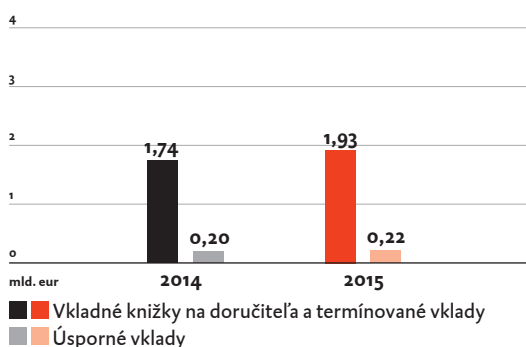
Dobrý vývoj primárnych vkladov

Formy financovania šité na mieru sú síce tak ako predtým najdôležitejšou ponukou BKS Bank pre firemných klientov. Avšak vo vykazovanom roku sa zvýšili aj úsporné vklady, vkladné knižky na doručiteľa a termínované vklady, ako aj obchody s poisťovacími produktmi. Bez ohľadu na historicky najnižšie trhové úroky sme u úsporných vkladov v oblasti firemných klientov zaznamenali postupný nárast vo výške 11,6 % na 218,3 mil. EUR. Zdržanlivý sklon k investíciám pri podnikoch je možné vyčítať aj vysokému podielu vkladných knižiek na doručiteľa a termínovaných vkladov. Vo vykazovanom roku sa zvýšili iné záväzky na 1,93 mld. EUR, nárast o 10,7 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

POHLÁDÁVKY VOČI FIREMNÝM KLIENTOM



ZÁVÄZKY VOČI FIREMNÝM KLIENTOM



SEGMENT FIREMNÝCH KLIENTOV

v tis. eur	2014	2015
Úrokový prebytok	82 843	82 870
Prevenca rizík	-47 832	-44 095
Prebytok provízií	27 567	28 603
Náklady na správu	-43 775	-43 166
Iné podnikové výsledky	682	129
Ročný prebytok pred zdanením	19 485	24 341
ROE pred zdanením	7,8%	9,9%
Koeficient nákladov/výnosov	39,4%	38,7%
Úverové riziko/úverový prebytok	57,7%	53,2%

Silný nárast výsledkov v rámci segmentov

Úrokový prebytok mohol vo vykazovanom roku výškou 82,9 mil. EUR napriek utlmenému priebežnému vývoju nadviazať na dobrú hodnotu z predchádzajúceho roka vo výške 82,8 mil. EUR, to je celkom uspokojivý výsledok vzhľadom na vytrvalý tlak na marže a znižovanie úrokov. Prebytok na províziách vyplývajúci z lepších výsledkov z úverového obchodu a obchodu s cennými papiermi, ako aj z platobného styku sa zlepšil vo vykazovanom roku o 3,8 % a dosiahol 28,6 mil. EUR oproti 27,6 mil. EUR v roku 2014. Riziková situácia sa citeľne upokojila vo vykazovanom roku. Prevencia rizík sa mohla uvoľniť o 7,8 % alebo 3,7 mil. EUR a priniesla na konci roka 44,1 mil. EUR. Režijné náklady vo výške 43,2 mil. EUR zostali vďaka našej neustálej snahe o úspory v porovnaní s predchádzajúcim rokom nezmenené. Pri ročnom prebytku sme dosiahli zjavný nárast vo výške 24,9 % na 24,3 mil. EUR po výsledku z predchádzajúceho roka vo výške 19,5 mil. EUR, t.j. vývoj, ktorý sa odzrkadlil aj v zlepšených ukazovateľoch riadenia.

ROE sa na základe ročného prebytku a viazaného vlastného kapitálu vo výške 245,0 mil. EUR sa zvýšil z 7,8 % na 9,9 %. Nižšia potreba prevencie rizík pôsobila pozitívne na vzťah nákladov na úverové riziká k úrokovým výsledkom. Po 57,7 % v roku 2014 sa zlepšovalo úverové riziko/úverový prebytok až do posledného dňa roka 2015 na 52,3 %. Koeficient nákladov a výnosov sa mierne prepadol v porovnaní s predchádzajúcim rokom z 39,4 % na solídnu úroveň 38,7 %.

Pretože sa nepriaznivý vývoj podľa nášho hodnotenia aj v najbližších týždňoch a mesiacoch bude zlepšovať iba veľmi pomaly, budeme venovať veľkú pozornosť vývoju marží a rizík vo finančnom obchode aj v plynúcom hospodárskom roku 2016.

Segment súkromných klientov

V segmente súkromných klientov sa zameriavame hlavne na financovanie stavby budov a správu majetku. Kľúčovým bodom vo vzťahu ku klientom a najdôležitejším rozhraním k našim súkromným klientom je tak ako predtým našich 59 pobočiek. Úctu, ktorú preukazujeme našim klientom, prejavujeme v zodpovedajúcej úprave foyer a samoobslužných zón vybavených najmodernejšou technikou, v ktorých je možné kedykoľvek vykonávať bankové obchody potrebné pre každodenný život.

Časy výziev

Obchod so súkromnými klientmi s porovnateľne vysokou koncentráciou obchodných miest je tak ako vždy tvrdo vydobitý. Nízka úroková úroveň a klesajúce marže zaťažujú stav výnosov a zvyšujú konkurenčný tlak. Zvýšený počet klientov uprednostňuje medziasom bankové služby nezávislé na čase a mieste ich poskytovania. Pre banky bude postupne ťažšie naďalej prosperovať.

Ďalšie pobočky otvorené

V protiklade s trendom zatvárania pobočiek, ktorý sme zaznamenali vo vykazovanom roku v rámci celého Rakúska, sme vo vykazovanom roku otvorili dve nové obchodné miesta. Na Viedenskom trhu sme doteraz veľmi dobre prosperovali; naši klienti hodnotia BKS Bank ako kompetentného a spoľahlivého partnera. Otvorením siedmej pobočky sme pokračovali s našou úspešnou expanziou v regióne Viedne. V Banskej Bystrici, po Bratislave, Košiciach, Prešove a Žiline s asi 80 000 obyvateľmi, piatom najväčšom meste Slovenskej republiky, sme otvorili nové obchodné miesto.

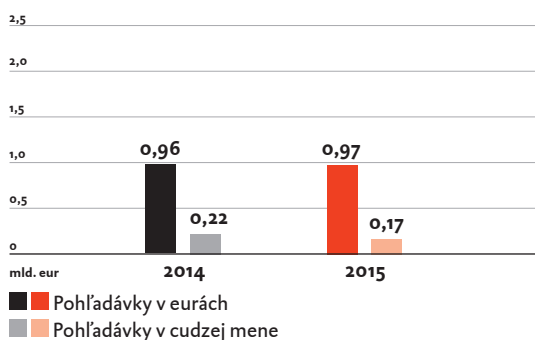
Vynikajúce poradenstvo pre klientov

Naša ponuka služieb pre súkromných klientov sa vyznačuje vyváženým pomerom medzi kvalitou a cenou a siahla od štandardných služieb v rámci bankových účtov cez varianty financovania na báze úverov a lízingov šitých na mieru až po individuálne zabezpečenie prevencií a diskrétné poradenstvo v súvislosti s majetkom. Vynikajúce výkony v oblasti poradenstva podávané našimi poradcami pre súkromných klientov boli opätovne potvrdené Rakúskou spoločnosťou pre spotrebiteľské štúdie (ÖGVS). Pri nezávislom prieskume v oblasti úverového poradenstva sa mohla BKS Bank osvedčiť v boji s konkurenciou ako víťaz testu; indícia pre profesionálnu a kompetentnú prácu nášho odbytového tímu.

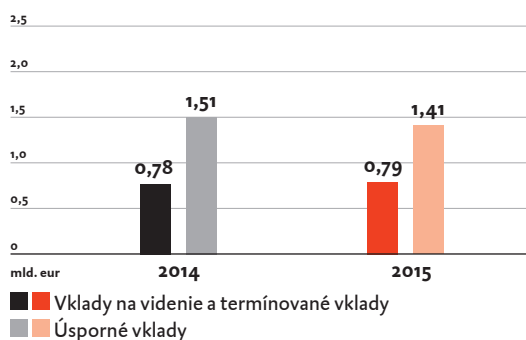
Nová ponuka bankových účtov

Na jar 2015 sme v obchode so súkromnými klientmi zaviedli nové modely bankových účtov rešpektujúce osobné potreby klientov. Tieto sa vyznačujú vysokou individuálnosťou a bezpečnosťou. Pre klientov, ktorí svoje bankové obchody vykonávajú prevažne elektronicky, sme vyvinuli špeciálne "New Bankingkonto". Štandardným bankovým klientom, ktoré svoje bankové obchody realizujú v rámci pobočky, ponúkame verziu "Klassikkonto Privat" a "Premiumkonto Privat". Ponuka našich účtov zahŕňa popri nových modeloch bankových účtov aj ponuky šité na mieru pre študentov, mládež a deti; za zmienku stojí, že pre mládež od desiateho do dovŕšenia 14. roku života sme pripravili bezplatný "účet na vreckové". Nové modely účtov sú vybavené bezpečnostným balíčkom. Ponúka okrem iného neustálu ochranu pre bankové karty a poistenie v prípade smrti pre klasické verzie účtov.

POHLÁDKY VOČI SÚKROMNÝM KLIENTOM



ZÁVÄZKY VOČI SÚKROMNÝM KLIENTOM



SEGMENT SÚKROMNÝCH KLIENTOV

v tis. eur	2014	2015
Úrokový prebytok	32 528	27 218
Prevencia rizík	-1 209	-2 115
Prebytok provízií	20 060	23 238
Náklady na správu	-49 456	-49 636
Iné podnikové výsledky	35	-182
Ročný prebytok pred zdanením	1 958	-1 477
ROE pred zdanením	4,7%	-3,7%
Koeficient nákladov/výnosov	94%	98,7%
Úverové riziko/úverový prebytok	3,7%	7,8%

Ako univerzálna banka bola BKS Bank prirodzene prítomná aj v bezhotovostnom obchode s kreditnými kartami a ponúkala na všetkých obchodných miestach popri "pre domácnosti vhodné" kartách Maestro a BKS MasterCard všetky bežné kreditné karty našich zmluvných partnerov card complete Service Bank AG a SIX Payment Services (Austria) GmbH (PayLife).

Nové elektronické predstavenia BKS Bank úspešne spustené

V septembri 2015 bola spustená nová BKS Bank-On-line pre nových klientov. Nový zákaznícky portál ponúka moderný vzhľad a intuitívnu obsluhu. Ohlas našich klientov na uvedenie novej elektronickej BKS Bank bol veľmi pozitívny. Zavedenie prebehlo bez chýb a nezrovnalostí, t.j. úspech, za ktorý sme zaviazaní nášmu angažovanému tímu pracovníkov. Pred koncom roka sme spustili presúvanie existujúcich klientov elektronického bankovníctva u BKS Bank do nového systému. Prestavenie sa vykonáva postupne a bude ukončené v druhom štvrtroku 2016.

Mierny pokles súkromného financovania

Finančné prostriedky poskytnuté súkromným klientom pre oblasti Stavba & Bývanie, ako aj pre spotrebné financovanie a financovanie na báze lízingu dosiahlo v roku 2015 solídnu úroveň vo výške 1,14 mld. EUR oproti 1,18 mld. EUR v predchádzajúcom roku. Pôžičky pre súkromný sektor sa rozvíjali uspokojivo napriek napätej situácii na trhu práce, predovšetkým sme si vedomí našej zodpovednej úlohy pri poskytovaní úverov. Na základe štatistiky KSV 1870 pre rok 2015, ktorá prvýkrát pred piatimi rokmi vykázala citel'ný nárast procesov regulácie súkromných dlhov o 5,7 %, sme si stanovili ako prednostnú úlohu ochranu našich klientov prostredníctvom starostlivej kontroly bonity pred nadmerným zadlžením a tým aj udržanie úverového rizika v segmente súkromných klientov na nízkej úrovni. Táto zažitá prax sa odrazila aj tak ako predtým v nízkej prevencii úverových rizík vo výške len 2,1 mil. EUR za rok 2015.

Naše iniciatívy nastavené aj vo vykazovanom roku pôsobili na zníženie úverov v cudzej mene vo forme poradenských stretnutí s cieľom minimalizácie rizík. Takto sme mohli vo víre náhlych zmien zloženia výmenného kurzu EUR/CHF vykonaných k 15. januáru 2015 prostredníctvom Švajčiarskej národnej banky znížiť objem úverov v cudzej mene poskytnutých súkromným klientom o približne 50 mil. EUR na 167,2 mil. EUR a znížili sme podiel cudzej meny (podiel FX) v BKS Bank AG z 20,1 % na 16,2 %. Pripravenosť klientov konvertovať na euro sa však nepochopiteľne ukončila, švajčiarsky frank ale neponúka oproti euru žiadne ďalšie úrokové výhody.

Základné prostriedky na vysokej úrovni

Potešiteľným bolo to, že sme poskytli, ako sme už spomenuli, na konci roka 2015 výškou 1,41 mld. EUR veľkú časť úsporných vkladov ústavu, ako aj približne 0,79 mld. EUR vkladných knižiek na doručiteľa a termínovaných vkladov súkromných klientov. Bez ohľadu na nízku úrokovú úroveň sú tradičné úsporné produkty tak ako predtým u našich klientov uprednostňovanou formou vkladov. Ponuka našich produktov zahŕňa popri klasických investičných vkladných knižkách s obdobiami splatnosti 12, 18, príp. 24 mesiacov aj ekologické vkladné knižky pre energeticky úsporné opatrenia, ako aj bankový účet "Mein Geld-Konto" splatný denne s dodržaním iných záväzkov. Aj klasická zmluva o stavebnom sporení sa počítala k úsporným produktom, ktoré narazili vo vykazovanom roku tak ako predtým na záujem klientov. Hoci bolo pre našich poradcov pre súkromných klientov postupne ťažším uzatvárať ďalšie zmluvy namiesto ukončených zmlúv o stavebnom sporení, sme ako dlhodobý partner poisťovne Wüstenrot spokojní s uzatvorením 4.241 zmlúv o stavebnom sporení.

ZAMERANIE NA KLIENTA



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Poist'ovacie obchody boli nad očakávaniami

Obchodné prostredie súkromných klientov profitovalo z neprerušeného dopytu po solídnych formách šetrenia na budovanie dôchodkového zabezpečenia. Veľa produktov odvolávajúcich sa bežne na prevenciu sa musí započítať do oblasti poisťovníctva. Pritom pôsobila BKS Bank prostredníctvom Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, spoločnej dcéry 3 Banken Gruppe, ako strategický partner spoločnosti Generali Versicherung AG. V spolupráci so spoločnosťou Generali Versicherung AG boli predovšetkým klasické poistenia kapitálu úspešne etablované pomocou plynúcej prémie. Stabilné zúčtenie záruky bolo rozhodujúce pre tento vývoj. Celkovo zaznamenala Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft v obchode so súkromnými klientmi 33 085 uzatvorených zmlúv, z toho 24 513 pripadlo na vlastné poistenie rizík a 5 572 na kapitálové poistenie Generali.

Obchody s cennými papiermi na vzostupe

V oblasti cenných papierov sme sa zamerali vo vykazovanom roku čoraz viac na náš najhodnotnejší kapitál, to je dôveru našich klientov. Na základe profesionálnych základov pre rozhodnutia získaných na základe analýzy štruktúry majetku predstavujú naši skúsení investiční poradcovia pilier

- správy majetku,
- makléřstva a
- investičného fondu.

Provízie v obchode s cennými papiermi sa vo vykazovanom roku rozvíjali veľmi uspokojivo. Nárast o 21,7 % na 8,7 mil. EUR je pre nás pozitívnym signálom, že táto obchodná oblasť sa opäť stane nosným pilierom našich výnosov z provízií.

Predovšetkým potešujúco sa rozvíjal segment makléřstva, ktorý v decembri 2015 oslavoval svoju trojročnú existenciu. Rozmanitosť klientov profitovala z týchto rozsiahlych služieb v oblasti akcií. Celkovo sme sa v rámci makléřstva starali o objem depozitára vo výške 61 mil. EUR. V individuálnej správe majetku iVV a v aktívnej správe majetku AVM dôverujeme medzičasom viac ako 1 600 klientom s investovaným objemom cenných papierov vo výške 190 mil. EUR do know-how nášho domu. Mimoriadne rozšírenie obchodu by mohlo byť dosiahnuté v udržateľnej pozícii AVM ¹⁾. Od 01. decembra 2015 investovalo 347 klientov celkový objem viac ako 18 mil. EUR v udržateľnej správe majetku AVM ocenenej "Rakúskou ekologickou značkou pre udržateľné finančné produkty"²⁾.

Naše služby súkromného bankovníctva ponúkame všetkým zákazníkom, ktorí disponujú likvidným majetkom vo výške viac ako 200 tis. EUR. Popri odbornom posúdení poskytovanom výhradne vzdelávanými poradcami pre oblasť súkromného bankovníctva v Klagenfurte, Grazi a Viedni je k dispozícii tejto skupine klientov špeciálne spektrum produktov a služieb. Objem spravovaného depozitára v súkromnom bankovníctve by sa mohol rozšíriť o 144,4 mil. EUR na 673,2

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tejto správe slúžia len ako nezáväzné informácie pre klientov a v žiadnom prípade nenahrádzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, príp. (bankových) produktov, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju.

²⁾ Rakúska ekologická značka pre udržateľné finančné produkty bola udelená Ministerstvom životného prostredia za pozíciu "AVM udržateľný", pretože pri výbere investičného fondu sú zohľadnené popri ekonomických aj ekologické a sociálne kritériá. Ekologická značka zaručuje, že tieto kritériá a ich presadenie je vhodné pre výber príslušného investičného fondu. Tento bol skontrolovaný nezávislými miestami. Označenie Rakúskou ekologickou značkou nedovoľuje žiadne spätné rozhodnutia týkajúce sa budúceho vývoja hodnôt v rámci investícií.

mil, EUR. Stav peňažných prostriedkov našich klientov spravovaný v našom dome sa zvýšil v roku 2015 o 1,9 % na 13,21 mld. EUR. V ňom je obsiahnutá aj časť objemu spoločnosti 3 Banken-Generali Investment Gesellschaft m.b.H., pre ktorú pôsobí BKS Bank ako depozitná banka. Odborný časopis "Der Börsianer" zhodnotil v obsiahlej analýze ponuku všetkých relevantných tuzemských, ako aj v Rakúsku aktívnych zahraničných fondových spoločností podľa ukazovateľov špecifických pre toto odvetvie, ako aj podľa stratégie, služieb, inovácií, udržateľnosti a vyrovňovania sa s presadzovaním regulačných predpisov. Medzi 38 spoločnosťami zahrnutými v rankingu dosiahla 3 Banken-Generali Investment Gesellschaft m.b.H. dvojnásobné víťazstvo v kategóriách "Najlepšia tuzemská fondová spoločnosť" a "Najlepšia fondová spoločnosť v Rakúsku" veľmi uspokojivé ocenenie vzhľadom na celkový vývoj na finančných trhoch.

Neuspokojivý vývoj výsledkov segmentov

Napriek intenzívnym aktivitám v oblasti krízového predaja sa tieto neodzrkadlili v úspechoch dosiahnutých v priebehu roka 2015 vo výsledku segmentu súkromných klientov. Ročný prebytok po zdanení oslabil z 2,0 mil. EUR v roku 2014 na -1,5 mil. EUR. Úrokový prebytok sa prepadol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 16,3 % na 27,2 mil. EUR, poľutovaniahodný vývoj vzhľadom na úrokovú úroveň už roky klesajúcu k nule. Potešujúce bolo však to, že provízny obchod sa mohol naopak zjavne posilniť. Prebytok provízií sa mohol zvýšiť o 15,8 % alebo 3,2 mil. EUR na 23,2 mil. EUR.

Náklady priradené tomuto segmentu vo výške 49,6 mil. EUR zostali v porovnaní s rokom 2014 stabilné. Naďalej neuspokojivý zostal koeficient nákladov/výnosov vo výške 98,7 % oproti 94,0 % v roku 2014. Návratnosť kapitálu sa prepadla v súvislosti s výsledkami zo 4,7 % na -3,7 %. Z ukazovateľov segmentov vyčnieva predovšetkým výborný výsledok úverového rizika/úverového prebytku naposledy vo výške 7,8 %, t.j. indíciou, že naši súkromní klienti boli tak ako predtým presunutí do silných ratingových stupňov podľa ich bonity. Napriek napätej situácii v oblasti výnosov sme ale optimisticky naladení, pretože v segmente súkromných klientov by sme mohli opäť nadviazať na úspechy z predkrízových rokov.

Segment finančných trhov

Výsledok nahonobený z vlastného obchodu BKS Bank AG, cenných papierov uchovaných vo vlastnej držbe, účastí, derivátov bankových účtovných kníh, vnútrobankového obchodu a správy štruktúry úrokov sa zvýšil vo vykazovanom roku zjavne o 12,9 % na 46,0 mil. EUR.

46,0 mil.

Zodpovednosť za proaktívne riadenie štruktúrnych príspevkov nahospodárených v segmente finančných trhov vo výške 29,5 mil. EUR oproti 29,8 mil. EUR v predchádzajúcom roku prislúchali manažmentu aktív a pasív (APM) BKS Bank. Štruktúrny príspevok zahŕňa výsledky z vnútrobankového obchodu, vlastného obchodu s cennými papiermi, ako aj z derivátov z bankových účtovných kníh a vnútrobankového prepočítania referenčných úrokov. Riadiace činnosti sa zameriavajú najmä na prezieravú správu rizík v oblasti trhových rizík, by sa znížila závislosť od stabilných zdrojov zvýhodňujúca premenlivé zdroje financovania. Všetky investície a deinvestície sa realizovali pri zohľadnení vzťahu rizika a výnosov a trhovej scény plnej očakávaní.

ECB znížila v priebehu roka 2015 úrokovú sadzbu pre facilitu vkladov, ktorá sa už od júna 2014 pohybovala pod nulovou hranicou, z -0,20 % o ďalších 10 bázických bodov na -0,30 %, tzn. náklady na krátkodobé investície prebytočných prostriedkov u ECB sa pre banky citelne zvýšili. Aj úrokové sadzby pre obchody hlavného refinancovania, ako aj facilita vrcholového refinancovania sa pohybovali od septembra 2014 na historicky nízkej úrovni 0,05 %, príp. 0,30 %. Riadenie trhového rizika sa tým stalo vo vykazovanom roku veľkou výzvou u naďalej klesajúcich trhových úrokov. Predovšetkým tvorba podmienok v oblasti vkladov bola ovplyvnená rastúcim tlakom na marže. Táto konštelácia úrokov poškodila aj investičnú politiku v rámci vlastného portfólia, pretože dlhodobé investície do pevne úročených cenných papierov pri stúpajúcej úrokovej úrovni v sebe skrýva latentné riziko znehodnocovania. Riadenie vyzývavého úrokového obchodu sa zrealizovalo na základe rozsiahleho nálezu systému Transfer Pricing. Do kalkulácie sa zahrnuli okrajové náklady na obstarávanie prostriedkov ako ponúkané príplatky pri úverových podmienkach, príp. ako bonifikácie pri vkladových produktoch.

Ako stabilné piliere výnosov sa v segmente finančných trhov osvedčili výsledné príspevky spoločností zahŕňajúce vlastné imanie Oberbank AG, BTW AG a 3 Banken Versicherungsaktiengesellschaft.

SEGMENT FINANČNÝCH TRHOV

v tis. eur	2014	2015
Úrokový prebytok	41 006	54 981
— z toho výsledok vlatného imania	28 562	42 986
Prevencia rizík	-479	-2 337
Prebytok provízií	189	218
Výsledok obchodovania	1 373	2 320
Náklady na správu	-6 779	-7 363
Saldo iných podnikových výnosov, príp. nákladov	-143	-100
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku	5 623	-1 679
Ročný prebytok pred zdanením	40 790	46 040
ROE pred zdanením	9,0%	8,6%
Koeficient nákladov/výnosov	16,0%	12,8%
Úverové riziko/úverový prebytok	1,2%	4,3%

llschaft v objeme 43,0 mil. EUR oproti 28,6 mil. EUR z predchádzajúceho roka. Tu musíme poznamenať, že BTV AG na začiatku druhého polroka 2014 vykonala strategickú zmenu smerovania vlastných zásob svojich cenných papierov. V súvislosti s touto reštrukturalizáciou boli zavedené značné tiché rezervy, ktoré sa venovali predovšetkým posilneniu základne vlastných prostriedkov. Pozoruhodné výnosy sme získali aj z našich podielov v banke Oesterreichische Kontrollbank AG a v SIX Payment Services (Austria) GmbH. Zmeny v objeme podielov pri úastiach na vlastnom imaní v celkovom objeme 42.7 mil. EUR vyplývali predovšetkým z podielových dosiahnutých výsledkov sesterských bánk Oberbank AG a BTV AG. Na základe predloženého skupinového podielu medzi Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank AG sme dosiahli zápočet na základe štvrtročných účtovných závierok týchto ústavov posunutých o jeden štvrtrok.

S potešením môžeme podať správu o vyhlídkach BKS Bank v oblasti medzibankového styku. Vo vykazovanom roku nevznikla potreba upraviť bilančné hodnoty pre bankové pôžičky. Partneri BKS Bank v bankovníctve sa opäť aj v roku 2015 všetci nachádzali v ratingovom rebríčku na priečke AA až A3. Naša sieť bankových partnerov, v rámci ktorej rozvíjame obchodné vzťahy v peňažnom obchode, predstavuje okolo 350 bánk. Ďalej využívame možnosti ponúkané našim domom na udržanie likvidity vo výške 264 mil. EUR nad ponukou od RNB/ESCB.

Nárast režijných nákladov by sa mohol v segmente finančných trhov udržať výškou približne 0,6 mil. EUR na 7,4 mil. EUR vo vymedzených hraniciach. Zjavné zlepšenie obchodného výsledku o 0,9 mil. EUR na 2,3 mil. EUR upokojilo obchody zamerané na úroky a meny. Naopak výsledok z ohodnocovania finančného majetku sa po plusových číslach z predchádzajúceho roka vo výške 5,6 mil. EUR prepadol do mínusu. Za prepad na -1,7 mil. EUR boli okrem iného zodpovedné nároky na oceňovanie vo výške 4,3 mil. EUR v nástroji Available-for-Sale.

Na základe celkovo veľmi uspokojivého vývoja segmentu sa koeficient nákladov a výnosov znížil o 3,2 % na 12,8 %. Úrokové riziko/úrokový prebytok sa mohol po nízkej úrovni z predchádzajúceho roka vo výške 1,2 % udržať na úctyhodnej úrovni 4,3 %. Zvýšenie je založené na náraste pašálnej prevencie rizík v súlade s IFRS 39.64. Návratnosť kapitálu ako kvocient ročného prebytku a vlastného kapitálu priradeného tomuto segmentu dosiahol 534,0 mil. EUR v pozícii deliteľa.

VYDANÉ VLASTNÉ DLHOPISY Z ROKU 2015¹⁾

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v eurách
AT0000A1EoX1	Premenlivá obligácia BKS Bank 2015-2023/1	8 300 000
AT0000A1H5E7	4% BKS Bank nepriortiná obligácia 2015-2025/2	8 512 000
AT0000A1AUX8	0,60% BKS Bank obligácia 2015-2017/1/PP	20 000 000
AT0000A1BTDo	1,3% zaistená obligácia BKS Bank 2015-2030/2/PP	20 000 000
AT0000A17WE5	Zameniteľná obligácia s odstupňovanými úrokmi 2015-2028 od 3-Banken Wohnbaubank AG	6 527 600

¹⁾Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených emisií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Emitovanie sa vo vykazovanom roku 2015 zrealizovalo na základe zverejnených základných prospektov BKS Bank AG z 01. apríla 2015, vrátane všetkých dokumentov zahrnutých formou odkazov a všetkých dodatkov, ako aj už zverejnených konečných podmienok, ktoré je možné získať na domovskej stránke emitenta pod www.bks.at, ako aj bezplatne na obchodných miestach BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, v bežných otváracích hodinách.

S cieľom plánovaného zníženia závislosti od záväzkov peňažných trhov boli získané aj v roku 2015 posilnené základné vklady. Vydaním štyroch tranží na vlastné emisie sme podľa potreby počítali s dlhodobými prostriedkami na refinancovanie. Tieto dlhopisy boli emitované priamo prostredníctvom nášho ústavu. Ďalej sme sa zúčastnili ako správca na emisii zameniteľných obligácií s odstupňovanými úrokmi na obdobie 2015-2028 spoločnosti 3-Banken Wohnbaubank AG, ktoré sú z hľadiska daňového zaťaženia najvýhodnejšie pre súkromných investorov. BKS Bank má podiel na tejto spoločnosti 10 %.

Správa o rizikách

Mottom našej obchodnej politiky je zaistenie samostatnosti a nezávislosti prostredníctvom stúpania výsledkov v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je cielené prevzatie rizík v súlade s pokynmi včas rozpoznať všetky relevantné riziká, ktoré vyplývajú z bankového obchodu a prevádzkovania banky, a aktívne ich riadiť a obmedziť protredníctvom účinného riadenia rizík. Všetky jednotlivé riziká by sa pritom mali neustále a úplne zaznamenávať. Dostupný kapitál sa čo možno najefektívnejšie používa pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizík a výnosov. Formou všeobecne platného princípu je ukotvené v rizikovej stratégii akceptovanie iba tých rizík, ktoré sami zvládneme niešť, aby nebola ohrozená nezávislosť a samostatnosť ústavu. Stratégia riadenia rizík BKS Bank sa každý rok aktualizuje a je prediskutovaná a odsúhlasená dozornou radou.

BKS Bank sa vždy snaží o proaktívne čelenie novým požiadavkám v oblasti manažmentu rizík. Jednotky manažmentu rizík sa intenzívne zaoberajú známymi, ako aj novými témami CRD IV a CRR I, zákonom o sanácii a likvidite bánk (BaSAG), ako aj Supervisory Review v súlade so zákonom pre dohľad a procesom oceňovania (SREP). Z toho vyplývajúce požiadavky, predovšetkým zavedenie nových ukazovateľov, ako sú ukazovateľ zadĺženosti (LR), ukazovateľ krytia likvidity (LCR), ako aj ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSRF), bolo zohľadnené v riadení rizík v rámci celej banky.

Na zmenený proces kontroly a hodnotenia orgánmi pre dohľad (SREP) sa pripravujeme prostredníctvom vlastného projektu, ktorý by mal okrem iného zohľadniť vysoké požiadavky na dokumentáciu dohľadu. Popri analýze obchodného modelu, vnútropodnikového riadenia a celopodnikového interného kontrolného systému (IKS) sa ukazovateľ SREP silne zameriava na postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a na interný proces hodnotenia likvidity (ILAAP). Ďalší dôležitý projekt sa venuje plneniu budúcich požiadaviek na hodnotenie finančných nástrojov podľa novej normy IFRS 9. Naša pozornosť smeruje aj na prípadné zmeny v potvrdení vlastných prostriedkov, ktoré by mohli vyplývať z normy Basel IV.

Podľa ustanovení zákona § 39a BWG musia mať banky k dispozícii účinné plány a postupy na zistenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je určený na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých dôležitých rizík súvisiacich s bankovým obchodom a prevádzkou bánk. Na tomto základe musia vlastniť kapitál v potrebnej výške. Tieto postupy sú zahrnuté v ICAAP a v BKS Bank v rámci výpočtu jej schopnosti niesť riziko.

ILAAP je postup zriadený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na zistenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa opis systémov a metód na meranie a riadenie rizík spojených s likviditou a financovaním. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie jej cieľov likvidity v rámci aktuálnych a rozsiahlych správach o rizikách.

Kvantitatívne údaje obsiahnuté v predmetnej správe v súlade s IFRS 7.31 až 7.42 sa zakladajú na internom spravodajstve s cieľom riadenia celého bankového rizika.

BKS Bank vypracovala v súlade s § 15 BaSAG (Spolkový zákon o sanácií a likvidite bánk) v hospodárskom roku 2015 po prvýkrát plán skupinovej sanácie. Tento by mal zabezpečiť, že BKS Bank dokáže zvládnuť krízu rýchlo aj sama, a slúži aj na zabránenie vzniku krízy meraním a pozorovaním prvých varovných indikátorov, ktoré by mali opäť včas uvoľniť protiopatrenia. Naše prvé varovné indikátory zahŕňajú kvalitatívne ukazovatele kapitálu, likvidity, ziskovosti a majetku. Tieto sú monitorované v tzv. BaSAG Dashboard a pravidelne je o nich informovaná dozorná rada. Sanačný plán a predbežná regulácia sú pevne integrované do organizácie rizík BKS Bank.

Plán skupinovej sanácie BKS sa aktualizuje každý rok. Okrem strategickej analýzy a preddefinovaných pozorovacích a eskalačných fáz zahŕňa aj skupinu indikátorov pre včasné varovanie a sanáciu, vybrané sanačné opatrenia, ako aj krízové scenáre. Okrem toho boli vypracované detailné plány komunikácie a poskytovania informácií, aby bolo v prípade sanácie možné poskytnúť všetky nevyhnutné informácie a včas a primerane informovať o všetkých depozitároch.

Štruktúra a organizácia manažmentu rizík

Stratégia riadenia rizík BKS Bank je ovplyvnená konzervatívnym zaobchádzaním s rizikami týkajúcimi sa bankového obchodu a prevádzkovania banky. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom rizikových princípov, postupov na meranie a monitorovanie rizík, ako aj príslušnou organizačnou štruktúrou. K našim princípom patrí neustála kontrola primeranosti a spoľahlivosti postupov monitorovania na ich prípadné prispôbenie podľa potreby zmeneným podmienkam na trhu.

Centrálna zodpovednosť za manažment rizík leží na členovi predstavenstva nezávislého od trhu. Stratégia riadenia rizík sa prepracováva počas každoročného procesu zostavovania rozpočtu a plánovania, schvaľuje sa predstavenstvom a je prediskutovaná a zhodnotená v dozornej rade členmi výboru riadenia rizík a úverového výboru. Hlavnú pozornosť kladieme aj na koncentráciu rizík. Predstavenstvo rozhoduje o princípoch manažmentu rizík, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj postupoch na monitorovanie a riadenie rizík.

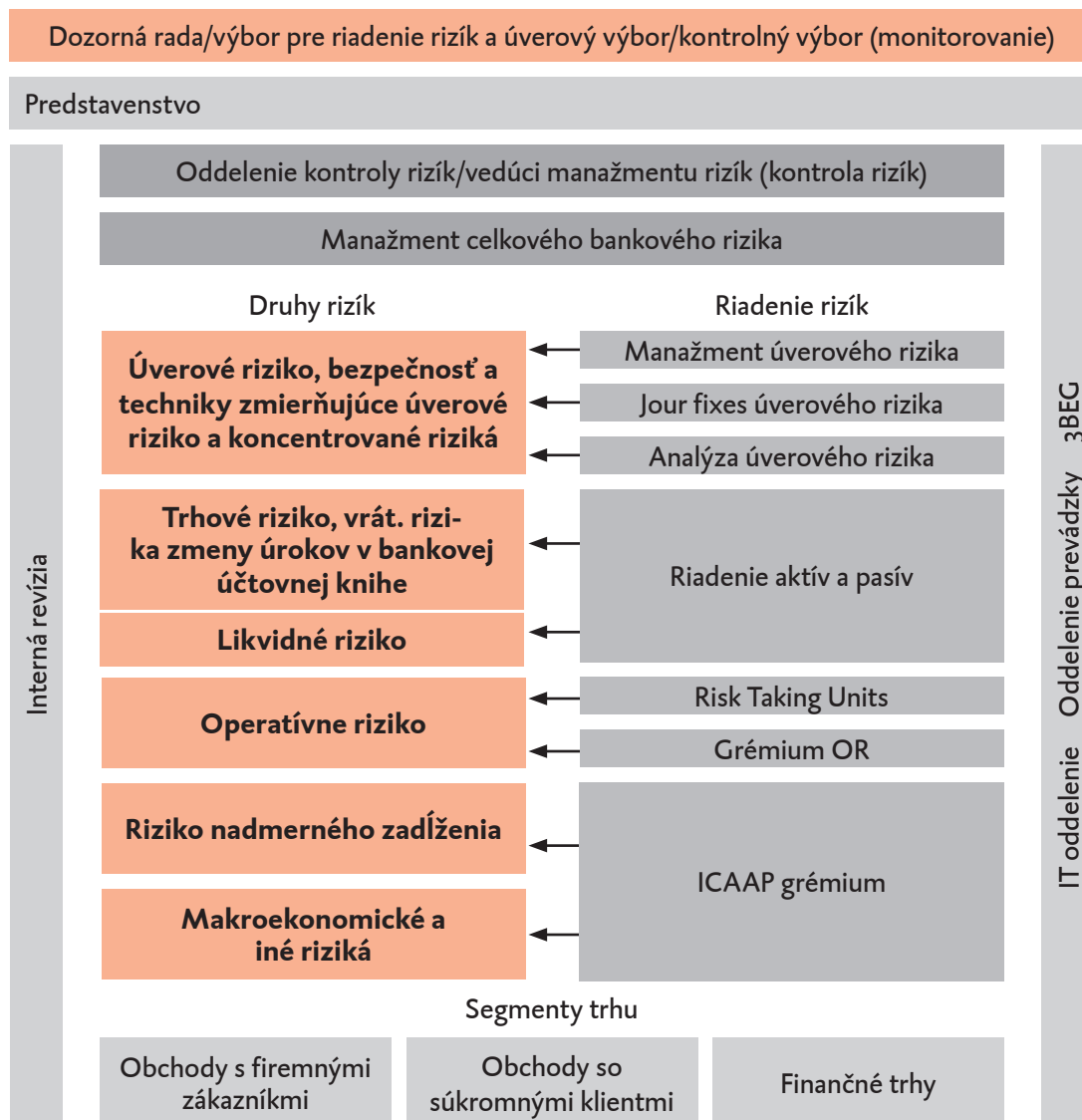
Oddelenie pre kontrolu rizík je podľa § 39 ods. 5 BWG ako centrálna a od operatívnych obchodov nezávislá jednotka v BKS Bank zodpovedná za rozpoznanie a meranie rizík. Pravidelne o nich podáva správu predstavenstvu, ako aj operatívnym jednotkám zodpovedným za riadenie rizík a posudzuje aktuálny stav rizík pri zohľadnení príslušného limitu pre výskyt rizík a únosnosti vzniknutých rizík. Ako nezávislá inštancia meria, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov prijatých predstavenstvom.

Dozornej rade, výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru, ako aj kontrolnému výboru budú poskytnuté všetky informácie, aby mohli vnímať jej funkciu v pozícii monitorujúcej inštitúcie. Raz do roka podáva zástupca tejto jednotky výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru dozornej rady správu o druhoch rizík a stave rizík.

BEZPEČNOST

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva

ORGANIZAČNÉ UKOTVENIE MANAŽMENTU RIZÍK



Oddelenie pre kontrolu rizík má okrem toho oprávnenie pre vývoj a implementáciu postupov merania rizík, pre prebiehajúci ďalší vývoj a doladenie riadiacich nástrojov, ako aj pre ďalší vývoj a údržbu stratégie na riadenie rizík a ďalších predpisov.

V súvislosti s prepracovaním stratégie na riadenie rizík sa v BKS Bank vykonáva každoročná inventúra rizík. Identifikácia rizík a ohodnotenie tvorby rizík sa realizuje formou rizikovej matice prostredníctvom grémia ICAAP. Pri ročnom stanovení stratégie riadenia rizík plynú poznatky z identifikácie rizík, ako aj hodnotenia tvorby rizík. Predpisy pre limity a ciele zapracované v stratégii riadenia rizík sa každoročne adaptujú v súlade s ohodnotením rizík a obchodnou stratégiou alebo sa prípadne menia.

Ako nezávislá interná inšancia kontroluje vnútropodniková revízia BKS Bank všetky podnikové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených manažmentom rizík a oddelením pre kontrolu rizík, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika je ustanovený rad grémií. Zabezpečujú rozsiahle zaobchádzanie s jednotlivými druhmi rizík prostredníctvom široko rozvetveného know-how, ktoré umožňuje vstúpiť jednotlivým členom grémia do riadiaceho procesu:

- ICAAP grémium
- výbor pre riadenie aktív a pasív
- grémium pre operatívne riziká (OR)
- Jour fixe pre úverové riziká

ICAAP grémium

ICAAP grémium zasadá štvrtťorčne a diskutuje o schopnosti zvládať riziká na základe ekonomickej potreby po kapitále a o dostupnom množstve krytí rizík. Grémium sa skladá z úplného predstavenstva, vedenia oddelenia pre kontrolu a účtovníctvo, ako aj vedenia skupiny pre kontrolu rizík. Detailne budeme hovoriť o nasledujúcich tematických oblastiach a v prípade potreby o príslušných opatreniach:

- diskusia o alokácii množstva krytí rizík a stanovenie limitov podľa stratégie riadenia rizík
- aktuálny stav rizík a eventuálne odvoditeľné opatrenia
- vyťaženosť limitu v rámci celej banky a limitov pre jednotlivé riziká
- zmena/další vývoj identity rizík a postupov hodnotenia
- monitorovanie indikátorov BaSAG

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadá denne, analyzuje a riadi štruktúru účtovnej súvahy s ohľadom na riziko úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe, trhové riziko a riziko likvidity a vníma v tejto súvislosti aj dôležité úlohy plánov refinancovania, ako aj stanovenie zabezpečovacích opatrení.

Výbor APM sa skladá z úplného predstavenstva, vedenia oddelenia vlastného a zahraničného obchodu, vedenia obchodnej skupiny, vedenia oddelenia kontroly a účtovníctva, vedenia skupiny pre kontrolu rizík a odborníka v oblasti obchodu s cennými papiermi.

Grémium pre operatívne riziká (OR)

Zasadnutia grémia OR sa konajú taktiež štvrtťorčne. Grémium OR

- pozoruje priebeh rizík a analyzuje archívne údaje o vzniknutých škodových udalostiach;
- podporuje RTU (Risk Taking Units) a vedenie podniku pri aktívnom riadení operatívneho rizika;
- uplatňuje opatrenia prijaté RTU;
- ďalej rozvíja systém manažmentu rizík OR.

K základnému tímu tohto grémia patrí predstavenstvo pre riadenie rizík, vedúci oddelenia pre internú revíziu, kontrolu a účtovníctvo, ako aj zamestnanci skupiny pre kontrolu rizík.

Jour fixe pre úverové riziká

Úverové riziko je v súlade so stratégiou rizík aj naďalej najdôležitejšou kategóriou rizík pre BKS Bank. Efektívny manažment úverového rizika, ktorý presne identifikuje riziká, optimalizuje profil rizík/výnosov ústavu a zabezpečí zlúčiteľnosť so schopnosťou niesť riziká zo strany BKS Bank, je predpokladom pre stabilný úspech nášho ústavu.

V týždenne pevne stanovených termínoch pre prediskutovanie úverového rizika sa bude hovoriť primárne o otázkach, ktoré vyplývajú z denného obchodu v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z obchodov firemných a súkromných klientov. Na pravidelnom týždennom stretnutí sa zúčastnia minimálne predstavenstvo pre riadenie trhu, predstavenstvo pre riadenie rizík, vedúci oddelenia úverového manažmentu, ako aj vedúci skupín pre analýzu rizík a manažmentu pre úverové riziko. V prípade potreby budú zapojení ďalší zamestnanci.

Okrem týždenne sa konajúcich stretnutí sa rokuje aj štvrťročne na rozšírenom grémiu pre úverové riziko. Toto riadi úverové riziko na úrovni portfólia, urýchlí plynutie ďalšieho vývoja manažmentu úverového rizika a umožňuje rýchle použitie nástrojov riadenia. Začlenenie zodpovedných osôb prijímajúcich rozhodnutia z rôznych organizačných oblastí je popri celkovom pozorovaní úverového rizika základom pre efektívne riadenie úverového rizika. K dôležitým úlohám rozšíreného Jour fixe úverového rizika sa počítajú:

- diskusia o stratégii riadenia úverového rizika
- hodnotenie stavu úverového rizika
- riadenie portfólia úverov na skupinovej úrovni
- riadenie čiastkového portfólia
- diskusia o opatreniach na zlepšenie stavu rizík
- rozhodnutia o opatreniach na dodržiavanie a riadenie limitov pre úverové riziko

Na tomto rozšírenom Jour fixe sa spravidla zúčastňuje úplné predstavenstvo, vedenie oddelenia pre manažment úverov, vedenie skupiny pre analýzu rizík v tuzemsku, medzinárodnú analýzu rizík, manažment rizík, monitorovanie a služby, vedenie oddelenia pre kontrolu a účtovníctvo, ako aj vedenie skupiny pre kontrolu rizík. V prípade potreby budú prizvaní aj vedúci pracovníci z trhovských jednotiek.

Riadenie rizika v rámci celej banky

Analýza schopnosti niesť riziko na základe postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process - ICAAP) je dôležitou súčasťou riadenia rizík v rámci celej banky BKS Bank. Posúdenie primeranosti internej vybavenosti kapitálom sa vykonáva štvrťročne na základe rizík stanovených podľa interných modelov. Cieľom je zabezpečenie dostatočnej výšky krytia rizík, ktoré má BKS Bank kedykoľvek k dispozícii, aby bolo možné zvládnuť vzniknuté riziká aj v neočakávaných prípadoch.

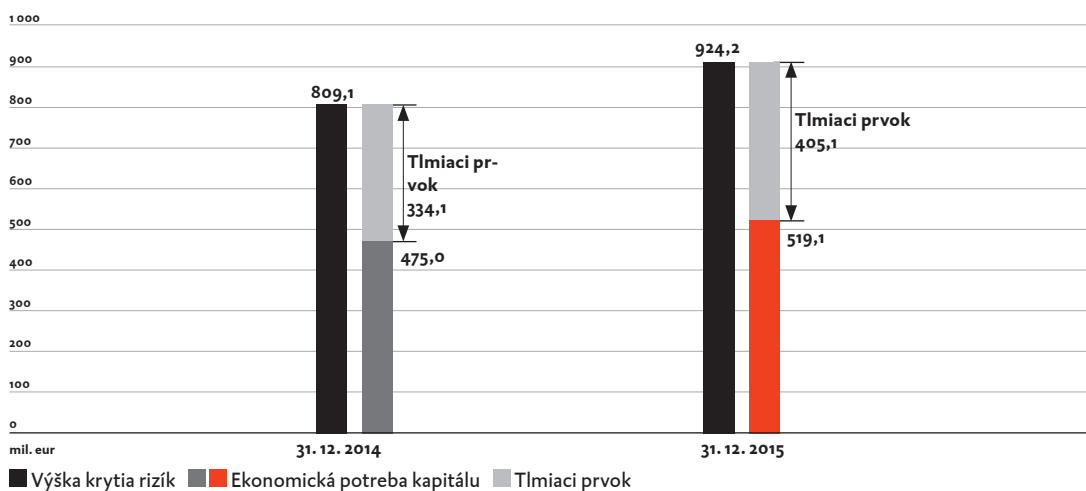
Preto sú agregované všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká k celkovému bankovému riziku.

Celkové bankové riziko zodpovedá ekonomickej potrebe kapitálu, tzn. minimálnej výške kapitálu potrebnej na krytie neočakávaných strát. "Plánované náklady" z úverového a likvidného rizika plynú ako rizikové prémie (štandardné rizikové náklady, likvidné prirážky) do cien vyúčtová- ných klientom.

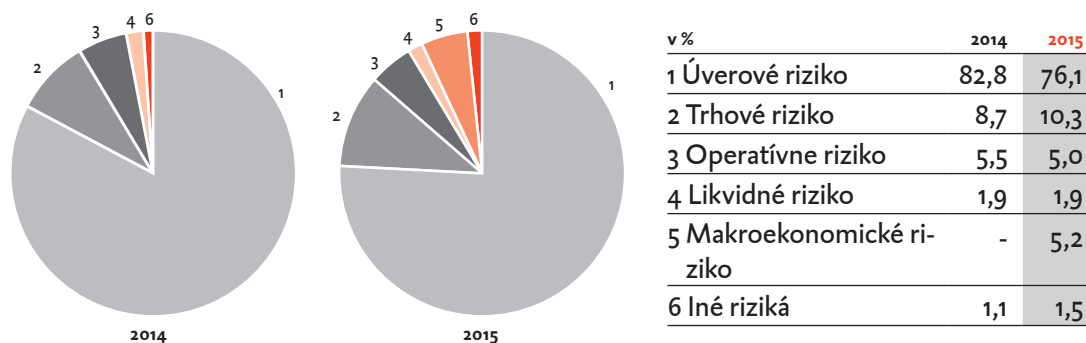
Proti agregovanému potenciálu celkovej straty stoja výšky krytí, ktoré sú k dispozícii na krytie týchto prípadných strát, na zváženie, či je banka v stave, aby mohla niesť očakávané a neočaká- vané straty bez závažných negatívnych účinkov na jej obchodnú činnosť.

Jednotlivé položky výšky krytí rizík sa zoradia podľa ich upotrebitel'nosti, pričom sa predo- všetkým zároveň zohľadňuje schopnosť likvidity a vplyv verejného prehľadu hospodárskych vý- sledkov. V ciele pre vytvorenie zabezpečenia "Going Concern" bude spolu zladený rizikový po- tenciál, schopnosť niesť riziko a z toho odvodené limity tak, že banka je v stave zvládnuť negatív- ne zaťaženie a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Cieľ pre vytvorenie zabezpečenia odha- du likvidity odzrkadľuje uhol pohľadu zákona pre dohľad a slúži na ochranu veriteľ'ov.

VÝPOČET SCHOPNOSTI NIEŠŤ RIZIKO PODĽA ODHADU LIKVIDITY



PODIEL DRUHOV RIZÍK NA CELKOVOM BANKOVOM RIZIKU V ODHADE LIKVIDITY



Postupy pre meranie a analýzy na zistenie dôležitých rizík sa opäť vyvíjajú a zdokonaľujú. V hospodárskom roku 2015 bol rozšírený ekonomický kapitál o makroekonomické riziko, ktoré bolo doteraz nasadené ako paušálny tlmič v iných rizikách, ako aj v analýzach scenárov a v krízových testoch. Tlmiaci prvok rizikového kapitálu pre riziko plynúce z vlastného kapitálu bol zvýšený v súvislosti s ročným hodnotením rizík.

Na základe odhadu likvidity bola k 31. decembru 2015 stanovená ekonomická potreba kapitálu vo výške 519,1 mil. EUR oproti 475,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Korešpondujúca výška krytia predstavovala 924,2 mil. EUR oproti 809,1 mil. EUR k poslednému dňu roka 2014. Ná-

924,2 mil.

rast výšky krytia rizík k 31. decembru 2015 sa musí vyvodiť predovšetkým z kapitálových opatrení vykonaných v uplynulom hospodárskom roku a z dobrého ročného hospodárskeho výsledku.

V BKS Bank sú zisťované neočakávané straty v odhade likvidity pre obdobie pozorovania v trvaní jedného roka s výpovednou hodnotou na 99,9 %. Ekonomická potreba kapitálu pre úverové riziko spôsobila - ako aj v predchádzajúcom roku - najväčšie viazanie rizikového kapitálu v rámci skupiny úverového ústavu. Úverové riziká sú na asi 76,1 % (2014: 82,8 %) zodpovedné za celkový potenciál strát. Trhové riziko zaberá podiel 10,3 % (2014: 8,7%).

Krízové testy v riadení rizika v rámci celej banky

Vedíme krízové testy, aby sme upozornili na schopnosť niesť riziká u skupiny úverových ústavov pri výskyte potenciálne negatívnych externých udalostí. Z roho plynúce výsledky sa analyzujú s ohľadom na kvantitatívne vplyvy na schopnosť niesť riziko. Krízové testy nám poskytujú doplňujúce informácie o analýze rizík metódou Value-at-Risk a ukazujú možné potenciály strát. Výsledky rôznych scenárov sú podávané predstavenstvu a jednotkám na riadenie rizík štvrťročne formou správy.

V našich krízových testoch sa prostredníctvom scenárov zobrazujú rozličné zmeny národohospodárskeho prostredia. Tieto opisujú mimoriadny, ale možný negatívny vývoj národného hospodárstva. Pritom sa rozlišuje medzi "miernym prípadom recesie", "scenárom worst case", "štandardným makroekonomickým scenárom" a "scenárom najväčšej relevantnosti", ktorý sa odzno-va vypracováva každý štvrťrok. Bežné scenáre podliehajú každoročnej revízii. V roku 2015 bola schopnosť niesť riziko uvedená vo všetkých scenároch a vo všetkých analyzovaných okamihoch. Doplnkovo sa vykonáva inverzný krízový test, ktorý sa zameriava špeciálne na oblasti banky najviac citlivé na vplyv rizík. Tento podáva manažmentu dôležité informácie o maximálnych stratách, ktoré by mohol ústav niesť. Pritom sú otestované oblasti citlivé na vplyv rizík až do úplnej spotreby výšky krytí rizík.

Úverové riziko

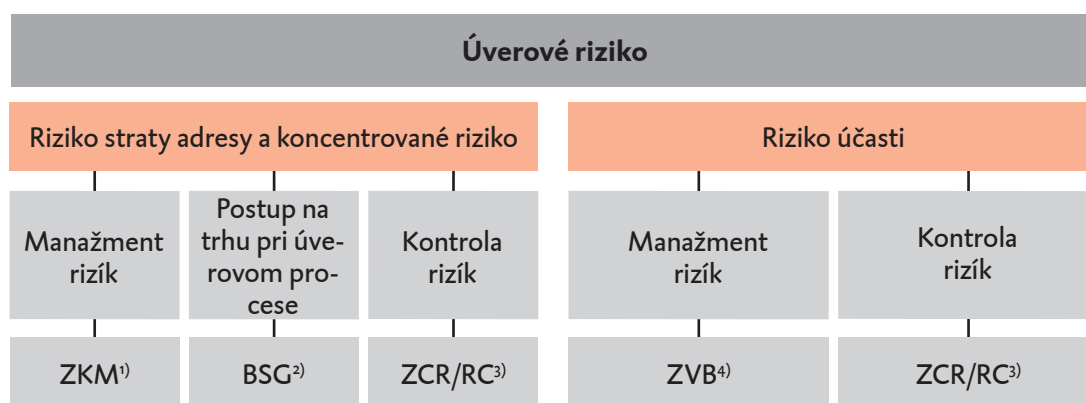
Pod úverovým rizikom rozumieme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. To môže byť zdôvodnené v bonite obchodného partnera alebo priamo sídlom obchodného partnera v rizikovej krajine. Úverové riziko predstavuje absolútne najdôležitejšiu kategóriu rizík pre BKS Bank. Monitorovanie a analýza sa vykonáva na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín spojených klientov a na báze portfólia.

Riadenie úverových rizík

Riadenie úverového rizika sa zakladá na princípe, že poskytnutie úveru sa vykonáva výlučne na princípe Know-your-Customer. Úvery sa potom poskytujú len po vykonaných osobných kontrolách a kontrolách bonity a podľa princípu "štyroch očí" (trh a postup na trhu). Nároky na bezpečnosť vyplývajú z umiestnenia v ratingu a z druhu produktu. Odhad materiálnych hodnôt pre bezpečnosť sa zameriava na priemerné zhodnotený výnosy dosiahnuté v predchádzajúcom období. Pre úverový obchod na trhoch mimo Rakúska platia špeciálne smernice, ktoré sú zosúladené s príslušnými špecifikami krajiny, predovšetkým ekonomické prostredie a vyššie riziko zhodnotenia bezpečnosti.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na základe jednotlivých klientov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia hajú oddelenie kontroly a účtovníctva, skupina pre kontrolu rizík. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových pozícií sa týkajú štruktúry ratingu, na základe čoho sa nový obchod snaží iba o ratingovú pozíciu 3a a dostatočné zabezpečenie závislé na bonite.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

⁴⁾ Oddelenie kancelárie predstavenstva

OBJEM ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA ICAAP

v mil. EUR	Riziková položka 31.12.2014	Riziková položka 31.12.2015
Pohľadávky voči klientom	5 641	5 711
Prípadné záväzky ¹⁾	188	212
Pohľadávky voči bankám	306	389
Cenné papiere a fondy	755	772
Účasti ²⁾	378	495
Objem úverového rizika podľa ICAAP	7 269	7 579

¹⁾prislúbený úverový rámec na základe interne stanoveného správania sa formou výberov

²⁾účasti na BTV AG a na Oberbank AG k hodnotám vlastného imania od 2015 (2014: trhové hodnoty)

Podľa IFRS 7.31 až 7.42 sa hodnoty pohľadávok prevedú podľa IFRS následne na položku úverového rizika podľa ICAAP:

PREVOD IFRS POLOŽIEK NA POLOŽKY ÚVEROVÉHO RIZIKY V ICAAP

v mil. EUR	Hodnota pohľadávok 31.12.2014	Hodnota pohľadávok 31.12.2015
Pohľadávky voči klientom zo strany koncernu v poznámkach (13)	5 010	5 114
Prispôsobenie z novelizácie v roku 2014	13	-
+ úvery at Fair Value podľa poznámok (16)	87	74
+ prípadné záväzky podľa poznámok (44)	395	387
+ Corporate Bonds	104	94
+ Hodnota rizikových položiek z obchodov s derivátmi s klientmi/ iné (prispôsobenie účtovnej súvahy)	32	42
Pohľadávky voči klientom podľa interného riadenia rizík	5 641	5 711
Iné úverové riziká podľa poznámok (44)	868	1 058
Prípadné záväzky podľa interne stanoveného správania sa formou výberov	188	212
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa poznámok (12)	269	364
+ hodnota rizikovej položky z obchodov s derivátmi s bankami	37	25
Pohľadávky voči bankám podľa interného riadenia rizík	306	389
Zhodnocovanie finančného majetku Held-to-Maturity podľa poznámok (18)	679	725
+ Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere at Fair Value podľa poznámok (16)	62	41
+ Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere Available-for-Sale podľa poznámok (17)	83	67
+ Akcie a nezúročitelné cenné papiere podľa poznámok (17)	42	43
- Corporate Bonds/Iné (zahrnuté v pohľadávkach voči klientom)	-111	-104
Cenné papiere a fondy podľa interného riadenia rizík	755	772
Účasti na iných podnikoch podľa poznámok (17)	54	52
+ ostatné účasti podľa poznámok (17)	4	4
+ Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie podľa poznámok (19)	396	439
- Oberbank AG podľa poznámok (19)	-259	-
- BTV AG podľa poznámok (19)	-133	-
+ Trhová hodnota Oberbank AG a BTV AG podľa poznámok (35)	317	-
Účasti podľa interného riadenia rizík	378	495
Objem úverového rizika podľa ICAAP	7 269	7 579

ÚDAJE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH ZNIŽUJÚCICH HODNOTU A NACHÁDZAJÚCICH SA V OMEŠKANÍ

Účtovná hodnota/max. riziko straty na triedu v mil. EUR	Finančné nástroje, ktoré nie sú ani v omeškani, ani neznižujú hodnoty		Finančné nástroje nachádzajúce sa v omeškani	
	2014	2015	2014	2015
Pohľadávky voči klientom	5 085	5 189	556	514
— z toho at Fair Value	116	83	-	-
Prípadné záväzky	183	212	5	6
Pohľadávky voči bankám	306	389	-	-
Cenné papiere a fondy	755	772	-	-
— z toho at Fair Value	33	33	-	-
Účasti	378	495	-	-
Suma	6 707	7 057	561	520

ÚDAJE O FINANČNÝCH NÁSTROJOCH ZNIŽUJÚCICH HODNOTU A NACHÁDZAJÚCICH SA V OMEŠKANÍ

Účtovná hodnota/max. riziko straty na triedu v mil. EUR	Finančné nástroje znižujúce hodnoty		Meškajúce finančné nástroje, ktoré ale ešte neznižujú hodnotu	
	2014	2015	2014	2015
Pohľadávky voči klientom	445	464	173	103
— z toho at Fair Value	-	-	-	-
Prípadné záväzky	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-
Cenné papiere a fondy	-	-	-	-
— z toho at Fair Value	-	-	-	-
Účasti	-	8	-	-
Suma	445	472	173	103

BKS Bank nedisponuje žiadnymi úverovými derivátmi na oslabenie rizík plynúcich zo strát.

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM V OMEŠKANÍ, EŠTE BEZ ZNIŽOVANIA HODNOTY OD DÁTUMU VZNIKU STRATY

Pozícia v ratingu

v mil. EUR	< 1 mesiac		1 až 6 mesiacov		6 mesiacov až 1 rok		1 rok až 5 rokov		> 5 rokov	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
5a	10	7	37	13	32	9	31	32	2	2
5b	0	0	9	7	13	4	28	20	12	9
5c	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Celkovo	10	7	45	20	45	13	59	52	14	11

Zaradenie podľa bonity v úverovom riziku

Dôležitým pilierom posudzovania rizík je rozsiahly ratingový systém ako základ pre rozhodovacie procesy, ako aj pre manažment rizík v rámci koncernu BKS Bank. Celkovo používame dvanásť rôznych ratingových metód. Vnútrobankové ratingové modely podliehajú pravidelnému, každoročnému kvantitatívnemu a kvalitatívnemu schvaľovaniu. Pritom u konkrétneho ratingového modelu kontroluje, či je vytvorený presne podľa nameraných rizík.

RATINGOVÉ STUPNE

Ratign BKS Bank	Označenie
AA	Najlepšia bonita prvej triedy
A1	Vynikajúca bonita prvej triedy
1a	Bonita prvej triedy
1b	Veľmi dobrá bonita
2a	Dobrá bonita
2b	Ešte dobrá bonita
3a	Akceptovateľná bonita
3b	Ešte akceptovateľná bonita
4a	Nedostatočná bonita
4b	Zlá bonita
5a	Strata v pokračujúcej prevádzke
5b	Strata — Trpiaci núdzou
5c	Strata — Neziskový

BKS Bank používa 13-stupňovú ratingovú stupnicu. Približne 49 % (2014: 46 %) úverového portfólia pripadne na ratingové stupne AA až 2b. Poberatelia úverov v týchto ratingových stupňoch vykazujú veľmi dobrú schopnosť splácania. Ťažiskom nového obchodu sú klienti v týchto stupňoch bonity.

V nasledujúcich tabuľkách sú zobrazené rizikové položky podľa ratingových stupňov.

ÚVEROVÁ KVALITA PODĽA TRIED POHLÁDÁVOK

Rizikové položky podľa ratingu v mil. EUR pre rok 2015	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohľadávky voči klientom	30	1 117	1 655	1 811	582	514	1
Prípadné záväzky	1	77	73	50	7	6	0
Pohľadávky voči bankám	83	268	33	2	1	0	2
Cenné papiere a fondy	598	156	7	0	0	0	11
Účasti	440	48	6	1	0	0	0
Suma	1 152	1 666	1 775	1 864	589	520	14

Rizikové položky podľa ratingu v mil. EUR pre rok 2014	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohľadávky voči klientom	27	1 041	1 541	1 831	633	556	13
Prípadné záväzky	1	60	68	44	9	5	0
Pohľadávky voči bankám	210	66	25	4	1	0	0
Cenné papiere a fondy	589	130	6	0	0	0	30
Účasti	323	49	4	2	0	0	0
Suma	1 150	1 346	1 644	1 881	643	562	43

Zaradenie bonity klientov sa vykonáva podľa interného ohodnotenia rizík

Definícia straty BKS Bank je totožná s jej znením v článku 178 CRR. Podľa toho sa považujú pohľadávky za stratové, ak sú v omeškaní viac ako 90 dní, pokiaľ meškajúca hodnota pohľadávok predstavuje výšku 2,5 % z dohodnutého rámca a sumu minimálne 250 eur. Okrem toho sú pohľadávky v BKS Bank zaradené do stratových, ak sa vychádza z toho, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovému ústavu v plnej výške. Toto sa predpokladá, keď sa vyskytne jedno z nasledujúcich kritérií:

- nové vytvorenie jednotlivých úprav bilančnej hodnoty
- reštrukturalizácia manažmentu úverov spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- zavedenie opatrení na vymáhanie kvôli platobnej neschopnosti alebo neochote, podvodu alebo z iných dôvodov
- krytie pohľadávky je pre BKS Bank možné iba so stratou
- predaj pohľadávky s významnou stratou a podmienenou bonitou pre BKS Bank
- insolventnosť dlžníka
- z iných dôvodov neziskového manažmentu úverov

Podiel nesplácaných úverov predstavoval k poslednému dňu roka 2015 6,6 % (2014: 7,4 %). Základ pre výpočet tvorili nesplácané úvery v kategóriách 5a - 5c ratingového systému BKS Bank (stratové triedy), ktoré konfrontovali hrubé pohľadávky v úverovom obchode s klientmi, prípadné záväzky, bankové pohľadávky a pevne úročené cenné papiere. Zobrazený podiel je vnímaný ako hrubý podiel, tzn. pred odpočítaním záruk pre stratové pohľadávky. Znížil sa po zohľadnení záruk na 3,1 % (2014: 3,6%).

6,6%

Naše intenzívne snahy o udržateľné zlepšenie kvality portfólia sa prejavujú v uspokojivom poklese miery rizika v ratingových stupňoch 4a - 4b, ako aj v triede nesplácania 5a - 5c.

Dôležitým pre riadenie problémových záväzkov je pojem "forbearance", príp. "úľavy". Pod týmto pojmom rozumieme všetky zmluvné dohody, ktoré si vyžadujú novú reguláciu, pretože sa poberateľ úveru dostal do finančných ťažkostí. Finančné ťažkosti sú dané, keď nie je zaistená návratnosť na báze reálnych lehôt splatností z hotovostných prostriedkov, príp. z výsledku kontroly schopnosti splácať úver. Tieto obchodné prípady podliehajú v súlade s CRR špeciálnej povinnosti označovania. Takéto úľavové opatrenia sú napríklad:

- predĺženie doby splácania úveru
- ústupky zamerané na pôvodne dohodnuté splátky
- ústupky zamerané na úverové podmienky
- celkovo nové vytvorenie úverového záväzku (reštrukturalizácia)

OBJEMY KLASIFIKOVANÉ AKO „FOREBORNE“

v mil. EUR pre rok 2015	Firemní klienti	Súkromní klienti	Suma
Vykonávanie miery rizika	29 798	2 322	32 120
— z toho ústupky pri splátkach	24 003	2 230	26 233
— z toho refinancovanie	5 795	92	5 887
Nevykonávanie miery rizika	116 593	4 442	121 035
— z toho ústupky pri splátkach	136 296	4 300	140 596
— z toho refinancovanie	3 854	588	4 442
Celkovo	146 391	6 764	153 155

v mil. EUR pre rok 2014	Firemní klienti	Súkromní klienti	Suma
Vykonávanie miery rizika	40 712	2 602	43 314
— z toho ústupky pri splátkach	37 842	2 491	40 333
— z toho refinancovanie	2 869	112	2 981
Nevykonávanie miery rizika	95 800	3 115	98 915
— z toho ústupky pri splátkach	90 016	3 045	93 061
— z toho refinancovanie	5 784	70	5 854
Celkovo	136 512	5 717	142 229

Vyhodnotenie úverových rizík

Riziká rozpoznané v okamihu vytvorenia účtovnej súvahy sa zohľadnia prostredníctvom vytvorenia jednotlivých úprav bilančných hodnôt, jednotlivých úprav bilančných hodnôt podľa kritérií špecifických pre skupinu, ako aj prostredníctvom príslušných rezerv v súlade s IAS 37. Objektívne upozornenie na vznikajúce znižovanie hodnôt pre pohľadávky sa predloží, ak sa vyskytli kritériá pre straty podľa Basel III, tzn. dôležitý záväzok dlžníka voči úverovému ústavu je v omeškaní viac ako 90 dní alebo sa hodí jedno z kritérií pre straty. Podľa medzinárodnej smernice o účtovníctve budú vykonané úpravy bilančnej hodnoty v rámci portfólia na základe IAS 39.64 pre pohľadávky v ratingových stupňoch.

Tvorba úprav bilančnej hodnoty sa vykonáva na základe smernice platnej pre celý koncern prostredníctvom štandardizovaného procesu, v rámci ktorého sa tvoria prevencie rizík pre neceniteľné pohľadávky pre časť pohľadávok nekrytých zárukami. Pre významné pohľadávky sa určí potreba po úprave bilančnej hodnoty na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda typu DCF). Tvorba samostatnej úpravy bilančnej hodnoty je naplánovaná u firemných klientov a bánk od výšky nedostatočného krytia 70 000,- EUR na klienta. U súkromných klientov sa vykonáva samostatná úprava bilančnej hodnoty od nedostatočného krytia vo výške 35 000,- EUR na klienta. Pre klientov ohrozených stratami s nízkym nedostatočným krytím sa tvoria úpravy bilančnej hodnoty podľa kritérií špecifických pre skupinu.

Prevencie rizík pre pohľadávky sa otvorene vykazujú v účtovnej súvahe koncernu BKS Bank a predstavujú 193,7 mil. EUR (2014: 194,2 mil. EUR) ku koncu roka 2015. Každoročný nárast alebo úbytok prevencie rizík zaznamenaný vo výkaze ziskov a strát obsahuje ako saldovú veličinu nárast a uvoľnenie prevencie rizík, doplnkové vstupy z už odpísaných pohľadávok, priame odpisy pohľadávok, prevenciu rizík z podielového zahrnutia ALGAR, spoločnej dcéry skupiny 3 Banken Gruppe na zaistenie veľkých úverových rizík, a úpravy bilančnej hodnoty v rámci portfólia podľa IAS 39.64. Priame odpisy pohľadávok predstavovali vo vykazovanom roku 0,9 mil. EUR (2014: 0,7 mil. EUR).

VÝVOJ PREVENČIE RIZÍK

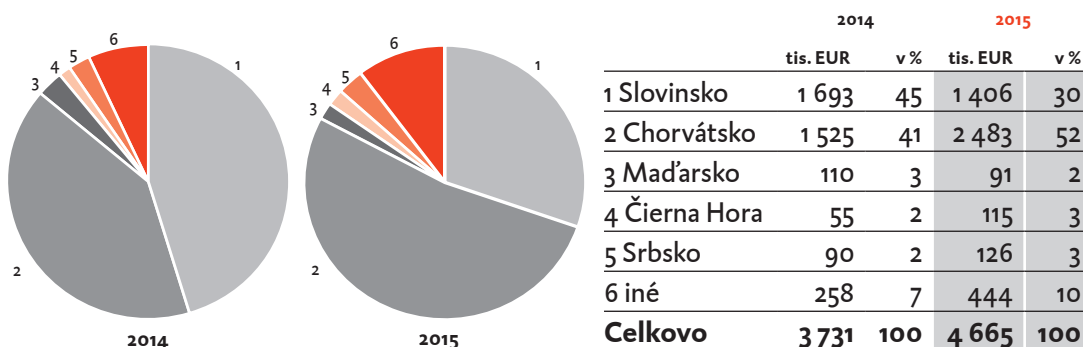
v tis. eur	Jednotlivé úpravy bilančnej hodnoty	Riziká krajín	Úpravy bilančnej hodnoty v rámci portfólia podľa IAS 39	Prevenčia rizík voči pohľadávkam
Stav k 01.01.2015	170 030	3 731	20 400	194 161
Nárasty	44 401	934	10 627	54 587
Uvoľnenia	-11 820	-	-	-11 957
Efekty výmenných kurzov	-22	-	-	-22
Spotreba	-44 533	-	-	-43 021
Stav k 31. 12. 2015	158 056	4 665	31 027	193 748

JEDNOTLIVÉ ÚPRAVY BILANČNÝCH HODNÔT PODĽA SKUPÍN KLIENTOV

v tis. eur	2014			2015		
	Strata účtovnej hodnoty ¹⁾	Jednotlivá úprava bilančnej hodnoty	Záruky Fair Value	Strata účtovnej hodnoty	Jednotlivá úprava bilančnej hodnoty	Záruky Fair Value
Firemní klienti	437 166	160 297	203 514	438 690	146 325	233 356
Súkromní klienti	19 407	9 733	7 924	26 456	11 731	12 367
Celkovo	456 573	170 030	211 438	465 146	158 056	245 723

¹⁾ Účtovná hodnota pohľadávok s upravenou bilančnou hodnotou

PREVENČIE RIZÍK V RÁMCI KRAJÍN



Prevenčii rizík bolo pridelených v roku 2015 celkovo 54,6 mil. EUR (2014: 55,6 mil. EUR), zatiaľ čo sa mohli uvoľniť prevencie rizík vo výške 12,0 mil. EUR (2014: 13,1 mil. EUR). Okrem toho boli zohľadnené v iných rezervách BKS Bank Gruppe voľné rezervy spoločnosti ALGAR s podielom vo výške 25 % alebo 30,1 mil. EUR.

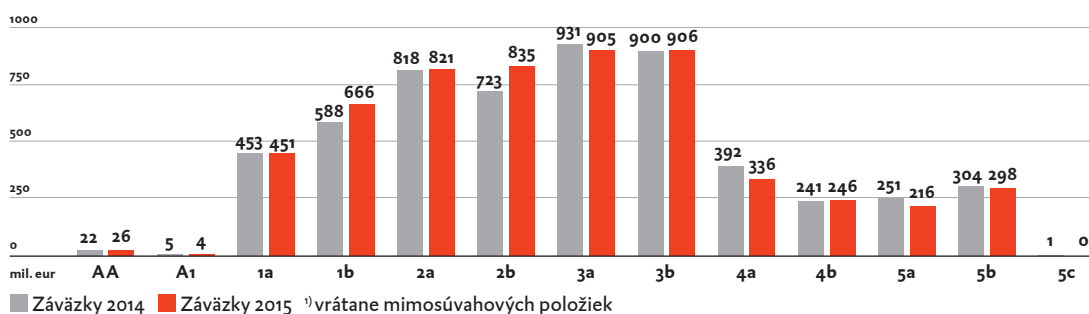
Potreba prevencie u zahraničných dcérskych spoločností bola výškou 1,7 mil. EUR (2014: 2,0 mil. EUR) porovnateľne veľmi nízka. Z novo vytvorených prevencií rizík pripadlo v roku 2015 42,8 mil. EUR (2014: 47,8 mil. EUR) na obchod s firemnými klientmi. V hospodárskom roku 2015 bolo do prevencie rizík v jednotlivých krajinách nasmerovaných 0,9 mil. EUR. Tým sa zvýšil ich stav na 4,7 mil. EUR.

Úverové riziko/úverový prebytok predstavuje v hospodárskom roku 2015 29,2 % (2014: 31,5%). Zatiaľ čo sa v oblasti súkromných klientov zhoršil kvocient z rizikových nákladov a úrokového prebytku vo výške 3,7 % na 7,8 %, zaznamenali sme v objemovo podstatne silnejšej oblasti firemných klientov zlepšenie tohto pomeru z 57,7 % na 53,2 %.

Pohľadávky voči klientom

Nasledujúci graf zobrazuje rozdelenie pohľadávok klientov na základe 13-stupňovej ratingovej stupnice BKS Bank. Potešiteľný je nárast objemu v ratingovom stupni 2b vo výške 723 mil. EUR na 835 mil. EUR. Celkovo stúpol objem v ratingových stupňoch AA až na 3a, v ktorých sa snažíme o nové obchody, o 169 mil. EUR. V stupňoch od 3b sa oslabil objem o 88 mil. EUR, čo sa okrem iného vysvetľuje našou neustálou snahou o zlepšenie portfólia a ekonomické zotavenie sa na našich ťažiskových trhoch.

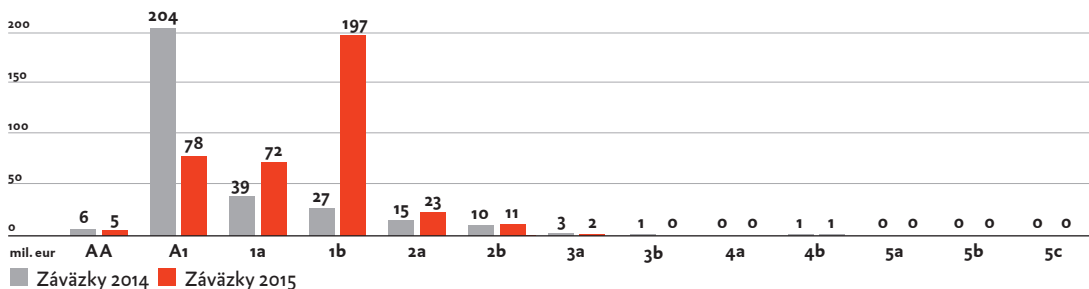
POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA RATINGOVÝCH TRIED¹⁾



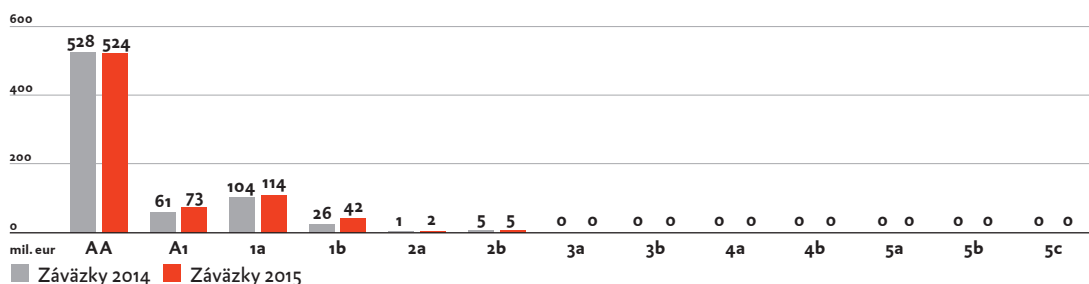
Bankové pohľadávky a cenné papiere

Dole uvedené grafy zobrazujú rozdelenie bankových pohľadávok, ako aj portfólia cenných papierov na základe 13-stupňovej ratingovej stupnice BKS Bank. Miera rizika BKS Bank v bankovníctve bola v posledný deň roka na 98,9 % (2014: 98,4%) v ratingových stupňoch AA až 2b. Presunutie bankových pohľadávok z A1 na 1b je vysvetlené predovšetkým zmeneným zaradením bonity jednotlivých bánk. Naša sieť bankových partnerov, v rámci ktorej rozvíjame obchodné vzťahy v peňažnom obchode, predstavuje okolo 220 bánk. Pokiaľ ide o portfólio cenných papierov BKS Bank, nachádzalo sa 98,6 % (2014: 96,0 %) cenných papierov vedených vo vlastnej držbe v posledný deň roka 2015 v rizikových triedach AA-2b.

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM PODĽA RATINGOVÝCH TRIED



PORTFÓLIO CENNÝCH PAPIEROV PODĽA RATINGOVÝCH TRIED



Riziko účasti

Riziko účasti zahŕňa riziko strát na dividendách, znehodnotenia a straty z predaja, ako aj riziko, že sa znížia tiché rezervy na základe negatívneho ekonomického vývoja podnikov, u ktorých má BKS Bank svoje podiely. Strata hodnoty účasti nie je súčasťou stratégie a je zameraná na prosperovanie bankových obchodov.

PODIELOVÉ POLOŽKY

Účtovná závierka koncernu v mil. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Úverové ústavy kótované na burze	391,6	434,0
Úverové ústavy nekótované na burze	6,9	6,8
Iné, na burze nekótované účasti	55,8	54,4
Celkovo	454,3	495,2

U spojených podnikov sa ťažisko presúva na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov, ako aj bankových pomocných služieb. Prevzatie podielov v krajinách, ktoré sú vzhľadom na ich právnu, politickú alebo ekonomickú situáciu zaradené do skupiny zaťažených rizikom, sa taktiež neuskutočňuje obchod s takýmito podielmi.

BKS Bank disponuje strategickým a operatívnym manažmentom podielov. Za strategické smerovanie podielov je zodpovedné predstavenstvo, operatívny manažment podielov je súčasťou kompetencií kancelárie predstavenstva a za kontrolu rizík je zodpovedné oddelenie kontroly a účtovníctva, skupina Kontrola rizík.

Účtovná hodnota podielov podľa IFRS dosahuje k 31. decembru 2015 hodnotu 495,2 mil. EUR oproti 454,3 mil. EUR v predchádzajúcom roku. V tom sú zahrnuté podiely na Oberbank AG a na BTV AG s hodnotou 434,0 mil. EUR (2014: 391,6 mil. EUR).

Na riadenie a kontrolu ekonomického samostatného rizika sa každoročne vypracovávajú rozpočty a adaptované prehľadné účty o očakávaných podielových výnosoch. Mesačná správa o operatívne činných dcérskych spoločnostiach je celistvou súčasťou našej správy o stave koncernu.

Koncentrácie úverového rizika

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom sa snažíme o vyvážené rozdelenie hodnoty úverových záväzkov a limitov pre regionálne rozdelenie a rozdelenie v rámci odvetví, ako aj pre podiel cudzej meny. Vývoj odvetvia sa presne sleduje, pravidelne hodnotí a stanovuje sa jasné strategické smerovanie. Veľké úverové riziká BKS Bank sú zaistené v ALGAR prostredníctvom prevencie krytia. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR zaisteniu veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruky, garancie a iných ručení za úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

ROZDELENIE POHLÁDÁVOK VOČI KLIENTOM PODĽA ICH VÝŠKY

Pohľadávky voči klientom podľa tried veľkosti Základ: IFRS odhad hodnôt v tis. EUR	2014		2015	
	Závazky	Rozdelenie podľa veľkosti v %	Závazky	Rozdelenie podľa veľkosti v %
< 0,15 mil. EUR	816 880	14,4	817 936	14,3
0,15 mil. EUR až 0,5 mil. EUR	746 734	13,3	772 309	13,5
0,5 mil. EUR až 1,0 mil. EUR	285 218	5,1	303 674	5,3
1,0 mil. EUR až 3,0 mil. EUR	711 304	12,6	681 610	11,9
3,0 mil. EUR až 14,0 mil. EUR	1 709 548	30,3	1 842 557	32,3
14 mil. EUR až 20 mil. EUR	408 688	7,2	384 768	6,7
> 20 mil. EUR	963 018	17,1	908 194	15,9
Suma	5 641 391	100,0%	5 711 047	100,0%

Koncentrácie veľkých tried

Riziko koncentrácie veľkých tried sa pripočíta mimoriadne do odhadu schopnosti niesť riziko. Meria sa riziko drobenia úverového portfólia, predovšetkým z vysokých súm pohľadávok voči asociáciám poberateľov úverov. Pritom ide o klientov spojených navzájom právne alebo ekonomicky, takže finančné ťažkosti samostatného dlžníka v tejto skupine by mohli znamenať aj problémy so splácaním pre iných klientov v tejto asociácii.

Riziko, príp. neočakávaná strata, ktorá vyplýva z rizika koncentrácie veľkých tried, sa zohľadňuje ako "add-on" pre prispôbenie rozsiahleho rozdeľovania (GA) v odhade schopnosti niesť riziko. K tomu pripočítaný Herfindahlov - Hirschmanov index predstavuje v posledný deň roka hodnotu 0,00178 a ukazuje vyvážený rozptyl portfólia klientských tried. Riadenie rizika koncentrácie veľkých tried sa vykonáva prostredníctvom stanovenia limitov pre pohľadávky u klientov na celobankovej úrovni. Limity rozdelenia podľa veľkosti úverových záväzkov sa neustále monitorujú na grémiách pre riadenie.

0,00178

Koncentrácie podľa odvetví

Rozdelenie odvetví sa zobrazuje v BKS Bank podľa sektorových skupín ÖNACE. Ťažiskami s podielom približne 68,8 % z celého portfólia sú kategórie súkromných klientov, stavebníctva, výroby tovarov, pozemky a bývanie, ako aj obchod. Portfólio úverov pre klientov BKS Bank je široko rozvetvené tak vzhľadom na veľké triedy, ako aj na odvetvia a je dobre diverzifikované. Viac ako tri štvrtiny riadeného portfólia úverov pripadá na segment firemných klientov.

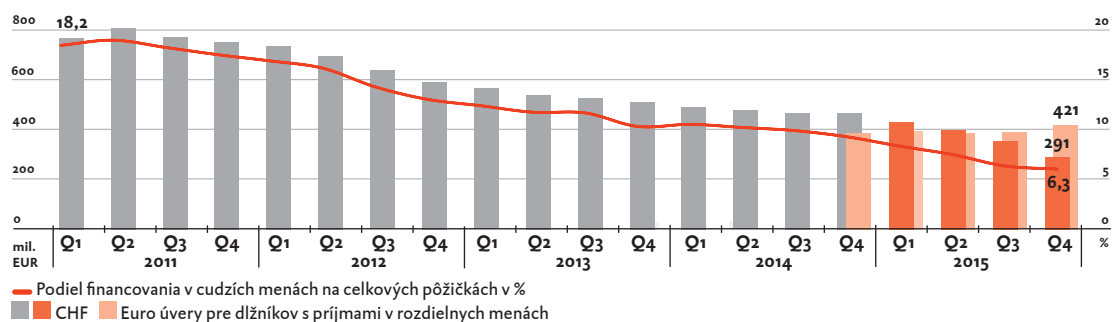
Úverové riziko indikované cudzími menami

Riziko plynúce z úverov v cudzej mene predstavuje ďalší druh koncentrácie úverového rizika. Prostredníctvom klasického rizika plynúceho z výmenného kurzu, ktoré sa týka klientov, sa môže veľmi zhoršiť schopnosť splácania dlžníkov s úvermi v cudzej mene prostredníctvom nevýhodného vývoja výmenného kurzu. Úverové riziko spôsobené prostredníctvom FX sa odhadne pre záväzky v cudzej mene u firemných a súkromných klientov. Pre hlavné meny BKS Bank AG (CHF/JPY/USD) a pre úvery v EUR-ách pre chorvátskych klientov sa odhadne samostatne, ako aj paušálne pre všetky ostatné meny, aby sa vyčíslil rizikový potenciál zo zmien kurzov. Pritom sa na základe zmien kurzov za posledných 1 000 dní vypočíta pomocou simulácie Random Walk negatívna zmena kurzu pomocou intervalu pravdepodobnosti od 95 %, príp. 99,9 %.

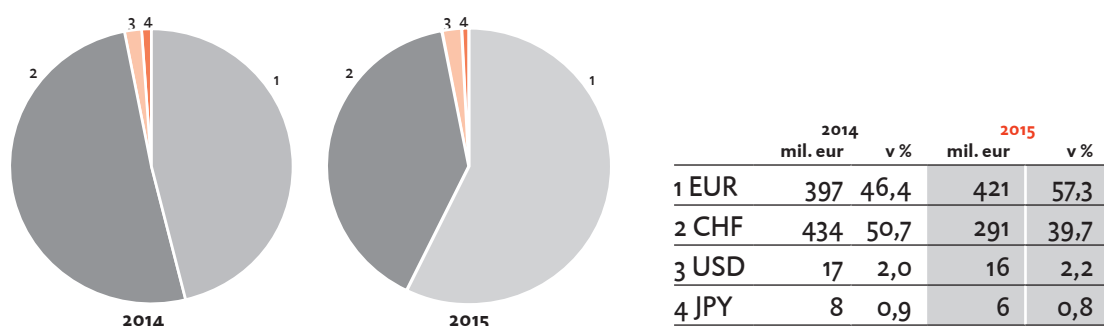
POHLÁDÁVKY U KLIENTOV PODĽA ODVETVÍ

Klasifikovanie odvetví podľa ÖNACE (Statistik Austria)	2014		2015	
	v mil. EUR	v %	v mil. EUR	v %
Private	1 010	17,9	1 044	18,3
Stavebníctvo	815	14,4	824	14,4
Výroba tovarov	764	13,5	743	13,0
Pozemky a bývanie	678	12,0	799	14,0
Obchod; Údržba a opravy motorových vozidiel	567	10,1	517	9,1
Poskytovanie finančných a poisťovacích služieb	356	6,3	336	5,9
Poskytovanie služieb v rámci slobodných povolání, vedeckých a technických služieb	258	4,6	260	4,6
Preprava a skladovanie	206	3,7	196	3,4
Ubytovacie služby a gastronómia	198	3,4	172	3,0
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	179	3,2	169	3,0
Zásobovanie energiou	117	2,1	131	2,3
Verejná správa, obrana; Sociálne poistenie	115	2,0	120	2,1
Baníctvo a získavanie kameniny a pôdy	94	1,7	104	1,8
Poskytovanie ďalších ekonomických služieb	80	1,4	78	1,4
Poľnohospodárstvo a lesníctvo, rybárstvo	57	1,0	60	1,1
Poskytovanie ďalších služieb	46	0,8	51	0,9
Zásobovanie vodou, likvidácia odpadovej vody a odpadov a odstránenie znečistení životného prostredia	37	0,7	41	0,7
Informačné a komunikačné služby	31	0,6	39	0,7
Umenie, zábava a oddych	18	0,3	21	0,4
Výchova a vzdelávanie	9	0,2	6	0,1
Iní dlžníci bez zaradenia do odvetvia	7	0,1	-	-
Exteritoriálne organizácie a spolky	-	-	-	-
Suma	5 641	100	5 711	100

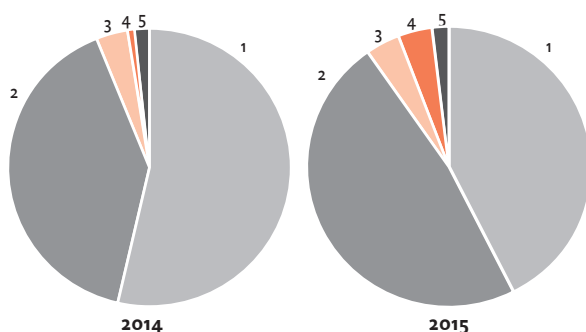
POHLÁDÁVKY U KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH



POHLÁDÁVKY U KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH PODĽA MIEN



POHĽADÁVKY U KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH PODĽA KRAJÍN



	2014		2015	
	mil. eur	v %	mil. eur	v %
1 Rakúsko	462	53,7	314	42,7
2 Chorvátsko	346	40,3	350	47,7
3 Maďarsko	31	3,7	30	4,1
4 Švajčiarsko	6	0,7	28	3,8
5 iné	14	1,6	13	1,8

Členenie krajín podľa úverov v cudzej mene ukazuje, že riziko plynúce z cudzej meny je obmedzené hlavne na rakúsky, ako aj chorvátsky trh, pričom v Chorvátsku pozostáva objem cudzích mien takmer výlučne z úverov poskytnutých v eurách pre dlžníkov s príjmami nekongruentnými z hľadiska meny.

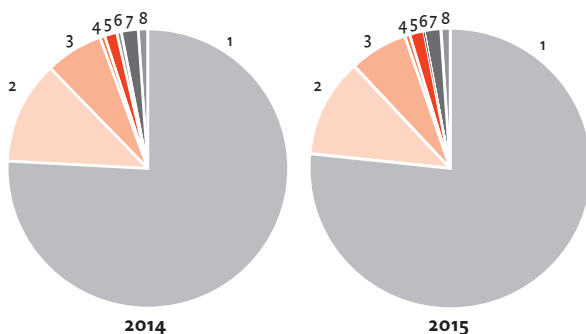
BKS Bank už niekoľko rokov uplatňuje stratégiu stabilného znižovania objemu úverov v cudzej mene a splátkových úverov. Hovoríme s našimi klientmi a spoločne s nimi vypracovávame individuálne riešenia na obmedzenie rizík. Objem cudzej meny CHF sa znížil v roku 2015 o 142,7 mil. EUR (2014: 77,8 mil. EUR) na 291,4 mil. EUR (2014: 434,1 mil. EUR). Podiel objemu cudzej meny na celkovom objeme úverov sa ku koncu roka prepadol na 6,3 % (2014: 9,4 %). Objem úverov v eurách pre dlžníkov s príjmami v nezhodných menách mierne vzrástol na základe nášho nasadenia v Chorvátsku a dosahuje hodnotu 420,7 mil. EUR. Riadenie úverového rizika spôsobeného cudzou menou sa realizuje stanovením limitov na úrovni ziskového strediska a celej banky, ktoré sa neustále monitoruje.

6,3%

Riziko podľa krajiny

Formou rizika podľa krajiny, príp. transferového rizika sa meria hrozba, že zmluvný partner nemôže plniť svoje záväzky preto, lebo centrálna banka jeho krajiny nemá k dispozícii nevyhnutné devízy. Popri transferovom riziku môže mať na bonitu dlžníka priamy vplyv ekonomický alebo politický vývoj krajiny. Pre BKS Bank dôležité krajiny vzhľadom na riziko koncentrácie sú cieľové trhy Slovinska, Chorvátska, Slovenskej republiky a Nemecka. Riziko podľa krajiny sa zahŕňa ako paušálna prevencia rizík do zúčtovania celkového hospodárskeho výsledku a je tiež obmedzená v rizikovej stratégii. Záväzky krajiny sa sledujú mesačne v súvislosti s "monitorovaním limitov krajiny".

POHĽADÁVKY U KLIENTOV PODĽA KRAJÍN



	2014		2015	
	mil. eur	v %	mil. eur	v %
1 Rakúsko	4 279	75,9	4 375	76,6
2 Slovinsko	681	12,1	661	11,6
3 Chorvátsko	375	6,6	384	6,7
4 Maďarsko	33	0,6	31	0,5
5 Slovenská republika	90	1,6	84	1,5
6 Taliansko	18	0,3	14	0,2
7 Nemecko	118	2,1	110	1,9
8 iné	48	0,8	53	0,9

Objem úverov zaručený na cieľových trhoch BKS Bank zostal takmer nezmenený vo vykazovanom roku. Obchodné aktivity sa zameriavajú na ekonomické aglomerácie našich hraničných regiónov. Pre úvery u nebankových subjektov v zahraničí bola na rok 2015 stanovená horná hranica v rámci ústavu vo výške 1,6 mld. EUR (2014: 30% celková suma všetkých hotovostných úverov). Tento limit bol dodržaný počas celého roka.

Na účely riadenia rizík a kontroly sa v tuzemskom a zahraničnom úverovom obchode investujú rôzne miery bonity, pričom v zahraničí boli použité prísnejšie smernice zosúladené s príslušnými zvláštnosťami krajiny.

POHLĎÁVKY U KLIENTOV PODĽA KRAJÍN V ROKU 2015

v tis. eur	Pohlľadávky ¹⁾	nadmerné ²⁾	Samostatná úprava bilančnej hodnoty	Záruky pre nad- merné pohľadávk y
Rakúsko	4 374 571	335 346	115 530	172 858
Slovinsko	660 801	82 794	27 441	44 552
Chorvátsko	383 576	67 342	36 481	41 224
Maďarsko	31 110	10 903	4 528	5 230
Slovenská republika	83 970	9 969	3 383	5 253
Taliansko	14 185	6 084	2 471	3 844
Nemecko	110 048	1 478	1 364	333
Iné	52 786	195	617	192
Suma 2015	5 711 047	514 111	191 815	273 486

¹⁾ Objem rizík podľa ICAAP

²⁾ oneskorená splatnosť podľa definície strát BKS Bank

POHLĎÁVKY U KLIENTOV PODĽA KRAJÍN V ROKU 2014

v tis. eur	Pohlľadávky ¹⁾	nadmerné ²⁾	Samostatná úprava bilančnej hodnoty	Záruky pre nad- merné pohľadávk y
Rakúsko	4 279 114	346 108	116 138	165 663
Slovinsko	680 960	111 468	34 259	56 353
Chorvátsko	374 853	78 761	33 856	47 129
Maďarsko	32 835	11 395	4 071	6 424
Slovenská republika	90 324	6 655	3 888	3 973
Taliansko	17 970	401	233	243
Nemecko	117 719	1 555	1 093	365
Iné	47 616	64	615	61
Suma 2014	5 641 391	556 407	194 153	280 211

¹⁾ Objem rizík podľa ICAAP

²⁾ oneskorená splatnosť podľa definície strát BKS Bank

CENNÉ PAPIERE A FONDY PODĽA SÍDLA EMITENTOV

v tis. eur Regióny	Náklady na obstarávanie		Znehodnotenie		Účtovná hodnota podľa IFRS ¹⁾	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Rakúsko	429 714	451 443	294	-	460 413	456 491
Nemecko	68 732	50 501	-	-	70 572	51 489
Belgicko	14 814	19 746	-	-	15 077	20 047
Luxembursko	133 411	122 090	-	-	138 017	126 807
Francúzsko	2 252	17 246	-	-	2 169	17 134
Írsko	5 921	15 890	-	-	6 115	16 159
Taliansko	15 087	20 072	-	-	15 311	20 290
Poľsko	4 975	4 975	-	-	5 058	5 063
Slovenská republika	19 956	19 956	-	-	20 601	20 607
Grécko	-	-	-	-	99	-
Španielsko	5 002	13 776	-	-	5 024	13 902
USA	16 401	18 253	-	-	16 499	18 412
Portugalsko	-	5 096	-	-	-	5 123
Suma	716 265	759 044	294	-	754 955	771 524

¹⁾ vrátane čiastkových úrokov**Úverové záruky**

Ďalšiu hlavnú zložku riadenia rizík tvorí bezpečnostný manažment. Schválené záruky a metódy oceňovania sú písomne zaznamenané v rozsiahlych interných smerniciach pre oceňovanie. Hodnotiace odhady pre záruky sú stanovené jednotne pre celý koncern, zohľadňujú však miestne danosti trhu a zameriavajú sa v princípe na priemerné zhodnotené výnosy dosiahnuté v minulosti, ako aj na očakávaný vývoj trhových cien. Záruky v rámci trhu s nehnuteľnosťami sú hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania.

ÚVEROVÉ ZÁRUKY 2015

v mil. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko strát	záruky spolu	z toho finančné záruky	z toho osobné záruky	z toho záruky na nehnuteľnostiach	z toho iné	rizikové položky ¹⁾
Pohľadávky voči klientom	5 711	3 316	169	170	2 351	626	2 395
Prípadné záväzky	212	-	-	-	-	-	212
Pohľadávky voči bankám	389	-	-	-	-	-	389
Cenné papiere a fondy	772	45	-	25	-	20 ²⁾	727
Účasti	495	-	-	-	-	-	495
Suma	7 579	3 361	169	195	2 351	646	4 218

¹⁾ po odpočítaní záruk ²⁾ prostredníctvom krytia zabezpečené Covered Bonds

Záruky z pohľadávok voči klientom boli zmenené v nižšie zobrazenej tabuľke za rok 2014 vo výške 3 760 na 3 242 mil. EUR kvôli lepšej porovnateľnosti. Odhad hodnoty udelenej zárukám bol zmenený v roku 2015 na konzervatívnejší spôsob náhľadu.

ÚVEROVÉ ZÁRUKY 2014

v mil. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko strát	Záruky celkovo	z toho finančné záruky	z toho osobné záruky	z toho záruky na nehnuteľnostiach	z toho iné	rizikové položky ¹⁾
Pohľadávky voči klientom	5 641	3 242	182	201	2 140	719	2 399
Prípadné záväzky	188	-	-	-	-	-	188
Pohľadávky voči bankám	306	-	-	-	-	-	306
Cenné papiere a fondy	755	70	-	45	-	20 ²⁾	677
Účasti	378	-	-	-	-	-	378
Suma	7 269	3 287	182	272	2 499	739	3 981

¹⁾ po odpočítaní záruk ²⁾ prostredníctvom krytia zabezpečené Covered Bonds

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko popisuje riziko negatívnych zmien v rámci celého hospodárstva a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré vplývajú na banku. Odhad sa realizuje v BKS Bank pre úverové riziko. Vplyvy na portfólio banky sa pritom zisťuje na základe zmeny vybraných ukazovateľov, ako sú HDP, miera nezamestnanosti, miera inflácie a bilancia výkonov. Pritom vzniknuté vzťahy, ktoré sú založené na podiele strát (PD), sa zakladajú na historických údajoch banky a sú pravidelne monitorované. Najväčší vplyv na úverové riziko má pritom inflácia nasledovaná hrubým domácim produktom. Makroekonomické riziko sa prepočítava v odhade podľa princípu going-concern, ako aj v odhade likvidácie.

Trhové riziko vrátane rizika úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe

BKS Bank definuje trhové riziko ako potenciálne možnú stratu cez zmenu trhových cien (napr. kurzov akcií a pôžičiek, devízových kurzov, úrokových sadzieb) a parametrov ovplyvňujúcich cenu (napr. nestálosť a úverové rozpätie). Trhovému riziku sú vystavené všetky položky relevantné z hľadiska úrokov a kurzov v bankovej účtovnej knihe a účtovnej knihe BKS Bank, ako aj v jednotlivých inštitútoch skupiny úverových ústavov. Skupina BKS Bank zahŕňa preto pre interné riadenie riziko z možných zmien úrokov pre položky v bankovej účtovnej knihe do trhového rizika. BKS Bank rozdeľuje trhové riziko do nasledujúcich kategórií:

- riziko úrokových zmien (vrátane rizika úverového rozpätia)
- riziko akciových kurzov
- riziko z položiek v cudzej mene

Princípy riadenia trhového rizika

Manažment rizika úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe ako najdôležitejšia kategória rizík v rámci trhového rizika je v oblasti kompetencie manažmentu aktív a pasív. K tomu prináležia predstavenstvo a vedúci dotknutých odborných oddelení. Výbor APM analyzuje mesačne výsledky analýzy stavu hotovostných prostriedkov a splácania, analýz podľa princípu Value-at-Risk a simulácií úrokových zmien.

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nepovoľuje žiadne značné špekulatívne derivátové obchody. Derivátové obchody sa v BKS Bank akceptujú nanajvýš pri zabezpečení trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a s tým spojené riziká sú známe a sú podložené skúsenosťami. Centrálnymi nástrojmi na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy. Prostredníctvom grémia APM sa schvaľujú obchody so zábezpekou na báze samostatných obchodov, ale aj na báze portfólia podľa stavu úrokov a štruktúry. Prípadne sa pri obchodoch s úrokovým zabezpečením stanoví základný obchod, ako aj príslušný úrokový derivát na vyhodnotenie možností Fair Value podľa IAS/IFRS.

Menové riziká sa v BKS Bank podstupujú tradične iba v malej miere, pretože nahospodárenie výnosov z otvorených devízových položiek nie je v centre pozornosti našej obchodnej politiky. Otvorené devízové položky sa preto držia iba v nízkej miere a krátkodobo.

RIADENIE TRHOVÉHO RIZIKA



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie pre maloobchod a zahraničný obchod

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

Úvery v cudzích menách a vklady v cudzích menách sa principiálne refinancujú, príp. poskytujú v rovnakej mene. Na vyrovnanie menových rizík sa uzatvoria v BKS Bank čiastkovo derivátové obchody, ako Cross Currency Swaps, devízové termínované obchody, ako aj devízové swapy. Manažment devízových položiek prináleží oddeleniu vlastného obchodu a zahraničného obchodu/peňažného a devízového obchodu. Monitorovanie devízových položiek sa realizuje prostredníctvom kontroly rizík.

Riadenie rizika akciových kurzov v bankovej účtovnej knihe sa realizuje prostredníctvom grémia APM. Vlastný obchod s akciami bol prerušený vo vykazovanom roku. Dlhodobé investície do akciových a kapitálových hodnôt v bankovej účtovnej knihe sa realizujú principiálne na báze fondov, samostatne sa investuje iba v obmedzenom rozsahu. Riziko akciového kurzu je limitované vzhľadom na objem a ukazovateľ Value-at-Risk a monitoruje sa prostredníctvom kontroly rizík.

Trhovému riziku sú vystavené tak položky účtovnej knihy, ako aj položky bankovej účtovnej knihy. Trhové riziká z účtovnej knihy majú na základe nízkych objemov nepodstatný význam. Vlastný obchod operuje v rámci určeného limitu. Zachovanie limitu sa denne kontroluje v kontrole rizík a prekročenia sa nahlásia predstavenstvu. Vlastná kniha Treasury Rulebook dokumentuje rozsiahlo všetky regulácie pre vlastný obchod.

Riadenie trhových rizík a príslušné nastavenie limitu sa zakladá na kombinácii metód z ukazovateľa Value-at-Risk (VaR), modifikovanej splatnosti, veľkosti objemov a krízových testov k ekonomickému kapitálu. Celkový limit sa zisťuje po zohľadnení schopnosti niesť riziko raz ročne v rámci procesu zostavovania rozpočtu predstavenstvom pri zahrnutí kontroly rizík. Kontrola rizík zisťuje VaR pre úrokové riziko, riziko z cudzích mien a riziko akciového kurzu. Po zohľadnení vplyvov diverzifikácie je celý ukazovateľ VaR porovnávaný so zisteným limitom a o výsledku je informované grémium APM.

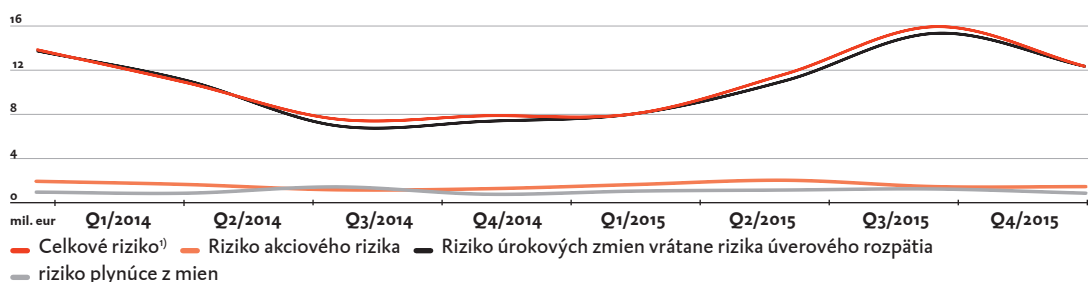
Value-at-Risk

Ako najdôležitejšiu mieru rizika pre riadenie rizík trhových cien v účtovnej knihe a bankovej účtovnej knihe určujeme ukazovateľ Value-at-Risk (VaR). Uvádza, akú hodnotu neprekročí strata z trhového rizika v zistenej dobe oneskorenia s určenou pravdepodobnosťou (konfidenčná úroveň).

BKS Bank stanovuje VaR pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných v posledných 1 000 dňoch. Pre prebiehajúce riadenie a v odhade going concern ohľadom schopnosti niesť riziko vypočítame ukazovateľ VaR s dobou oneskorenia 180 dní a konfidenčnou úrovňou 95 %. Likvidačné hľadisko ICAAP sa zakladá na dobe omeškania 250 dní a pravdepodobnosti výskytu 99,9 %.

VaR hodnoty s konfidenčným intervalom 95 % a dobou omeškania 180 dní sú znázornené ako zostávajúce. Na základe uvedenej tabuľky musíme poznamenať, že trhové riziká v minulom hospodárskom roku nevykazujú žiadne veľké kolísania.

VÝVOJ TRHOVÝCH RIZÍK NA BÁZE VALUE-AT-RISK



¹⁾Celkové riziko sa môže na základe vplyvu dervizifikácie nachádzať pod úrovňou jednotlivých rizík.

HODNOTY VALUE-AT-RISK

v MIL. eur	Riziko úrokových zmien ¹⁾		FX riziko		Akciové riziko		Celkovo	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Minimálne hodnoty	6,8	7,9	0,6	0,7	1,0	1,3	7,4	7,9
Maximálne hodnoty	13,6	15,2	1,3	1,1	1,8	1,9	13,7	15,8
Priemerné hodnoty	9,6	11,6	0,9	0,9	1,4	1,5	9,9	11,9
Hodnoty k 4. štvrt-roku	7,2	12,2	0,6	0,7	1,1	1,3	7,7	12,2

¹⁾vrátane vplyvov diverzifikácie

Riziko úrokových zmien

Ako riziko úrokových zmien sa označuje hrozba negatívnych zmien hodnôt položiek citlivých na úroky alebo úrokových výsledkov. Rozlišujeme:

- základné riziko
- riziko prispôsobenia úrokov
- riziko krivky úrokovej štruktúry
- opčné riziko

Rozdielne splatnosti a obdobia prispôbovania úrokov na strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám úrokových zmien, ktoré môžu byť principiálne zaistené kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje žiadne nadmerné zmeny lehôt. Preto nie sú arbitráže splatností s výrazne otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu "Riding the Yield-Curve" v centre pozornosti našich aktivít. Ako čiastkové množstvo úrokového rizika sa principiálne kalkuluje s rizikom úrokového rozpätia. Toto znázorňuje vplyv zmien znižujúcich bonitu a/alebo rizikové prémie trhových cien na portfóliu cenných papierov prinášajúcim úroky. Kvocient nahlasovaný u Rakúskej národnej banky z rizika úrokových zmien a zúčtovateľných vlastných prostriedkov na základe posunu úrokov o 200 bázických bodov predstavoval v posledný deň roka výšku 3,32 % oproti 4,31 % v predchádzajúcom roku. Musíme podotknúť, že bankový dohľad od podielu 20 % kvalifikuje úverový ústav ako "Outlier Bank". Túto hodnotu náš dom takmer nedosahuje.

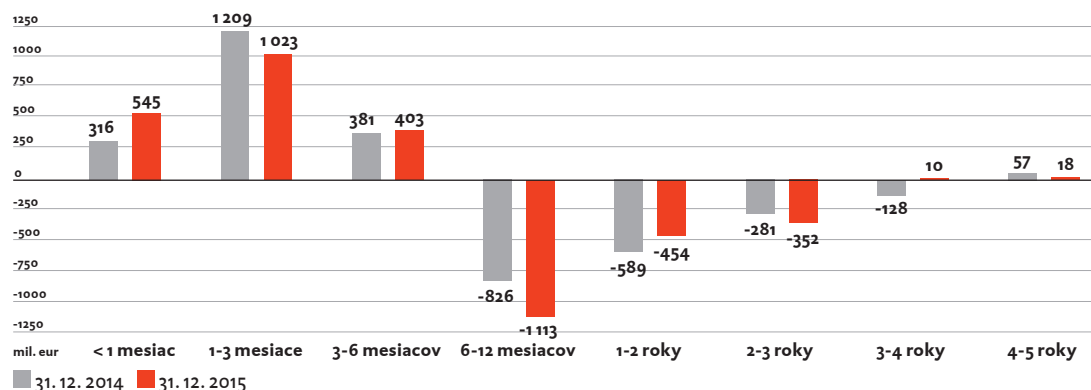
ÚROKOVÉ RIZIKO PODĽA ZÁKONA O DOHLÁDE V % VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV

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

KOLÍSANIA HOTOVOSTNÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV U ZMIEN ÚROKOV O 200 BÁZICKÝCH BODOV

Mena v tis. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
EUR	23 779	15 667
CHF	426	620
USD	2 021	2 312
JPY	18	16
Iné	69	37
Celkovo	26 313	18 652

INTERVALY VIAZANOSTI ÚROKOV V EURÁCH A CUDZÍCH MENÁCH



BKS Bank vykázala na konci roka 2015 výškou 12,2 mil. EUR odmeranou ukazovateľom Value-at-Risk a s 3,32 % nameranými na podiely rizík úrokových zmien v súlade so zákonom pre dohľad veľmi nízke riziko úrokových zmien. To predovšetkým z dôvodu zamedzenia možného tlaku zo strany znehodnotenia cenných papierov v stave Available-for-Sale pri náraste úrokov. Najvyššie úseky viazania úrokov sú nastavené na obdobia 1 až 3 mesiace a 6 až 12 mesiacov.

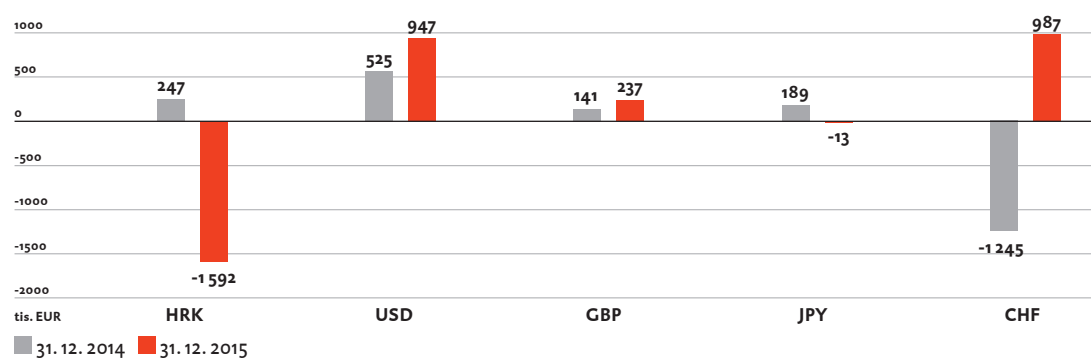
Riziko akciových kurzov

Riziko akciových kurzov zahŕňa riziko kurzových zmien, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa predbežne realizujú v nemeckých a rakúskych burzových cenných papieroch s vysokou likviditou. Podiel akcií a akciových fondov nesmie presiahnuť 10 % na vlastnom portfóliu, k poslednému koncu roka predstavoval 3,17 %. Riziko akciového kurzu sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-Risk na základe historickej simulácie a grémiu APM je o ňom informované. K 31. decembru 2015 predstavoval ukazovateľ Value-at-Risk tejto rizikovej položky pri dobe omeškania 180 dní a konfidenčnom intervale 95 % hodnotu 1,3 mil. EUR (2014: 1,1 mil. EUR).

Riziká z položiek v cudzej mene

Toto vyplýva zo zrušenia položiek v cudzích menách na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené prostredníctvom položiek na opačnej strane súvahy alebo derivátového obchodu. Nevýhodný vývoj výmenného kurzu tým môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika v cudzej mene sa denne tvorí hodnotenie k otvoreným devízovým položkám a porovnávajú sa príslušnými limitmi. Ukazovateľ Value-at-Risk z položky v cudzej mene predstavoval v posledný deň roka 0,7 mil. EUR (2014: 0,6 mil. EUR).

RIZIKO VÝMENNÉHO KURZU (OTVORENÁ DEVÍZNA POLOŽKA)



Likvidné riziko

Likvidné riziko asociuje hrozbu splnenia aktuálnych alebo budúcich platobných záväzkov nie v najúplnejšej miere alebo oneskorene. K tomu sa pripočítava aj riziko, že prostriedky refinancovania generujú iba zvýšené trhové sadzby (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť likvidné iba po zľave z trhových cien.

Princípy manažmentu likvidity

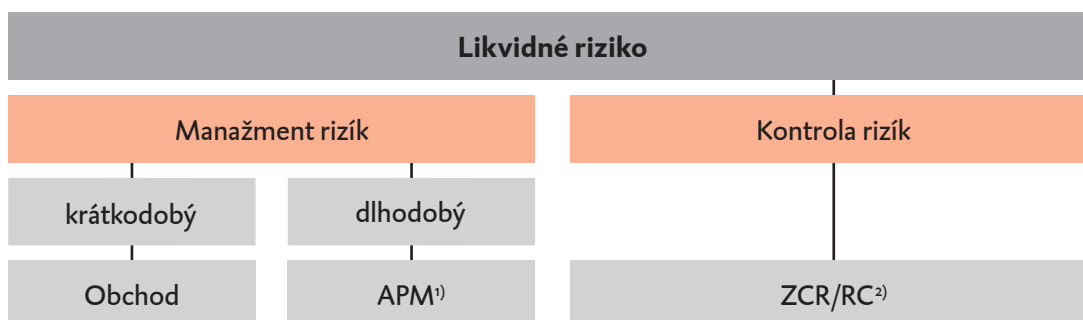
Na riadenie likvidného rizika existujú jasne definované princípy, ktoré sú ukotvené v stratégii rizík, príp. v príručkách k manažmentu likvidity. Základnú časť manažmentu likvidity tvorí diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórií investorov, produktov a splatností. Riadenie politiky stanovovania podmienok v úverovom obchode sa realizuje na základe nariadenia rizikového manažmentu a východiskovej smernice EBA. V rámci sofistikovaného nálezu Transfer Pricing sa zisťujú všetky náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú rozdelené v produktovej kalkulácii a odhade ziskových stredísk.

Manažment likvidity sa realizuje denne prostredníctvom riadenia denných vstupných a výstupných platieb. Základom sú informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. K tomu počítame dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z odbytu o plánovaných obchodoch s klientmi, z kancelárie pre cenné papiere o tokoch platieb z vlastných emisií a z pokladničnej knihy v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a v rámci celého trhu. Prípadné likvidné vrcholy sa vyrovnávajú prostredníctvom čerpania alebo investovania peňažných prostriedkov u Rakúskej národnej banky.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj tlmenie likvidity sa realizuje prostredníctvom výboru pre manažment aktív a pasív. Voľné tlmenie likvidity 1 predstavovalo v posledný deň roka 2015 862,3 mil. EUR (2014: 898,5 mil. EUR) a skladalo sa z pohľadávok voči klientom refinancovaným prostredníctvom Rakúskej národnej banky (Credit Clamis) a pevne úročených cenných papierov. Rozšírené tlmenie likvidity (Counterbalancing Capacity) obsahuje ešte dodatkové akcie a fondy a dosiahlo v posledný deň roka okolo 1 mld. EUR. Tým sa vytvorila komfortná likvidná finančná rezerva pre prípadné narušenia na peňažnom a kapitálovom trhu. Výbor pre manažment aktív a pasív monitoruje naďalej mesačne stav likvidity BKS Bank prostredníctvom definovaných indikátorov skorého varovania. V prípade, že indikátory skorého varovania prekračujú definované prahy, musí výbor APM zasadnúť a je povinný prijať opatrenia. Naďalej sa v príručke o manažmente rizík stanovuje

1 mld.

RIADENIE LIKVIDNÉHO RIZIKA



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

jú núdzové návrhy s kompetenciami, opatreniami a procesmi pri narušeníach peňažného a kapitálového trhu.

Skupina kontroly rizík je kompetentná pre kontrolu likvidného rizika na kontrolu dodržiavania stanovených princípov, postupov a limitov. Podávanie správ sa realizuje denne na dennej, týždennej, mesačnej a štvrťročnej báze. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sú dosiahnuté určené stupne predbežného varovania/limity, vykoná sa príslušné podanie ad hoc správy na predstavenstvo.

Likvidné intervaly a refinancovanie

V denne stanovenej priebežnej likvidnej bilancii sú zaradené všetky pre profil refinancovania relevantné aktíva a pasíva podľa ich splatností v časových úsekoch. Priebežná bilancia znázorňuje pre každý časový úsek likvidný prebytok alebo chýbajúce sumy a umožňuje veľmi aktuálne riadenie otvorených likvidných položiek. Naďalej bol vypracovávaný rozsiahly systém limitov (limit podľa dôb splatností, limit Time-to-Wall), ktorý uvádza predstavenstvu a príslušným jednotkám rizikového manažmentu rýchly prehľad o aktuálnom stave. Dopĺňajú sa analýzy o výpovedných krízových testoch, ktoré kategorizujeme podľa druhu spúšťača krízy do všeobecne makroekonomických scenárov, scenárov špecifických pre ústavy a kombinovaných krízových scenárov.

Meranie likvidného rizika v odhade Going Concern, ako aj v odhade likvidity v odhade schopnosti niesť riziko nasleduje odhad podľa VaR. Toto riziko sa stanovuje na základe čistých úsekov s prijatým zdanením refinancovania po hypotekárnom zhoršení bonity banky. Konfidenčný interval predstavuje v odhade Going Concern 95 %, v odhade likvidity 99,9 %.

Refinancovanie sa realizuje predovšetkým na báze eura. Z cudzích mien sa hlavná pozornosť upriamuje na zabezpečenie refinancovania úverov v švajčiarskych frankoch. Pritom sa zamieňajú čiastočné záväzky v eurách prostredníctvom strednodobých až dlhodobých zmien na kapitálových trhoch v CHR.

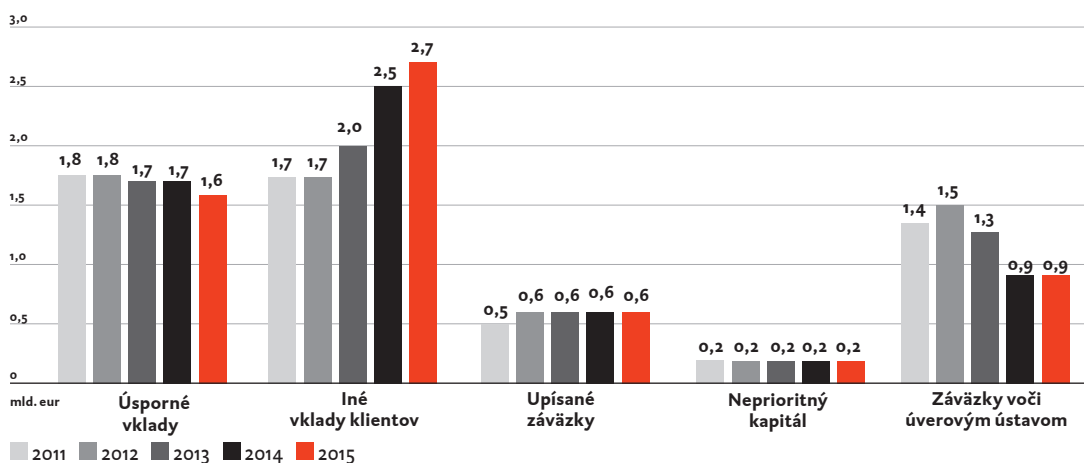
TLMENIE LIKVIDITY A COUNTER BALANCING CAPACITY

v tis. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
cenné papiere v držbe Rakúskej národnej banky	665 477	668 765
cenné papiere v držbe Švajčiarskej národnej banky	31 859	-
úverové nároky postúpené na Rakúsku národnú banku	346 870	377 376
úverové nároky postúpené na Slovinskú národnú banku	41 555	46 303
sumy záruk refinancovaných ECB	1 085 761	1 092 444
po odpočítaní blokování zásob Rakúskej národnej banky	-219 015	-264 355
po odpočítaní zásob Slovinskej národnej banky	-	-
po odpočítaní repo operácií Švajčiarskej národnej banky	-1 000	-
sumy voľných záruk refinancovaných ECB	865 746	828 089
Hotovostné peňažné prostriedky	32 758	34 257
Tlmenie likvidity 1	898 504	862 346
iné cenné papiere	142 847	167 877
Tlmenie likvidity 2 (counter BALANCING capacity)	1 041 351	1 030 223

BKS Bank sa od roku 2016 zúčastňuje na General Collateral (GC) poolingovom trhu EUREX Clearing AG. V rámci GC poolingového trhu môže byť likvidita v menách euro, americký dolár a švajčiarsky frank v overnight splatností (pre EUR a USD) prijatá alebo vyrúbená až do 12 mesiacov. BKS Bank sa tým stáva jedným z aktuálne 125 členov v neustále rastúcom trhovom segmente pre štandardizované a zabezpečené finančné obchody pri zahrnutí clearingových domov.

Nasledujúci graf znázorňuje štruktúru refinancovania BKS Bank podľa druhov produktov. Nárast iných vkladov klientov v roku 2015 vyplýva predovšetkým z novo generovaných vkladov v Slovensku.

VÝVOJ ŠTRUKTÚRY REFINANCOVANIA



Nasledujúce znázornenie predstavuje nederivatívne a derivatívne záväzky podľa ich zmluvne dohodnutého peňažného toku.

DERIVATÍVNE A NEDERIVATÍVNE ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU ZA ROK 2015

v mil. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky ¹⁾	až 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1-5 rokov	nad 5 rokov
Nederivatívne záväzky	6 015	6 381	544	2 657	1 617	1 563
— vklady úverových ústavov	905	981	244	670	60	7
— vklady klientov	4 352	4 497	293	1 868	1 123	1 213
— upísané záväzky	576	685	7	102	269	307
— neprioritné záväzky	182	218	-	17	165	36
Derivatívne záväzky	30	23	-	2	21	-
— deriváty v pokladničnej bankovej knihe	30	23	-	2	21	-
Suma	6 045	6 404	544	2 659	1 638	1 563

¹⁾ bez odúročenia

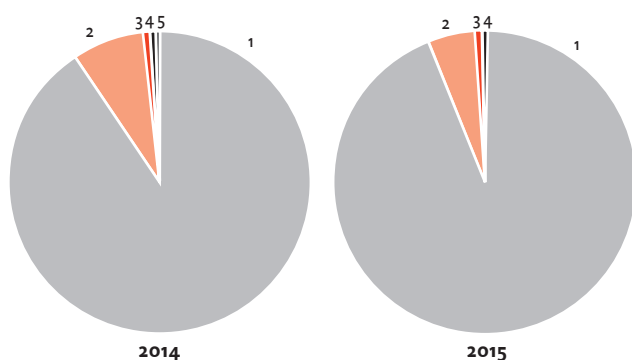
DERIVATÍVNE A NEDERIVATÍVNE ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU ZA ROK 2014

v mil. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Nederivatívne záväzky	5 874	6 155	631	2 271	1 868	1 385
— vklady úverových ústavov	861	881	235	370	267	9
— vklady klientov	4 224	4 341	391	1 789	1 151	1 010
— upísané záväzky	594	693	5	77	325	286
— neprioritné záväzky	195	240	-	35	125	80
Derivatívne záväzky	26	25	1	13	7	4
— deriváty v pokladničnej bankovej knihe	26	25	1	13	7	4
Suma	5 900	6 180	632	2 284	1 875	1 389

¹⁾ bez odúčročenia

Z dôvodu klesajúcich objemov úverov v CHR klesla aj potreba po refinancovaní v švajčiarskych frankoch na 291,4 mil. EUR (2014: 434,1 mil. EUR) a predstavuje iba 5,7% z celkovej potreby refinancovania.

POTREBA REFINANCOVANIA PODĽA MIEN



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

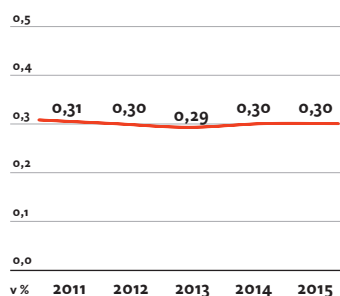
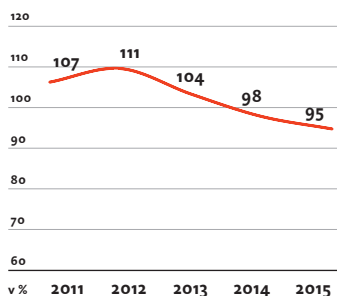
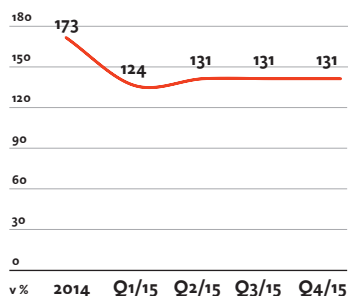
Koncentrácie vkladov

V nasledujúcom grafe sú znázornené koncentrácie vkladov, ktoré dosiahli vo vykazovanom roku hodnotu 0,30, slúžia na ohodnotenie pasívnych rizík vybratia peňažných prostriedkov prostredníctvom odpočtu vkladov a tým znázorňujú predovšetkým riziko závislosti od veľkých vkladov. Všetky vklady klientov sú zhodnotené podľa definovaných tried veličín a stanovené so svojim príslušným podielom, ako aj hodnotené s váženými faktormi medzi 0 a 1.

Klientske úvery a vklady

Klientske úvery a vklady, ďalší dôležitý indikátor pre riadenie likvidity, zobrazuje vzťah pôžičiek na primárnych vkladoch. S 95,3 % sa pohybuje takmer pod orientačnou veličinou a tým na vyznačenej úrovni. Interpretujeme ich ako úspech intenzívnych snáh na entačnú veličinu stanovujeme vy-

95,3%

KONCENTRÁCIE VKLADOV**KLIENTSKÉ ÚVERY A VKLADY****LCR****Ukazovateľ krátkodobej likvidity**

S ukazovateľom krátkodobej likvidity (LCR) sa kontroluje, či je banka v stave zabezpečiť likviditu pre ďalších 50 dní aj v prípade súčasnej krízy špecifickej pre trh a banky. Vysokoliquidné aktíva sú porovnávané s očakávaným netto peňažným odtokom (peňažný tok po odpočítaní peňažného prítoku) počas nasledujúcich 30 dní. Tento podiel likvidity podľa zákona o dohľade dosiahol k 31. decembru 2015 hodnotu 130,7 % a tým splnil podiel dosahovaný od začiatku októbra 2015 postupne až do roku 2018 o viac ako 100 %

Úverové ústavy sú povinné podľa článku 100 CRR v kombinácii s vykonávacími nariadeniami (EÚ) 2015/79 komisie nahlásiť zaťaženie majetkové hodnoty štvrťročne úradu pre dohľad. V rámci tohto hlásenia sú majetkové hodnoty považované za zaťažujúce, ak boli založené alebo zaisťované transakciami "on-balance" a "off-balance". Podiel zaťažených majetkových hodnôt bol v skupine úverového ústavu k 31. decembru 2015 na 7,2 % (2014: 6,9 %). Táto hodnota je porovnateľne veľmi nízka a nedosahuje prahovú hodnotu vo výške 15,0 % v súlade so zákonom o dohľade, takže len znížené požiadavky môžu byť prenesené v súlade so zákonom o dohľade na náš dom.

Operatívne riziko

S pojmom operatívne riziko asociujeme podľa vzoru CRR riziko strát, ktoré sa prednostne týka prevádzkovej oblasti BKS Bank a v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných postupov môžu byť vyvolané prostredníctvom osobných a systémových chýb alebo prostredníctvom externých faktorov vplyvu.

Operatívne riziká sú obmedzené v BKS Bank AG a vo všetkých tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach prostredníctvom primeraného a interného kontrolného systému vyvíjané priebežne ďalej. Toto zahŕňa množstvo organizačných opatrení, ktoré sú dosiahnuté delením funkcií podľa účelu v likvidačných procesoch (delenie trhu a postupu na trhu, princíp štyroch očí) o rozsiahlych interných zbierkach noriem a pravidelných kontrolách až po núdzové plány a systémy self-auditing.

Rizikám výpočtovej techniky sa čelí prostredníctvom profesionálneho manažmentu bezpečnosti výpočtovej techniky v našej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. spolu s jej dcérskymi bankami a prostredníctvom rozsiahlych opatrení na ochranu údajov a pre bezpečnosť údajov, pričom sa o to stará profesionálny manažment podnikateľskej komunity. Pravidelne kontroluje interná revízia primeranosť týchto opatrení. Slabiny systému zistené revíziou prejdú rozsiahlou úpravou.

Všetky podnikové procesy sú spojené pomocou informačných technológií, ktorým prikladá riadenie a správa pomocou výpočtovej techniky veľký význam. Pod riadením a správou pomocou výpočtovej techniky sú zhrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, že pomocou použitého hardvéru a softvéru budú pokryté obchodné ciele, zodpovedne nasadené zdroje a primerane monitorované riziká.

Na ucelené riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži grémium OR, ktoré zasadá štvrťročne. Štvrťročne sa odosiela správa o operatívnom riziku na relevantne rozhodovacie orgány. Ku kompetenciám kontroly rizík patrí meranie a definícia rizikových rámcových konštrukcií pre operatívne riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za presadenie opatrení znižujúcich riziká patrí jednotke preberania rizika.

OPERATÍVNE RIZIKO



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

²⁾ Grémium pre operatívne riziko

Používame rôzne techniky na efektívne riadenie operatívneho rizika, ako napr.:

- vedenie „Self-Assessments“ v rámci celého koncernu podľa odhadu "bottom-up", z ktorých špecifický rizikový profil môže byť odvodený pre každé obchodné pole
- dokumentácia strát z operatívnych rizík v databáze škodových udalostí v rámci celého koncernu
- odvodenie opatrení znižujúcich riziká z rizikovej analýzy v rámci "Self-Assessments", ako aj z analýzy skutočných strát

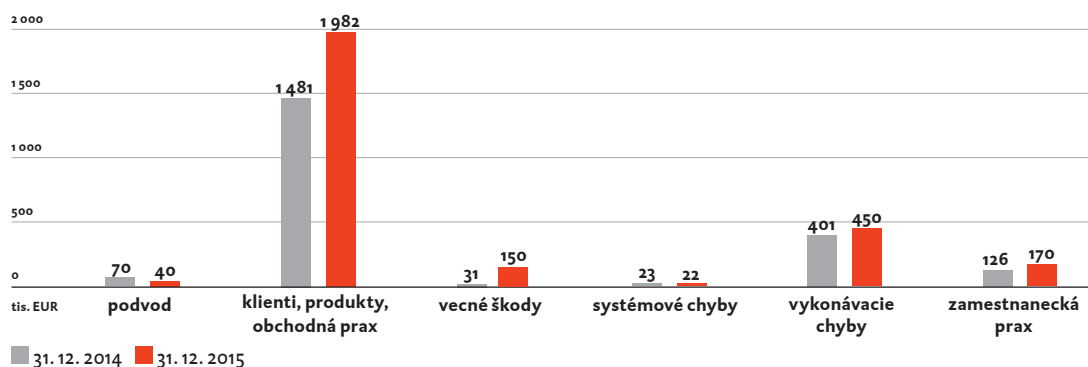
Operatívne riziká sa členia do nasledujúcich kategórií:

- podvod
- klienti, produkty, obchodná prax
- vecné škody
- systémové chyby
- vykonávacie chyby
- zamestnanecká prax

V roku 2015 došlo v BKS Bank k 300 škodovým udalostiam bez tých, ktoré vyplývajú z úverového obchodu (2014: 233 škodových udalostí). Priemerná výška škôd predstavovala 9 380,- EUR (2014: 9 150,- EUR), pričom návratnosti už boli odpočítané. Nárast škodových udalostí, ako aj priemernej výšky škôd sa týka predovšetkým oblastí klientov, produktov a obchodnej praxe. V hospodárskom roku 2015 vznikli škody plynúce zo sťažností klientov kvôli uzatvoreným fondom pre nehnuteľnosti a lodným fondom, ako aj kvôli dohodám "stop-loss" pri financovaní v CHF. Pre tieto prípady sťažností boli vytvorené príslušné rezervy. Asi 67,5 % operatívneho rizika pripadlo na kategóriu obchodnej praxe, nasledovanej kategóriou vykonávacích chýb (15,4 %).

Ako merné veličiny pre doplnenie operatívneho rizika v súlade so zákonom o dohľade bol použitý tak ako v predchádzajúcich rokoch štandardný odhad. Požiadavka na reguláciu vlastných prostriedkov predstavovala vo vykazovanom roku 25,7 mil. EUR (2014: 26,0 mil. EUR). Táto bola vyrovnaná efektívnou sumou škody, pri zohľadnení refundácie škôd vo výške 2,8 mil. EUR (2014: 2,1 mil. EUR). Celková suma škôd z roku 2015 predstavovala 10,9 % požiadaviek na reguláciu vlastných prostriedkov pre operatívne riziko.

OPERATÍVNE RIZIKÁ PODĽA DRUHOV RIZÍK



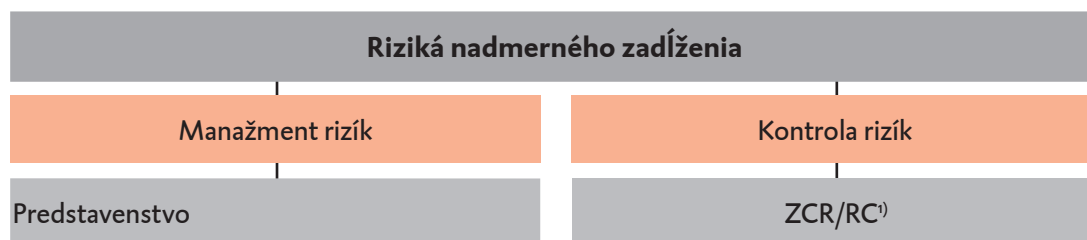
Riziká nadmerného zadĺženia

Riziko nadmerného zadĺženia znázorňuje hrozbu nárastu zadĺženia, prí. dodatočného zadĺženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodovanie BKS Bank. Popri maximálne potrebnom prispôbení obchodného plánu sa môže vyskytnúť aj tieseň ovplyvnená refinancovaním, pre ktorú môže byť potrebné postúpenie aktív v núdzovej situácii a tým by mohla viesť k stratám alebo nevyhnutným prispôbeniam oceňovania zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadĺženia sa meria prostredníctvom ukazovateľa podielu zadĺženia (ukazovateľ zadĺženosti). Podiel zadĺženia je kvocient z nameraného rozsahu kapitálu (základný kapitál) a z nameraného rozsahu celého rizika (bilančná suma navýšená o mimobilančné položky) a predstavuje k poslednému dňu v roku 2015 7,7 % (2014: 8,9 %). Tým sa ukazovateľ zadĺženosti nachádza zjavne nad v súčasnosti diskutovaným minimálnym podielom.

7,7%

RIZIKÁ NADMERNÉHO ZADĽŽENIA



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

Iné riziká

Ďalšie druhy rizík, ktoré sú zaradené v BKS Bank v súčasnosti ako neprioritné, sú zahrnuté v kategórii iných rizík. Tieto zahŕňajú:

- strategické riziká
- riziká z novodobých obchodov
- riziká straty reputácie
- riziká zostatkových hodnôt v lízingovom obchode
- riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- riziká z obchodného modelu banky
- systémové riziká

Na iné riziká sa v odhade schopnosti niesť riziko v Going Concern, ako aj v likvidnom odhade predbežne nasadia príslušné tlmenia rizík, ktoré sú ročne ohodnotené a podľa potreby sa prispôbia. Riadenie týchto rizík sa realizuje v grémiu ICAAP.

Znaky interného systému kontroly a manažmentu rizík

Ďalej sú uvedené dôležité údaje podľa § 243a ods. 2 UGB k internému systému kontroly a manažmentu rizík (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank. Musíme poznamenať, že znaky systému manažmentu rizík sú už rozsiahlo vysvetlené v predchádzajúcich kapitolách.

Interný systém kontroly slúži v prvom rade na:

- zabezpečenie hodnotenia majetku,
- zvýšenie hospodárnosti BKS Bank,
- zabezpečenie dodržiavania zákonov, smerníc obchodnej politiky, ako aj interných predpisov a
- zamedzenie vzniku škôd, ktoré môžu byť spôsobené vlastným personálom alebo tretími osobami.

IKS zabezpečuje spoľahlivosť podávania správ o stave podniku, predovšetkým podávania finančných správ. Významná časť IKS zameraného na účtovníctvo je dokumentáciou dôležitých procesov účtovníctva vo forme koncernovej príručky a internej smernice na tvorbu prevencie rizík.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a vytvorenie systému kontroly a manažmentu rizík, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, ako aj príslušný manažment rizík majú sídlo na oddelení kontroly a účtovníctva.

Pravidelné a zákonom stanovené kontroly IKS sa kontrolujú oddelením internej revízie na základe revízneho plánu schváleného predstavenstvom a zhodnotenia rizík v rámci koncernu u všetkých podnikových činností. Monitorovanie efektívnosti IKS podlieha kontrolnému výboru dozornej rady.

Kontrolné prostredie

V popredí stoja popri zákonných predpisoch v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku aj princípy správania sa definované pre BKS Bank. Okrem toho sa kladie dôraz na princípy správy a riadenia spoločnosti, ako aj na dodržiavanie interných smerníc.

Pre jednotlivé funkcie existujú vlastné popisy pracovných miest presne definovanými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Príslušné vzdelávanie zamestnancov zabezpečujú interné a externé semináre.

Okrem toho sa pre oblasť kontroly a vedenia účtovníctva vypracovávajú, priebežne kontrolujú a aktualizujú početné smernice, príručky a pracovné návody.

Posúdenie rizík

Pre dôležité obchodné procesy typické pre podniky v procese vedenia účtovníctva bol spracovaný katalóg rizík a taktiež boli indikované relevantné rizikové oblasti. Tieto sú neustále monitorované, príp. kontrolované a prípadne aktualizované.

Podľa zaradenia oceňovania rizík v "low", "middle" alebo "high" sa môžu priradiť jednotlivým činnostiam, príp. položkám určité záväzné kontrolné činnosti. Chybné hodnotenia nemôžu byť úplne vylúčené. Pre minimalizáciu tohto rizika sa siahá predovšetkým pri presadzovaní novínok s dôležitým vplyvom na proces vedenia účtovníctva po skúsenostiach externých odborníkov a poradcov.

Kontrolné opatrenia

V procese vedenia účtovníctva BKS Bank sa používajú viaceré kontrolné postupy. Spolu s užívateľmi výpočtovej techniky a s externými skúšobnými technikmi boli implementované pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) opakované systematické kontroly. Kontrola podlieha primeranosti, úplnosti a presnosti údajov. Okrem toho sa vedú skúšky prijateľnosti, používanie kontrolných zoznamov a taktiež sa neustále používa princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či predpokladané sumy sú aj predložené príslušnými nositeľmi kompetencií a nie sú predložené prekročením kompetencií. Platby sú schválené princípom štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctva/bilancovania a kontroly sú pre doladenie údajov implementované procesy zosúladenia. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné podávanie správ, hlásení a externé podávanie správ.

Dôležité kontrolné opatrenia sa týkajú reštriktívneho zadávania a kontroly oprávnení výpočtovej techniky pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa dokumentujú oprávnenia a kontroluje sa zadanie internej revízie.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sa regulujú v interných príručkách, pracovných núdzových riešeniach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov.

Informačné a komunikačné služby

Predstavenstvo BKS Bank sa pravidelne a včas informuje o všetkých záležitostiach vedenia účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch v mesačných správach. Dozorná rada a kontrolný výbor, ako aj akcionári BKS Bank obdržia štvrťročne medziročnú správu s vysvetleniami k rozpočtovým odchýlkam a dôležitým a periodickým zmenám.

Monitorovacie opatrenia

Monitorovanie procesu vedenia účtovníctva sa realizuje na jednej strane prostredníctvom self-assessment, ako aj na druhej strane prostredníctvom nezávislých kontrol internej revízie BKS Bank, ktorá priamo informuje predstavenstvo. Vedenie oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú v procese účtovníctva podľa popisu funkcií primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj príslušné podávanie správ sú sledované dodatočnými monitorovacími opatreniami prostredníctvom zákonne plánovaných audítorov účtovnej závierky koncernu a povinne používaného kontrolného výboru.

Systém manažmentu compliance

Compliance sa počíta popri manažmente rizík a internej revízii k trom funkciám, ktoré chránia podnik, investorov, klientov a pracovníkov prostredníctvom striktného dodržiavania práv pred porušeniami pravidiel. Riziká compliance vznikajú, ak zákony, iné predpisy, kódex správania sa, ako aj normy riadneho obchodného správania nie sú alebo sú dodržiavané iba čiastočne. Riadne konanie a konanie v súlade so zákonom všetkých oblastí obchodných činností je základom podnikovej zodpovednosti v zornom poli manažmentu rizík v koncerne BKS Bank a je dôležitým predpokladom pre stabilný obchodný úspech.

Primárnym cieľom systému manažmentu compliance je preto proaktívne zabránenie porušení zákonov a predpisov. Agendy zamerané na compliance zahŕňajú zriadenie štandardov compliance ako napr. kódex správania sa a etický kódex, komunikačné opatrenia a opatrenia školení, ako aj zriadenie systému monitorovania, kontroly a podávania správ. V prostredí sa upriamuje pozornosť na neustále sa meniace obchodné procesy a zákonné predpisy, predovšetkým na prevenciu a boj s obchodovaním, manipuláciou trhu, praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

V BKS Bank podlieha oblasť compliance priamo celému predstavenstvu, ktorému podlieha aj zriadenie organizácie compliance a vhodných komunikačných opatrení na dosiahnutie cieľov compliance. Toto stanovuje aj kritériá pre podnikovú kultúru založenú na správaní sa personálu v súlade s čestnosťou, integritou a v súlade so zákonom a predpismi. V skupine BKS Bank sa nachádzajú vedúci pracovníci zodpovední za procesy konania v ich príslušnej oblasti, príp. v oblasti obchodnej činnosti v súlade so zákonom, ako aj podľa interných predpisov odvodených zo zákonných ustanovení. V prípade možných previnení prevezmú vždy zodpovednosť podľa právnych predpisov o správnych deliktach podľa § 9 ods. 2 VStG.

Predovšetkým zo zákona o dohľade nad cennými papiermi (WAG), zákona o burze (BoerseG), nariadenia o zhode emitentov (ECV), z Standard Compliance Code rakúskeho hospodárstva s úvermi, zákona o bankovníctve (BWG), rakúskeho kódexu pre správu a riadenie spoločností, z obežníka FMA a napokon z rámcového diela podľa európskeho práva odvodené úlohy compliance sú hájené tímom compliance kapitálového trhu. Kancelárii compliance podliehajúcej priamo celému predstavenstvu prislúchajú podľa ECV povinnosti dohľadu, nahlasovacie, spravodajské a informačné povinnosti; naproti tomu disponuje rozsiahlymi právomocami vydávať príkazy, informovať a viesť kontroly.

V organizačnej jednotke AML & CFT sa zaoberá osoba poverená kontrolou prania špinavých peňazí podliehajúca taktiež priamo celému predstavenstvu a jej tím opatreniami na zamedzenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj dodržiavaním finančných sankcií. Ich základy sa nachádzajú predovšetkým v zákone o bankovníctve, v predpisoch európskeho práva, v obežníku podľa zákona o dohľade a v odporúčaníach medzinárodných organizácií, ako sú Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). Okrem toho podlieha tomuto tímu etablovanie efektívneho systému na boj proti korupcii a podvodu a jeho ďalšieho rozvíjania.

Počítačom podporované a manuálne kontrolné opatrenia sa starajú o to, že sú rozpoznané transakcie, ktoré môžu potencionálne súvisieť s práním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu. Nápadné transakcie sú analyzované detailne. Pri existujúcom podozrení prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu zákon o bankovníctve stanovuje nahlasovaciu povinnosť banky na orgány činné v trestnom konaní. Tieto hlásenia sa realizujú aktuálne prostredníctvom organizačnej jednotky AML & CFT v zákonne stanovenom rozsahu.

K úlohám organizačných jednotiek zosúladenia kapitálového trhu a AML & CFT sa počíta implementovanie a priebežná aktualizácia smerníc a zbierok noriem na prevenciu compliance a prania špinavých peňazí, ďalšie vzdelávanie personálu v súvislosti s dodržiavaním príslušných zákonov, nariadení, predpisov, pravidiel správania sa a noriem, priebežné hodnotenie rizík compliance a AML, ako aj nezávisle podávanie správ predstavenstvu, dozornej rade a úradom pre dohľad nad finančným trhom. V zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach existujú taktiež systémy manažmentu compliance.

Systém manažmentu compliance BKS Bank sa zakladá na troch prvkoch:

- „rozpoznanie“ - identifikácia rizika, zhodnotenie rizika a priebežné monitorovanie
- „predchádzanie“ - školenia, poradenstvo, opatrenia na šírenie povedomia
- „konanie“ - profesionálny manažment podávania podnetov, princíp nulovej tolerance

Pre zabezpečenie čo najväčšej transparentnosti v prípade obchodných vzťahov a finančných transakcií sa smeruje striktná pozornosť na dodržiavanie princípu Know-your-Customer. Tento zahŕňa okrem iného jednoznačné stanovenie a zdokumentovanie identity klienta, ako aj na určenie pôvodu majetku, ktorý sa používa v rámci obchodných vzťahov alebo transakcií.

Aj vo vykazovanom roku bola téma prevencie v centre pozornosti agendy compliance. Široko rozvetvená komunikácia, priebežné povinné školenia, ako aj niektoré katalógy princípov (Compliance Charta, Compliance Code, Code of Conduct, pracovný návod boja proti korupcii, pracovný návod boja proti praniu špinavých peňazí atď.) dodávali našim zamestnancom a vedúcim pracovníkom nevyhnutnú výzbroj pre konanie v súlade so zákonom a predpismi podľa princípov integrity, účtovania, zodpovednosti, férovosti a ohľaduplnosti. Elektronické školiace moduly vhodné pre užívateľov a slúžiace na komunikáciu v rámci ústavu pre zosúladenie kapitálového trhu, prevenciu proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu a pre finančné sankcie sa preukázali aj v roku 2015 ako dôležité orientačné pomôcky.

Výhľad

Svetová ekonomika rastie v súčasnosti zdržanlivo, aj keď zotavovanie sa rozlišuje v rôznych hospodárskych regiónoch a je vyzbrojené značnou neistotou. Zatiaľ čo sa vývoj v USA, ako aj v európskom priestore stabilizoval na nízkej úrovni, postavil prepád cien ropy pozorovaný od polovice roka 2014 národné hospodárstva rozvíjajúcich sa trhov pred výrazné problémy. Štátne investičné fondy, predovšetkým krajín vyvážajúcich ropu, boli vo veľkom štýle nútené odpredať dlhodobu poskytované pôžičky a akcie na krytie prekročených rozpočtových deficitov; s odôvodnením turbulencií prebiehajúcich od začiatku roka 2016 na medzinárodných finančných trhoch. Táto devastácia nastala už koncom roka 2014 pádom expanzívnej peňažnej politiky americkej centrálnej banky. Oslabenie rastu v Číne, Rusku a v štátoch Perzského zálivu, ďalšie napätie v oblasti peňažnej politiky v USA, ako aj hrozíaca eskalácia geopolitického napätia na Blízkom východe v sebe skrývajú značné riziká pre ďalší vývoj.

V súčasnosti sa javia prognózy vývoja pre americkú ekonomiku najpriaznivejšie za posledné obdobie. Pre rok 2016 sa odráža na základe solídnych ukazovateľov rast HDP vo výške približne 2,7 %. Rastúcimi prvkami sú súkromná spotreba, stúpajúca zamestnanosť, nízke ceny energií a vplyv výmenného kurzu amerického dolára. Rozdielny kurz v oblasti peňažnej politiky v USA a v európskom priestore poukazuje na to, že euro by mohlo naďalej strácať územia voči americkému doláru po februárových výškach v hodnote 1,1347 USD za EUR. Začiatkom marca 2015 predstavoval výmenný kurz 1,0872 USD za EUR. V strede decembra 2015 sa vykonalo prvé zvýšenie amerických základných úrokov, ktorých hodnota od roka 2008 zaznamenala historický medzník. Pre ECB neznamenal rozhodnutie o výške úrokov americkej centrálnej banky Federal Reserve žiadne iniciačné pôsobenie — tým sa tiež začali odlišovať prognózy vývoja na oboch stranách Atlantiku. Vychádzame z toho, že ECB bude úplne presadzovať svoje kvantitatívne pomocné mimoriadne opatrenia v oblasti peňažnej politiky pre nákup majetkových hodnôt a až do konca roka 2016 alebo v prípade potreby bude prispievať ďalšími impulzmi oživujúcimi vývoj. Úroky na kapitálových trhoch v európskom priestore preto zostanú asi ešte dlhšie obdobie na svojej extrémne nízkej úrovni.

Aj hospodárstvo európskeho priestoru sa v súčasnosti pohybuje na základe dynamického vývoja súkromnej spotreby v procese vývoja s 1,7 % síce úzkom, ale robustnejšom. Opätovný pokles cien ropy zlepšil skutočné príjmy domácností a stav výnosov v podnikoch, a tým aj sklon k investíciám. Posledné je podporované aktívnym dopytom, pohľadom na lepšie ziskové marže a vyššie vyťaženie výrobných kapacít. Podľa analýzy ECB musíme sledovať v rámci európskeho priestoru v kontexte s podpornými opatreniami pre utečencov mierne expanzívny kurz finančnej politiky. Štrukturálne problémy v niekoľkých doterajších regiónoch rastu, diskusie o ďalšom kurze peňažnej politiky ECB a budúcnosti eurozóny, ako aj rastúca popularita euroskeptických strán sa ale prejavujú aj ako značný rušivý moment.

Od medzinárodných akciových trhov viedli základné signály vysielané v januári z ázijských peňažných a kapitálových trhov a medzinárodných trhov so surovinami k širokej, celkovo však miernej konsolidácii. MSCI-World na európskej úrovni znížila do začiatku marca po 156,304 indexových

bodoch na začiatku roka hodnotu na 148,128 indexových bodov. Bez ohľadu na stúpajúcu nervozitu zostáva strednodobý trend rastu na burzách v rámci solídnych podnikateľských ziskov avšak aj naďalej neporušený.

V Rakúsku bol oživený vývoj od začiatku roka 2016 iba mierne. HDP mal ale na základe troch mi-moriadnych faktorov v priebehu celého roka vzrásť o 1,7 % až 1,9 %. Rakúska národná banka sa zmieňuje o daňovej reforme, ktorá vstúpila do platnosti v januári 2016, s vplyvom na doteraz iba miernu súkromnú spotrebu, stúpajúce výdavky za žiadateľov o azyl a prijímaných utečencov, ako aj iniciatívu ohľadne bývania v rámci celého Rakúska oznámenú spolkovou vládou. Stav zákaziek rakúskych podnikov sa v súčasnosti zlepšil v dôsledku klesajúcej zahraničnej hodnoty kurzu eura a nižších cien energií. Rast vývozu by sa mal zrýchliť po náraste z 2,6 % v predchádzajúcom roku na 3,5 %. Investície zostávajú napriek miernemu rozšíreniu investícií do vybavenia stále zdržan-livé, predovšetkým oblasť stavebníctva ešte nemohla vo vývoji vystúpiť zo svojho tieňa. Predo-všetkým oslabenie stavby bytov prekvapuje vzhľadom na vysokú potrebu po obytných priesto-roch, veľmi stúpajúcich cenách nehnuteľností a výhodným podmienkam financovania. Situácia na trhu práce zostáva naďalej napätá a je ovplyvnená silným rastom pracovných ponúk. Mierne oživenie vývoja nestačí na zamedzenie vysokej miery nezamestnanosti. Počet ľudí bez zárobko-vej činnosti sa v januári priblížil hodnote 500 000 osôb. S vplyvom vysokého počtu ľudí hľadajú-cich ochranu je potrebné počítať aj pri budúcom výraznom vývoji na trhu práce, v oblasti verej-ných financií a pri tvorbe hodnôt.

Na základe geopolitického a makroekonomického prostredia sa aj rok 2016 stal pre banky ro-kom výziev. Aj v najbližších mesiacoch budú v centre pozornosti diskusie o ďalších opatreniach na zlepšenie vybavením vlastného kapitálu u bánk a ich sanácie alebo likvidácie v krízových prí-padoch. Aj prípravy na presadenie nových predpisov zostavovania účtovnej závierky podľa IFRS 9 už teraz viažu hodnotné zdroje.

Obchodný vývoj bankového sektora je extrémne zaťažený predovšetkým kurzom peňažnej po-litiky ECB, ktorý už v mnohých obdobiach splácania viedol k negatívnym úrokom. Aj pre nad-chádzajúce štvrtroky sa nerysuje žiadna zmena trendu na základe najnovšieho rozhodnutia ECB o nastavení základných úrokov z 0,05 % na 0,00 % a rozšírenie prebiehajúceho kvantitatívneho podporného programu od apríla na mesačne 80 mld. EUR. Preto sa marže v obchodoch s klient-mi nezlepšia. Snaha o rozšírenie poskytovania úverov sa doteraz nemohla zrealizovať. Objem úverov v Rakúsku sa zvýšil len o asi 1 %, pretože investičné projekty z oblasti priemyslu stále chý-bajú a nízke úrokové sadzby sami o sebe neponúkajú žiadny podnet pre silnejšiu investičnú čin-nosť. Aj zaznamenané odbremenenie v bankových účtovných knihách na základe znižujúcej sa prevencie úverového rizika sa z dnešného pohľadu javí ako krehké. Rastúca konkurencia inter-netových bánk a poskytovateľov bankových služieb využívajúcich moderné technológie sťažujú zvládanie nových možností výnosov.

Náš dom je po presadení dôležitých organizačných reformných krokov aj v roku 2016 v strategic-ky najlepšom postavení čeliť akýmkoľvek výzvam. Pomocou individuálneho poradenstva, atrak-tívnej ponuky produktov a služieb chceme naďalej upevňovať postavenie BKS Bank ako serióz-nej banky, ktorá sa orientuje na potreby zákazníka. V konkurenčnom boji o vklady klientov chce-me posilňovať naše schopnosti refinancovania predovšetkým ďalším nárastom úsporných vkla-

dov a atraktívnymi emisiami cenných papierov na kapitálových trhoch. Vychádzajúc z toho chce BKS Bank neustále presadzovať svoju stratégiu a snažiť sa o rast svojho podielu na trhu v základných segmentoch firemných a súkromných klientov v tuzemsku a zahraničí. Úverový obchod s podnikmi by mal zachovať rast 2 - 4 % ako to bolo v roku 2015, pri poskytovaní úverov pre domácnosti by sme mali zabezpečiť zlepšenie nálad spotrebiteľov pre doplnkové podnety sprevádzané daňovou reformou.

Chceme udržať vývoj nákladov napriek enormne vysokému zaťaženiu plynúceho z bankových daní a príspevkov do fondov na zabezpečenie vkladov a likvidných fondov a očakávame ďalšie zlepšenie produktivity. Veľký tlak na náklady nás núti zredukovať naše obchodné procesy a predovšetkým ušetriť personál v likvidačných oddeleniach prostredníctvom automatizovaných procesov. Aj keď celkovo neplánujeme znižovanie stavu zamestnancov, budeme vykonávať ďalšie presuny medzi organizačnými jednotkami, ako sme to robili v posledných rokoch. V dôsledku mierneho vzostupu vo vývoji v európskom priestore sa črtá zníženie prevencie úverového rizika. K tomu prispieva aj interný program na zlepšenie kvality portfólia.

S orientáciou na silnejší rast počtu obyvateľov vo Viedni a okolí budeme rozširovať našu rakúsku sieť pobočiek v tomto regióne. Aj v Slovinsku otvoríme nové obchodné miesta prispôbené ekonomickému prostrediu. V komunikácii s klientmi sa budeme snažiť o posilnenie interakcie cez sociálne médiá a podnikneme všetko pre ďalšie budovanie našej klientskej základne. A na pokon budeme hľadať všetky možnosti a kontrolovať všetky nástroje na ďalšie posilnenie našej základne vlastného kapitálu.

Prirodzene sme si vedomí toho, že plánované presadenie našich strategických cieľov prostredníctvom turbulencií na trhu, zhoršenia svetovej, regionálnej a národnej ekonomickej situácie, zásahov v súlade so zákonmi o dohľade alebo konkurenčným bojom by mohli byť obmedzené alebo zmarené. Sme ale opatrne optimistický a sme presvedčení o tom, že BKS Bank s osvedčeným obchodným modelom, dobrým a stabilným vybavením vlastnými prostriedkami a upevnenou pozíciou na trhu v oblasti svojich základných obchodov bude naďalej vládnuť v pozícii spoľahlivého partnera pre svojich klientov a akcionárov aj nad prekážkami hospodárskeho roka 2016 plného výziev. Tak ako v predchádzajúcich rokoch plánujeme vyplácanie dividendy podľa dosiahnutých výsledkov a stavu vlastných prostriedkov.

Chceme poznamenať, že v období od konca hospodárskeho roka a vytvorenia, príp. potvrdenia ročnej účtovnej závierky neboli audítormi účtovnej závierky nájdené žiadne dôležité udalosti relevantné pre správu.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Účtovná závierka koncernu v súlade s IFRS

Obsah poznámok.....	172
Nová formulácia podľa IAS 8.....	174
Celkové zúčtovanie výsledkov koncernu BKS Bank za hospodársky rok 2015.....	176
Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2015.....	178
Účtovanie zmien vlastného kapitálu.....	179
Účtovanie peňažných tokov	180
Vysvetlenie (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank.....	181
Orgány spoločnosti.....	216
Záverečné poznámky predstavenstva	217
Návrh na rozdelenie zisku.....	218
Bestätigungsvermerk.....	219

Obsah poznámok

Detaily k výkazu ziskov a strát	193
(1) Úrokový prebytok	193
(2) Prevencia rizík	193
(3) Prebytok provízií	194
(4) Výsledok obchodovania	194
(5) Náklady na správu	194
(6) Iné podnikové výnosy/náklady	194
(7) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss (FV)	195
(8) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale (AfS)	195
(9) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Held-to-Maturity (HtM)	195
(10) Zdanenie	195
Detaily o účtovnej závierke	196
(11) Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	196
(12) Pohľadávky voči úverovým ústavom	196
(13) Pohľadávky voči klientom	196
(14) Prevencia rizík voči pohľadávkam	197
(15) Obchodné aktíva	197
(16) Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	197
(17) Ohodnotenie finančného majetku metódou Available-for-Sale	197
(18) Ohodnotenie finančného majetku metódou Held-to-Maturity	198
(19) Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	198
(20) Ohodnotenie nehmotného majetku/obchodná hodnota podniku	198
(21) Hmotný investičný majetok	198
(22) Nehnuteľnosti držané ako finančné investície	198
(23) Skryté daňové pohľadávky	199
(24) Iné aktíva	200
(25) Záväzky voči úverovým ústavom	200
(26) Záväzky voči klientom	200
(27) Upísané záväzky	200
(28) Obchodné pasíva	201
(29) Rezervy	201
(30) Skryté daňové dlhy	203
(31) Iné pasíva	203
(32) Neprioritný kapitál	203
(33) Kapitál koncernu	204
(34) Manažment kapitálu	204
(35) Fair Values	206
(36) Odhad výsledkov podľa kategórií oceňovania	208
(37) Údaje k podielom na iných podnikoch	209
(38) Údaje k vzťahom k blízkym podnikom a osobám	209
(39) Správa o segmentoch	211

(40) Bezúročné aktíva	212
(41) Neprioritné ohodnotenia majetku	212
(42) Objemy cudzích mien	212
(43) Správa a služby agentúry	213
(44) Prípadné záväzky a úverové riziká	213
(45) Udalosti po termíne na vypracovanie účtovnej závierky	213
(46) Záruky pre záväzky zahrnuté v aktívny položkách	213
(47) Údaje k odmeňovaniu bankových audítorov	213
(48) Správa o rizikách	213
(49) Objem obchodu s derivátmi	214

Nová formulácia podľa IAS 8

IAS 8 (metódy zostavovania účtovnej závierky a oceňovania, zmeny hodnotení a chyby) sa používajú pri výbere a používaní metód zostavovania účtovnej závierky a oceňovania, pri bilancovaní zmien hodnotení a pri znázorňovaní úprav chýb z predchádzajúcich období. Zmeny metód zostavovania účtovnej závierky a oceňovania a úprava chýb sa odvíja vo všeobecnosti spätne. Rakúsky kontrolný úrad pre vedenie účtovníctva podrobil medzi novembrom 2014 a júlom 2015 účtovnú závierku koncernu ku dňu 31. decembra 2013, ako aj polročnej finančnej správy k 30. júnu 2013 a 30. júnu 2014 auditu podľa § 2 ods. 1 riadok 2 RL-KG. Audit bol skúškou off-site bez mimoriadneho podnetu. Kontrola účtovnej závierky koncernu za rok 2013, polročnej účtovnej závierky k 30.06.2014, ako aj účtovnej závierky koncernu za rok 2014 viedla k dvom konštatovaniam: V účtovnej závierke koncernu za rok 2013 a v polročných účtovných závierkách za roky 2013 a 2014 neboli rozdelené poplatky za spracovanie úverov a náklady na transakcie ako je určené v IAS 39.9 iVm IAS 39. AG6, ako aj IAS 18.IE14 (a) (i) a (ii), ale boli inkasované ročne. K 31.12.2013 tým bol vykázaný vyšší ročný hospodársky výsledok pred zdanením (45,5 mil. EUR) o 1,1 mil. EUR a vlastný kapitál (714,2 mil. EUR) o celkovo 12,0 mil. EUR. Ďalej bolo zistené, že ALGAR podľa IFRS 11 už bol klasifikovaný k 01. januáru 2014 ako činnosť spoločnosti a tým podielovo zahrnutý do polročnej správy k 30. júnu 2014. V polročnej správe sa vykonalo ešte zostavenie účtovnej súvahy podľa IAS 28.10 (oceňovanie vlastného imania) a nie podľa IFRS 11.20 (podielová konsolidácia). K 31. decembru 2014 bol ALGAR riadne, avšak nie spätne, zaradený do účtovnej závierky koncernu a znázornený vo výročnej správe za rok 2014 pod č. poznámky 37 Prevod. Prvé zverejnenie novej formulácie sa vykonalo už v poloročnej finančnej správe za rok 2015. Nasledujúce tabuľky zobrazujú vplyv novej formulácie v sumách podľa IAS 8.49 na úrovni jednotlivých položiek:

VPLYV NOVEJ FORMULÁCIE NA BILANČNÚ SUMU, VLASTNÝ KAPITÁL A ROČNÝ PREBYTOK

v tis. eur	01. 01. 2014	31. 12. 2014
Vplyv na bilančnú sumu		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	6 743 760	6 864 504
Nová formulácia	-9 048	-9 863
Suma podľa novej formulácie	6 734 712	6 854 641
Zmena v %	-0,13	-0,14
Vplyv na vlastný kapitál		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	714 164	805 712
Nová formulácia	-11 992	-9 863
Suma podľa novej formulácie	702 172	795 849
Zmena v %	-1,68	-1,22
Vplyv na ročný prebytok po zdanení		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	40 596	46 614
Nová formulácia	-797	2 129
Suma podľa novej formulácie	39 799	48 743
Zmena v %	-1,96	4,57
Vplyv na zisk na akciu		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	1,26	1,42
Nová formulácia	1,23	1,49
Zmena v eurách	-0,03	0,07

VPLYV NOVEJ FORMULÁCIE NA AKTÍVA

v tis. eur	01. 01. 2014	31. 12. 2014
Pohľadávky voči úverovým ústavom		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	116 917	269 482
Nová formulácia	43 249	-
Suma podľa novej formulácie	160 166	269 482
Zmena v %	36,99	0,00

v tis. eur	01. 01. 2014	31. 12. 2014
Pohľadávky voči klientom		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	5 050 314	5 023 080
Nová formulácia	-15 989	-13 151
Suma podľa novej formulácie	5 034 325	5 009 929
Zmena v %	-0,32	-0,26
Prevenčia rizík voči pohľadávkam		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	-176 109	-194 161
Nová formulácia	-39 331	-
Suma podľa novej formulácie	-215 440	-194 161
Zmena v %	22,33	0,00
Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	361 126	395 896
Nová formulácia	-974	-
Suma podľa novej formulácie	360 152	395 896
Zmena v %	-0,27	0,00
Skryté daňové pohľadávky		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	17 109	21 670
Nová formulácia	3 997	3 288
Suma podľa novej formulácie	21 106	24 958
Zmena v %	23,36	15,17

VPLYV NOVEJ FORMULÁCIE NA PASÍVA

v tis. EUR	01. 01. 2014	31. 12. 2014
Závazky voči úverovým ústavom		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	1 302 332	860 517
Nová formulácia	-31 364	-
Suma podľa novej formulácie	1 270 968	860 517
Zmena v %	-2,41	0,00
Rezervy		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	83 992	128 519
Nová formulácia	34 308	-
Suma podľa novej formulácie	118 300	128 519
Zmena v %	40,85	0,00

VPLYV NOVEJ FORMULÁCIE NA VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. eur	01.01.2013 až 31. 12. 2013	01. 01. 2014 až 31. 12. 2014
Prevenčia rizík		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	-42 710	-49 520
Nová formulácia	-1 700	-
Suma podľa novej formulácie	-44 410	-49 520
Zmena v %	3,98	0,00
Výnosy z provízií		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	48 329	47 823
Nová formulácia	-1 063	2 838
Suma podľa novej formulácie	47 266	50 661
Zmena v %	-2,20	5,93
Iné podnikové výnosy		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	3 567	5 973
Nová formulácia	1 597	-
Suma podľa novej formulácie	5 164	5 973
Zmena v %	44,77	0,00
Zdanenie príjmov		
suma vykázaná v príslušnej výročnej správe	-4 933	-4 623
Nová formulácia	266	-710
Suma podľa novej formulácie	-4 667	-5 333
Zmena v %	-5,39	15,36

Celkové zúčtovanie výsledkov koncernu BKS Bank za hospodársky rok 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA CELÝ ROK

v tis. eur	Príloha / Poznámky	2014 ¹⁾	2015	± v %
Úrokové výnosy		192 174	176 051	-8,4
Úrokové náklady		-63 393	-52 593	-17,0
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie		28 562	42 986	50,5
Úrokový prebytok	(1)	157 343	166 444	5,8
Prevenca rizík	(2)	-49 520	-48 547	-2,0
Úrokový prebytok podľa prevencie rizík		107 823	117 897	9,3
Výnosy z provízií		50 662	56 154	10,8
Náklady z provízií		-3 084	-3 172	2,9
Prebytok provízií	(3)	47 578	52 982	11,4
Výsledok obchodovania	(4)	1 373	2 320	69,0
Náklady na správu	(5)	-105 809	-105 120	-0,7
Iné podnikové výnosy	(6)	5 973	10 034	68,0
Iné podnikové náklady	(6)	-8 485	-15 708	85,1
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku (FV)		5 623	-1 679	>-100
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	(7)	-2 081	109	>-100
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	(8)	3 017	-2 075	>-100
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	(9)	4 687	287	-93,9
Ročný prebytok pred zdanením		54 076	60 726	12,3
Zdanenie príjmov	(10)	-5 333	-7 110	33,3
Ročný prebytok		48 743	53 616	10,0
Cudzie podiely na ročnom prebytku		-3	-3	0,0
Ročný prebytok podľa cudzích podielov		48 740	53 613	10,0

VÝNOSY A NÁKLADY ZAZNAMENANÉ PRIAMO V KAPITÁLE

v tis. eur	2014 ¹⁾	2015	± v %
Ročný prebytok	48 743	53 616	10,0
Položky bez reklasifikácie do ročného prebytku koncernu	-6 540	-1 672	-74,4
± zisky/straty podľa poistnej matematiky podľa IAS 19	-8 553	3 788	>-100
± Skryté zdanenie podľa IAS 19	2 132	-949	>-100
± Zisky/straty z použitia metódy vlastného imania podľa IAS 19	-119	-4 511	>100
Položky s reklasifikáciou do ročného prebytku koncernu	7 004	-5 536	>-100
± Rozdiely v prepočtoch kurzu mien	-120	77	>-100
± Rezerva Available-for-Sale	250	-132	>-100
± Skryté zdanenie na položkách rezerv Available-for-Sale	-188	-40	-78,7
± Zisky/straty z použitia metódy vlastného imania	7 062	-5 441	>-100
Suma výnosov a nákladov zaznamenaná priamo v kapitále	464	-7 208	>-100
Celkový výsledok	49 207	46 408	-5,7
z toho cudzie podiely	-3	-3	0,0
Celkový výsledok podľa cudzích podielov	49 204	46 405	-5,7

ZISK A DIVIDENDY NA AKCIU

	2014 ¹⁾	2015
Priemerný počet akcií v obehu (kmeňové a prioritné akcie)	32 749 693	35 410 670
Dividendy na akciu v eurách (kmeňové a prioritné akcie)	0,23	0,23
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (roztriedené a neroztriedené)	1,49	1,50

¹⁾ Porovnávané hodnoty boli prispôsobené podľa IAS 8.

V ukazovateli "zisk na akciu" je porovnávaný ročný prebytok koncernu na počet akcií nachádzajúcich sa v obehu. Vo výročnej správe sú zisk na akciu a roztriedený zisk na akciu rovnako vysoké, pretože v obehu neboli žiadne finančné nástroje s vplyvom triedenia na akcie.

ŠTVRTROČNÝ PREHLAD 2015

v tis. eur	2015 ¹⁾ 1. štvrťrok	2015 2. štvrťrok	2015 3. štvrťrok	2015 4. štvrťrok
Úrokové výnosy	43 099	45 985	40 970	45 997
Úrokové náklady	-13 376	-11 303	-10 639	-17 275
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	6 371	8 735	9 624	18 256
Úrokový prebytok	36 094	43 417	39 955	46 978
Prevenca rizík	-6 161	-6 126	-12 907	-23 353
Úrokový prebytok podľa prevencie rizík	29 933	37 291	27 048	23 625
Výnosy z provízií	14 439	14 103	13 133	14 479
Náklady z provízií	-769	-843	-856	-704
Prebytok provízií	13 670	13 260	12 277	13 775
Výsledok obchodovania	-67	998	1 086	303
Náklady na správu	-26 173	-26 875	-26 185	-25 887
Iné podnikové výnosy	1 433	899	1 209	6 493
Iné podnikové náklady	-1 751	-4 170	-6 810	-2 977
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku (FV)	1 768	1 004	358	-4 809
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	1 256	-528	565	-1 184
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	225	1 532	-207	-3 625
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	287	0	0	0
Prebytok za obdobie pred zdanením	18 813	22 407	8 983	10 523
Zdanenie príjmov	-6 534	-3 032	3 337	-881
Prebytok za obdobie	12 279	19 375	12 320	9 642
Cudzie podiely na prebytku za obdobie	-1	-1	0	-1
Prebytok za obdobie podľa cudzích podielov	12 278	19 374	12 320	9 641

ŠTVRTROČNÝ PREHLAD 2014¹⁾

v tis. eur	2014 1. štvrťrok	2014 2. štvrťrok	2014 3. štvrťrok	2014 4. štvrťrok
Úrokové výnosy	50 077	47 961	48 262	45 874
Úrokové náklady	-15 889	-16 216	-16 114	-15 174
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	4 889	7 493	8 712	7 468
Úrokový prebytok	39 077	39 238	40 860	38 168
Prevenca rizík	-13 913	-13 982	-12 279	-9 346
Úrokový prebytok podľa prevencie rizík	25 164	25 256	28 581	28 822
Výnosy z provízií	12 140	12 283	12 821	13 417
Náklady z provízií	-716	-666	-879	-823
Prebytok provízií	11 424	11 617	11 942	12 594
Výsledok obchodovania	321	743	458	-149
Náklady na správu	-25 932	-26 062	-24 960	-28 855
Iné podnikové výnosy	869	2 104	-411	3 411
Iné podnikové náklady	-881	-3 019	-2 751	-1 834
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku (FV)	1 091	1 352	933	2 247
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	673	145	-112	-2 787
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	418	1 207	1 045	347
- výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	0	0	0	4 687
Prebytok za obdobie pred zdanením	12 056	11 991	13 792	16 236
Zdanenie príjmov	-1 732	-1 643	-1 770	-188
Prebytok za obdobie	10 324	10 348	12 022	16 048
Cudzie podiely na prebytku za obdobie	-1	0	-1	-1
Prebytok za obdobie podľa cudzích podielov	10 323	10 348	12 021	16 047

¹⁾ Porovnávané hodnoty boli prispôsobené podľa IAS 8.

Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2015

AKTÍVA

v tis. eur	Príloha / Poznámky	01.01.2014 ¹⁾	31.12.2014 ¹⁾	31.12.2015	± v %
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	(11)	104 815	215 269	190 310	-11,6
Pohľadávky voči úverovým ústavom	(12)	160 166	269 482	363 862	35,0
Pohľadávky voči klientom	(13)	5 034 325	5 009 929	5 113 867	2,1
- Prevencia rizík voči pohľadávkam	(14)	-215 440	-194 161	-193 748	-0,2
Obchodné aktíva	(15)	352	46	46	0,0
Ohodnotenie finančného majetku (FV)		1 515 809	1 407 362	1 445 094	2,7
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	(16)	188 626	149 399	114 863	-23,1
- Výsledok zhodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale	(17)	251 483	183 310	166 721	-9,0
- Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	(18)	715 548	678 757	724 891	6,8
- Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	(19)	360 152	395 896	438 619	10,8
Ohodnotenie nehmotného majetku	(20)	1 907	1 993	1 868	-6,3
Hmotný investičný majetok	(21)	63 251	59 040	58 437	-1,0
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	(22)	22 814	28 985	29 690	2,4
Skryté daňové pohľadávky	(23)	21 106	24 958	25 441	1,9
Iné aktíva	(24)	25 607	31 738	28 566	-10,0
Suma aktív		6 734 712	6 854 641	7 063 433	3,0

PASÍVA

v tis. eur	Príloha / Poznámky	01.01.2014 ¹⁾	31.12.2014 ¹⁾	31.12.2015	± v %
Závazky voči úverovým ústavom	(25)	1 270 968	860 517	904 574	5,1
Závazky voči klientom	(26)	3 783 595	4 223 966	4 351 716	3,0
- z nich úsporné vklady		1 741 201	1 705 479	1 629 833	-4,4
- z toho iné záväzky		2 042 394	2 518 487	2 721 883	8,1
Upísané záväzky	(27)	591 083	593 614	576 346	-2,9
Obchodné pasíva	(28)	404	45	46	2,2
Rezervy	(29)	118 300	128 519	125 973	-2,0
Skryté daňové dlhy	(30)	5 593	10 505	9 312	-11,4
Iné pasíva	(31)	39 788	46 173	53 472	15,8
Neprioritný kapitál	(32)	222 809	195 453	181 752	-7,0
Vlastný kapitál	(33)	702 172	795 849	860 242	8,1
- Vlastný kapitál koncernu		702 162	795 837	860 227	8,1
- Podiely na cudzom vlastníctve		10	12	15	25,0
Suma pasív		6 734 712	6 854 641	7 063 433	3,0

¹⁾ Porovnávané hodnoty boli prispôsobené podľa IAS 8.

Rentabilita celkového kapitálu predstavuje v hospodárskom roku 2015 0,76 % (predchádzajúci rok: 0,71%).

Účtovanie zmien vlastného kapitálu

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU ZA ROK 2015

v tis. eur	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Oceňované rezervy	Ziskové rezervy	Prispôsobenie asociované podnikom ¹⁾	Ročný prebytok	dodatkové nástroje vlastného kapitálu ²⁾	vlastný kapitál
Stav k 01. 01. 2015	72 072	143 056	-1 107	2 560	519 297	11 219	48 740	0	795 837
Vyplácanie							-8 148		-8 148
Dotovanie rezerv zo zisku					40 592		-40 592		-
Ročný prebytok							53 613		53 613
Výnosy a náklady priamo zaznamenané v kapitále			77	-172	2 839	-9 952			-7 208
Zvýšenie kapitálu									-
Zmena oceňovania vlastného imania					2 234	3 045			5 279
Zmena vlastných akcií					-2 503				-2 503
Doplňkové nástroje vlastného kapitálu ²⁾								23 400	23 400
Ostatné zmeny					-43				-43
Stav k 31. 12. 2015	72 072	143 056	-1 030	2 388	562 416	4 312	53 613	23 400	860 227
Stav rezerv Available-for-Sale									3 181
Stav skrytých daňových rezerv									-793

¹⁾ V tomto stĺpci je vykázaný kumulovaný podielový OCI podniku zhodnocujúceho vlastné imanie

²⁾ Additional Tier 1 pôžička emitovaná v roku 2015 klasifikovaná podľa IAS 32 ako vlastný kapitál

VÝVOJ VLASTNÉHO KAPITÁLU KONCERNU ZA ROK 2014

v tis. eur	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Oceňované rezervy	Ziskové rezervy	Prispôsobenie asociované podnikom	Ročný prebytok	dodatkové nástroje vlastného kapitálu	vlastný kapitál
Stav k 01. 01. 2014	65 520	97 929	-987	2 498	504 322	4 276	40 596	-	714 154
Nová formulácia					-11 195		-797		-11 992
Stav k 01.01.2014 po novej formulácii	65 520	97 929	-987	2 498	493 127	4 276	39 799	-	702 162
Vyplácanie							-8 044		-8 044
Dotovanie rezerv zo zisku preformulované					31 755		-31 755		0
Ročný prebytok preformulovaný							48 740		48 740
Výnosy a náklady priamo zaznamenané v kapitále			-120	62	-6 421	6 943			464
Zvýšenie kapitálu	6 552	45 864							52 416
Zmena oceňovania vlastného imania									-
Zmena vlastných akcií					349				349
Ostatné zmeny		-737			487				-250
Stav k 31. 12. 2014	72 072	143 056	-1 107	2 560	519 297	11 219	48 740	-	795 837
Stav rezerv Available-for-Sale									3 313
Stav skrytých daňových rezerv									-753

Cudzie podiely majú v kalkulácii zmien vlastného kapitálu koncernu BKS Bank druhoradý význam (2015: 15,4 tis. EUR; predchádzajúci rok: 12,5 tis. EUR). K poslednému dňu roka 2015 sa nachádzalo 557.284 kmeňových a 138.667 prioritných akcií (predchádzajúci rok: 421.518 kmeňových a 126.843 prioritných akcií) s kurzovou hodnotou v 11,5 mil. EUR v držbe (predchádzajúci rok: 9,0 mil. EUR).

Účtovanie peňažných tokov

VÝVOJ PLATOBNÝCH TOKOV

v tis. eur	2014 ¹⁾	2015
Ročný prebytok pred cudzími podielmi	48 743	53 616
Položky neovplyvňujúce platby obsiahnuté v ročnom prebytku:		
- Odpisy a úpravy bilančnej hodnoty u pohľadávok a dlhodobého hmotného majetku	49 396	49 700
- zmeny rezerv	10 307	8 674
- zisky a straty z predaja	-8 068	-2 562
- zmena iných položiek neovplyvňujúcich platby	-31 730	-37 144
Medzisúčet	68 649	72 284
Zmena majetku a záväzkov z operatívnej podnikateľskej činnosti po úprave položiek neovplyvňujúcich platby:		
- pohľadávky na úverové ústavy, klientov a z možnosti Fair Value	-134 057	-225 466
- obchodné aktíva	306	-
- Ostatné aktíva	-10 958	5 639
- Záväzky voči úverovým ústavom a klientom	29 920	171 807
- upísané záväzky	2 531	-17 268
- Obchodné pasíva	-359	1
- Rezervy a ostatné pasíva	4 472	-545
Cash Flow z operatívnej činnosti	-39 496	6 452
Priemerný prírastok z predaja:		
- oceneného finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	260 102	162 556
Priemerný úbytok v dôsledku investícií do:		
- oceneného finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	-126 371	-190 503
Cash Flow z investičnej činnosti	133 731	-27 947
Zvýšenia kapitálu	51 679	-
Platby dividend	-8 044	-8 148
Priemerný prírastok z emitovania dodatkových súčastí vlastného kapitálu	-	23 400
Priemerný prírastok z neprioritných záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	20 827	8 512
Priemerný úbytok z neprioritných záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	-48 532	-27 504
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	15 930	-3 740
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	104 815	215 269
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	-39 496	6 452
Cash Flow z investičnej činnosti	133 731	-27 947
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	15 930	-3 740
Vplyv výmenných kurzov na stav finančných prostriedkov	289	276
Stav platobných prostriedkov na konci vykazovaného obdobia	215 269	190 310
Platby daní, úrokov a dividend		
- Zaplatené dane zo zisku	6 723	7 154
- Obdržané úroky	186 314	170 098
- Zaplatené úroky	67 491	54 866
- Obdržané dividendy	1 151	909

¹⁾ Porovnávané hodnoty boli prispôsobené podľa IAS 8.

Za fond finančných prostriedkov bol vybratý rezervný fond hotovostných finančných prostriedkov.

Výpovedná hodnota odhadu kapitálového toku pre koncern BKS Bank je nízka, pretože sa nemôže v tejto forme použiť ako nástroj riadenia alebo plánovania.

Vysvetlenie (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank

Dôležité princípy vedenia účtovníctva

I. Všeobecné údaje

BKS Bank, so sídlom na 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, má ako materská spoločnosť koncernu BKS Bank povinnosť zostaviť účtovnú závierku koncernu podľa princípov International Financial Reporting Standards (IFRS), ktorá bola zverejnená International Accounting Standards Board (IASB), ako aj podľa interpretácie International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) v znení prebratom EÚ pre hospodársky rok 2015 ako riadnu účtovnú závierku koncernu podľa § 59a BWG. Dodatočne boli splnené požiadavky § 245a ods. 1 UGB.

BKS Bank bola založená v roku 1922 pod menom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“ v Klagenfurt-e. Dlhoročné snahy na pretvorenie komanditnej spoločnosti na akciovú viedli v roku 1928 k založeniu „Bank für Kärnten“. V roku 1983 nasledoval vstup na trhu v Štajersku. Kmeňové akcie BKS Bank AG sa kótujú od roku 1986, prioritné akcie od 1991 na Viedenskej burze. Oba druhy akcií sú uvedené v segmente Standard Market Auction na Viedenskej burze. Od roku 1992 má BKS Bank zastúpenie vo Viedni. Postupný prienik na trh v Burgenlande a Dolnom Rakúsku nasledoval od roku 2003. V zahraničí je ústav činný aj v Slovinsku, Chorvátsku, Slovenskej republike, hornom Taliansku a v západnom Maďarsku. Spolu s Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) tvorí BKS Bank AG skupinu pod názvom 3 Banken Gruppe. Spoločne dosahujú tieto 3 banky silu veľkej banky s flexibilitou a blízkosťou trhu regionálnej banky.

Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo účtovnú závierku koncernu dňa 11. marca 2016 a schválilo jej odovzdanie dozornej rade. Dozorná rada má za úlohu skontrolovať účtovnú závierku koncernu a objasniť, či akceptuje túto účtovnú závierku. Až do okamihu podpisu neexistovali žiadne upozornenia, ktoré by spochybnil činnosť podniku.

II. Vplyvy nových a zmenených štandardov

Metódy vedenia účtovníctva používané v hospodárskom roku 2014 boli zachované v roku 2015 okrem prepracovaných štandardov a výkladov, ktorých aplikácia bola v hospodárskom roku povinnou. Aj porovnávacie čísla z predchádzajúceho roku sa zakladajú na príslušných predpisoch. Predčasná aplikácia štandardov, ktoré boli zverejnené, ale ich aplikácia nebola v hospodárskom roku povinná, neboli vzaté do úvahy.

ÚPRAVY A INTERPRETÁCIE (APLIKOVANÉ OD 01.01.2015)

Štandardy/úpravy	Aplikované v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v deň alebo po tomto úradne stanovenom termíne		Schválenie zo strany EÚ
IFRIC 21 – odvody		17. 06. 2014	jún 2014
Annual Improvement Cycle 2011-2013		01. 01. 2015	december 2014

IFRIC 21: v máji 2013 bol vydaný u IASB výklad IFRIC 21 k odvodom. Upresňuje, ako a kedy sa musia zaregistrovať odvody stanové štátnymi orgánmi podľa IAS 37 vo forme rezerv, prípadných záväzkov a prípadných pohľadávok. IFRIC 21 sa aplikuje v koncerne BKS Bank v pravidelných odvodoch, ako aj nových odvodoch zavedených od roku 2015 na zabezpečenie vkladov a rezervného fondu. Na pravidelné odvody nemá výklad IFRIC 21 žiadny vplyv, pretože aplikovaný výklad IAS 37 zodpovedá tomuto výkladu. Sumy vo fondoch na ochranu vkladov a rezervných fondoch musia byť zaznamenané podľa IFRIC 21 k okamihu k vynaloženia, ku ktorému vznikla povinnosť ich odvedenia. Ohraničenie podľa jednotlivých období nie je povolené.

Annual Improvements Cycle 2011-2013: Zmeny, ktoré z neho vyplývajú, sa týkajú predovšetkým vysvetlení a redakčných zmien. Pre koncern BKS Bank z toho nevyplývajú žiadne povinnosti.

APLIKOVANÉ ŠTANDARDY/ÚPRAVY NA HOSPODÁRSKY ROK 2016

Štandardy/úpravy	Aplikované v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v tento deň alebo po tomto úradne stanovenom termíne	Schválenie zo strany EÚ
IAS 19 - plnenie zamestnancov	01. 02. 2015	december 2014
Annual Improvement Cycle 2010-2012	01. 02. 2015	december 2014
IFRS 14 - Regulačné vymedzujúce položky	nepoužívané v EÚ	nepoužívané v EÚ
IFRS 11 - Získavanie podielov na činnosti spoločnosti	01. 01. 2016	november 2015
IAS 16 a IAS 38 - Vysvetlenie príslušných metód odpisov	01. 01. 2016	december 2015
IAS 41 a IAS 16 - Bilancovanie ohrozujúcich prírastkov	01. 01. 2016	november 2015
IAS 27 - Equity Methode u samostatných účtovných závierok	01. 01. 2016	december 2015
IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28 - Investičné spoločnosti	01.01.2016 ¹⁾	neuhradený
IAS 1 - Disclosure Initiative	01. 01. 2016	december 2015
Annual Improvement Cycle 2012-2014	01. 01. 2016	december 2015
IAS 28 a IFRS 10 - Postúpenie alebo vklad do majetkových hodnôt na/v zjednotenom podniku alebo spoločenstve podnikov	presunuté na dobu neurčitú	presunuté na dobu neurčitú

¹⁾ predpoklad schválenie zo strany EÚ

IAS 19 (úprava): Úprava objasňuje, ako sa majú viesť príspevky odvádzané zamestnancami do povinných fondov prostredníctvom podniku. Následne je dovolené zraziť nominálnu hodnotu zamestnaneckých odvodov v období výkonu pracovnej činnosti, predpokladá sa, že výška odvodov je nezávislá od počtu odpracovaných rokov. Z tohto vysvetlenia nevyplývajú žiadne následky pre BKS Bank.

Annual Improvement Cycle 2010-2012: Zmeny, ktoré z neho vyplývajú, sa týkajú predovšetkým vysvetlení a redakčných zmien. Pre koncern BKS Bank z toho nevyplývajú žiadne podstatné povinnosti.

IFRS 14: Dňa 30. januára 2014 zverejnila IASB Interim Standard IFRS 14 k regulačným ohraničujúcim položkám. Dňa 30. októbra 2015 sa EÚ rozhodla, že neprevezme Interim Standard.

IFRS 11 (úprava): IASB zverejnila dňa 06. mája 2014 úpravu IFRS 11 k bilancovaniu zisku na podieloch z podnikateľskej činnosti, ktoré objasňuje obchodovanie v zmysle IFRS 3 k zjednoteniu podnikov. Takéto prípady sa musia uviesť v súvahe ako zlúčenie podnikov podľa IFRS 3. Táto úprava by mohla mať v budúcnosti vplyv na BKS Bank.

IAS 16 a IAS 38 (úprava): Dňa 12. mája 2014 bola u IASB vydaná úprava k akceptovateľným metódam odpisovania. Následne by neboli dovolené postupy odpisovania pre hmotný investičný majetok založené na obrate a pre zhodnotenie nehmotného majetku sú dovolené len vo výnimočných prípadoch. Pre koncern BKS Bank nevyplývajú z tohto štandardu žiadne novinky, pretože nepoužíva žiadne metódy odpisovania založené na obrate.

IAS 41 a IAS 16 (úprava): IASB zverejnila dňa 30. júna 2014 zmeny k IAS 16 a IAS 41 k bilancovaniu tzv. hroziacich prírastkov. Pre koncern BKS Bank nevyplývajú z nedostatočného aplikovania IAS 41 žiadne následky.

IAS 27 (úprava): Dňa 12. augusta 2014 zverejnila IASB zmeny u samostatných účtovných závierok podľa IAS 27 o podieloch na dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch, ako aj zlúčených podnikoch. V samostatnej účtovnej závierke IFRS môže byť v budúcnosti vytvorená účtovná súvaha podľa metódy Equity. Z tejto zmeny nevyplývajú pre koncern BKS Bank žiadne novinky, pretože sa netýkajú vypracovania samostatných účtovných závierok podľa IFRS.

IFRS 10, IFRS 12, IAS 28 (úprava): Dňa 18. decembra 2014 boli zverejnené úpravy o vymenovaných štandardoch IASB. Objasňujú otázky k výnimkám o povinnej konsolidácii podľa IFRS 10, ak materská spoločnosť splní definíciu "investičnej spoločnosti". Pre BKS Bank nevyplývajú z týchto zmien pri nedostatočnej aplikácii žiadne úpravy.

IAS 1 (úprava): Taktiež dňa 18. decembra 2014 boli zverejnené úpravy IASB. k IAS 1. Následne by boli údaje v prílohe považované za nevyhnutné iba vtedy, ak ich obsah nie je dôležitý. Ďalej sa spresňuje okrem iného agregácia a disagregácia položiek v účtovnej závierke a výkaze celkového výsledku. Ďalej sa objasní, ako sa podielové výsledky na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie prejavujú vo výkaze celkového výsledku. Pre BKS Bank by mohlo dôjsť k zmenám iba na základe týchto novín.

Annual Improvement Cycle 2012-2014: V tomto ročnom projekte IASB boli vydané vysvetlenia k štandardom IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34. Pre BKS Bank z toho nevyplývajú žiadne podstatné povinnosti.

IAS 28 a IFRS 10 (úprava): Úprava k IAS 28 a IFRS 10 sa týka známeho nesúladu medzi predpismi IAS 28 a IFRS 10 a bola publikovaná dňa 11. septembra 2014 zo strany IASB. Následne by boli vedené zisky a straty z prevodu zhodnoteného majetku na zjednotené podniky alebo spoločný podnik, príp. vklad do zhodnoteného majetku v spoločnom podniku iba v tom prípade v úplnom rozsahu v ročnej účtovnej závierke, ak prevedené alebo dosiahnuté hodnoty majetku znázorňujú postupy obchodovania v zmysle IFRS 3. Ak netvorí hodnoty majetku žiadny postup obchodovania, bolo by dovolené iba podielové vedenie výsledkov. Aplikácia tejto úpravy bola naplánovaná na 01. januára 2016, bola avšak presunutá na neurčitý čas, pretože IASB by chcela v rámci výskumného projektu metódy Equity ešte raz zaznamenať rovnaké transakcie.

APLIKOVATEĽNÉ ŠTANDARBY/ÚPRAVY PRE HOSPODÁRSKE ROKY OD 01. JANUÁRA 2017 ALEBO NĚSKÔR

Štandardy/úpravy	Aplikované v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v deň alebo po tomto úradne stanovenom termíne	Schválenie zo strany EÚ
IAS 7 - odhad kapitálového toku	01.01.2017 ¹⁾	neuhradený
IFRS 9 - finančné nástroje	01.01.2018 ¹⁾	neuhradený
IAS 12 - odhad skrytých daňových nárokov pre nerealizované straty	01.01.2017 ¹⁾	neuhradený
IFRS 15 - tržby z obratu zo zmlúv s klientmi	01.01.2018 ¹⁾	neuhradený
IFRS 16 - lízing	01. 01. 2019 ¹⁾	neuhradený

¹⁾ predpoklad schválenie zo strany EÚ

IAS 7: Od 26. januára 2016 boli zverejnené úpravy IASB. u IAS 7. Zmeny majú za cieľ zlepšiť informovanosť o zmene zádrženia podniku. Potom by sa mali údaje o prítoku a odtoku finančných záväzkov a peňažnom toku z finančných činností detailne zverejniť. Tejto požiadavke koncern BKS Bank vyhovie po zrealizovanom schválení vykonanom prostredníctvom EÚ.

IFRS 9: Dňa 24. júla 2014 IASB zverejnila finálnu verziu IFRS 9. Štandard sa nechá rozčleniť do troch hlavných oblastí, menovite klasifikovanie a ohodnotenie, znehodnotenie a hedge accounting. Nové pravidlá na klasifikovanie a ohodnotenie finančných nástrojov určujú dve celkom nové kritériá členenia, menovite rozdelenie do obchodných modelov, ako aj členenie podľa kritérií SPPI, podľa čoho sa smú s nástrojom spojiť výlučne platobné toky, ktoré poukazujú na charakter platieb úrokov a splátok. Pravidlá znehodnotenia podľa IFRS 9 určujú prechod na model "Expected Loss". Podľa toho, či signifikantné zhoršenie bonity vystúpilo alebo nie, musí sa znehodnotenie zaznamenať na základe "lifetime-expected loss" alebo 12-mesačnej Expected Loss. Ďalej sa musí prostredníctvom aplikovania IFRS 9 stanoviť množstvo nových údajov z prílohy. V hospodárskom roku 2015 sa spustil projekt k IFRS 9. Na základe komplexnosti štandardu si jeho presadenie vyžaduje značné časové, technické a finančné zdroje. Očakávame, že dôjde k značnej zmene pri klasifikácii a hodnotení oceneného finančného majetku, ako aj k zjavnému nárastu prevencie rizík prostredníctvom Lifetime-Expected Loss.

IAS 12 (úprava): Úprava IAS 12 bola zverejnená v januári 2016. Objasňuje, ako sa musí urobiť bilancovanie skrytých daní pre nezrealizované straty zamerané na nástroje z oblasti záväzkového práva, ktoré sú ohodnotené cez Fair Value, pretože sa v praxi používali rôzne postupy. Úprava a vplyv na koncern BKS Bank je ešte stále súčasťou prebiehajúceho auditu.

IFRS 15: Dňa 28. mája 2014 bol zverejnený IFRS 15 od IASB spoločne s FASB (Financial Accounting Standards Board). Riadi zaznamenávanie tržieb z obratu zo zmlúv s klientmi. Stanovenie cieľa tohto štandardu je vytvorením množstva doteraz dostupných predpisov k tejto téme v štandarde. Táto norma nahrádza výrobné zákazky (IAS 11), výnosy (IAS 18), programy práce s klientmi (IFRIC 13), zmluvy o zriadení nehnuteľností (IFRIC 15), prenos zhodnoteného majetku prostredníctvom klienta (IFRIC 18), ako aj tržby z obratu - výmena reklamných servisných služieb (SIC 31). Dňa 11. septembra 2015 IASB presunula termín prvého vydania zo dňa 01. januára 2017 na 01. januára 2018. Vplyvy tejto normy na vytvorenie účtovnej súvahy sú v súčasnosti ešte súčasťou auditu.

IFRS 16: IASB zverejnila dňa 13. januára 2016 IFRS 16 Leasing. IFRS 16 riadi odhad, oceňovanie, ako aj údaje z prílohy poskytovateľov lízingu a poberateľov lízingu a úplne nahrádza v súčasnosti platnú IAS 17. Podstatou novej IFRS 16 je, že u poberateľov lízingu sa musia zaznamenať v budúcnosti všeobecne všetky lízingové vzťahy, aj tie doteraz klasifikované ako Operating Lease, a s nimi spojené práva a záväzky v účtovnej súvahe. Predovšetkým pre poberateľov lízingu vyplýva na základe IFRS 16 zavedenie dôležitých novín. Poskytovatelia lízingu v zásade preberú predpisy z IAS 17. Pretože koncern BKS Bank pôsobí výlučne ako poskytovateľ lízingu, neočakávame po prvom ohodnotení žiadne signifikantné zmeny.

Predčasná aplikácia menovaných štandardov, úprav a interpretácií nie je naplánovaná.

III. Postupy tvorby účtovnej súvahy a ohodnocovania

Vo všeobecnosti

Ročná uzávierka bola stanovená vo funkčnej mene euro. Všetky číslce v nasledujúcich vysvetleniach k účtovnej závierke koncernu - pokiaľ nie je uvedené inak - budú zaokrúhlené na tis. EUR. Účtovná súvaha je rozčlenená podľa zostupnej likvidity. Pri tvorbe účtovnej závierky sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti (Going Concern).

Konsolidačný rozsah

Do účtovnej závierky koncernu bolo zahrnutých popri BKS Bank AG 19 podnikov (15 plných konsolidácií, tri na základe ohodnotenia vlastného imania a podnikanie podľa podielovej konsolidácie). Konsolidačný rozsah zostal v porovnaní so stanoveným termínom ku dňu 31. decembru 2014 nezmenený. Pri stanovení zahrnutia zlúčených podnikov boli zapracované zásadné ustanovenia, ktoré boli objasnené v rámcovom koncepte IFRS pod bodom 29 a 30. Dôležitosť sa stanovuje podľa kritérií jednotnosti koncernu na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych parametrov. U dcérskych spoločností boli začlenené ako kvantitatívne parametre bilančná suma, u zlúčených podnikov podielový vlastný kapitál. Ďalším kritériom bol aj teraz počet zamestnancov. Ďalej bolo u každej jednotlivjej spoločnosti skontrolované, či by mohlo nevykonanie konsolidácie prípadne ovplyvniť ekonomické rozhodnutia adresátov. Dôležitými kritériami boli preto podniková činnosť a budúce očakávania z vykonávania podnikovej činnosti. Prvá konsolidácia sa vykonáva po vyúčtovaní obstarávacích nákladov s (podielovo) nanovo oceneným vlastným kapitálom.

Úplne konsolidované spoločnosti z rozsahu konsolidácie

Nasledujúce spoločnosti plnia všetko z návrhu vykonania kontroly podľa IFRS 10. BKS Bank AG ako matka disponuje rozhodovacou právomocou, ktorou môže riadiť variabilné návratnosti. Tým sa popri BKS Bank AG úplne konsolidujú nasledujúce podniky v koncerne:

ÚPLNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI Z ROZSAHU KONSOLIDÁCIE

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej závierky
BKS Bank d.d.	Rijeka	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75%	0,25%	31. 12. 2015
BKS-leasing d.o.o.	Ľubľana	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Záhreb	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2015
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2015
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2015
BKS Immobilien Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015

Spoločnosti zhodnocované vlastným imaním

Nasledujúce spoločnosti sú zaradené ako zlúčené spoločnosti podľa IAS 28, pretože majú určujúci vplyv na rozhodnutia v oblasti finančnej a obchodnej politiky týchto podnikov:

SPOLOČNOSTI ZHODNOCOVANÉ VLASTNÝM IMANÍM

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	15,30%	30. 09. 2015
BTV AG	Innsbruck	13,59%	30. 09. 2015
Drei-Banken Versicherungs-AG	Linz	20,00%	31. 12. 2015

K Oberbank AG a k BTV AG musíme poznamenať, že BKS Bank má na týchto úverových ústavoch s 16,52% príp. 14,95% síce vždy menej ako 20% podielu v hlasovacích právach, príp. s 15,30% príp. 13,59% vždy menej ako 20% kapitálových podielov, ktoré riadia výkon hlasovacích práv ale prostredníctvom syndikátnych zmlúv. Tieto otvárajú možnosť spolupodieľať sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez využívania kontrolujúceho vplyvu.

Na základe predloženého skupinového podieľania sa medzi BKS Bank AG, Oberbank AG a BTV AG, ako aj z hľadiska, že účtovné závierky koncernu sú paralelne vypracované v sesterských bankách, sa pre účtovnú závierku koncernu BKS Bank použije posledná predložená štvrťročná účtovná závierka.

Štvrťročne konsolidované spoločnosti

Prostredníctvom aplikovania IFRS 11 od hospodárskeho roku 2014 sú podiely na ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) zaradené ako činnosti spoločnosti a preto sú zaradované štvrťročne do konsolidovaného rozsahu.

ŠTVRŤROČNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Dátum účtovnej závierky
ALGAR	Linz	25,00%	31. 12. 2015

Iné spoločnosti nezaradené do rozsahu konsolidácie

Nasledujúce spoločnosti, na ktorých sa BKS Bank podieľa viac ako 20 %, neboli zaradené podľa vymenovaných základných ustanovení na základe vlastného posúdenia kvôli ich nedôležitosti do účtovnej závierky koncernu.

INÉ SPOLOČNOSTI NEZARADENÉ DO ROZSAHU KONSOLIDÁCIE

Spoločnosť	Sídlo firmy	Kapitálový podiel priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej závierky
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.	Linz	30,00%	-	31. 12. 2015
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2015
PEKRA Holding GmbH	Pörschach	100,00%	-	31. 12. 2015

Spoločnosti sú vedené ako všetky ostatné účasti podniku podľa kategórie "Zhodnotený finančný majetok Available-for-Sale", pokiaľ nie sú stanovené spoľahlivou metódou Fair Value, sú spojené s obstarávacími nákladmi.

Hospodárske výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek**ZAHRANIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31.DECEMBRU 2015**

v tis. eur	netto úrokový výnos	podnikový výnos	Počet zamestnancov (podľa počtu odpracovaných rokov)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka Slovinsko (banková pobočka)	12 111	14 516	95,9	1 934	-274	1 660
Pobočka Slovensko (banková pobočka)	1 196	1 446	20,0	-86	0	-86
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	2 261	2 750	11,6	946	-477	469
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	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., Rijeka	5 370	6 144	57,2	1 229	-37	1 192

ZAHRANIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31.DECEMBRU 2014

v tis. eur	netto úrokový výnos	podnikový výnos	Počet zamestnancov (podľa počtu odpracovaných rokov)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraničné pobočky						
Pobočka Slovinsko (banková pobočka)	11 354	13 703	90,3	225	0	225
Pobočka Slovensko (banková pobočka)	1 200	1 322	19,0	-337	0	-337
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	2 041	2 315	10,6	845	-143	702
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	1 353	1 409	10,0	181	-54	127
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1 072	1 528	14,0	31	-45	-14
BKS Bank d.d., Rijeka	4 627	5 422	59,0	-75	83	8

Prepočet mien

Aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu sa prepočítavajú principiálne podľa príslušných trhových kurzov podľa úradne stanoveného termínu vypracovania účtovnej závierky. Prepočet účtovných závierok dcérskych spoločností, ktoré nie sú vypracované v eurách, sa vykonávajú podľa metódy bilančného kurzu. V rámci koncernu existujú iba dve chorvátske spoločnosti, ktoré netvorí účtovnú závierku v eurách, ale v chorvátskych kunách (HRK). Zhodnotený majetok a záväzky boli prepočítané bilančným kurzom, náklady a výnosy priemerným kurzom dotknutého obdobia. Z toho vyplývajúce rozdiely z prepočtu sú zahrnuté v inom výsledku. Rozdiely z prepočtu sa používajú ako súčasť vlastného kapitálu.

Vysvetlenia jednotlivých súvahových položiek

Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch

Táto položka pozostáva zo stavu pokladne a aktív u centrálnych bánk. Vyhodnocovanie sa vykonáva k nominálnej hodnote.

Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, ktorá zdôvodňuje u zmluvného partnera zhodnocovanie finančného majetku a u iného zmluvného partnera finančný záväzok alebo vlastný kapitál. Prvé vyhodnotenie zhodnoteného finančného majetku a záväzku sa realizuje metódou Fair Value, ktorý sa prejavuje spravidla formou obstarávacích nákladov. Následné zhodnotenie sa vykonáva na základe predpisov IAS 39 a priradenia do nasledujúcich kategórií:

- Zhodnotený finančný majetok, ktorý sa musí zhodnotiť v pridelenej časovej hodnote (Fair Value), sa rozdeľuje na
 - Obchodné aktíva, príp. obchodné pasíva, ktoré sú finančnými nástrojmi, ktoré sú určené na obchodovanie (Held-for-Trading), vrátane všetkých derivátov okrem tých, ktoré boli designované ako nástroj záruky
 - Zhodnotený finančný majetok a záväzky at Fair Value through Profit or Loss, to sú finančné nástroje, ktoré boli stanovené k Fair Value (možnosť Fair Value)
- Zhodnotený finančný majetok Available-for-Sale, to sú finančné nástroje určené na prevod (AfS)
- Zhodnotený finančný majetok Held-to-Maturity, to je až do konečnej splatnosti držaný ocenený majetok (HtM)
- Pohľadávky a úvery (LAR)
- Finančné záväzky (Other Liabilities)

Zhodnotený finančný majetok stanovuje k úradne stanovenému dňu, či existujú objektívne indície na poukázanie znižovania hodnoty. Takéto objektívne indície sú napríklad finančné ťažkosti dlžníka, strata alebo omeškanie platieb úrokov alebo splátok, ústupky BKS Bank AG alebo zahrnutých dcérskych podnikov u poberateľov úverov z ekonomických alebo právnych dôvodov v súvislosti s finančnými ťažkosťami poberateľov úverov, ktoré by inak neboli splnené. V následnom ohodnotení sa zhodnotia finančné nástroje buď k Fair Value alebo k pokračujúcim obstarávacím nákladom (at amortised cost). Rozdelenie a ohodnotenie finančných nástrojov podľa IAS 39 a IFRS 7 sa vykonáva v BKS Bank nasledovne:

ROZDELENIE A ZHODNOTENIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV¹⁾

AKTÍVA	At Fair Value	At amortised cost	iné / Poznámky	Kategória podľa IAS 39
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch			Nominálna hodnota	nepriraditeľná
Pohľadávky voči úverovým ústavom		✓	-	loans and receivables
Pohľadávky voči klientom		✓	-	loans and receivables
Obchodné aktíva	✓		-	Held-for-Trading
Ocenený finančný majetok metódou at FV through Profit or Loss	✓		-	Možnosti Fair Value
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	✓	✓	-	Available-for-Sale
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity		✓	-	Held-to-Maturity
Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie			vlastné imanie	nepriraditeľná
Nehnutelnosti držané ako finančné investície		✓	-	nepriraditeľná
Iné aktíva				
- z toho deriváty	✓		-	Held-for-Trading
- z toho iné aktíva			Nominálna hodnota	nepriraditeľná

¹⁾ Vo vykazovanom časovom období neboli naplánované - ako aj v predchádzajúcom roku - žiadne zmeny členenia podľa IFRS 7.12.

PASÍVA

	At Fair Value	At amortised cost	iné / Poznámky	Kategória podľa IAS 39
Závazky voči úverovým ústavom		✓	-	Other liabilities
Závazky voči klientom		✓	-	Other liabilities
Upísané záväzky				
- z toho at Fair Value through Profit or Loss	✓		-	Možnosti Fair Value
- z toho iné upísané záväzky		✓	-	Other liabilities
Obchodné pasíva	✓		-	Held-for-Trading
Iné pasíva				
- z toho deriváty	✓		-	Held-for-Trading
- z toho iné pasíva			Nominálna hodnota	nepriraditeľná
Neprioritný kapitál		✓	-	Other liabilities

Ocenený finančný majetok a záväzky metódou at Fair Value through Profit or Loss

Vybraté položky sú zahrnuté po použití možnosti Fair Value v pozícií at Fair Value through Profit or Loss (FV). Priradenie sa realizuje prostredníctvom určenia vo výbere manažmentu aktív a pasív (APM). Tieto položky sú zhodnotené podľa vplyvu na výsledok pomocou trhovej hodnoty (majetok, príp. záväzok a príslušný derivát). Výsledok oceňovania sa nachádza v položke Výsledok z oceňovania finančného majetku at Fair Value through Profit or Loss vo výkaze ziskov a strát.

Ocenený finančný majetok Available-for-Sale

Cenné papiere určené na prevod (Available-for-Sale = AfS) tvoria obmedzenú kategóriu finančných nástrojov. Tvoria zvyškovú veličinu, ak ocenený finančný majetok nie je zaradený do účtovnej závierky podľa Held-to-Maturity alebo podľa Fair Value through Profit or Loss. Pre zhodnotenie sa principiálne používa burzový kurz. Ak nie je dostupný, používa sa u úrokových produktov metóda zhodnocovania hotovostných finančných prostriedkov. Zmeny hodnôt vyplývajúce z ohodnotenia sú vykázané bez dosiahnutia výsledku v rezervách AfS. Ak sa dotknuté cenné papiere dostanú k prevodu, zaznamenaná sa príslušná časť rezerv AfS s pozitívnym výsledkom.

Pri predložení dôvodov na zníženie hodnoty (napr. vo forme zásadných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade merateľného zníženia očakávaného peňažného toku) sa vykonajú odpisy s pozitívnym výsledkom. Pri zániku dôvodu sa vykoná pripísanie a síce pri nástrojoch vlastného kapitálu prostredníctvom rezervy AfS vo vlastnom kapitále a pri dlhových nástrojoch prostredníctvom výkazu ziskov a strát. Podiely na podnikoch, ktoré nie sú ani úplne konsolidované, ani zhodnotené vlastným imaním, sú časťou rezerv AfS. Podiely sú zhodnotené, pokiaľ nie je dostupná trhová hodnota, podľa princípu obstarávacej hodnoty.

Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity

V tejto položke vykazujeme finančné investície, ktoré sú v držbe až do konečnej splatnosti (Held-to-Maturity = HtM). Ážio, príp. disážio sa rozdelí za použitia metódy efektívnych úrokov po lehote splatnosti. Zníženie hodnoty v zmysle znehodnotenia sa zohľadňuje s pozitívnym výsledkom.

Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie

Podniky, u ktorých má BKS Bank viac ako 20 % podiely, zaraďujú vlastné imanie do účtovnej závierky koncernu. Ďalej sa zaraďuje ešte vlastné imanie Oberbank AG a BTV AG do účtovnej závierky koncernu, hoci miera účasti na Oberbank AG a BTV AG je pod úrovňou 20 %. Predkladajú sa však syndikátne zmluvy. Tieto otvárajú možnosť spolupodielat' sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez využívania kontrolujúceho vplyvu. Ak sú predložené objektívne indície na zníženie hodnoty pri odhade účasti zhodnotenej vlastným imaním, stanoví sa úžitková hodnota na základe ocenených budúcich platobných tokov, ktoré budú pravdepodobne nahospodárené zlúčenými podnikmi. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov sa stanoví na základe modelu diskontného peňažného toku. Použitý model aritmetického výpočtu je zostavený ako 2-fázový model. Vo vykazovanom časovom období neexistovala žiadna potreba po úprave bilančnej hodnoty.

Pohľadávky a záväzky (loans and receivables, other liabilities)

Kategória loans and receivables zahŕňa celý nederivovaný oceňovaný finančný majetok s pevnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Táto kategória zodpovedá u BKS Bank položkám pohľadávok na úverové ústavy a klientov. Zhodnotenie sa vykonáva u pretrvávajúcich obstarávacích nákladov. Zníženie hodnoty sa zaznamenáva ako prevencia rizika. Pokiaľ existujú ážia alebo disážia, rozdeľujú sa tieto prostredníctvom doby splatnosti a zaznamenávajú sa s pozitívnym výsledkom. S other liabilities sa označujú záväzky voči úverovým ústavom a klientom. Tieto záväzky sú uvedené na stranu pasív sumou splátky.

Prevencia rizík

Riziká rozpoznané v okamihu tvorby účtovnej závierky sa zohľadňujú prostredníctvom tvorby jednotlivých úprav bilančných hodnôt, ktoré sa prepočítavajú pre dôležité záväzky na základe metódy diskontného peňažného toku, prostredníctvom jednotlivých úprav bilančných hodnôt podľa kritérií špecifických pre skupiny, ako aj prostredníctvom úprav bilančných hodnôt portfólia podľa IAS 39.64. Nakoniec sa zaznamenávajú straty, ktoré už sa síce vyskytli, ale ešte nemohli byť identifikované. Pre riziká z prípadných záväzkov sa tvoria rezervy podľa IAS 37. Úprava bilančnej hodnoty portfólia pre riziká podľa krajín sa tvorí diferencovane v deň, ktorý je úradne určený pre účtovnú závierku, pre ručené záväzky na krajinu podľa úrovni rizika. Celková suma prevencií rizík sa otvorene vykazuje ako znížená suma na strane aktív účtovnej súvahy (účet úpravy bilančnej hodnoty).

Kritériá na vyúčtovanie, príp. odpísanie súm pohľadávok platných ako nevýnosné sú ich úplná neziskovosť, ako aj konečné zhodnotenie všetkých záruk sprevádzaných pohľadávkami.

Nehnutelnosti držané ako finančné investície

V tejto položke sú vykázané nehnuteľnosti určené na prenájom tretím osobám, ktoré sa ohodnocujú pretrvávajúcimi obstarávacími nákladmi (Cost-Method). Pre nehnuteľnosti, ktoré sú držané ako finančné investície, sa predkladá trhová hodnota zistená predovšetkým prostredníctvom oceňovania v poznámkach (súdny znalec). Sadzby odpisov sa pohybujú vo fluktuálnom pásme od 1,5 % do 3,0 %. Odpisy sa realizujú priamo a rovnomerne.

Obchodné aktíva/Obchodné pasíva

V obchodných aktívach sú vykázané pôvodné finančné nástroje s ich priradenými časovými hodnotami (Fair Value). Derivačné finančné nástroje sa zobrazujú s ich trhovou hodnotou. Finančné nástroje s negatívnymi trhovými hodnotami sa vykazujú v položke účtovnej závierky ako obchodné pasíva. Výsledky oceňovania z tejto položky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v hospodárskom výsledku. Úrokové náklady na refinancovanie obchodných aktív sú vykázané v úrokovom výsledku. Pokladničné obchody sú zaznamenané, príp. vyúčtované k dňu zúčtovania stavu pokladne.

Deriváty

Derivačné finančné nástroje sa zaraďujú do účtovnej súvahy s ich trhovou hodnotou. Zmeny hodnôt sú zaznamenané principiálne s pozitívnym výsledkom vo výkaze ziskov a strát.

Hmotný dlhodobý majetok

Hmotný investičný majetok pozostáva z pozemkov, budov a ostatného hmotného investičného majetku, ktoré sú predovšetkým súčasťou položky samostatných hnutelných vecí a súborov hnutelných vecí. Ohodnotenie hmotného investičného majetku sa vykonáva na základe pretrvávajúcich obstarávacích, príp. výrobných nákladov. Plánované odpisy sa rozdeľujú rovnomerne prostredníctvom doby užívania bežnej pre podnik a pohybujú sa v tomto rozhraní:

- nehnuteľný majetok 1,5% až 3,0% (tzn. 66,7 až 33,3 rokov)
- samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí 10% až 20% (tzn. 10 a 5 rokov)

Mimoriadne znižovanie hodnoty sa zohľadňuje prostredníctvom mimoriadnych odpisov, ktoré sú zaznamenané vo výkaze ziskov a strát v položke prevádzkové náklady. Pri ukončení sa vykoná pripísanie k aktuálnej hodnote. Vo vykazovanom období neexistovali mimoriadne odpisy, príp. pripisy

Ohodnotenie nehmotného majetku

Ohodnotenie nehmotného majetku zahŕňa oceňovanie obchodnej činnosti a firmy a ostatné oceňovanie nehmotného majetku. Ostatné oceňovanie nehmotného majetku je nadobudnuté spolu, má obmedzenú dobu užívania a jeho najrozsiahlejšiu časť tvorí počítačový softvér. Plánované odpisy sa rozdeľujú rovnomerne prostredníctvom doby užívania bežnej pre podnik. Sadzba odpisov predstavuje v prípade počítačového softvéru 25 % (tzn. štyri roky).

Nadobudnuté oceňovanie obchodovania a firmy sa stanovuje k dátumu nadobudnutia pomocou obstarávacích nákladov. Nevykonávajú sa žiadne plánované odpisy, ale test zníženia hodnoty, ktorý sa vykonáva minimálne raz ročne. V prípade kontroly znižovania hodnoty odhadu v rámci účtovnej súvahy sa porovnáva účtovná hodnota s hodnotou hotovostných peňažných prostriedkov všetkých budúcich platobných tokov dôležitých pre platby, ktoré sú pripočítané spoločnosti (úžitková hodnota). Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov sa zisťuje na základe modelu diskontného peňažného toku. Použitý model aritmetického výpočtu je zostavený ako 2-fázový model:

Fáza 1: Vo fáze 1 sa zisťuje a zlacňuje Cash Flows nasledujúcich päť rokov od plánovanej kalkulácie.

Fáza 2: Vo fáze 2 sa odhadne na základe Cash Flows za posledný plánovaný rok stály zisk.

K 31. decembru 2015 neboli do účtovnej súvahy zaradené žiadne ohodnotenia obchodného procesu a stavu firmy.

Lízing

Lízingový majetok, ktorý je súčasťou koncernu, sa pripočítava k finančnému lízingu (možnosti a riziká sa prenášajú na poberateľa lízingu, IAS 17). Predmet lízingu sa vykazuje pod pohľadávkami vo výške hodnoty hotovostných peňažných prostriedkov dohodnutých platieb pri zohľadnení dostupných zostatkových hodnôt.

Ostatné aktíva, príp. ostatné pasíva

V ostatných aktívach, príp. pasívach sú vykázané popri položkách znižujúcich stav účtov ostatné oceňovania majetku, príp. záväzky, ako aj trhové hodnoty z obchodov s derivátmi. Ohodnotenie sa vykonáva pri pretrvávajúcich obstarávacích nákladoch, príp. k Fair Value.

Upísané záväzky

Ako upísané záväzky sú vykázané dlhopisy nachádzajúce sa v obehu, obligácie a iné upísané záväzky (vlastné emisie). Spravidla sa zhodnocujú upísané záväzky k pretrvávajúcim obstarávacím nákladom (amortised costs). Vo výnimočných prípadoch (rozhodnutie výboru pre manažment aktív a pasív) sa zhodnotia upísané záväzky pomocou Fair Value (možnosť Fair Value).

Neprioritný kapitál

Neprioritný kapitál alebo neprioritné záväzky sú záväzkami, ktoré sú podľa zmlúv v prípade likvidácie alebo konkrúzu u BKS Bank uspokojené až po vyrovaní pohľadávok iných veriteľov. Spravidla sa zhodnocuje neprioritný kapitál k pretrvávajúcim obstarávacím nákladom.

Skryté daňové pohľadávky a skryté daňové záväzky

Vykázanie a prepočet daní zo zisku sa vykoná podľa IAS 12. Prepočet sa vykonáva u každého daňového subjektu pomocou príslušných daňových sadzieb, ktoré sa používajú v súlade so zákonmi platnými v mieste zdanenia, v ktorom sa odhalia daňové úniky. Skryté dane sa prepočítavajú z rozdielu predpokladanej hodnoty oceneného majetku alebo záväzku, pričom je konfrontovaný odhad výšky dane s účtovnou hodnotou IFRS. Z toho vyplývajú v budúcnosti predpokladané vplyvy na daňové zaťaženie alebo daňové úľavy.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú podľa IAS 37 v tom prípade, ak vznikli na základe minulých udalostí súčasných záväzkov voči tretím osobám, ktoré sú pravdepodobne vedené na odvádzanie zdrojov a spoľahlivo oceňujú ich výšku. Rezervy sa v BKS Bank tvo-

ria predovšetkým na vyplácanie dôchodkov a podobné zamestnanecké záväzky (IAS 19), daní, ako aj produktov z rastúcimi úrokmi. Rezervy na výdavky na pohreby boli prepočítané taktiež podľa princípov IFRS z IAS 19. K 31. decembru 2000 boli prenesené dôchodkové fondy všetkých aktívnych zamestnancov na VBVP-Pensionskasse AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskasse AG.

Vlastný kapitál

Vlastný kapitál pozostáva z vloženého a z nahospodáreného kapitálu (investičné rezervy, ziskové rezervy, rezervy z oceňovania, zmeny spôsobené cudzou menou, hospodárske výsledky za určité obdobie). BKS Bank sa snaží o stabilné posilnenie svojho kapitálu prostredníctvom hromadenia nahospodárených ziskov. Vo vykazovanom období bola poskytnutá Additional Tier 1 pôžička. Musí sa klasifikovať ako vlastný kapitál podľa IAS 32.

Vysvetlenia k jednotlivým položkám výkazu ziskov a strát

Úrokový prebytok

V úrokovom prebytku sa zaznamenávajú úrokové výnosy z úverového obchodu, z cenných papierov vo vlastných rezervách, z účasti formou platieb dividend, z lízingových pohľadávok, ako aj z nehnuteľností držaných ako finančné investície a znižujú sa prostredníctvom úrokových nákladov na vklady úverových ústavov a klientov, na upísané záväzky a na nehnuteľnosti držané ako finančné investície. Úrokové výnosy a náklady sú obmedzené z hľadiska vykazovaného obdobia. Výnosy z podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie sa predkladajú v úrokovom prebytku po odpočítaní nákladov na refinancovanie. Historicky nízka úroková úroveň dospela k negatívnym úrokovým výnosom, ktoré nemusia byť vykázané podľa IFRIS Interpretations Committee (IC) ako výnosy podľa IAS 18, ale v "adekvátnej položke nákladov". Následne sa negatívne úrokové výnosy vykážu ako úrokové náklady. Toto platí analogicky pre pozitívne úrokové náklady, ktoré sú zaznamenané ako úrokové výnosy.

Prevenca rizík

V tejto položke sa zaznamenávajú nárasty a uvoľnenia úprav bilančnej hodnoty a rezerv. Dodatočné vstupy už vyúčtovaných pohľadávok sa taktiež pripočítajú k tejto položke. Podrobnosti nájdete aj v poznámkach (2).

Prebytok provízií

Ako prebytok provízií sa vykazujú výnosy z obchodovania so službami a k nim priradené náklady voči tretím osobám. Pri tom budú vybrané provízie v súvislosti s novým pridelením úverov pri pôvodnej lehote splatnosti viac ako jeden rok z časového hľadiska s pozitívnym výsledkom.

Prevádzkové náklady

V prevádzkových nákladoch sú zaznamenané náklady na zamestnancov, vecné náklady, ako aj odpisy a sú ohraničené z časového hľadiska.

Výsledok obchodovania

V tejto položke sú vykázané výnosy a náklady z vlastného obchodu. Položky v účtovnej knihe boli ocenené formou marked to market. Zisky a straty z oceňovania sú taktiež zaznamenané vo výsledku obchodovania.

Ostatné prevádzkové náklady/výnosy

V tejto položke sú zaznamenané poplatky, odvody, škodové udalosti, náhrady škôd, výnosy z predaja nehnuteľností a podobné položky a sú ohraničené z hľadiska obdobia.

IV. Posudkové rozhodnutia a ohodnotenie

Pre vypracovanie účtovnej súvahy podľa medzinárodných noriem pre vedenie účtovníctva je pre niektoré položky účtovnej súvahy potrebné ohodnotenie a schválenie. Ohodnotenie a schválenie sa zakladá na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaníach a prognózach o budúcich udalostiach, ktorých vznik je pravdepodobný podľa dnešného posúdenia. Schválenie, ktoré sa zakladá na zhodnotení, sa musí pravidelne kontrolovať. Prípadné nejasnosti, ktorými by sme mohli zaťažiť zhodnotenie, sú potrebné v budúcich obdobiach za predpokladu prispôsobenia účtovnej hodnoty oceneného majetku a dlhov.

BKS Bank je činná na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, hornom Taliansku, západnom Maďarsku a v Slovenskej republike. V jednotlivých oblastiach, v ktorých sú vykonávané posudkové rozhodnutia, schvaľovanie a zhodnotenie, sa presne analyzuje vývojové prostredie vymenovaných trhov a zahrnie sa do zisteného rozhodnutia.

Dôležité posudkové rozhodnutia, schvaľovanie a zhodnotenie sa vykonávajú v nasledujúcich oblastiach:

Zachovávanie oceneného finančného majetku - prevencia rizík

U oceneného finančného majetku, ktorý je zhodnotený obstarávacími nákladmi, sa ku každému úradne stanovenému dňu vypracovania účtovnej závierky zistí, či existujú objektívne indície pre prípadné zníženie hodnôt. Na to je potrebné ohodnotenie výšky a časového okamihu budúcich platobných tokov. Bližšie vysvetlenie nájdete v správe o rizikách.

Stanovenie Fair Values u oceneného finančného majetku a záväzkov

Pod Fair Value rozumieme cenu, ktorá bola vyplatená počas riadnej obchodnej udalosti medzi účastníkmi trhu v úradne stanovený deň pre výmer pre predaj oceneného majetku, príp. pre prevedenie dlhu. IFRS 13 riadi štandardy prekračujúce zisťovanie pripísanej časovej hodnoty pre oceňovanie finančného majetku a záväzkov, pre ktoré je predpísané alebo povolené zhodnotenie k Fair Value, ako aj údajov, ktoré sú potrebné pre posúdenie Fair Values. Podľa IFRS 13 sa Fair Values oceňovanie finančného majetku a záväzkov rozdeľuje do troch kategórií.

Level 1: Ak je k dispozícii aktívny trh, môže byť Fair Value zistený najlepšie prostredníctvom stanovených cien na hlavnom trhu, príp. na trhu zaručujúceho najviac výhod - pokiaľ neexistuje žiadny hlavný trh.

Level 2: Ak nie je k dispozícii žiadne kótovanie na burze pre finančný nástroj, bude Fair Value zistený prostredníctvom vstupných faktorov dostupných na trhu. V BKS Bank sú zaradené predovšetkým úrokové krivky a výmenné kurzy ako vstupné faktory.

Level 3: U finančných nástrojov tejto kategórie nie sú dostupné žiadne vstupné faktory, ktoré sú nepriamo alebo priamo pozorovateľné. Sem sa zaradia všeobecne uznané postupy oceňovania vhodné podľa druhu finančného nástroja.

Rozčlenenie sa vykonáva principiálne na konci vykazovaného obdobia.

Výkon možnosti Fair Value

O výkone možnosti Fair Value, tzn. o stanovení finančného nástroja k Fair Value, sa rozhoduje na výbore APM. Bližšie vysvetlenie nájdete v správe o rizikách.

Rezervy pre kapitál sociálneho fondu

Na zistenie rezerv pre dôchodky, odstupné, prémie k jubileám a príspevky na pohreb je potrebné zhodnotenie vzhľadom na diskontnú sadzbu, vývoj platov, dynamiku profesionálnej kariéry, ako aj na vek vstupu do dôchodku. Predovšetkým diskontnej sadzbe sa pripisuje významná úloha, pretože zmena úrokovej sadzby má dôležitý vplyv na výšku rezervy. Bližšie vysvetlenie nájdete v poznámkach 29.

Ostatné rezervy

Výmera ostatných rezerv sa zisťuje na základe hodnoty skúseností a znaleckého zhodnotenia.

Detaily k výkazu ziskov a strát

(1) ÚROKOVÝ PREBYTOK

v tis. eur	2014	2015	± v %
Úrokové výnosy z:			
Úverové obchody	146 009	130 320	-10,7
Pevne úročené cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss	2 449	1 516	-38,1
Pevne úročené cenné papiere Available-for-Sale	2 381	1 622	-31,9
Pevne úročené cenné papiere Held-to-Maturity	22 492	20 397	-9,3
Lízingové pohľadávky	8 699	8 460	-2,7
Akcie	2 447	1 600	-34,6
Pozitívne úrokové náklady ²⁾	0	4 836	-
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	2 773	3 197	15,3
Ostatné účasti	4 924	4 103	-16,7
Celkové úrokové výnosy	192 174	176 051	-8,4
Úrokové náklady za:			
Vklady úverových ústavov a klientov ¹⁾	35 339	24 347	-31,1
Upísané záväzky	27 355	24 477	-10,5
Negatívne úrokové výnosy ²⁾	0	2 852	-
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	699	917	31,2
Celkové úrokové náklady	63 393	52 593	-17,0
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie			
Výnosy z podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie	28 802	42 986 ³⁾	49,2
Náklady na refinancovanie podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie ⁴⁾	-240	0	-100,0
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	28 562	42 986	50,5
Úrokový prebytok	157 343	166 444	5,8

¹⁾ po odpočítaní nákladov na refinancovanie u podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie

²⁾ ide tu o úrokové náklady/výnosy, ktoré sú pozitívne/negatívne na základe historicky nízkej úrokovej úrovne.

³⁾ vo výnosoch z vlastného imania bol zohľadnený vplyv zmierňovania vo výške 2,8 mil. EUR.

⁴⁾ na základe priemerného 3-mesačného euribor-u

V položke úrokových výnosov sú obsiahnuté výnosy zo zaniknutých pohľadávok vo výške 5,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,6 mil. EUR), ako aj výnosy zo zmien hotovostných peňažných prostriedkov platobných tokov vo výške 2,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,3 mil. EUR).

(2) PREVENCIA RIZÍK

v tis. eur	2014	2015	± v %
Nárast prevencie rizík	60 419	58 393	-3,4
Uvoľnenie prevencie rizík	-11 172	-9 954	-10,9
Priame odpisy	744	908	22,0
Vstupy z odpísaných pohľadávok	-471	-800	69,9
Prevencia rizík	49 520	48 547	-2,0

Táto položka obsahuje prevencie rizík pre lízingové pohľadávky vo výške 1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR).

(3) PREBYTOK PROVÍZIÍ

v tis. eur	2014	2015	± v %
Výnosy z provízií z:			
platobného styku	20 278	21 314	5,1
Obchodovania s cennými papiermi	13 105	14 858	13,4
úverového obchodu	13 338	14 780	10,8
devízového obchodu	2 812	3 835	36,4
Ostatných služieb	1 128	1 367	21,2
Celkové výnosy z provízií	50 661	56 154	10,8
Náklady z provízií na:			
platobný styk	1 538	1 635	6,3
obchodovanie s cennými papiermi	850	803	-5,5
úverový obchod	294	368	25,2
devízový obchod	277	240	-13,4
Ostatné služby	125	126	0,8
Celkové náklady z provízií	3 084	3 172	2,9
Prebytok provízií	47 577	52 982	11,4

(4) VÝSLEDOK OBCHODOVANIA

v tis. eur	2014	2015	± v %
Obchody zamerané na kurzy	-10	-10	0,0
Obchody zamerané na úroky a menu	1 383	2 330	68,5
Výsledok obchodovania	1 373	2 320	69,0

(5) PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. eur	2014	2015	± v %
Náklady na zamestnancov	69 872	68 768	-1,6
- odmeny a platy	50 955	50 871	-0,2
- sociálne odvody	13 521	13 212	-2,3
- Náklady na dôchodkové zabezpečenie	5 396	4 685	-13,2
Vecné náklady	28 959	29 282	1,1
Odpisy	6 978	7 070	1,3
Prevádzkové náklady	105 809	105 120	-0,7

V nákladoch na dôchodkové zabezpečenie sme držali platby zamerané na príspevky do dôchodkového fondu vo výške 1,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,4 mil. EUR).

(8) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY/VÝNOSY

v tis. eur	2014	2015	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	5 973	10 034	68,0
Ostatné prevádzkové náklady	-8 485	-15 708	85,1
Saldo statných prevádzkových nákladov/výnosov	-2 512	-5 674	>100

Dôležité ostatné prevádzkové výnosy predstavovali výnosy z predaja dlhodobého hmotného majetku vo výške 3,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,1 mil. EUR), lízingové výnosy s vynechaním úrokov vo výške 0,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR), ako aj výnosy z nájmu vo výške 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR). V roku 2015 príp. 2014 sa ne-vyskytli žiadne náklady za odpisy obchodných hodnôt podniku.

Najdôležitejšie ostatné prevádzkové náklady predstavovali u pravidelných odvodov výšku 4,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,5 mil. EUR), príspevky do rezervného fondu vo výške 2,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0), platby na dotovanie fon-

du na ochranu vkladov v výške 0,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0), ako aj daňových rezerv vo výške 3,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0).

VÝSLEDOK Z OHODNOTENIA FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. eur	2014	2015	± v %
Výsledok z oceňovania a predaja derivátov	1 623	1 379	-15,0
Výsledok z možnosti Fair Value	-3 704	-1 270	-65,7
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	-2 081	109	>-100

Úvery s fixnými úrokmi pre klientov vo výške 73,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 87,1 mil. EUR), pôžičky z aktívneho zostatku vo výške 41,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 62,3 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 103,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 106,3 mil. EUR) boli zaistené prostredníctvom úrokových swapov v rámci možnosti Fair Value. Výsledok týchto zabezpečených obchodov predstavoval výšku -1,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: -3,7 mil. EUR). Výsledok z možnosti Fair Value-Option odzrkadľuje predovšetkým každú hodnotu, ktorá sa nevzťahuje na zmeny v trhovom riziku, ale na riziko plynúce zo zmluvných partnerov a bonity.

(8) VÝSLEDOK Z OHODNOTENIA FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU AVAILABLE-FOR-SALE

v tis. eur	2014	2015	± v %
Výsledok oceňovania	-746	-4 523	>100
Výsledok z predaja	3 763	2 448	-34,9
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale	3 017	-2 075	>-100

(9) VÝSLEDOK Z OHODNOTENIA FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU HELD-TO-MATURITY

v tis. eur	2014	2015	± v %
Výsledok oceňovania	-	-	-
Výsledok z predaja	4 687	287	-93,9
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Held-to-Maturity	4 687	287	-93,9

(10) ZDANENIE

v tis. eur	2014	2015	± v %
Priebežné zdanenie	-5 953	-9 919	66,6
Skryté zdanenie	620	2 809	>100
Zdanenie	-5 333	-7 110	33,3

ODHAD PREVODOV

v tis. eur	2014	2015
Ročný prebytok pred zdanením	54 075	60 726
Aplikovaná sadzba dane	25%	25%
Vypočítané daňové náklady	13 519	15 182
Vplyv odlišujúcich sa daňových sadzieb	-102	-355
Zníženie zdanenia		
- výnosy s účasti bez zdanenia	-1 608	-326
- z použitia metódy vlastného imania	-7 140	-8 769
- z ostatných výnosov oslobodených od daní	-173	-202
- z ostatných prispôbení hodnôt	-35	-95
Zvýšenia daní		
- na základe neodpočítateľných nákladov	803	1 004
- z ostatných vplyvov na dane	69	560
Nepravidelné daňové náklady	0	112
Náklady na zdanenie výnosov za stanovené obdobie.	5 333	7 110
Efektívna daňová sadzba	9,9%	11,7%

Detaily o účtovnej závierke

(11) REZERVA V HOTOVOSTNÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOCH

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Stav pokladne	34 693	36 700	5,8
Aktíva u centrálnych bánk	180 576	153 610	-14,9
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	215 269	190 310	-11,6

(12) POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pohľadávky voči tuzemským úverovým ústavom	167 323	153 143	-8,5
Pohľadávky voči zahraničným úverovým ústavom	102 159	210 719	>100
Pohľadávky voči úverovým ústavom	269 482	363 862	35,0

POHLÁDÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
splatné denne	102 024	114 234	12,0
až 3 mesiace	164 982	245 759	49,0
viac ako 3 mesiace až 1 rok	653	3 031	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	110	522	>100
viac ako 5 rokov	1 713	316	-81,6
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	269 482	363 862	35,0

(13) POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Firemní klienti	3 827 652	3 974 127	3,8
Súkromní klienti	1 182 277	1 139 740	-3,6
Pohľadávky voči klientom a skupinám klientov	5 009 929	5 113 867	2,1

Prostredníctvom nového smerovania organizácie odbytu došlo k prispôsobeniu v segmentoch. Aj porovnávané časové obdobie sa príslušne prispôsobilo. Bližšie vysvetlenie pozri v poznámkach 39.

V položke pohľadávky voči klientom sú zahrnuté pohľadávky z lízinguových obchodov vo výške 296,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 296,0 mil. EUR). Vo vykazovanom roku neexistovali žiadne dôležité transakcie sale-and-lease-back.

POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
splatné denne	313 847	368 708	17,5
až 3 mesiace	791 459	806 084	1,8
viac ako 3 mesiace až 1 rok	738 674	691 439	-6,4
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 400 364	1 469 559	4,9
viac ako 5 rokov	1 765 585	1 778 077	0,7
Pohľadávky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	5 009 929	5 113 867	2,1

POHLÁDÁVKY FINANCE-LEASE PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	2014	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov	2015	± v %
Investičné hodnoty brutto	162 043	33 794	85 296	48 380	167 470	3,3
Nezrealizované finančné výnosy	27 721	6 916	17 965	4 222	29 103	5,0
Investičné hodnoty netto	134 322	26 878	67 331	44 158	138 367	3,0

Lízingové pohľadavy sú obsiahnuté predovšetkým v obdobiach lehôt splatnosti > 1 rok.

(14) PREVENCIA RIZÍK VOČI POHĽADÁVKAM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Stav na začiatku vykazovaného roka	176 109	194 161	10,3
Zmena metódy konsolidácie ¹⁾	28 285	-	-
+ prírastok	55 566	54 587	1,8
- uvoľnenie	-13 147	-11 957	9,1
- použitie	-52 607	-43 021	18,2
± Zmena prepočtu menového kurzu	-45	-22	51,1
Stav na konci vykazovaného roka	194 161	193 748	-0,2

¹⁾ Podmienené podielovou konsolidáciou ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) boli zohľadnené odovzdané rezervy, ako aj rezervy pre predbežné vyhlásenia záruky ALGAR ako špecifické prevencie rizík.

V prevencii rizík k pohľadávkam sú obsiahnuté rezervy na ekonomické riziká lízingového obchodu a úpravy bilančných hodnôt lízingových pohľadávok vo výške 11,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 16,8 mil. EUR). Ďalšie vysvetlenie k prevencii rizík nájdete v správe o rizikách.

(15) OBCHODNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	0	0	-
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových produktov			
- Obchody zamerané na menu	0	0	-
- Obchody zamerané na úroky	46	46	-
Obchodné aktíva	46	46	-

(16) OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	62 339	41 236	-33,9
Úvery	87 060	73 627	-15,4
Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	149 399	114 863	-23,1

OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
až 3 mesiace	1 677	1 431	-14,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	35 832	39 823	11,1
viac ako 1 rok až 5 rokov	52 139	17 651	-66,1
viac ako 5 rokov	59 751	55 958	-6,3
Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss podľa zostatkových lehôt splatnosti	149 399	114 863	-23,1

(17) OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU AVAILABLE-FOR-SALE

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	82 636	67 303	-18,6
Akcie a nezáručiteľné cenné papiere	42 281	42 811	1,3
Účasti na iných podnikoch	4 393	4 457	1,5
Ostatné účasti	54 000	52 150	-3,4
Ocenovaný finančný majetok Available-for-Sale	183 310	166 721	-9,0

OCENENÝ FINANČNÝ MAJETOK AVAILABLE-FOR-SALE PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT**SPLATNOSTI**

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
- až 3 mesiace	13 384	192	-98,6
- viac ako 3 mesiace až 1 rok	17 090	5 135	-70,0
- viac ako 1 rok až 5 rokov	52 162	59 905	14,8
- viac ako 5 rokov	0	2 071	-
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale podľa zostatkových lehôt splatnosti	82 636	67 303	-18,6

(18) OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU HELD-TO-MATURITY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	678 757	724 891	6,8
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	678 757	724 891	6,8

OCENENÝ FINANČNÝ MAJETOK HELD-TO-MATURITY PODĽA ZOSTATKOVÝCH ČASOVÝCH OBDOBÍ

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
- až 3 mesiace	25 053	31 399	25,3
- viac ako 3 mesiace až 1 rok	56 223	64 990	15,6
- viac ako 1 rok až 5 rokov	262 015	206 989	-21,0
- viac ako 5 rokov	335 466	421 513	25,6
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity podľa zostatkových časových období	678 757	724 891	6,8

(19) PODIELY NA PODNIKOKCH ZHODNOCUJÚCICH VLASTNÉ IMANIE

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Oberbank AG	259 001	278 308	7,5
BTV AG	132 631	155 671	17,4
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft	4 264	4 640	8,8
podielu podnikov ocenených vlastným imaním	395 896	438 619	10,8

(20) OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Ostatné ohodnotenie nehmotného majetku	1 993	1 868	-6,3
Ohodnotenie nehmotného majetku	1 993	1 868	-6,3

(21) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pozemky	7 856	7 870	0,2
Stavby	41 232	42 307	2,6
Ostatný hmotný dlhodobý majetok	9 952	8 260	-17,0
Hmotný dlhodobý majetok	59 040	58 437	-1,0

(22) NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pozemky	11 842	8 667	-26,8
Stavby	17 143	21 023	22,6
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	28 985	29 690	2,4

Trhové hodnoty nehnuteľností držaných ako finančné investície predstavovali k 31.12.2015 celkovo 46,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 44,6 mil. EUR). Výnosy z nájmu predstavovali vo vykazovanom roku 3,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,8 mil. EUR). Náklady vznikajúce v súvislosti s dosiahnutím príjmov z nájmu predstavovali 0,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 mil. EUR).

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK, OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE Z ROKU 2015

v tis. eur	Hmotný dlho- dobý majetok	Hodnoty majetku ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	Suma
Náklady na obstarávanie k 01.01.2015	124 125	10 931	50 830	185 886
Prístup	4 081	904	4 771	9 756
Odbyt	-2 696	-215	-3 576	-6 487
Zmena meny	12	10	1	23
Zmena členenia	1 209	0	-1 209	0
Náklady na obstarávanie k 31. 12. 2015	126 731	11 630	50 817	189 178
Kumulované odpisy	68 294	9 762	21 127	99 183
Účtovná hodnota k 31.12.2015	58 437	1 868	29 690	89 995
Účtovná hodnota k 31. 12. 2014	59 040	1 993	28 985	90 018
Odpisy za rok 2015	5 005	1 032	1 033	7 070

¹⁾ ostatné ohodnotenie nehmotného majetku²⁾ Nehnutelnosti držané ako finančné investície
DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK, OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE Z ROKU 2014

v tis. eur	Hmotný dlho- dobý majetok	Hodnoty majetku ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	Suma
Náklady na obstarávanie k 01. 01. 2014	127 791	9 638	42 919	180 348
Prístup	5 182	1 311	3 233	9 726
Odbyt	-3 499	-4	-650	-4 153
Zmena meny	-21	-14	0	-35
Zmena členenia	-5 328	0	5 328	0
Náklady na obstarávanie k 31. 12. 2014	124 125	10 931	50 830	185 886
Kumulované odpisy	65 085	8 938	21 845	95 868
Účtovná hodnota k 31. 12. 2014	59 040	1 993	28 985	90 018
Účtovná hodnota k 31. 12. 2013	63 251	1 907	22 814	87 972
Odpisy za rok 2014	4 801	1 223	953	6 977

¹⁾ ostatné ohodnotenie nehmotného majetku²⁾ Nehnutelnosti držané ako finančné investície
(23) SKRYTÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pohľadávky voči klientom	3 438	3 858	12,2
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	24	15	-37,5
Prevencia rizík	5 906	8 057	36,4
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	307	354	15,3
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	259	390	50,6
Hmotný dlhodobý majetok	624	609	-2,4
Ostatné aktíva/pasíva	3 849	2 708	-29,6
Upísané záväzky	2 289	2 410	5,3
Rezervy (pre dôchodky, odstupné a iné)	8 262	7 040	-14,8
Prevody daňových strát	0	0	-
Skryté daňové pohľadávky	24 958	25 441	1,9

Aktívne skryté daňové obmedzenie sa obmedzuje predovšetkým na prevenciu rizík podľa IAS 39, na deriváty bankovej účtovnej knihy s negatívnou trhovou hodnotu, uplatňovanie nárokov možnosti Fair Value na dlhopisy, na obmedzenie Upfront-Fees v pohľadávkach voči klientom, ako aj na zhodnotenie kapitálu sociálneho fondu odlišujúceho sa od daňového prepočtu podľa IAS 19. Suma skrytých daní prepočítaných priamo vo vlastnom kapitáli podľa IAS 19 predstavovala -1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,1 mil. EUR).

(24) OSTATNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	15 821	10 788	-31,8
Ostatný oceňovaný majetok	13 566	15 405	13,6
Položky znižujúce výpočet	2 351	2 373	0,9
Ostatné aktíva	31 738	28 566	-10,0

(25) ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Závazky voči tuzemským úverovým ústavom	593 228	724 001	22,0
Závazky voči zahraničným úverovým ústavom	267 289	180 573	-32,4
Závazky voči úverovým ústavom	860 517	904 574	5,1

ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
splatné denne	3 905	21 390	>100
až 3 mesiace	424 127	456 476	7,6
viac ako 3 mesiace až 1 rok	163 009	396 569	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	262 987	24 706	-90,6
viac ako 5 rokov	6 489	5 433	-16,3
Závazky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	860 517	904 574	5,1

(26) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Úsporné vklady	1 705 479	1 629 833	-4,4
Firemní klienti	195 651	218 263	11,6
Súkromní klienti	1 509 828	1 411 570	-6,5
Ostatné záväzky	2 518 487	2 721 883	8,1
Firemní klienti	1 741 031	1 927 113	10,7
Súkromní klienti	777 456	794 770	2,2
Závazky voči klientom	4 223 966	4 351 716	3,0

Prostredníctvom nového smerovania organizácie odbytu došlo k prispôsobeniu v segmentoch. Aj porovnávané časové obdobie sa príslušne prispôsobilo. Bližšie vysvetlenie pozri v poznámkach 39.

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
splatné denne	2 083 269	2 443 389	17,3
až 3 mesiace	564 868	565 906	0,2
viac ako 3 mesiace až 1 rok	892 895	752 670	-15,7
viac ako 1 rok až 5 rokov	669 296	577 826	-13,7
viac ako 5 rokov	13 638	11 925	-12,6
Závazky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	4 223 966	4 351 716	3,0

(27) UPÍSANÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Vydané dlhopisy	500 655	485 071	-3,1
Ostatné upísané záväzky	92 959	91 275	-1,8
Upísané záväzky	593 614	576 346	-2,9

V upísaných záväzkoch je hodnota vo výške 103,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 106,3 mil. EUR) k Fair Value (priradenie možnosti Fair Value). U týchto došlo vo vykazovanom roku k zmene trhovej hodnoty vo výške 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,6 mil. EUR), ktorá vyplýva z vlastného rizika bonity BKS Bank.

UPÍSANÉ ZÁVÄZKY PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTÍ

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
až 3 mesiace	36 610	12 127	-66,9
viac ako 3 mesiace až 1 rok	33 530	76 145	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	268 030	215 066	-19,8
viac ako 5 rokov	255 444	273 008	6,9
Upísané záväzky podľa zostatkových lehôt splatností	593 614	576 346	-2,9

(28) OBCHODNÉ PASÍVA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Obchody zamerané na úroky	45	46	2,2
Obchodné pasíva	45	46	2,2

(29) REZERVY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	78 917	74 498	-5,6
Daňové rezervy (skryté dane)	117	5 739	>100
Ostatné rezervy	49 485	45 736	-7,6
Rezervy	128 519	125 973	-2,0

V rezervách na dôchodky a podobné záväzky sú zahrnuté rezervy na odstupné vo výške 22,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 22,0 mil. EUR), rezervy na dôchodky vo výške 47,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 51,7 mil. EUR), ako aj rezervy k prémie v súvislosti s jubileami vo výške 5,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,2 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 29,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 33,6 mil. EUR), ktorá vyplýva z podielovej konsolidácie ALGAR. Ďalšie dôležité rezervy sa týkajú rezerv pre príspevky na pohreb vo výške 3,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,0 mil. EUR), ako aj rezervy na nespotrebované dovolenky a odmeny vo výške 2,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,6 mil. EUR).

Rezervy na odstupné

Pre rakúskych zamestnancov BKS Bank, ktorých pracovný pomer začal pred 1. januárom 2003, existuje podľa ustanovení zákona o zamestnancoch, príp. zákona o odstupnom nárok na odstupné, pokiaľ sú splnené príslušné podmienky. Ďalej vyplýva z kolektívnej zmluvy pre banky a bankárov pre osoby s pracovným pomerom dlhším ako 5 rokov nárok na dva mesačné platy navyše v prípade výpovede udelené zo strany zamestnávateľa.

Rezervy na dôchodkové zabezpečenie

Základ dôchodkového zabezpečenia tvorí kolektívna zmluva týkajúca sa novej regulácie zákonov o dôchodkovom zabezpečení v znení zo dňa 23.12.1996. Výkony z prísľubu na vyplácanie dôchodku zahŕňajú predovšetkým starobné dôchodky, invalidné dôchodky a vdovské a/alebo sirotské dôchodky. Vo vykazovanom roku 2000 sa vykonal prenos existujúcich prísľubov výkonov na VBV-Pensionkassen AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskassen AG. Povinnosti poskytovať výkony zo strany BKS Bank vyplývajú z už plynúcich dôchodkov bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých.

PREDPOKLADY VÝPOČTU POISTENIA

v %	2014	2015
finančné predpoklady		
Úroková sadzba	2,20%	2,40%
Vývoj miezd	2,00%	1,80%
Kariérny rast	0,25%	0,25%
Demografické predpoklady		
Zvýšenie veku odchodu do dôchodku na	65 rokov	65 rokov
Tabuľka úmrtnosti	AVÖ 2008	AVÖ 2008

Úroková sadzba bola určená podľa IAS 19.83 na báze renditov pre prioritné, pevne zúročené pôžičky pre oblasť priemyslu. Tak ako v predchádzajúcom roku boli zachytené v tabuľke Mercer (Austria) GmbH.

VÝVOJ REZERV NA DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Rezervy k 01.01.	69 814	78 917	13,0
+ úrokové náklady	2 228	1 685	-24,4
+ náklady plynúce z pracovného času	1 536	1 454	-5,3
- platby vo vykazovanom roku	-3 800	-3 770	-0,8
± zisk/strata vypočítaná z poistenia ¹⁾	9 139	-3 788	>-100
Rezervy k 31.12.	78 917	74 498	-5,6

¹⁾ na základe zmenených finančných podmienok

VÝVOJ REZERV

v tis. eur	Celkovo v roku 2014	Dôchodky a podobné záväzky	Dane a ostatné	Celkovo v roku 2015	± v %
Rezervy k 01.01.	83 992	78 917	49 602	128 519	53,0
± zmena v konsolidačnom rozsahu	33-598 ¹⁾	0	0	0	-100,0
± zmena meny	-3	2	1	3	>-100
± zmena rezerv	0	1	-1	0	-
+ prírastok	17 888	3 136	11 397	14 533	-18,8
- uplatnenie nárokov	5 796	-3 770	-7 881	-11 651	>100
- uvoľnenie	1 160	-3 788	-1 643	-5 431	>100
Rezervy k 31.12.	128 519	74 498	51 475	125 973	-2,0

¹⁾ prvá podielová konsolidácia ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR)

ANALÝZA CITLIVOSTI PRE DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

Analýza citlivosti pre DBO/hodnotu hotovostných peňažných prostriedkov záväzkov v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2014	Dôchodky 31. 12. 2014	Odstupné 31. 12. 2015	Dôchodky 31. 12. 2015
Diskontná úroková sadzba +1,0 %	19 312	46 153	19 430	42 388
Diskontná úroková sadzba -1,0 %	23 384	58 605	23 185	53 180
Zvýšenie platu +0,5%	22 247	52 221	22 145	47 658
Zvýšenie platu -0,5%	20 217	51 244	20 268	46 829
Zvýšenie dôchodku +0,5%	-	54 208	-	49 401
Zvýšenie dôchodku -0,5%	-	49 409	-	45 215
Nárast priemernej dĺžky života o približne 1 rok	-	-	-	49 394

Od 01.01.2013 sa musí povinne vykonávať analýza citlivosti podľa IAS 19.145a. Táto analýza citlivosti ukazuje vplyv, ktorý by mala zmena parametrov určujúcich predpokladov pre výpočet poistného na rezervy na odstupné a dôchodky k 31.12.2015.

ANALÝZA SPLATNOSTI

Cash Flows v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2015	Dôchodky 31. 12. 2015
Očakávané platby v roku 2016	781	3 342
Očakávané platby v roku 2017	671	3 410
Očakávané platby v roku 2018	1 473	3 478
Očakávané platby v roku 2019	1 850	3 545
Očakávané platby v roku 2020	3 346	3 615
Suma očakávaných platieb v rokoch 2016 až 2020	8 121	17 390
Vážené priemerné lehoty splatnosti	9,04	11,86

Analýza splatnosti zobrazuje očakávané platby vypočítané aktuárom z rezerv na odstupné a dôchodky pre nadchádzajúcich päť hospodárskych rokov. Platby v hospodárskom roku 2015 predstavovali 3.8 mil. EUR.

(30) ODLOŽENÉ DAŇOVÉ DLHY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pohľadávky voči klientom	0	0	-
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	34	22	-35,3
Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	3 273	2 515	-23,2
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	4 628	4 500	-2,8
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	441	594	34,7
Hmotný dlhodobý majetok	0	0	-
Ostatné aktíva/pasíva	2 101	1 681	-20,0
Upísané záväzky	0	0	-
Rezervy (pre dôchodky, odstupné) a ostatné rezervy	28	0	-100,0
Skryté daňové dlhy	10 505	9 312	-11,4

Pasívne skryté obmedzenia daní sú pridelené prevažne na ohodnotenie finančných vkladov k Fair Value, ako aj na deriváty bankovej účtovnej knihy s pozitívnymi trhovými hodnotami.

(31) OSTATNÉ PASÍVA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Negatívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	26 257	29 587	12,7
Ostatné pasíva	13 928	18 284	31,3
Položky znižujúce výpočet	5 988	5 601	-6,5
Ostatné pasíva	46 173	53 472	15,8

(32) NEPRIORITNÝ KAPITÁL

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Dodatkový kapitál	155 453	141 752	-8,8
Hybridný kapitál	40 000	40 000	0,0
Neprioritný kapitál	195 453	181 752	-7,0

Neprioritný kapitál sa vykazuje vrátane zvyšujúcich sa úrokov. Nominálna hodnota predstavuje 178,2 mil. EUR.

NEPRIORITNÝ KAPITÁL PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
až 3 mesiace	10 781	3 559	-67,0
viac ako 3 mesiace až 1 rok	15 003	7 695	-48,7
viac ako 1 rok až 5 rokov	96 270	119 595	24,2
viac ako 5 rokov	73 399	50 903	-30,6
Neprioritný kapitál podľa zostatkových lehôt splatnosti	195 453	181 752	-7,0

V hospodárskom roku 2016 sú splatné emisie dodatkového kapitálu vo výške 7,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 25,0 mil. EUR). Hybridný kapitál vo výške 40,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 40,0 mil. EUR) sa započítava podľa článku 484 CRR do konsolidovaných vlastných prostriedkov. Nepredstavuje žiadny vlastný kapitál koncernu.

DETAILY K NEPRIORITNÉMU KAPITÁLU (NOMINÁLNE HODNOTY)¹⁾

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	Celkov lehota splatnosti
Premenlivé obligácie z doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
4 ¾% obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2015/1	10 000	0	8 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2017/3	9 100	9 100	10 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2015/6	15 000	0	8 rokov
4 ½% obligácia z doplnkového kapitálu 2008-2016/2	7 700	7 700	8 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2008-2020/4	15 000	15 000	12 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2009-2017/3	20 000	20 000	8 rokov
4 ¾% obligácia z doplnkového kapitálu 2009-2017/8	19 500	19 500	8 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2010-2020/2	16 000	16 000	10 rokov
4 ¾% obligácia z doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	20 000	8 rokov
7,35% hybridné podiely BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20 000	20 000	neobmedzené
6% hybridné podiely BKS Hybrid beta GmbH 2010	20 000	20 000	neobmedzené
5 % neprioritná obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % neprioritná obligácia 2014-2025/2	0	8 512	10 rokov
Suma neprioritného kapitálu	194 650	178 162	

¹⁾ Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených emisií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Emisie sa vykonávali od mája 2009 na základe príslušného verejného základného prospektu BKS Bank a všetkých dodatkov, ako aj už zverejnených konečných podmienok, ktoré je možné získať na domovskej stránke emitenta pod www.bks.at, ako aj bezplatne na obchodných miestach BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, v bežných otváracích hodinách.

Náklady na neprioritné záväzky predstavovali v hospodárskom roku 9,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 10,3 mil. EUR).

(33) KAPITÁL KONCERNU

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Upísaný kapitál	72 072	72 072	0,0
— akciový kapitál	72 072	72 072	0,0
Kapitálové rezervy	143 056	143 056	0,0
Rezervy zo zisku a ostatné rezervy	580 721	621 714	7,1
dodatkové nástroje vlastného kapitálu (pôžičky AT1)	-	23 400	-
Vlastný kapitál pred cudzími podielmi	795 849	860 242	8,1
Cudzie podiely	-12	-15	25,0
Kapitál koncernu	795 837	860 227	8,1

Akciový kapitál sa skladá z 34 236 000 kmeňových akcií s hlasovacím právom a 1 800 000 prioritných akcií s hlasovacím právom. Nominálna hodnota na akciu predstavuje 2,0 EUR. Kapitálové rezervy obsahujú sumy áží z vydávania akcií. Rezervy zo zisku a ostatné rezervy obsahujú predovšetkým nahromadené zisky. Dodatočné nástroje vlastného kapitálu sa týkajú Additional Tier 1 pôžičky emitovanej vo vykazovanom období, ktorá musí byť klasifikovaná podľa IAS 32 ako vlastný kapitál. Rezervy z ručenia vytvorené podľa § 57 (5) BWG vo výške 79,9 mil. EUR sú obsiahnuté v rezervách vytvorených zo zisku.

(34) MANAŽMENT KAPITÁLU

Manažment kapitálu BKS Bank zahŕňa dva rovnocenné postupy, menovite riadenie požiadaviek vyplývajúcich zo zákonov pre dohľad v súvislosti so zachovaním minimálneho kapitálového podielu a interného riadenia v rámci ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Cieľom je splnenie minimálneho podielu kedykoľvek v súlade so zákonom pre dohľad, ako aj nastavenie miery krytia rizík v rámci ICAAP v dostatočnej miere. Hlavná pozornosť kapitálového manažmentu sa zameriava na obmedzenie a kontrolu rizík vznikajúcich prostredníctvom banky v zmysle riadenia celkového bankového rizika.

Na plnenie cieľov sa v procese podávania správ manažmentu kontroluje stupeň využívania limitov všetkých rizík a podávajú sa o tom správy. Základné veličiny analýzy a riadenia v rámci kapitálového manažmentu sú podiel vlastných prostriedkov, podiel základného kapitálu, stupeň využívania miery krytia rizík, ale aj ukazovateľ zadlženosti.

S implementáciou Basel III vykonanou na začiatku roka 2014 prostredníctvom CRD IV a CRR, príp. v súlade s novelizovaným zákonom o bankovníctve (BWG nový) sa signifikantne zmenil režim pre určovanie vlastných prostriedkov a podielov vlastného kapitálu. Podľa prechodných ustanovení CRR/CRD IV sú postupne emitované kapitálové nástroje, ktoré nie sú započítateľné, zatiaľ čo sú postupne zavádzané nové predpisy k prispôbeniam v súlade so zákonom o dohľade. V úradne stanovený deň zodpovedá konsolidovaný rozsah v súlade so zákonom o dohľade konsolidovanému rozsahu IFRS.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v mil. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Základné imanie	71,4	71,0
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	714,5	748,0
Odpočítateľné položky	-242,2	-243,4
Stabilné základné imanie¹⁾	543,7	575,6
Podiel stabilného základného imania	11,2%	11,8%
Hybridný kapitál	32,0	28,0
Pôžičky AT1	-	23,4
Odpočítateľné položky	-32,0	-51,4
Navýšené základné imanie	-	-
Základné imanie	543,7	575,6
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	11,2%	11,8%
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	117,8	114,7
Odpočítateľné položky	-80,6	-90,4
Dodatkový kapitál	37,2	24,3
Vlastné prostriedky celkovo	580,9	599,9
Podiel vlastných prostriedkov	12,0%	12,3%
Vymeriavací základ	4 846,6	4 883,4
Prebytok vlastných prostriedkov	193,2	209,2

¹⁾ zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2015. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

Vo vykazovanom roku 2015 boli splnené externé požiadavky na minimálnu výšku kapitálu. Minimálne požiadavky na pevný podiel vlastného kapitálu predstavovali 4,5 %, pre podiel vlastných prostriedkov celkovo 8,0 %

(35) FAIR VALUES**31. 12. 2015**

v tis. eur

	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhovú hodnota“	LEVEL 3 „metóda interného zhodnotenia“	Fair Value total	Účtovná hodnota 31. 12. 2015	Rozdiel Fair Value a účtovnej hodnoty
Aktíva						
Pohľadávky voči úverovým ústavom	0	363 976	0	363 976	363 862	115
Pohľadávky voči klientom	0	5 175 621	0	5 175 621	5 113 867	61 755
Obchodné aktíva	0	46	0	46	46	-
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	41 236	0	73 627	114 863	114 863	-
FV Available-for-Sale	146 128	0	20 593	166 721	166 721	-
FV Held-to-Maturity	791 709	0	0	791 709	724 891	66 818
Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	338 871	0	4 640	343 511	438 619	-95.108 ²⁾
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	0	0	46 894	46 894	29 690	17 204
Ostatné aktíva (deriváty)	0	10 788	0	10 788	10 788	-
Pasíva						
Závazky voči úverovým ústavom	0	907 737	0	907 737	904 574	3 163
Závazky voči klientom	0	4 366 180	0	4 366 180	4 351 715	14 464
Upísané záväzky	411 918	80 311	103 512	595 741	576 346	19 395
— z toho at Fair Value through Profit or Loss	0	0	103 512	103 512	103 512	0
Neprioritný kapitál	182 339	2 354	0	184 693	181 752	2 941
Obchodné pasíva	0	46	0	46	46	0
Ostatné pasíva (deriváty)	0	29 587	0	29 587	29 587	0

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku²⁾ Interné hodnotenie podniku na základe plánovaných hodnôt podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie nepreukázal tak, ako v predchádzajúcom roku k úradne stanovenému dňu žiadnu potrebu po úprave bilančnej hodnoty.**31. 12. 2014**

v tis. eur

	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhovú hodnota“	Level 3 „metóda interného zhodnotenia“	Fair Value total	účtovná hodnota 31. 12. 2014	Rozdiel Fair Value a účtovnej hodnoty
Aktíva						
Pohľadávky voči úverovým ústavom	0	269 535	0	269 535	269 482	53
Pohľadávky voči klientom	0	5 096 551	0	5 096 551	5 009 929	86 622
Obchodné aktíva	0	46	0	46	46	0
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	62 338	0	87 061	149 399	149 399	0
FV Available-for-Sale	158 345	0	24 965	183 310	183 310	0
FV Held-to-Maturity	758 106	0	0	758 106	678 757	79 349
Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	316 811	0	4 264	321 075	395 896	-74.821 ²⁾
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	0	0	44 520	44 520	28 986	15 534
Ostatné aktíva (deriváty)	0	15 821	0	15 821	15 821	0
Pasíva						
Závazky voči úverovým ústavom	0	863 933	0	863 933	860 517	3 416
Závazky voči klientom	0	4 242 935	0	4 242 935	4 223 966	18 969
Upísané záväzky	431 111	78 488	106 316	615 915	593 614	22 301
— z toho at Fair Value through Profit or Loss	0	0	106 316	106 316	106 316	0
Neprioritný kapitál	197 585	2 354	0	199 939	195 453	4 486
Obchodné pasíva	0	45	0	45	45	0
Ostatné pasíva (deriváty)	0	26 257	0	26 257	26 257	0

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku²⁾ Interné hodnotenie podniku na základe plánovaných hodnôt podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie nepreukázal tak, ako v predchádzajúcom roku k úradne stanovenému dňu žiadnu potrebu po úprave bilančnej hodnoty.

Obe uvedené tabuľky zobrazujú Fair Value uvedených položiek účtovnej súvahy, teda ceny, ktoré sú priradené k zoraďenému obchodnému prípadu medzi účastníkmi trhu v deň stanovený pre výmer pre predaj oceneného majetku, príp. budú zaplatené za prevod dlhu.

Princípy a kategorizácia zhodnocovania

Fair Values zobrazený v kategórii Level 1 "trhové hodnoty" boli zhodnotené na základe kótovacích trhových cien na aktívnych trhoch (burzách).

Ak nie sú k dispozícii žiadne trhové hodnoty, vykáže sa Fair Value prostredníctvom modelov zhodnocovania bežných na trhu založených na pozorovateľných vstupných faktoroch, príp. trhových údajoch a pod kategóriou Level 2 "základné trhové údaje" (napr. diskontovanie budúceho Cash Flows finančných nástrojov). Fair Values vykázaný v tejto kategórii bol zhodnotený principiálne prostredníctvom trhových údajov, ktoré sú pozorovateľné pre ocenený majetok alebo záväzok (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Pre zhodnotenie položiek kategórie Level 2 došlo principiálne k aplikácii metódy hotovostných peňažných prostriedkov.

V kategórii Level 3 "interné metódy zhodnocovania" sú zistené odhady hodnôt pre jednotlivé finančné nástroje na základe vlastných všeobecne platných postupov zhodnocovania. Účasti v rezerve AfS, ako aj podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie kategórie Level 3 sa priradujú do ich účtovných hodnôt, keď sa nemôže zistiť spoľahlivý Fair Value. Upísané záväzky v kategórii Level 3 boli principiálne zhodnotené prostredníctvom trhových údajov, ktoré sú pozorovateľné pre ocenený majetok alebo záväzok (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Faktory vplyvov nepozorovateľné na trhu pri zhodnotení položiek v kategórii Level 3 sú prispôsobenia bonity klientov, príp. BKS Bank, ktoré sú založené na interných ratingových postupoch, samostatne pre upísané záväzky a z nich odvodené úverové rozpätie. Pre zhodnote-

LEVEL 3: POHYBY OD 01.01. DO 31.12.2015

v tis. eur	FV Available-for-Sale	Podiely na podnikoch s účasťami na vlastnom imaní	FV at Fair Value through Profit or Loss	Upísané záväzky z toho at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 01. 01. 2015	24 965	4 264	87 061	106 316
Zmena členenia	0	0	0	0
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-5 085	376	-1 307	-2 804
Ostatné hospodárske výsledky	47	0	0	0
Nákupy	665	0	0	0
Predaj/splátky	0	0	-12 127	0
Stav k 31. 12. 2015	20 592	4 640	73 627	103 512

¹⁾ zmeny zhodnotenia vedené prostredníctvom výkazu ziskov a strát

LEVEL 3: POHYBY OD 01.01. DO 31. 12. 2014

v tis. eur	FV Available-for-Sale	Podiely na podnikoch s účasťami na vlastnom imaní	FV at Fair Value through Profit or Loss	Upísané záväzky z toho at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 01. 01. 2014	19 052	5 138	-	-
Zmena členenia	5.946 ¹⁾	-974 ²⁾	101 622	115 525
Výkaz ziskov a strát ³⁾	-72	100	-14 561	-9 209
Ostatné hospodárske výsledky	-	-	-	-
Nákupy	39	-	-	-
Predaje	0	-	-	-
Stav k 31. 12. 2014	24 965	4 264	87 061	106 316

¹⁾ zmena konsolidovaného rozsahu

²⁾ Zmena metódy konsolidácie

³⁾ zmeny zhodnotenia vedené prostredníctvom výkazu ziskov a strát

nie položiek kategórie Level 3 došlo principiálne k aplikácii metódy hotovostných peňažných prostriedkov.

Zmeny v kategorizácii

Členenie v jednotlivých kategóriách sa vykonáva, keď nie sú k dispozícii trhové hodnoty (Level 1) alebo spoľahlivé vstupné faktory (Level 2) alebo sú k dispozícii nové trhové hodnoty (Level 1) pre jednotlivé finančné nástroje (napr. vstup na burzu)

Zmeny bonity u pohľadávok a záväzkov bilancovaných k Fair Value

Zistenie zmien trhových hodnôt z rizika strát cenných papierov a úverov, ktoré sú zhodnotenú úspešne na priloženej časovej hodnote, sa realizuje na základe interného zaradenia bonity finančného nástroja, ako aj zostatkových lehôt splatnosti. U záväzkov, ktoré sú zhodnotenú k priradenej časovej hodnote, sa stanovuje zmena rizika strát vo vykazovanom období prostredníctvom BKS špecifickou krivkou financovania a zostatkových lehôt splatnosti finančného nástroja. Zmena bonity pohľadávok zaradených do účtovnej súvahy k Fair Value voči klientov pôsobila vo vykazovanom období 2015 na trhovú hodnotu vo výške 0,03 mil. EUR (predchádzajúci rok: -1,9 mil. EUR). Zmena bonity upísaných záväzkov zaradených do účtovnej súvahy k Fair Value pôsobila vo vykazovanom období 2015 na trhovú hodnotu vo výške 0,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,6 mil. EUR).

Analýza citlivosti

Na kontrolu citlivosti odhadu hodnôt podielov v kategórii Level 3 sa vykonáva pre dôležité podiely zhodnotenie podnikov. Analýza citlivosti pohľadávok klientov preukáže pri nadobudnutom zlepšení bonity, prípadne zhoršení o 10 základných bodov v úverovom rozpätí kumulovaný výsledok oceňovania 0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,4 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia, prípadne zhoršenia bonity BKS Bank o 10 základných bodov v úverovom rozpätí by mala viesť ku kumulovanému výsledku oceňovania upísaných záväzkov stanovených k Fair Value vo výške 0,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,7 mil. EUR).

(36) ODHAD VÝSLEDKOV PODĽA KATEGÓRIÍ OCEŇOVANIA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Úrokový výnos z obchodovania	113	54
Zisky/straty z obchodovania	1 260	2 266
Hospodársky výsledok z obchodovania	1 373	2 320
Úrokový výnos z FV ¹⁾ at Fair Value through Profit and Loss	-177	2 180
Zisky/straty z FV ¹⁾ at Fair Value through Profit and Loss	-2 081	109
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit and Loss²⁾	-2 258	2 289
Úrokový výnos z FV Available-for-Sale	5 690	7 325
Zisky/straty z FV Available-for-Sale	3 763	2 447
Straty zo znižovania hodnoty FV Available-for-Sale	-746	-4 522
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	8 708	5 250
Úrokový výnos z úverov a pohľadávok	150 851	140 713
Znižovanie hodnoty (prevencia rizík) z úverov a pohľadávok	-49 520	-48 547
Provízne obchody v súvislosti s úvermi a pohľadávkami	34 319	37 687
Hospodársky výsledok z úverov a pohľadávok	135 650	129 853
Úrokový výnos z FV Held-to-Maturity	22 492	20 397
Zisky/straty z FV Held-to-Maturity	4 687	287
Znižovanie hodnoty z FV Held-to-Maturity	0	0
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	27 179	20 684
Úrokové náklady pre finančné záväzky at amortised cost	-56 394	-49 349
Hospodárske výsledky z finančných záväzkov at amortised cost	-56 394	-49 349
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy³⁾	-60 182	-50 321
Ročný prebytok pred zdanením	54 076	60 726

¹⁾ FV = Finančné oceňovanie majetku

²⁾ Možnosť Fair Value ako aj výsledok oceňovania derivátov z ostatných aktív a ostatných pasív

³⁾ vrátane zostatkového úrokového a provízneho prebytku, prevádzkových nákladov, ostatných podnikových nákladov a výnosov

(37) ÚDAJE K PODIELOM NA INÝCH PODNIKOKH

K spoločnostiam zhodnocujúcimi vlastné imanie sa zaraďujú Oberbank AG a BTV AG z nasledujúcich dôvodov do účtovnej závierky koncernu, hoci nedosiahli hranicu podielov vo výške 20 %: Pre účasti na Oberbank AG existuje medzi BKS Bank, BTV AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH, príp. pre účasti na BTV AG existuje medzi BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH vždy syndikátová zmluva.

Oberbank AG a BTV AG budú v úradne stanovený deň 30. septembra 2015 zaradené do účtovnej závierky koncernu, pretože hodnoty z účtovnej závierky koncernu podľa IFRS nie sú k dispozícii ku koncu roka na základe nedostačujúcich časových plánov. Účtovná hodnota vlastného imania z účasti na Drei-Banken Versicherung Aktiengesellschaft predstavovala k 31.12.2015 4,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,3 mil. EUR). Ročný prebytok po zdanení predstavoval 2,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,8 mil. EUR).

ZLÚČENÉ PODNIKY

Hodnoty vždy k 31.12.	Druh vzťahu podniku	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva %		Kapitálové podiely v %		Priradená časová hodnota podielu	
			2014	2015	2014	2015	2014	2015
Oberbank AG	Strategické podiely na zabezpečení samostatnosti	Linz	18,51	16,52	16,95	15,30	244 278	258 898
BTV AG	Strategické podiely na zabezpečení samostatnosti	Innsbruck	15,10	14,95	13,59	13,59	72 533	79 973
Drei-Banken Versicherungs-AG	Strategické účasti na odbyte poistení	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4 264	4 640

FINANČNÉ INFORMÁCIE K DÔLEŽITÝM ZLÚČENÝM PODNIKOM

v mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Úrokový prebytok	372,9	381,2	180,1	161,7
Prebytok provízií	119,3	132,7	43,7	49,2
Ročný prebytok koncernu pod zdanení	136,5	166,4	77,2	138,7
Bilančná suma	17 774,9	18 243,3	9 620,5	9 426,3
Pohľadávky voči klientom podľa prevencie rizík	11 801,8	12 351,7	6 180,9	6 359,6
Vlastný kapitál	1 534,1	1 925,7	1 024,0	1 148,7
Primárne prostriedky	12 288,6	12 620,0	6 913,8	7 020,7
— z nich úsporné vklady	3 098,5	2 912,6	1 176,3	1 200,8
— z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	2 295,0	2 098,5	1 390,7	1 377,9
Obdržané dividendy (v tis. EUR)	2 439	2 683	1 004	1 019

Spoločná dohoda — činnosť spoločnosti

Prostredníctvom ustanovení IFRS 11 je Alpenländische Garantie-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) zaradená ako činnosť spoločnosti a preto je zaraďovaná štvrtročne do konsolidovaného rozsahu. ALGAR je vedený ako spoločnosť Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank AG a slúži na zabezpečenie veľkých úverov a bankových spoločností. Keď je konateľ vyslaný za banku, koná spoločné zastúpenie prostredníctvom dvoch konateľov. Valné zhromaždenie prijíma rozhodnutia jednodhlasne.

Nekontrolované podiely

Nekontrolované podiely predstavujú v skupine BKS Bank minimálny podiel, preto sa údaje v tejto súvislosti neodovzdávajú kvôli ich nepodstatnosti.

(38) ÚDAJE K VZŤAHOV K BLÍZKYM PODNIKOM A OSOBÁM

Nasledujúce tabuľky obsahujú povinné údaje podľa UGB § 245a, ako aj IAS 24 o vzťahoch BKS Bank k blízkym podnikom a osobám. Ako blízke podniky alebo osoby sú tieto subjekty kvalifikované, keď tieto môžu vykonávať kontrolné ovplyvňovanie podniku.

Členovia manažmentu podľa IAS 24.9 sú osobami, ktoré sú priamo alebo nepriamo kompetentné a zodpovedné za plánovanie, vedenie a monitorovanie činností podniku, pričom členovia zastúpenia konateľov a orgánov dozornej rady musia byť zapojení.

ÚDAJE K VZŤAHOV K BLÍZKYM PODNIKOM A OSOBÁM

v tis. eur	Výška vzniknutých sáld		získané záruky		zabezpečené záruky	
	k 31.12.2014	k 31.12.2015	k 31.12.2014	k 31.12.2015	k 31.12.2014	k 31.12.2015
nekonsolidované dcérske spoločnosti			0	0	0	0
Pohľadávky	5 597	5 369				
záväzky	1 165	1 108				
Zlúčené podniky a spoločné dohody			0	0	0	0
Pohľadávky	59 585	12 869				
záväzky	145 108	158 949				
Členovia manažmentu			0	0	0	0
Pohľadávky	440	366				
záväzky	479	812				
ostatné blízke osoby			0	0	109	109
Pohľadávky	16	14				
záväzky	592	451				

Obchody blízkych podnikov a osôb sa vykonávajú za bežných trhových podmienok. V hospodárskom roku neexistovali pre blízke podniky a osoby žiadne rezervy pre pochybné pohľadávky a žiadne náklady pre ziskové alebo pochybné pohľadávky.

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM PODNIKOM A OSOBÁM

v tis. eur	2014	2015
priemerný počet zamestnancov	992	999
— pracovníci koncernu BKS Bank	49	49
— zamestnanci koncernu BKS Bank	943	950
Priemerný počet zamestnancov s podielmi na zaradených podnikoch	3 380	3 407
Príjmy predstavenstva		
— príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 194	1 059
— príjmy bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	726	1 037
Príjmy dozornej rady		
— príjmy aktívnych členov dozornej rady	207	193
— príjmy bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	0	0
Odmeňovanie manažmentu podľa IAS 24	1 962	1 263
— odmeňovanie krátkodobu splatných výkonov	1 291	1 138
— odmeňovanie za výkony po ukončení pracovného pomeru	671	125
— odmeňovanie za iné dlhodobé výkony	0	0
— odmeňovanie za výkony pri príležitosti ukončenia pracovného pomeru	0	0
— odmeňovanie založené na podieloch	0	0
Poskytnuté preddavky a úvery		
— Poskytnuté preddavky a úvery pre predstavenstvo	165	92
— Poskytnuté preddavky a úvery pre dozornú radu	275	274
Náklady na odstupné a dôchodky		
- Náklady na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	-4 689	73
- Náklady na odstupné a dôchodky iných zamestnancov	2 408	6 849

Všetky preddavky, úvery a vklady pre príp. od člena(ov) predstavenstva/dozornej rady prebiehali za bežných trhových podmienok.

(39) SPRÁVA O SEGMENTOCH

Informovanie o segmentoch sa zameriava na štruktúru koncernu, ktorá tvorí základ interného spravodajského systému manažmentu. BKS Bank sa v predchádzajúcom roku a aj v prvom polroku 2015 intenzívne zaoberala optimalizovaním svojej odbytovej štruktúry, príp. jej odbytovej organizácie a poskytuje jasné zameranie na segmenty súkromných klientov (doterajšie označení: maloobchodní klienti), firemných klientov a finančných trhov. Podrobne sa v súvislosti s reštrukturalizáciou maloobchodných klientov, tzn. malé podniky živností a slobodných povolání, preklasifikovali zo segmentu maloobchodných klientov do segmentu firemného klienta. Takzvané liečiteľské povolania zostali v segmente maloobchodných klientov, ktorý sa teraz označuje ako segment súkromných klientov. V dôsledku toho sa mierne zmenilo podávanie správ o segmentoch. Číselné zobrazenie porovnateľného obdobia bolo spätne prispôbené v súlade s IFRS 8.29.

SEGMENT VÝSLEDKOV

v tis. eur	Súkromní klienti		Firemní klienti		Finančné trhy	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokový prebytok	32 528	27 218	82 843	82 870	41 006	54 981
— z toho výsledok vlastného imania	-	-			28 562	42 986
Prevenca rizík	-1 209	-2 115	-47 832	-44 095	-479	-2 337
Prebytok provízií	20 060	23 238	27 567	28 603	189	218
Výsledok obchodovania	0	0	0	0	1 373	2 320
Náklady na správu	-49 456	-49 636	-43 775	-43 166	-6 779	-7 363
Saldo iných podnikových výnosov príp. nákladov	35	-182	682	129	-143	-100
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku	-	-	-	-	5 623	-1 679
Ročný prebytok pred zdanením	1 958	-1 477	19 485	24 341	40 790	46 040
Ø rizikovo vážené aktíva	515 565	499 676	3 137 762	3 062 491	721 542	861 928
Ø priradený vlastný kapitál	41 245	39 974	251 021	244 999	455 108	533 557
Závazky segmentu	2 839 303	2 672 175	2 407 880	2 677 441	1 423 111	1 514 932
ROE na základe ročného prebytku	4,7%	-3,7%	7,8%	9,9%	9,0%	8,6%
Koeficient nákladov/výnosov	94,0%	98,7%	39,4%	38,7%	16,0%	12,8%
Úverové riziko/úverový prebytok	3,7%	7,8%	57,7%	53,2%	1,2%	4,3%
v tis. eur			Iné		Suma	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokový prebytok			966	1 375	157 343	166 444
— z toho výsledok vlastného imania			0	0	28 562	42 986
Prevenca rizík			0	0	-49 520	-48 547
Prebytok provízií			-238	923	47 578	52 982
Výsledok obchodovania			0	0	1 373	2 320
Náklady na správu			-5 799	-4 955	-105 809	-105 120
Saldo iných podnikových výnosov, príp. nákladov			-3 086	-5 521	-2 512	-5 674
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku			0	0	5 623	-1 679
Ročný prebytok pred zdanením			-8 157	-8 178	54 076	60 726
Ø rizikovo vážené aktíva			44 407	51 390	4 419 276	4 475 485
Ø priradený vlastný kapitál			7 632	9 515	755 006	828 045
Závazky segmentu			194 210	198 884	6 864 504	7 063 433
ROE na základe ročného prebytku					7,2%	7,3%
Koeficient nákladov/výnosov					51,9%	48,7%
Úverové riziko/úverový prebytok					31,5%	29,2%

Metóda: Rozdelenie úrokového prebytku sa vykonáva podľa metódy trhových úrokov. Vzniknuté náklady sa pripočítajú podľa dôvodu ich vzniku k jednotlivým oblastiam podnikania. Štruktúrny príspevok sa priradí segmentu finančných trhov. Umiestnenie kapitálu sa vykonáva z hľadiska zákonov pre dohľad. Priemerne priradený vlastný kapitál sa zúčtuje

s úrokovou sadzbou 5 % a je vykázaný ako investičný výnos vlastného kapitálu v úrokovom prebytku. Výsledok príslušnej podnikateľskej oblasti sa meria výsledkom pred zdanením nahospodárenom týmto segmentom. Rentabilita vlastného kapitálu je popri koeficiente nákladov/výnosov jednou z najdôležitejších riadiacich veličín pre podnikateľské oblasti. Podávanie správ o segmente sa zameriava na interné riadenie. Za vedenie podniku je zodpovedné celé predstavenstvo.

Správy pre interné riadenie zahŕňa tieto časti:

- Mesačné správy o výsledku na úrovni Profit-Center
- Štvrťročné správy pre všetky relevantné druhy rizík
- Ad-hoc správa na základe mimoriadnych výsledkov

Segment firemných klientov

V segmente firemných klientov sa staráme k 31.12.2015 o približne 18 100 firemných klientov. V BKS Bank pôvodne navrhnuté ako banka firemných klientov predstavuje táto obchodná oblasť tak ako predtým najdôležitejší pilier podnikania. Firemní klienti si aj dnes nárokuje na veľký podiel pôžičiek a podstatne prispievajú k výsledku vykazovaného obdobia. Popri všetkých komponentoch výnosov a nákladov BKS Bank AG z obchodovania s firemnými klientmi sa tomuto segmentu priradujú aj výnosy a náklady chorvátskej BKS Bank d.d., ako aj lízingových spoločností, pokiaľ ich dosiahli podnikateľskou činnosťou.

Súkromní klienti

V segmente súkromných klientov sú zaradené všetky komponenty výnosov a nákladov z obchodovania BKS Bank AG, BKS Bank d.d., BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o., ako aj BKS-Leasing s.r.o. so súkromnými klientmi a nezávislou zárobkovou činnosťou. Na konci decembra 2015 bolo tomuto segmentu priradených približne 132 250 klientov.

Finančné trhy

Segment finančných trhov viaže výsledky z vlastného obchodu BKS Bank AG, z cenných papierov držaných vo svojom vlastníctve, z podielov, z derivátov bankových účtovných kníh a z vnútrobankového obchodu, príp. zahŕňa aj výsledok z manažmentu štruktúry úrokových sadzieb.

V **segmente ostatné** sú zaradené stavy vecí bez priameho vzťahu k obchodným segmentom, položkám výnosov a nákladov nepriraditeľných iným segmentom, ako aj tvorené sumami výsledkov, ktoré nemohli byť priradené samostatnej podnikateľskej oblasti.

(40) BEZÚROČNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Bezúročné aktíva	235 941	295 899	25,4

Bezúročné pohľadávky voči klientom predstavovali po odpočítaní úpravy bilančných hodnôt 187,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 138,7 mil. EUR).

(41) NEPRIORITNÉ OHODNOTENIA MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Pohľadávky voči klientom	15 655	3 530	-77,5
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčtenia	-	-	-

(42) OBJEMY CUDZÍCH MIEN

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Ocenený majetok	597 965	491 644	-17,8
záväzky	189 234	172 029	-9,1

(43) SPRÁVA A SLUŽBY AGENTÚRY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Správa a služby agentúry	1 542	1 764	14,4

(44) PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v %
Ručenia a záruky	392 244	385 094	-1,8
Akreditívy	2 948	1 777	-39,7
Prípadné záväzky	395 192	386 871	-2,1
Iné úverové riziká	868 499	1 057 680	21,8
úverové riziká	868 499	1 057 680	21,8

Ostatné úverové riziká obsahujú predovšetkým už prisľúbené, ale ešte nenárokové úverové rámce. Pravdepodobnosť využívania týchto rámcov podlieha monitorovaniu pomocou priebežnej kontroly podľa náhodného výberu.

(45) UDALOSTI PO TERMÍNE NA VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

V období medzi koncom hospodárskeho roka a tvorbou, príp. potvrdení ročnej účtovnej závierky prostredníctvom audítora účtovnej závierky neexistovali žiadne prípady obchodovania s dôležitým významom alebo výsledkom relevantným pre správu.

(46) ZÁRUKY PRE ZÁVÄZKY ZAHRNUTÉ V AKTÍVNYCH POLOŽKÁCH

záväzky	Ocenený majetok	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Zverenecké peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB	cenné papiere	12 983	12 987
Likvidná kaucia pre obchodovanie na burze s cennými papiermi	cenné papiere	1 578	1 581
Kaucia za obchodovanie na EUREX	cenné papiere	551	550
záruky Xetra	cenné papiere	1 237	1 482
Kaucia pre Euro-Clear	cenné papiere	15 044	15 031
Obchodovanie Margin Repo	cenné papiere	1 001	0
Margin finančné termínované obchody	Pohľadávky úverových ústavov	17 850	32 670
Záruky na refinancovaní Rakúskou národnou bankou	Úvery	219 015	264 355
Hypotekárne krytie pre finančne zabezpečené dlhopisy	Úvery	152 126	168 911
Krytie na základe verejných pohľadávok k finančne zabezpečeným dlhopisom	Úvery	14 751	13 640
Záruka solidarity OeKB CPA	Pohľadávky úverových ústavov	25	25

Zabezpečenie pre úsporné vklady zvereneckých peňazí sa vykonáva podľa zákonných predpisov § 68 BWG. Krytie pre finančne zabezpečené pôžičky podlieha zákonu o finančne zabezpečených bankových dlhopisoch (FBSchVG). Ďalej koncern založí oceňovaný majetok ako záruku pre záväzky z obchodov s derivátmi.

(47) ÚDAJE K ODMEŇOVANIU BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. eur	2014	2015	± v %
Honorár za kontrolu jednotlivých a koncernovej účtovnej závierky	353	307	-13,0
Ostatné honoráre	109	78	-28,4
Celková suma honorárov	462	385	-16,7

(48) SPRÁVA O RIZIKÁCH

Vzhľadom na údaje k správe o rizikách podľa IFRS 7.31 až 7.42 je aplikované ustanovenie v IFRS 7.B6, podľa čoho je vlastná správa o rizikách, ktorá predstavuje časť správy o stave, nahradená údajmi v poznámkach. Správa o rizikách sa zverejňuje spoločne s výročnou správou a finančnou správou a je prístupná adresátom, ktorým je určená účtovná závierka za rovnakých podmienok a v rovnakom čase ako samotná účtovná závierka.

(49) OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ BANKOVÁ ÚČTOVNÁ KNIHA

v tis. eur	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	106 000	82 250	221 652
OTC produkty	106 000	82 250	221 652
Úrokové swapy	106 000	82 250	221 652
— nákup	53 000	41 125	110 826
— predaj	53 000	41 125	110 826
Možnosti nástrojov zameraný na úroky	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	1 442 492	349 233	-
OTC produkty	1 442 492	349 233	-
Termínované obchody s derivátmi	824 182	-	-
— nákup	413 600	-	-
— predaj	410 582	-	-
Swapy kapitálového trhu	73 807	349 233	-
— nákup	36 890	164 646	-
— predaj	36 917	184 587	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	544 503	-	-
— nákup	271 177	-	-
— predaj	273 326	-	-
Obchody zamerané na cenné papiere	-	-	-
Produkty obchodovateľné na burze	-	-	-
Akciové opcie	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ ÚČTOVNÁ KNIHA

v tis. eur	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	820	19 912	-
OTC produkty	820	19 912	-
Úrokové swapy	-	1 080	-
— nákup	-	540	-
— predaj	-	540	-
Opcie úrokových sadzieb	820	18 832	-
— nákup	410	9 416	-
— predaj	410	9 416	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
OTC produkty	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY

v tis. EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015
zúročiteľné cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	9 233	11 512

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
319 080	204 951	139	133	11 412	7 110
319 080	204 951	8 135	6 458	145	94
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 996 014	1 791 725	6 743	3 563	13 094	21 875
1 996 014	1 791 725	6 743	3 563	13 094	21 875
576 419	824 182	5 309	3 347	322	746
290 731	413 600	5 213	3 250	7	695
285 688	410 582	96	97	315	51
947 804	423 040	667	5	10 224	19 083
466 146	201 536	-	-	-	-
481 658	221 504	667	5	10 224	19 083
471 791	544 503	767	211	2 548	2 046
234 953	271 177	767	11	26	-
236 838	273 326	-	200	2 522	2 046
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
27 238	20 732	46	47	46	47
27 238	20 732	46	47	46	47
1 560	1 080	28	15	28	15
780	540	-	-	28	15
780	540	28	15	-	-
25 678	19 652	18	32	18	32
12 839	9 826	18	32	-	-
12 839	9 826	-	-	18	32
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Do účtovnej knihy sú priradené všetky obchody (cenné papiere a deriváty), ktoré boli vystavené organizačnou jednotkou pre peňažný, devízový obchod a obchod s cennými papiermi s cieľom dosiahnutia kurzového zisku, príp. využívania kolísania úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma, ktorá by mohla byť dosiahnutá na aktívnom trhu z predaja finančného nástroja alebo by bola vyplatená za príslušný zisk. Pokiaľ boli dostupné trhové ceny, bol použité ako trhová hodnota. U chýbajúcich trhových cien boli použité interné modely oceňovania, predovšetkým metóda hodnoty hotovostných peňažných prostriedkov.

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

predseda predstavenstva Mag. Dr. Herta Stockbauer

Riaditeľ predstavenstva Mag. Dieter Kraßnitzer

Riaditeľ predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl

Investičný zástupca v dozornej rade

Peter Gaugg; predseda

Gen.riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA; zástupca predsedu

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Peter Hofbauer (od 20. mája 2015)

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud (do 20. mája 2015)

Dr. Dietrich Karner (do 20. mája 2015)

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak

Dkfm. Dr. Heimo Penker

Komm.-Rat Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner (od 20. mája 2015)

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Manfred Suntinger (do 15. júna 2015)

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

Mag. Ulrike Zambelli (od 15. júna 2015)

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 82 ods. 4 BörseG

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že predložená ročná účtovná závierka bola zverejnená v súlade s International Financial Reporting Standards Board (IASB) a vstúpila do platnosti v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRSs), tak ako je aplikované v EÚ, a jej výklad bol vytvorený prostredníctvom International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) a poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave stavu majetku, financií a výnosov koncernu BKS Bank. Ďalej vyhlasujú, že správa o stave znázorňuje priebeh obchodovania, výsledkov obchodovania a stavu koncernu BKS Bank, že poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov a tiež popisuje dôležité riziká a nejasnosti, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Člen predstavenstva s pridelenými kompetenciami pre oblasti: manažment rizík, kontrola rizík, postupy na trhu, úvery a servisné služby BKS Bank, backoffice treasury, organizácia podniku, informačné technológie a technické služby, ako aj spolupráca s DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.; v zahraničí s kompetenciami pre postupy na trhu, manažment rizík a informačné technológie

Predseda predstavenstva s kompetenciami pre obchodovanie s firemnými klientmi, pre vedenie účtovníctva a kontrolu odbytu, ľudské zdroje, treasury/vlastný obchod, prácu s verejnosťou, marketing a vzťahy s investormi, obchodovaním s nehnuteľnosťami, dcérskymi spoločnosťami a podiely; v zahraničí kompetencie pre Slovinsko, Chorvátsko, Maďarsko a Slovenskú republiku.

Člen predstavenstva zodpovedný za obchodovanie so súkromnými klientmi, private banking a obchodovanie s cennými papiermi, new banking, bankové obchody s depozitárom, ako aj za spoluprácu s odbytovými partnermi; v zahraničí kompetencie pre región Talianska

Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky rok 2015 BKS Bank AG uzatvára so ziskom vo výške 8 468 458,40 EUR účtovnú závierku. Žiadame vyplatenie dividendy vo výške 0,23 EUR na akciu zo zisku vykázaného k 31. decembru 2015 — toto predstavuje u 36 036 000 akcií vyplatenú sumu vo výške 8 288 280,- EUR — a zostatok bude prenesený na nový účet pri zohľadnení § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Bestätigungsvermerk

(Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers)

Bericht zum Konzernabschluss

Wir haben den beigefügten Konzernabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2015, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr sowie den Konzernanhang geprüft.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter für den Konzernabschluss

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung und sachgerechte Gesamtdarstellung dieses Konzernabschlusses in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRSs), wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG und für die internen Kontrollen, die die gesetzlichen Vertreter als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen beabsichtigten oder unbeabsichtigten falschen Darstellungen ist.

Verantwortung des Bankprüfers

Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage unserer Prüfung ein Urteil zu diesem Konzernabschluss abzugeben. Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der internationalen Prüfungsstandards (International Standards on Auditing – ISA). Nach diesen Grundsätzen haben wir die beruflichen Verhaltensanforderungen einzuhalten und die Abschlussprüfung so zu planen und durchzuführen, dass hinreichende Sicherheit darüber erlangt wird, ob der Konzernabschluss frei von wesentlichen falschen Darstellungen ist.

Eine Abschlussprüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen, um Prüfungsnachweise für die im Konzernabschluss enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben zu erlangen. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemäßen Ermessen des Abschlussprüfers. Dies schließt die Beurteilung der Risiken wesentlicher beabsichtigter oder unbeabsichtigter falscher Darstellungen im Konzernabschluss ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Abschlussprüfer das für die Aufstellung und sachgerechte Gesamtdarstellung des Konzernabschlusses durch den Konzern relevante interne Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems des Konzerns abzugeben. Eine Abschlussprüfung umfasst auch die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsgrundsätze und der Vertretbarkeit der von den

gesetzlichen Vertretern ermittelten geschätzten Werte in der Rechnungslegung sowie die Beurteilung der Gesamtdarstellung des Konzernabschlusses.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Prüfungsurteil

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt. Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2015 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards (IFRSs), wie sie in der EU anzuwenden sind und den sondergesetzlichen Bestimmungen.

Aussagen zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der gesetzlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob die sonstigen Angaben im Konzernlagebericht nicht eine falsche Vorstellung von der Lage des Konzerns erwecken. Der Bestätigungsvermerk hat auch eine Aussage darüber zu enthalten, ob der Konzernlagebericht mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob die Angaben nach § 243a UGB zutreffen.

Der Konzernlagebericht steht nach unserer Beurteilung in Einklang mit dem Konzernabschluss. Die Angaben gemäß § 243a UGB sind zutreffend.

Klagenfurt, am 11. März 2016

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

MMag. Dr. Peter Fritzer
Wirtschaftsprüfer

Doplňujúce údaje

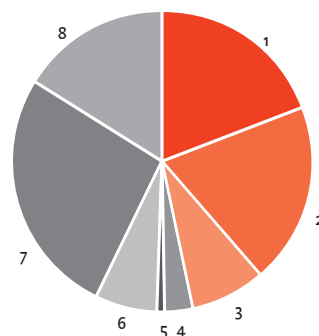
Banková skupina "3 Banken Gruppe" v prehľade.....	222
Kľúčové údaje o histórii podniku	224
Slovník.....	226
Zoznam skratiek	232
Vyjadrenia k budúcnosti/impressum	234

Banková skupina "3 Banken Gruppe" v prehľade

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 Oberbank AG	19,44	18,52
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,57	18,89
3 Generali 3 Banken Holding AG	7,84	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	3,10	2,99
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42	0,73
6 UniCredit Bank Austria AG	6,74	7,29
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	26,81	25,47
8 Diverzifikované portfólio	16,08	18,67

Akcionári vyznačení červenou farbou uzatvorili syndikátnu dohodu

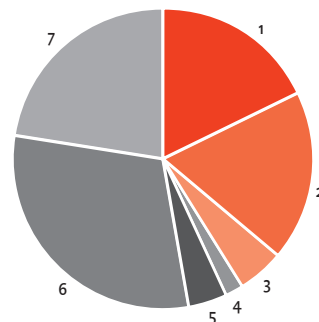


Základné imanie v eurách	72 072 000
Počet kmeňových akcií	34 236 000
Počet prioritných akcií	1 800 000

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV OBERBANK AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	16,52	15,30
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,49	16,24
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	4,94	4,50
4 Generali 3 Banken Holding AG	1,94	1,76
5 Podiely zamestnancov	3,80	3,59
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	28,69	26,02
7 Diverzifikované portfólio	26,62	32,59

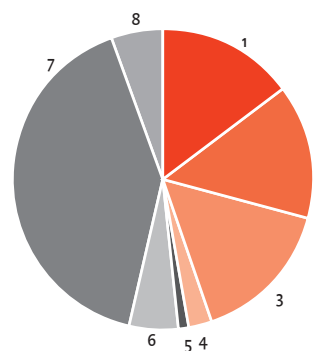
Základné imanie v eurách	96 711 300
Počet kmeňových akcií	29 237 100
Počet prioritných akcií	3 000 000



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	14,95	13,59
2 Oberbank AG	14,54	13,22
3 Generali 3 Banken Holding AG	15,44	14,03
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	2,59	2,35
5 BTV Privatstiftung	0,40	0,45
6 UniCredit Bank Austria AG	5,42	9,85
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	41,29	37,53
8 Diverzifikované portfólio	5,37	8,98

Základné imanie v eurách	55 000 000
Počet kmeňových akcií	25 000 000
Počet prioritných akcií	2 500 000



VÝSLEDKY V ČÍSLACH V MIL. EUR	koncern BKS Bank		koncern Oberbank		koncern BTV	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Úrokový prebytok	157,3	166,4	372,9	381,2	180,1	161,7
Prevenčia rizík v úverovom obchode	-49,5	-48,5	-78,0	-47,1	-29,0	-15,7
Prebytok provízií	47,6	53,0	119,3	132,7	43,7	49,2
Prevádzkové náklady	-105,8	-105,1	-236,9	-243,3	-163,1	-163,3
Ostatné prevádzkové výsledky/náklady	-2,5	-5,7	-25,0	-41,8	57,9	61,9
Ročný prebytok pred zdanením	54,1	60,7	157,6	191,5	92,1	172,5
Ročný prebytok koncernu pod zdanení	48,7	53,6	136,5	166,4	77,2	138,7

BILANČNÉ SUMY V MIL. EUR

Bilančná suma	6 854,6	7 063,4	17 774,9	18 243,3	9 620,5	9 426,3
Pohľadávky voči klientom v súlade s prevenciou rizík	4 815,8	4 920,1	11 801,8	12 351,7	6 180,9	6 359,6
Primárne vklady	5 013,0	5 109,8	12 288,6	12 620,0	6 913,8	7 020,7
— z nich úsporné vklady	1 705,5	1 629,8	3 098,5	2 912,6	1 176,3	1 200,8
— z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	789,1	758,1	2 295,0	2 098,5	1 390,7	1 377,9
Vlastný kapitál	795,8	860,2	1 534,1	1 925,7	1 024,0	1 148,7
Spravované prostriedky klientov	12 972,0	13 212,1	23 441,9	25 245,1	12 150,7	12 732,3
z nich rozsah depozitáru	7 959,0	8 102,3	11 153,3	12 625,1	5 236,8	5 711,6

VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR V MIL. EUR

Vymeriavací základ vlastných prostriedkov	4 846,6	4 883,4	11 935,2	12 216,7	6 212,8	6 262,7
Vlastné prostriedky	580,9	599,9	1 874,4	2 158,0	930,1	977,8
— z nich stabilný základný kapitál (CET1)	543,7	575,6	1 306,9	1 650,8	796,1	950,9
— z nich celkový základný kapitál (CET1 a AT1)	543,7	575,6	1 385,2	1 733,3	796,1	950,9
Stabilný podiel základného kapitálu v %	11,2	11,8	11,0	13,5	12,8	15,2
podiel základného kapitálu v %	11,2	11,8	11,6	14,2	12,8	15,2
Podiel vlastných prostriedkov v %	12,0	12,3	15,7	17,7	15,0	15,6

PODNIKOVÉ UKAZOVATELE V %

Return on Equity pred zdanením (výnosnosť vlastného kapitálu)	7,2	7,3	10,7	11,2	9,3	15,9
Return on Equity po zdanení	6,5	6,5	9,3	9,7	7,8	12,8
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	51,9	48,7	50,1	50,5	57,7	58,6
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	31,5	29,2	20,9	12,4	16,1	9,7

ZDROJE

Priemerný počet zamestnancov	915	923	2 004	2 025	1 347	1 354
Počet pobočiek	57	59	156	156	38	36

Kľúčové údaje o histórii spoločnosti

1922	A. v. Ehrfeld vstupuje s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank ako komanditná spoločnosť pod menom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Sídlo banky je Klagenfurt. V tom istom roku zriaďuje ďalšie pobočky vo Villachu a Spittal/Drau, o rok neskôr aj vo Wolfsberg-u. Najskôr sa staráme iba o firemných klientov.
1928	Dlhoročné snaženie o zmenu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť vedie k založeniu „Bank für Kärnten“. Napriek celosvetovej kríze je rozvoj banky v dobrom stave.
1932	Prevzatie akciového balíčka prostredníctvom Creditanstalt, Wien.
1939	Zmena firemného názvu „Bank für Kärnten“ na „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
1953	Odobzanie tretiny akciových rezerv od Creditanstalt na 3 Banken (Oberbank, BKS und BTV) na obe ďalšie sesterské banky a regulácia spolupráce 3 Banke s CA v syndikátnej zmluve.
1964	Prevzatie obchodovania s malými úvermi pre súkromných klientov ako nové časti obchodovania a postupné vybudovanie siete ďalších pobočiek v nasledujúcich rokoch.
1965	Začiatok úspešnej spolupráce s Bausparkasse Wüstenrot, prostredníctvom ktorej môže náš ústav ponúkať produkty stavebného sporenia svojim klientom.
1970	Prvé poskytnutie spoločnej Drei Banken pôžičky spolu s Bank für Oberösterreich und Salzburg a s Bank für Tirol und Vorarlberg.
1983	Prvá expanzia cez korutánske hranice založením pobočky v Grazi. Zmena firemného mena na „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (BKS). Založenie ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR), Linz. Táto spoločnosť tvorí zabezpečenie BKS Bank, Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg voči prípadným stratám v prípade veľkých úverov.
1986	Going Public kmeňových akcií BKS Bank v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze. Základné imanie bolo vtedy rozdelené do 3,0 mil akcií v nominálnej hodnote podľa AT 100,-.
1988	Vstup do lízingového obchodu a založenie Drei-Banken Versicherungs-AG so sesterskými bankami.
1990	Otvorenie prvého obchodného miesta vo Viedni.
1991	Založenie DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. so sesterskými bankami. Podľa plánov architekta Prof. Wilhelm Holzbauer sa začalo so stavbou centrály BKS Bank na adrese St. Veiter Ring 43.
1993	Nové kancelárie na St. Veiter Ring boli dokončené podľa plánu v novembri 1993.
1998	Uzatvorenie dohody o odbyte a spolupráci pre poisťovacie obchody a obchody s investičnými fondami s Generali Vienna-Gruppe. Po vystúpení dlhoročného akcionára Bayerische Hypotheken- und Wechselbank AG získava Generali Gruppe okolo 7,44 % kmeňových akcií BKS Bank. Začiatok medzinárodnej expanzie založením zastúpenia v Záhrebe (Chorvátsku), ako aj získanie lízingovej spoločnosti v Ľubľane (Slovinsko), dnešnej BKS-leasing d.o.o.

2000	Prvé spoločné mediálne vystúpenie BKS s dcérskymi bankami ako 3 Banken Gruppe.
2002	Založenie chorvátskej BKS-leasing Croatia d.o.o. so sídlom v Záhrebe.
2003	Získanie väčšiny u „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).
2004	Spustenie prevádzky prvej slovinskej bankovej pobočky v Ľubláne, ako aj zriadenie zastúpenia v Taliansku.
2005	Fúzia „Die BAnK“ Burgenland do BKS. Založenie zastúpenia v Maďarsku. Prispôsobenie firemného názvu expanzii v minulých rokoch. Znie teraz „BKS Bank AG“.
2006	Prevzatie Kvarner banka d.d., Rijeka, a tým vstup na bankový trh v Chorvátsku.
2007	Kúpa slovenskej „KOFIS Leasing“, ktoré sa integruje do koncernu BKS Bank a je premenovaná na BKS-Leasing a.s.
2008	Premenovanie Kvarner banka d.d. na „BKS Bank d.d.“ a otvorenie pobočky v Záhrebe.
2010	Spustenie obchodovania s cennými papiermi v Slovinsku, čím od teraz ponúkame všetky obchodné služby univerzálnej banky. Rozšírenie obchodovania so súkromnými klientmi v Chorvátsku.
2011	Vstup na trh slovenského bankovníctva otvorením pobočky v Bratislave.
2012	Spustenie obchodovania so súkromnými klientmi na Slovensku. Presídlenie riaditeľstva Viedeň z Lugeck na Renngasse. 90. rokov BKS Bank AG.
2013	Fúzia rakúskych lízingových spoločností, založenie BKS Service GmbH na prevzatie agentúry nástupcu na trhu.
2014	BKS Bank sa pomocou „Recognised for excellence 5*“ zaradí do zoznamu najlepších podnikov v Rakúsku a získa titul "Najlepšia banka Rakúska". V súvislosti s navýšením kapitálu vykonaného v októbri sme mohli získať okolo 700 nových akcionárov, ktorí rozšírili diverzifikované portfólio. V Slovinsku preberáme obchodovanie s cennými papiermi od Factor banka d.d. nachádzajúcej sa v likvidácii..
2015	BKS Bank vykazuje s ročným prebytkom 53,6 mil. EUR najlepší výsledok vo svojej podnikovej histórii, od renomovanej ratingovej agentúry oekom research AG získava prvé miesto a zaradí sa tým v rámci udržateľnosti k celosvetovo najlepším podnikom v odvetví. Medzi rakúskymi podnikmi s viac ako 100 zamestnancami sa radíme k najlepším "tvorcom udržateľnosti".

Slovník

Amendment: Ak došlo s zmenám, doplneniam alebo korekciám v rámci normy IFRS, budú tieto spracované formou tzv. amendment.

Výbor APM: Výbor manažmentu aktív a pasív (Asset Liability Management) je interným grémiom BKS Bank a zodpovedá za riadenie štruktúry účtovnej súvahy a likviditu.

Spoločnosti zhodnocujúce At Equity sú podielové podniky, ktoré nie sú kontrolované väčšinou, u ktorých však existuje možnosť spolupráce určujúcej rozhodnutia v rámci finančnej a obchodnej politiky. Sú zaradené do účtovnej súvahy koncernu s podielovým vlastným kapitálom na podielových podnikoch. Vo výkaze zisku a strát koncernu sa uvádza podielový pomer podľa alikvótného podielu na ročnom prebytku podielového podniku.

Banková účtovná kniha zahŕňa: všetky položky účtovnej súvahy a mimo účtovnej súvahy bankovej účtovnej súvahy, ktoré nie sú zaradené do účtovnej knihy.

Pomocou **BaSAG** (Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken) bola v Rakúsku presadená smernica o sanácii a likvidite úverových ústavov a podnikov obchodujúcich s cennými papiermi (pozri aj pod BRRD), pomocou ktorej sa Európa vyrovnáva s novými pravidlami likvidity banky. V rámci prevencie musia banky preventívne vypracovať a predstaviť sanačné plány, ktorých cieľom je prijatie opatrení pri zhoršení finančnej situácie. Tieto plány sú skontrolované a zhodnotené príslušnými úradmi pre dohľad (v Rakúsku: Úrad pre dohľad nad finančným trhom, FMA). V likvidných plánoch vypracovaných FMA je vysvetlené, ako by sa mohli vykonať zaradené likvidity alebo reštrukturalizácia ústavu. K tomu je úrad pre dohľad vybavený početnými právomocami zasahovať. Okrem iného môžu nariadiť, aby bol dodatočný vlastný kapitál v rezerve a aby sa presadili opatrenia a pravidlá zo sanačného plánu.

Basel III: Pod heslom "Basel III" známy predpis označuje zmeny požiadaviek medzinárodného bankového dohľadu, ktoré boli prijaté v decembri 2010 Bazilejským výborom pre bankový dohľad (BCBS). Tieto predpisy dopĺňajú, príp. menia rámcové dielo prijaté v roku 2004 v Bazileji pre požiadavky na vlastný kapitál u bánk ("Basel II"). Zmeny sa zameriavajú celkovo na to, aby sa posilnili predpisy, dohľad a manažment rizík v bankovom sektore a tým sa bojovalo proti krízam v bankovníctve. Dôležité základy výboru Baseler Ausschuss zu Basel III boli prevzaté do CRD IV a CRR I (pozri aj Capital Requirements Directive a Capital Requirements Regulation)

Vymeriavací základ podľa CRR je suma aktív vážených podľa rizika adresátov, príp. partnerov, položiek mimo účtovnej súvahy a mimoriadnych položiek mimo súvahy bankovej účtovnej knihy, ktoré sú prepočítané podľa predpisov rakúskeho zákona pre dohľad nad bankami.

HDP: Hrubý domáci produkt uvádza celkovú hodnotu celého majetku, tzn. tovarov a služieb, ktoré boli vyrobené v rámci národného hospodárstva v rámci roka po odpočítaní všetkých predchádzajúcich výkonov. Aby HDP mohol byť posudzovaný oddelene od zmien cien, používame reálny HDP, v ktorom sú zhodnotené všetky tovary a služby k cenám základného roka.

BRRD: Bank Recovery and Resolution Directive 2014/59/EU k sanácii a likvidite bánk predstavoval právny rámec pre manažment kríz vo finančnom sektore. Cieľom je, aby mohla byť každá banka likvidná nezávisle od veľkosti a komplexnosti, bez ohrozenia stability finančného trhu.

Capital Requirements Directive (CRD IV) tvorí cestu k solídneému a bezpečnému európskemu finančnému systému. Smernica bola presadená do národného práva príslušných členských štátov až do 31. decembra 2013. Predovšetkým museli byť očistené existujúce národné právne normy o všetky konkurujúce predpisy alebo predpisy odporujúce nariadeniu (CRR). V Rakúsku vznikla celkovo najväčšia potreba po zmene zákona o bankovníctve (BWG), ako aj v podobných zákonoch o dohľade, ktoré boli rozsiahlo novelizované.

Capital Requirements Regulation - CRR I použitá priamo v rakúskom právnom systéme obsahuje jednotný minimálny súbor nástrojov pre úradu pre dohľad, s nimi spojené predpisy pre všetky členské štáty okrem iného k častiam vlastných prostriedkov, k požiadavkám na vlastné prostriedky, k veľkým úverom (veľkým investíciám), k likvidite, k zadĺženiu (Leverage) a k predloženiu.

Corporate Social Responsibility (CSR) je podnikateľskou praxou, ktoré spája sociálnu spravodlivosť a ekologickú zodpovednosť s ekonomickými cieľmi: systematicky, pochopiteľne, transparentne a dobrovoľne.

Cost-Income-Ratio meria operatívny pomer nákladov a výnosov banky. Pritom sa porovnávajú prevádzkové náklady vznikajúce v príslušnom hospodárskom roku k operatívnym výnosom banky. Operatívne výnosy vyplývajú ako suma z úrokových a provízií výnosov, obchodných výsledkov a iného podnikového výsledku. Tento ukazovateľ uvádza, aká percentuálna sadzba operatívnych výnosov sa používa prostredníctvom prevádzkových nákladov, a uvádza výklad prostredníctvom manažmentu nákladov a efektívnosti nákladov. Čím je kvóta nižšia, tým je hospodárenie podniku lepšie.

Counterbalancing Capacity (CBC) je označením pre likvidné rezervy, ktoré sú tvorené z mierne likvidných alebo repo položiek asset.

DBO platí pre: Defined Benefit Obligation, hodnota záväzkov z podnikového dôchodkového zabezpečenia podľa metódy Projected Unit Credit Method.

Deriváty označujú finančné nástroje, ktorých ceny sú nastavované podľa kolísaní kurzu alebo cenových očakávaní iných finančných nástrojov. Preto sa môžu použiť tak na zabezpečenie proti stratám hodnôt, ako aj na špekulácie ohľadom kurzových ziskov základnej hodnoty. K najdôležitejším derivátom sa počítajú opcie, future a swapy.

Fair Value sa definuje ako cena, za ktorú by mohol byť vymenený oceňovaný majetok alebo záväzok v rámci transakcie medzi znaleckými, navzájom nezávislými a zmluvnými obchodnými partnermi k terajšiemu časovému okamihu. Pokiaľ sú dostupné trhové ceny búrz alebo iných funkčných trhov, používajú sa ako Fair Value.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) bol dňa 18. marca 2010 vydaný kongresom USA s cieľom zabezpečenia daňových povinností amerických občanov s účtami v zahraničí. Následne sú všetky úverové ústavy povinné identifikovať svojich klientov s príjmov v USA a — s podmienkou ich súhlasu — menovite nahlásiť na amerických daňových úradoch.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je medzinárodným grémium na boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom pri OECD v Paríži s cieľom rozvíjať analýzy metód prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a rozvíjať opatrenia na to.

Oceňovaný finančný majetok Available-for-Sale (AfS) je na postúpenie disponovania ohodnoteného finančného majetku podniku.

Oceňovaný finančný majetok Held-to-Maturity (HtM) je nadobudnutý finančný nástroj, ktorý vykazuje určité lehoty splatnosti a určité úrokové platby. Zámerom je jeho držanie až do konca splatnosti.

Pod **Forbearance** rozumieme ústupky dlžníkom (napr. modifikácia zmlúv), ak tieto predstavujú riziko nesplnenia platobných povinností. Sem patria úvery, dlhopisy, odvolateľné a neodvolateľné úverové prísluby okrem položiek držaných v obchodovateľnom stave. Stav Forbearance sa musí štvrtročne nahlásiť podľa smerníc Európskeho bankového dohľadu (EBA).

Transformácia lehôt zahŕňa profesionálne riadenie rôznych splatností a s nimi súvisiacich rôznych zúročení položiek aktív a pasív v bankovej účtovnej súvahe pri zohľadnení aktuálnych a očakávaných kriviek vývoja trhových úrokov, ako aj štruktúr splatností.

Princíp Going Concern stanovuje, že pri vedení účtovníctva alebo pozorovaní rizík sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti, pokiaľ tomu neodporujú reálne alebo právne skutočnosti. Okrem iného je toto dôležité pre zhodnotenie majetku.

Účtovná kniha zahŕňa všetky položky úverového ústavu z vlastného obchodu s finančnými nástrojmi, ktoré sú držané alebo boli prevzaté za účelom opätovného predaja, aby bolo možné krátkodobo využívať existujúce alebo očakávané rozdiely medzi kúpnyimi alebo predajnými cenami alebo kolísania cien a úrokov. Položky nezapočítané do účtovnej knihy sú vedené v bankovej účtovnej knihe.

Hedging slúži na zabezpečenie existujúcich alebo budúcich položiek proti rizikám, ako sú napr. riziká zmien kurzov a úrokov. K položke sa pritom vytvorí korešpondujúca protipoložka na celkové alebo čiastočné vyrovnanie rizika.

Historická simulácia je štatistický postup založený na použití historických časových období na stanovenie Value-at-Risk.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje rozsiahly proces a príslušnú stratégiu, s ktorými úverové ústavy plánujú výšku, zloženie a rozdelenie (interného) kapitálu. S rozdelením ekonomického kapitálu sa riadia a obmedzujú všetky dôležité bankové obchodné a bankové prevádzkové riziká.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je popri ICAAP postupom na posudzovanie primeranosti internej likvidity podľa piliera 2 a tým nástroja manažmentu rizík dôležitého pre úverové ústavy.

IFRS výsledok na akciu (Earnings per Share) sa vypočítajú z ročného prebytku koncernu zamerané na priemerný počet akcií podniku nachádzajúcich sa v obehu.

International Financial Reporting Standards (IFRS) sú predpisy k vedeniu účtovníctva schválené u International Accounting Standards Board (IASB) formou samostanej normy. Cieľom ročnej účtovnej závierky podľa IFRS je sprostredkovanie informácií relevantných pre rozhodovanie investorov o stave majetku, financií a výnosov podnikov, ako aj ich zmien v časovom priebehu. V protiklade k tomu sa ročná účtovná závierka zostavená podľa obchodného zákonníka (UGB) zameriava prednostne na myšlienku

ochrany veriteľov.

International Standards on Auditing (ISAs) sú medzinárodne uznané princípy auditu účtovnej závierky zverejnené v ročne vydávanej príručke International Federation of Accountants (IFAC), ktoré musia byť dodržiavané podľa International Financial Reporting Standards (IFRS).

ISIN je skratka pre International Securities Identification Number, slúži na celosvetovo jednoznačné označovanie cenných papierov a nahradilo v roku 2003 národné identifikačné čísla cenných papierov. ISIN je dvanásťmiestny alfanumerický kód a pozostáva z dvojmiestnej medzinárodnej skratky krajiny (napr. AT pre Rakúsko), deväťmiestneho národného identifikačného čísla a jednomiestneho kontrolného čísla. ISIN kmeňovej akcie BKS Bank AG znie AT0000624705, pre prioritné akcie AT0000624739.

Základné imanie sa člení na stabilné a navýšené základné imanie. Stabilné základné imanie zahŕňa položky základného imania, nevyplateného zisku a iných rezerv. Ku komponentom navýšeného základného imania sa počítajú upísané záväzky, ktoré splnia požiadavky článku 52 CRR.

Pomer kurzu a zisku je pre investorom dôležitým ukazovateľom na posúdenie akcií. Pritom sa dáva burzový kurz akcie do pomeru k zisku na akciu získaného pre porovnávacie obdobie, príp. očakávaného. U relatívne nízkeho pomeru sa na akciu nahliada z hľadiska zhodnotenia ako na výhodnú, u relatívne vysokého pomeru na ako nevýhodnú. Kritériami porovnávania pre tento pomer sú úroková sadzba, podnik porovnateľný týmto pomerom alebo historické priemery týchto pomerov, ako aj u hodnôt rastu očakávaná miera rastu.

LAR je skratka pre loans and receivables ako synonymum pre úvery a pohľadávky.

Leverage Ratio sa stanovuje z pomeru stabilného základného imania k nerizikovo posúdeným aktívam vrátane obchodov mimo účtovnej súvahy. Slúži na obmedzenie všetkých obchodných modelov, ktoré sú založené na vysokom bilančnom stave a vysokej úverovej kvalite pri súčasne nízkom používaní vlastného kapitálu.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): S implementáciou kvóty minimálnej likvidity sleduje výbor Baseler Ausschuss cieľ zabezpečiť kedykoľvek krátkodobú platobnú schopnosť banky v krízovom scenári 30 dní. Táto je zabezpečená tým, že krízové netto platobné výstupy — tzv. medzery likvidity banky — sú kryté prostredníctvom tlmiaceho prvku likvidity formou vysokolikvidných a kvalitatívne vysokohodnotných hodnôt oceňovaného majetku.

Kapitalizácia trhu je burzová hodnota podniku k úradne stanovenému termínu. Prepočet sa vykonáva prostredníctvom multiplikácie rozsiahleho počtu akcií s aktuálnym burzovým kurzom príslušných akcií.

MiFID, MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive) stanovuje jednotné pravidlá pre služby poskytované v súvislosti s cennými papiermi v európskom hospodárskom priestore. Primárnymi cieľmi MiFID vydané v reakcii na finančné krízy posledných rokov sú zvýšenie transparentnosti trhu, posilnenie konkurencie medzi poskytovateľmi finančných služieb a tým zlepšenie ochrany investorov. MiFID II sa zameriava na nápravu niekoľkých slabých miest a nedostatkov existujúcich pravidiel, pričom pozornosť sa zameriava na obchodovanie na regulovaných platformách a na viac transparentnosti vo vysoko-frekvenčnom obchodovaní. S pohľadom na vysoké technické požiadavky sa musia splniť predpisy prepracovanej smernice až do 03. januára 2018.

Modified Duration je ukazovateľom hodnotenia citlivosti úrokov finančného majetku. Výsledkom tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhových hodnôt.

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Tento štruktúrny ukazovateľ posudzuje stabilitu refinancovania prostredníctvom časového obdobia dlhšieho ako jeden rok a je časťou nových predpisov o likvidite. NSFR má zabezpečiť, že refinancovanie hodnoty majetku vo vzťahu k jeho likvidite bude zabezpečené aspoň čiastočne dlhodobou zaistenými (stabilnými) prostriedkami. Tým by sa mala znížiť závislosť od funkčnosti a likvidity vnútorného bankového trhu.

ÖNACE je rakúskou verziou európskeho klasifikačného systému hospodárskeho odvetvia odvodeného z NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Súčasná štatistika kompatibilná s NACE sa nazýva ÖNACE 2008.

OTC (over the counter) deriváty sú mimoburzové finančné nástroje, ktoré sú obchodovateľné priamo medzi účastníkmi trhu.

Primárne vklady sú peňažné prostriedky klientov, ktorými banka disponuje, vo forme úsporných vkladov, vkladných knížiek na doručiteľa a termínovaných vkladov, upísaných záväzkov, ako aj neprioritného kapitálu.

Projected Unit Credit-Methode alebo postup očakávaných hodnôt hotovostných prostriedkov označuje postup zhodnotenia založený na výpočtoch poistenia pre záväzky z podnikového dôchodkového zabezpečenia, ktorý je predpísaný v medzinárodnej norme pre vedenie účtovníctva IAS 19 a v mnohých zahraničných normách k vedeniu účtovníctva. Ku každému úradne stanovenému dňu zhodnotenia sa zhodnotí časť záväzkov, ktoré už dosiahli zisk. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov ziskovej časti záväzku sa označuje ako Defined Benefit Obligation.

Payment Services Directive: Smernica o platobných službách (PSD, PSD II) tvorí právny základ pre vytvorenie európskeho vnútorného trhu pre platobný styk.

Return on Assets (ROA) je pomerom zisku (ročný prebytok bez cudzích podielov) k priemernej bilančnej sume v percentách.

Return on Equity (ROE) pred a po zdanení je pomer hospodárskeho výsledku pred, resp. po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje zúročenie vlastného kapitálu podniku. Čím vyššia je hodnota, tým väčší zisk bol nahospodarený na vlastnom kapitále podniku.

Risk-Earnings-Ratio (RER) označuje pomer nákladov z úverového rizika k úrokovému výsledku. Percentuálna sadzba uvádza, ktorý podiel úrokového výsledku sa používa na krytie úrokového rizika.

Solvabilita označuje konfrontáciu potreby vlastných prostriedkov vyplývajúcich z bilančných aktív (vážených) a obchodov mimo účtovnej súvahy s vyúčtovanými vlastnými prostriedkami podľa CRR. Solvabilita sa riadi v CRR.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP): Proces kontroly a hodnotenia na základe zákona o dohľade v rámci piliera 2 (proces kontroly na základe zákona o bankovom dohľade) novej Basler dohody vlastného kapitálu popri interných postupoch adekvátnosti kapitálu časťou kontrolných postupov zameraných na dohľad a hodnotenie manažmentu rizík úverového ústavu, ako aj primeranosti jeho ICAAP. V Rakúsku sa o less significant banks z FMA starajú príslušné úrady pre dohľad. Ďalej zahŕňa kontrolu dodržiavania všetkých relevantných predpisov, identifikáciu protiprávných situácií, ako aj uloženie dozorých opatrení.

Swap je anglo-americkým označením výmenného obchodu. Partneri pri ňom vymieňajú platobné záväzky, pričom pevné úrokové platby sa menia za premenlivé (úrokový swap) alebo sumy v rôznych menách sa vymieňajú (menové swap). Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti rizikám úrokových zmien a tým pevný základ pre kalkuláciu prostredníctvom pevného predpísania úrokov. Menové swapy umožňujú zabezpečenie menových rizík prostredníctvom výmeny kapitálových súm do rôznych mien, vrátane s tým spojených úrokových platieb.

Pod **Unwinding** rozumieme zaznamenanie zmien hodnoty hotovostných peňažných prostriedkov u pohľadávok s úpravou bilančnej hodnoty ako úrokové výnosy.

Value-at-Risk je metódou kvantifikovania rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré neprekračujú stanovené časové obdobie a určitú pravdepodobnosť.

Plne konsolidované spoločnosti sú dôležité podniky s možnosťami väčšinovej kontroly, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidačných položiek zaradené do celku účtovnej závierky koncernu BKS Bank.

Zoznam skratiek

ABGB	Všeobecný občiansky zákonník
AfA	Odpis opotrebovania
AfB	„Práca pre postihnutých ľudí“; charitatívna a dobročinná s.r.o.
AFRAC	Austrian Financial Reporting and Auditing Committee
AfS	Ohodnotenie finančného majetku metódou Available-for-Sale
AktG	zákon o akciách
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Anti-Money Laundering
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	Manažment aktív a pasív
APP	Asset Purchase Programme
AR-Mandat	mandát dozornej rady
ATS	rakúsky šiling
ATX	Austrian Traded Index (rakúsky akciový index)
AT1	Additional Tier 1 Capital
AVM	Aktívny manažment majetku
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs
BaSAG	Spolkový zákon pre sanáciu a likviditu banky
BCBS	Basel Committee on Banking Supervision
BIP	Hrubý domáci produkt
BörseG	zákon o burzách
BP	bázické body
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	zákon o bankovníctve
CBC	Counterbalancing Capacity
CET1	Common Equity Tier 1 Capital
CFT	Combating the Financing of Terrorism
CHF	švajčiarsky frank
CIA©	Certified Internal Auditor
CIR	Cost-Income-Ratio
CNY	čínsky jüan
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CRD IV	Capital Requirements Directive IV
C-Regeln	„Comply or Explain“ predpisy
CRR	Capital Requirements Regulation
CRS	Common Reporting Standards
CSR	Corporate Social Responsibility
DAX	nemecký akciový index
DBO	Defined Benefit Obligation
DCF-Methode	Discounted-Cash-Flow-Methode
DJ EUR Stoxx 50	Dow Jones EURO Stoxx 50
DJIA	Dow Jones Industrial Average
EAP	Employee Assistance Program
EBA	European Banking Authority
ECV	nariadenie pre compliance emitentov

EFQM	European Foundation for Quality Management
ELBA	Electronic-Banking
ESZB	Európsky systém centrálnych bánk
EUREX	European Exchange (Termínovaná burza pre finančné deriváty)
Eurostat	štatistický úrad Európskej únie
EWB	samostatná úprava bilančnej hodnoty
EZB	Európska centrálna banka
FASB	Financial Accounting Standards Board
FATCA	Foreign Account Tax Compliance
FATF	Financial Action Task Force on Money Laundering
FBSchVG	Zabezpečené bankové dlhopisy
FED	Federal Reserve System
FinTechs	Podniky finančných technológií
FMA	dohľad nad finančným trhom
FSC	Forest Stewardship Council
FTE	Full Time Equivalent (ekvivalent práce na plný úväzok)
FV	Ohodnotenie finančného majetku
FX-Quote	Podiel cudzej meny
GA	Prispôsobenie členenia
GBP	Great Britain Pound (britská libra)
GC	General Collateral
GRI	Global Reporting Initiative
GuV-Rechnung	výkaz ziskov a strát
GWh	Gigawatt hodiny
HQLA	High Quality Liquid Assets
HRK	chorvátska kuna
HtM	Held-to-Maturity
IAASB	International Auditing and Assurance Standards Board
IASB	International Accounting Standards Board
IAS	International Accounting Standard
IC	IFRIC Interpretations Committee
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process
IFAC	International Federation of Accountants
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee
IFRS	International Financial Reporting Standards
IKS	Interný kontrolný systém
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process
IR	Investor Relations
ISA	International Standards on Auditing
ISIN	International Securities Identification Number
iVV	individuálna správa majetku
JÜ v. St.	Ročný prebytok pred zdanením
KAG	kapitálové spoločnosti
KGV	pomer kurzu a zisku
KMU	Malé a stredné podniky
KR	Komerčná rada
KStG	zákon o dani z príjmu právnických osôb
LAR	Loans and Receivables
LCR	Liquidity Coverage Ratio

LR	Leverage Ratio
L-Regeln	„Legal Requirements“ pravidlá
MiFID; MiFiD II	Markets in Financial Instruments Directive
MiFIR	Regulation on markets in financial instruments
MOEL-Staaten	stredo- a východoeurópske štáty
MSCI-World	akciový index, ktorý prepočítava americký poskytovateľ finančných služieb Morgan Stanley Capital International
NSFR	Net Stable Funding Ratio
ÖCGK	rakúsky kódex Corporate Governance Kodex
OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Rakúska národná banka
OePR	Rakúsky kontrolný úrad pre vedenie účtovníctva
ÖGVS	Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie
ÖNACE	rakúska verzia NACE Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne
OPEC	Organization of Petroleum Exporting Countries
OpEX	interný projekt podniku (operational expenditures)
OR-Gremium	operatívne grémium rizík
OTC-Produkte	Over-the-Counter-Produkte
PD	Propability of Default (podiel strát)
PJ	zamestnancami odpracované roky
PSD	Payment Services Directive
Repo	Repurchase Agreement (dohoda o tvorbe rezerv)
RER	Risk-Earnings-Ratio
ROA	Return on Assets (rendity celkového kapitálu)
ROE	Return on Equity (rendity vlastného kapitálu)
R-Regeln	„Recommendations“ pravidlá
RTU	Risk Taking Units
SIC	Standing Interpretations Committee
SPPI-Kriterium	Solely Payments of Principal and Interest
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process
UGB	obchodný zákonník
USD	US dolár
USD/bbl	US dolár na barel
USD/Oz	US dolár na uncu
VAR	Value-at-Risk
VStG	trestný správny poriadok
WAG	zákon o dohľade nad obchodovaním s cennými papiermi
WIFO	Rakúsky inštitút pre ekonomický výskum
Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronický obchodný priestor)
ZCR/RC	oddelenie kontroly/kontroly rizík
ZEa	Oddelenie pre maloobchod a zahraničný obchod
ZKM	Oddelenie úverového manažmentu
ZVB	Oddelenie kancelárie predstavenstva
3BEG	DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.
3BV-AG	Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft

Vyjadrenia k budúcnosti

Táto výročná správa obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj koncernu BKS Bank. Prognózy predstavujú ohodnotenia, ktoré sme poskytli na základe všetkých dostupných informácií k úradne stanovenému termínu 11. marca 2016. Ak by sme sa mali podozrenie na nesplnenie predpokladov, ktorých základom sú prognózy, alebo by mali vzniknúť riziká — ako je uvedené v správe o rizikách —, môžu sa skutočné výsledky odchyľovať od v súčasnosti očakávaných výsledkov. S touto výročnou správou nie sú spojené odporúčania ku kúpe alebo predaju akcií BKS Bank AG.

Impresum

Mediálny vlastník (vydavateľ):

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee

Telefón: +43(0)463 5858-0

Fax: +43(0)463 5858-329

BIC: BFKKAT2K

kód banky: 17000

DVR: 0063703

IČ DPH: ATU25231503

IČO: 91810s

Internet: www.bks.at

E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcia:

BKS Bank AG, kancelária predstavenstva

Myšlienka, návrh a obsah:

gantnerundenzi.at

Fotografie:

Gernot Gleiss

Grafika:

boss grafik, Sigrid Bostjancic

Lektorát:

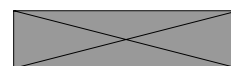
Mag. Andreas Hartl

Tlač a litografia:

Druckerei Theiss GmbH

Papier:

Vytlačený na Offset Amber Preprint



ClimatePartner^o
klimaneutral

Druck | ID: 10944-1503-1001

201

5

Ročná závierka 2015
BKS Bank AG

BKS Bank
3 Banken Gruppe

BKS Bank AG v prehľade

ROČNÉ POROVNANIE

	2014	2015	± v %
BILANČNÉ SUMY V MIL. EUR			
Bilančná suma	6 464,4	6 659,5	3,0
Pohľadávky voči klientom	4 823,0	4 885,3	1,3
Pevne úročiteľné cenné papiere (položka 2. + 5.)	812,9	847,8	4,3
Závazky voči klientom	4 177,9	4 286,5	2,6
- z nich úsporné vklady	1 675,9	1 599,2	-4,6
- z toho iné záväzky	2 502,0	2 687,3	7,4
Upísané záväzky	603,4	604,2	0,1
Zúčtované vlastné prostriedky (bez Tier III)	614,1	624,0	1,6
- z toho základné imanie (Tier I)	432,6	470,1	8,7
Prebytok vlastných prostriedkov	246,4	251,6	2,1
Objemy cenných papierov na depozitáry klientov	7 959,0	8 102,3	1,8
Primárne vklady	4 976,7	5 072,6	1,9

VYÚČTOVANIE VÝSLEDKOV v mil. EUR

Prevádzkový výsledok	69,7	68,7	-1,4
EGT	30,8	42,5	38,0
Ročný prebytok	19,9	25,7	29,1

PODNIKOVÉ UKAZOVATELE V %

PODNIKOVÉ UKAZOVATELE V %			% bodov
podiel základného kapitálu	9,4	10,1	0,7
Podiel vlastných prostriedkov	13,4	13,4	0,0
Return on Equity pred zdanením	6,9	8,7	1,8
Return on Equity po zdanení	4,4	5,3	0,9
Return on Assets pred zdanením	0,5	0,7	0,2
Return on Assets po zdanení	0,3	0,4	0,1
koeficient nákladov/výnosov	58,8	60,1	0,3
Prevádzkový výsledok v % priemer. bilančnej sumy	1,1	1,1	0,0

ZDROJE

ZDROJE				±
Zamestnanci v ročnom priemere bez predstavenstva ¹⁾	769	766		-3
Obchodné miesta	55	57		2

¹⁾ bez vyslavných zamestnancov

UKAZOVATEĽ K AKCIÁM BKS BANK

Zisk na akciu	0,55	0,71
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
Kmeňová akcia: Najvyšší kurz	17,8	17,5
Kmeňová akcia: Najnižší kurz	16,9	16,5
Kmeňová akcia: Konečný kurz	17,3	16,9
Prioritná akcia: Najvyšší kurz	15,6	15,7
Prioritná akcia: Najnižší kurz	14,9	14,8
Prioritná akcia: Konečný kurz	15,3	15,1

¹⁾Návrh pre 77. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 19. mája 2016

Správa o stave BKS Bank AG

Ekonomické prostredie

Svetové hospodárstvo sa rozvíja nejednotne, motorom rastu USA

Rok 2015 sa počíta v retrospektíve k rokom, v ktorých vyvolaný celkový ekonomický vývoj prekryl snahu šokujúcich palcových titulkov. Spomíname si predovšetkým na ničivé zemetrasenie v Nepále, na samovražedné teroristické útoky v Paríži, Tunisku a Ankare, na pretrvávajúcu vojnu na Ukrajine a na eskaláciu napätia v moslimskom regióne Blízkeho východu a severnej Afriky. Dotklo sa nás predovšetkým neprimerané utrpenie vyvolané najväčšou utečeneckou krízou od konca druhej svetovej vojny. Pre Európu sa stala zaťažkavou skúškou.

Takzvané vyspelé národné ekonomiky, predovšetkým USA, zaznamenali mierny rast. Naproti tomu sa zjavne zhoršila ekonomická perspektíva na veľkých trhoch rýchlo rozvíjajúcich sa krajín. Slabší medzinárodný obchod, zjavne klesajúce trhové ceny surovín, odtiekajúce kapitálové toky a rastúca politická neistota poškodili ekonomickú perspektívu a súčasne ukázali vnútorné štrukturálne nedostatky. Čína opäť neprekročila rastom HDP vo výške 6,9 % očakávanú dolnú hranicu rastu 7 %. Rusko sa utápalo v hlbkej recesii. V krajinách strednej a východnej Európy sa postupný rast pohyboval naproti tomu vo fluktuálnom pásme od 2,5 % do 4,5 %. Štáty MOEL profitovali z rastúcej kúpnej sily a mierne rastúceho poskytovania úverov, ako aj zo zotavenia trhov práce.

V USA urýchlili rast HDP o asi 2,6 % predovšetkým rastúce výdavky súkromných klientov. Prepady cien na trhoch so surovinami, výhodné podmienky refinancovania, oživenie trhov práce a trhov s nehnuteľnosťami, ako aj klesajúci efekt progresívneho zdanenia (fiscal drag) mali veľmi pozitívny dosah. Pravdaže ohrozil od polovice roka 2015 registrovaný nárast efektívneho výmenného kurzu amerického dolára voči menám obchodných partnerov nárast exportu. Rast zamestnanosti zostal naproti tomu naďalej stabilný a stlačil mieru nezamestnanosti na 5,3 %.

Spomalený proces zotavovania v európskom priestore

V eurozóne pokračovalo mierne postupné zotavovanie, ktoré sa odzrkadlilo v návrhoch ECB v reálnom raste HDP o 1,6 %. Ekonomika profitovala predovšetkým zo zjavného znehodnotenia eura, európske podniky sa stali konkurencieschopné v oblasti cien. Predovšetkým citelný pokles cien ropy pôsobil pozitívne na reálne disponibilné príjmy a tým aj na súkromné výdavky spotrebiteľov. Ďalší expanzívny kurz v peňažnej politike ECB uvoľnil podmienky financovania a tým — aj v prípade pochybností — prístup k investičným úverom. V rámci európskeho priestoru zjavne poklesol ekonomický prepady. V Nemecku sa vychýlil vývoj v dôsledku vysokej vnútornej ekonomickej dynamiky a voľnému peňažnému prostrediu na krivke rastu HDP vo výške 1,7 %. Periférne krajiny Európy okrem Grécka pokračovali vo svojom mohutnom zotavovaní: Portugalsko, Španielsko a Írsko vykazovali mieru rastu medzi 1,5 % a 6,9 %. Taktiež rast talianskeho HDP bol s 0,8 % v pozitívnej oblasti. Grécko sa v roku 2015 nedokázalo na základe stúpajúcich ekonomických výkonov ešte dostať z pretrvávajúcej recesie. Značné štrukturálne problémy priniesli aj Francúzsku a Fínsku iba okrajový rast ekonomiky. Miera nezamestnanosti sa v európskom priestore prepadla v porovnaní s predchádzajúcim rokom z 11,6 % na 11,0 %. Pravdaže zostal počet všetkých osôb, ktoré pracujú v dôsledku nedostatočného vyťaženia nedobrovoľne na čiastočný

pracovný úväzok alebo sa v dôsledku odradenia stiahli z trhu práce, vo výške asi siedmich, príp. viac ako šiestich miliónov naďalej na znepokojivej úrovni.

Straty z výmenných kurzov eura pokračovali

Euro stratilo v roku 2015 zjavne svoje územie. Vo vzťahu k americkému doláru sa znehodnocovalo na základe divergentnej peňažnej politiky v eurozóne a v USA a porovnateľne miernej perspektívy vývoja v európskom priestore o 10,3 % na 1,0887 USD za euro. Aj voči švajčiarskemu franku a čínskemu jüanu ustúpila mena Spoločenstva o 9,9 % na 1,0835 CHF za euro, príp. o 6,3 % na 7,0608 CNY za euro. Chorvátska kuna dôležitá pre náš dom mala kurz na konci decembra 7,6380 v porovnaní so 7,6580 HRK za euro na začiatku roka.

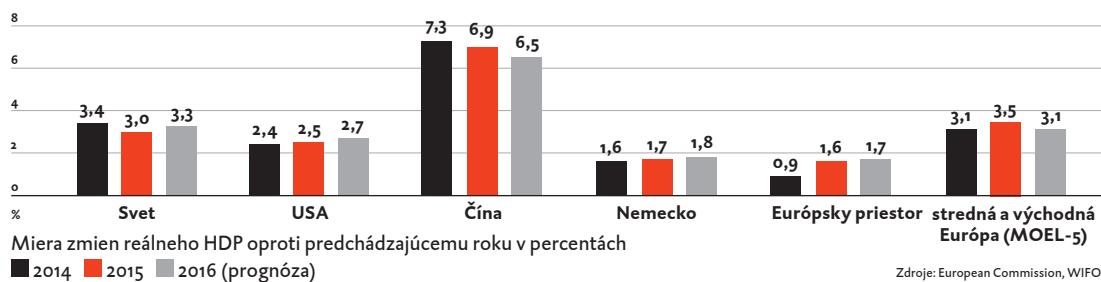
Veľmi kolísavý vývoj na peňažných a kapitálových trhoch

Peňažná politika Európskej centrálnej banky sa dostala do centra pozornosti aj v roku 2015 zabezpečením stability cien so strednodobým cieľom inflačnej miery približujúcej sa 2,0 %. Na základe nezmenenej nízkej úrokovej sadzby základného refinancovania vo výške 0,05 %, úrokovej sadzby v výške - 0,03 % pre vkladovú facilitu a sadzby maximálneho refinancovania vo výške 0,30 % pokračovala ECB v dlhodobých finančných obchodoch. Program prolongovaný minimálne do konca marca 2017 na nákup hodnôt majetku (programy Asset Purchase — APP) na zlepšenie ukazovateľov množstva peňazí v obehu a úverových ukazovateľov mal výrazný dopad na nákup cenných papierov v mesačnom objeme 60 mld. eur. Náklady na refinancovanie bánk klesli na historicky nízku úroveň blížiacu sa nule. Vplyv rastu poskytovania úverov zostal na nízkej úrovni. Americké Federálne rezervy zvýšili naproti tomu v decembri vzhľadom na rovnaké ukazovatele vývoja a trhu práce prvýkrát od roku 2008 mieru rezerv o 25 bazických bodov na rozpätie od 0,25 % na 0,50 %. Čína, India a niekoľko ďalších veľkých prahových krajín konfrontovala disflačné tendencie uvoľnením svojej peňažnej politiky postupom zrušenia základných úrokov.

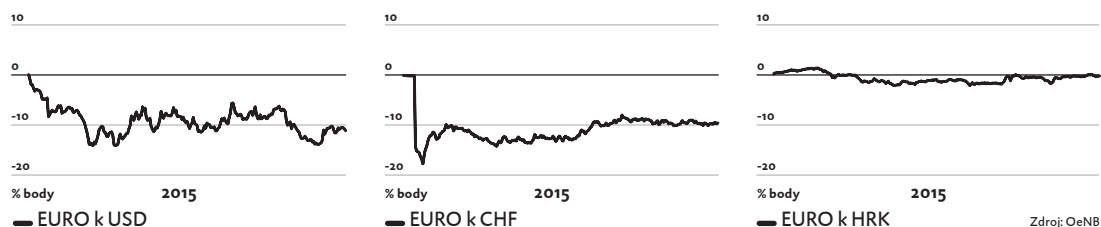
Uvoľnená peňažná politika opäť znížila úrokové sadzby na peňažnom trhu v roku 2015. 3-mesačný Euribor — dôležitá referenčná úroková sadzba pre nové poskytované úvery — klesla v druhej polovici apríla do negatívneho priestoru a k 31. decembru predstavovala - 0,131 %. Výnosnosť dlhodobých nemeckých štátnych obligácií úrovne AAA dosiahla v apríli historické dno blížiace sa nule, zotavovala sa až do konca decembra ale opäť na úroveň 0,63 %. Americký náprotivok sa zhodnotil ku koncu vykazovaného roka o 2,27 %.

Medzinárodné burzy narazili v roku 2015 na ukazovatele vplyvu zrýchlenej expanzívnej peňažnej politiky všetkých centrálnych bánk a zaťažených vo veľkej miere vzostupom kurzu cenných papierov v druhom štvrtroku. Hroziace vystúpenie Grécka z eurozóny, vyostrené geopolitické napätie na Blízkom východe, obavy pred prudkým skončením vývoja v Číne a divergentnej peňažnej politiky v eurozóne a v USA vyústili po fázach veľkej nestability v zjavne slabších kurzových kotáciách. Svetový akciový index MSCI sa na európskej úrovni prepadol po 144,3 indexových bodoch na začiatku roka, po aprílovej úrovni 171,7 indexových bodov do konca tretieho kvartálu na 144,7 indexových bodov. Až na začiatku októbra nastalo rozsiahle zotavenie. Ustupujúce problémy s ohľadom na prahové krajiny, ako aj očakávania trhov o budúcich geopolitických rozhodnutiach zo strany ECB a FED sa stali rozhodujúcimi pre ďalší vývoj. Svetový akciový

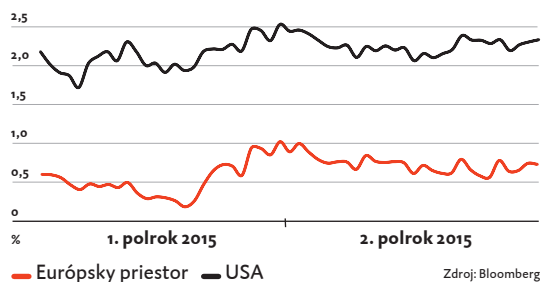
MEDZINÁRODNÝ VÝVOJ



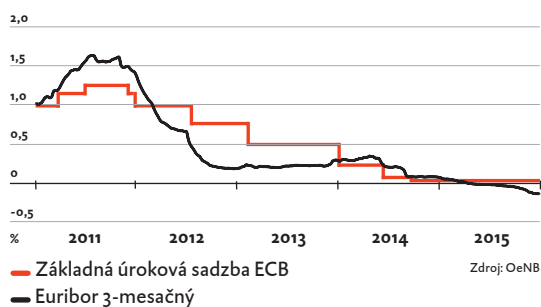
ZMENA DÔLEŽITÝCH VZŤAHOV VÝMENNÉHO KURZU



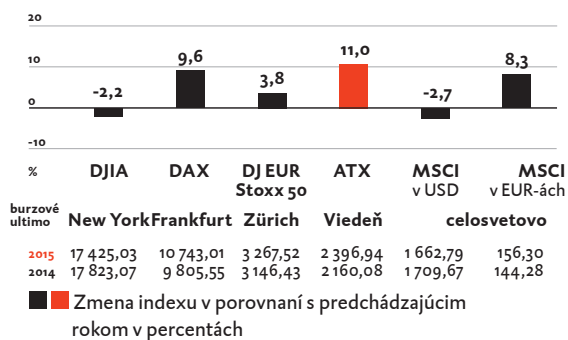
VÝNOSNOSŤ DLHODOBÝCH ŠTÁTNYCH OBLIGÁCIÍ



VÝVOJ ÚROKOVÝCH SADZIEB EURA



PERCENTUÁLNY PRÍRASTOK DÔLEŽITÝCH BURZOVÝCH UKAZOVATEĽOV



VÝVOJ AKCIOVÝCH TRHOV



index MSCI uzatvorili burzový rok plusovým číslom 8,3 % na 156,3 indexových bodov. ATX vykázal po náraste na 2 396,94 indexových bodov ročný percentuálny prírastok hodnoty majetku vo výške 11,0 %. Kmeňové akcie BKS Bank zaznamenané v segmente Standard Market Auction Viedenskej burzy kótované na konci roka 2015 vo výške 16,9 eur, kurz prioritných akcií BKS Bank dosiahol 15,1 eur. Kapitalizácia trhu akcií BKS Bank predstavovala 605,8 mil. eur a zaostala s okolo 2,3 % za úrovňou na konci mesiaca z predchádzajúceho roka.

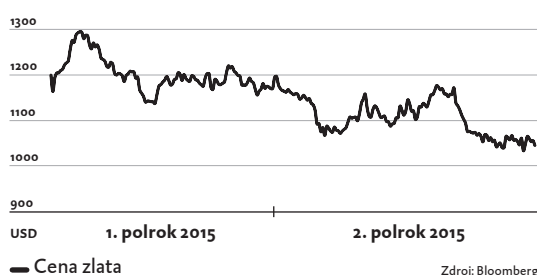
Surovinové trhy na poklese

Medzinárodné trhy ropy boli v roku 2015 vystavené masívnej prebytkovej ponuke predovšetkým zo strany Saudskej Arábie a iných štátov OPEC-u, oslabeniu čínskej ekonomiky a vysokej závislosti výmenného kurzu amerického dolára. Aj výroba bridlicového oleja v USA sa osvedčila ako veľmi flexibilná a je značne očakávaná. Okrem toho smeli byť popri vysokom stave zásob nacené už väčšie ponuky ropy z Iránu, následne boli ukončené sankcie západných priemyselných krajín na konci takzvaného sporu o jadrové reaktory. Následne klesli aj kótovania európskeho referenčného miesta v Brent-e v porovnaní s posledným mesiacom roka 2014 o viac ako tretinu na 36,69 USD/bbl. V súlade s dlhodobým vývojom termínových kriviek očakával tak OPEC, ako aj iní účastníci trhu dlhodobo nízku úroveň cien ropy. Podobné zoskupenie okolností sa vykázali kurzy iných priemyselných surovín a drahých kovov. Ku krízovej hodnote cien zlata prispeli po 1 183,40 USD/Oz na začiatku roka predovšetkým špekulácie profesionálnych veľkoinvestorov a prebiehajúci vývoj na Ďalekom východe. Cena promptného trhu za trójsku uncu oslabila vo vykazovanom roku o 11,4 % na 1 060,0 USD.

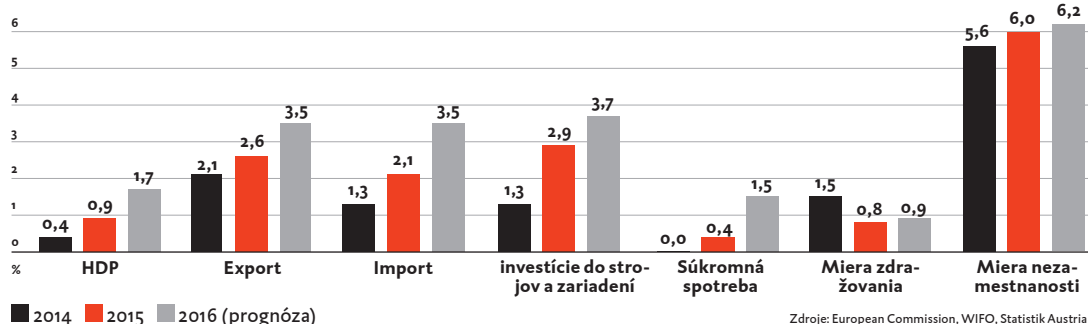
VÝVOJ CIEN ROPY



VÝVOJ CIEN ZLATA



UKAZOVATELE RAKÚSKEHO VÝVOJA



Zamračený rakúsky obzor vývoja

Rakúska ekonomika vykázala v roku 2015 plusový HDP len vo výške 0,9 % a tým sa bez podstatného zrýchlenia vyvíjala ťažkopádnejšie ako priemer európskeho priestoru. .

Investičná pripravenosť sa objasnila rozšírením investícií do strojov a zariadení o asi 2,9 %. Výdavky na dlhodobý investičný majetok zasiahli prevažne náhradné investície. Z verejnej a súkromnej spotreby vychádzali iba mierne signály vývoja s mierne plusovou hodnotou 1,1 %, príp. 0,4 %. Prijaté zákazky predovšetkým z USA, ako aj znížená vonkajšia hodnota eura viedla k rastu exportu o asi 2,6 %. Situácia na domácom trhu práce sa posilnila prílevom zahraničných pracovných síl, vyššou účasťou zamestnaných žien a nižším odchodom do predčasného dôchodku. Miera nezamestnanosti podľa národnej definície bola v roku 2015 na 8,4 %, podľa metódy výpočtu z Eurostatu na 6,0 %. Miera zdrazenia sa pohybovala vo vykazovanom roku výškou 0,8 % naďalej zjavne nad priemerom európskeho priestoru vo výške 0 %.

Štruktúra akcionárov BKS Bank

Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 72 072 000,- eur je v súlade so stanovami rozdelený vo výške 34 236 000 kmeňových akcií znejúcich na vlastníka a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníka. Na rozdiel od kmeňových akcií nepotvrdzujú prioritné akcie pre akcionára žiadne hlasovacie práva, zabezpečujú ale dodatočné vyplatenie minimálnej dividendy vo výške 6,0 % z proporciálneho základného imania. Ak nie je alebo nie je celkom vyplatená minimálna dividend za hospodársky rok, musí sa dobehnúť toto oneskorenie vyplatenia zo zisku ako výsledku hospodárenia nasledujúcich hospodárskych rokov.

Kmeňové akcie BKS Bank AG sa kótujú od 1986, prioritné akcie od 1991 na Viedenskej burze. Oba druhy akcií sú uvedené v zozname kategórie standard market auction na Viedenskej burze. 76. riadne valné zhromaždenie uznieslo dňa 20. mája 2015 priznanie povoleného kapitálu vo výške až 14 414 400,- eur vydaním až 7 207 200 kusov kmeňových akcií znejúcich na vlastníka. Každá akcia zodpovedá rovnako vysoký podiel na upísanom kapitáli. Následne predstavuje vypočítaná nominálna hodnota každej akcie 2,0 eur. Kapitalizácia trhu BKS Bank predstavuje na konci roka 2015 na základe kótovania v posledný deň v mesiaci 605,8 mil. eur. K 31. decembru boli vlastné akcie vedené v rozsahu 557 284 kmeňových akcií a 138 667 prioritných akcií. To zodpovedalo podielu okolo 1,6 % podľa hlasovacích práv, príp. okolo 1,9 % podľa kapitálových podielov.

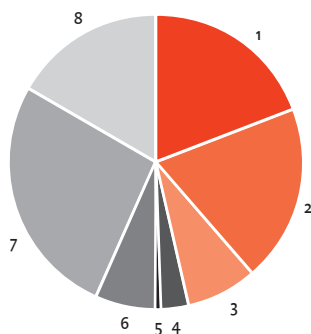
Na inštitucionálnych investorov, ktorých pozície sa nachádzajú nad zákonnou hranicou pre nahlásenie vo výške 5 %, pripadlo na základe nahlásení 76. riadnemu valnému zhromaždeniu, ako aj informácií predložených v posledný deň v mesiaci v roku 2015 83,5 % hlasovacích práv, z toho 39,0 % na obe sesterské banky Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Generali 3Banken Holding AG drží 7,8% podnikových podielov s hlasovacím právom. Títo traja investori priniesli svoje podiely do syndikátu, ktorý na konci roka 2015 zastupoval 46,9 % hlasovacích práv. Účelom dohody syndikátu je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov syndikátu. Najväčší nepriamy samostatný akcionár s 33,6 % je talianska UniCredit S.p.A. Holding, ktorého rakúskymi dcérami koncernu UniCredit Bank Austria AG, ako aj CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., držal v posledný deň mesiaca v roku 2015 6,7%, príp.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE K AKCIÁM BKS BANK

	2014	2015
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	34 236 000
Počet prioritných akcií ISIN AT0000624739	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,8/15,6	17,5/15,7
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/14,9	16,5/14,8
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,3/15,3	16,9/15,1
Kapitalizácia trhu v mil. eur	619,8	605,8
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,33	1,36
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,50	1,52

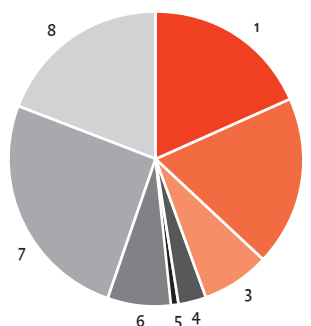
¹⁾ návrh pre 77. riadne valné zhromaždenie dňa 19. mája 2016

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV



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

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV



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	Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS	0,73%
6	UniCredit Bank Austria AG	7,29%
7	CABO Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	25,47%
8	Diverzifikované portfólio	18,67%

Akcionári podfarbené v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

26,8% kmeňových akcií. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. mala podiel 3,1%. V diverzifikovanom portfóliu, ktorý držali podniky, inštitucionálni investori a súkromní akcionári, sa nachádzalo na konci roka 2015 16,1 % základného imania s hlasovacím právom, z toho značný podiel akcií zamestnancov BKS Bank vo výške 0,5 %. Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS — slúži výlučne na úplné odovzdanie podielových výnosov v zmysle § 10 abs. 1 KStG 1988 na zamestnancov BKS Bank — drží 142 590 kmeňových akcií, ktoré zodpovedajú podielu okolo 0,4 % hlasovacích práv.

Náš dom získal v roku 2013 v súvislosti s verejne známym programom spätného odkúpenia akcií na burze a mimo burzy celkovo 100 000 kusov kmeňových akcií. Vo vykazovanom roku odovzdali zamestnancom v časovom období od 31. marca do 14. apríla tranžu 9 343 kusov ku kurzu 17,45 eur v rámci programu účasti zamestnancov a vyplatili za určitých podmienok ako časť bilančnej sumy. Stav kmeňových akcií priradených tomuto programu činil na konci roka 2015 52 103 kusov alebo 0,15 % hlasovacích práv po 61 446 kusoch v predchádzajúcom roku.

Po kapitálových podieloch bolo pripočítaných v stanovenom termíne dňa 31.12.2015 Oberbank AG 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9%, ako aj der Generali 3Banken Holding AG 7,4%. UniCredit Bank Austria AG držala 7,3% kapitálových podielov priamo, po zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 25,5% celkovo 32,8% kapitálových

podielov. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripočítame 3%, ako aj diverzifikovanému portfóliu 18,7% kmeňových a prioritných akcií.

Okrem toho nie sú BKS Bank AG známe žiadne okolnosti so zameraním na ovládanie a/alebo kontrolu podniku prostredníctvom jednotlivých alebo viacerých akcionárov. Z nášho pohľadu nie sú preto potrebné žiadne opatrenia na zamedzenie zneužívania kontroly.

Odbytiská BKS Bank

Rakúsko

Rakúske odbytisko s 50 pobočkami sa rozprestiera pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Od roku 2015 je tuzemský trh rozdelený do odbytových regiónov Korutánsko, Štajersko a Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland.

Korutánsko: zlá povest' krajiny poškodzuje ekonomický vývoj

Základný trh Korutánska má tak ako predtým najväčší význam pre náš inštitút. Úverový objem pridelený súkromným a firemným klientom v Korutánsku predstavoval naposledy 2,0 mld. eur. Toto zodpovedá podielu okolo 37 % na celkovom úverovom objeme BKS Bank. Vklady korutánskych klientov činili v posledný deň v mesiaci v roku 2,3 mld. eur. To zodpovedá okolo 47,0 % celkového objemu vkladov. Mnohé podniky sú už niekoľko generácií klientmi BKS Bank a náš dom sa počíta k najväčším zamestnávateľom v krajine.

Intenzívne sme kontrolovali prípadné následky rôznych scenárov vývoja krajiny pre BKS Bank. BKS Bank nemá ani priamo v krajine Korutánsko, ani v hypotekárnej banke Alpe-Adria a u ich právnych nástupcov rizikové položky vo svojich účtovných knihách. Ak by sme neboli priamo zasiahnutí insolventnosťou krajiny, vychádzame z toho, že podniky utrpia v dôsledku nedostatočnej finančnej sily krajiny straty na obrate a výnosoch.

Investičná pripravenosť tým utrpí, samozrejme, že sa mnohé podniky pripravujú už skôr na podobný scenár a preto sú rozsiahlo nezávislé od ekonomickej sily krajiny. Mnohé korutánske podniky podávajú mimoriadne výkony.

- Podniky, ako Infineon Austria Technologies AG, Flex a Mahle v priemysle, hotel Hochschober, horský rezort Feuerberg alebo hotely rodiny Ronacher v turizme, sú medzinárodne uznané vedúce podniky.
- Startupy z Korutánska pravidelne získavajú ceny. Aj v prípade obnoviteľných energií sa Korutánsko počíta k priekopníkom.
- Podiel výskumu je v porovnaní s inými spolkovými krajinami zjavne lepší. Korutánsko získalo v rámci celého Rakúska tretie miesto.
- Obyvateľstvo disponuje vysokou úrovňou vzdelávania, veľkou lojalitou a enormnou pripravenosťou k nasadeniu.

Tieto ako príklady vymenované faktory nás pozitívne uistujú, že Korutánsko je opäť v kurze. Regionálna prognóza zverejnená v decembri 2015 Inštitútom pre vyššie štúdie nám dáva nádej. S očakávaným rastom regionálneho HDP 1,5 % je Korutánsko napriek všetkým zlým jazykom na rastúcej úrovni pre Rakúsko.

Štajersko: Rozvojový trh na vzostupe

Pobočka otvorená v roku 1983 v Grazi bola prvý bankových miestom BKS Bank mimo hraníc Korutánska. Medzitým sa náš dom dobre uchytil v šiestich miestach v Grazi, po jednom v Hartbergu, Leibnitz, Gleisdorfe, Feldbachu, Weizi a Deutschlandsbergu.

Štajersko sa vyvinulo v posledných 20 rokoch ako región ťažkého priemyslu krajiny inovácií, kaž-

dý tretí rakúsky hi-tech produkt je "Made in Styria". Podieľa sa na tom päť univerzít s viac ako 40 000 študentmi, dobre vybudovaný vysokoškolský systém a početné výskumné zariadenia. Automobilový klaster je ďalším dôležitým hnacím motorom rastu.

Vďaka vysokej hospodárskej sile počítame Štajersko tak ako predtým k rozvojovým trhom banky. Počet súkromných a firemných klientov, o ktorých sa starajú naši zamestnanci, priebežne rastie. Vo vykazovanom roku sme sa starali o objem vkladov 0,6 mld. EUR Na úveroch sme získali v Štajersku 0,9 mld. eur. BKS Bank tu tiež bodovala vysokou kompetentnosťou v poradenstve. Vstupom klaster Eco Worl Styria sa nášmu domu otvorila nová sieť podnikov. Tento sa — ako BKS Bank — stabilne prispôbil.

Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland: na východe veľa nového

V roku 1990, teda pred viac ako 25 rokmi, urobila BKS Bank prvý krok v hlavnom spolkovom meste. V roku 2003 nasledovala kúpa "Investícií v Burgenlande a Kreditbank AG", ktoré boli v roku 2005 spojené fúziou do BKS Bank. Odvtedy sa postupne rozvinuli aktivity na východe Rakúska. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland sa medzitým staralo o 24 700 klientov v 15 pobočkách. Otvorenie ďalších pobočiek v tomto odbytisku je naplánované.

Viedeň vykazuje silný rast obyvateľstva. Na konci roka zverejnené štatistiky kúpnej sily a príjmov taktiež hovoria za hlavné spolkové mesto. Aj Burgenland mohol dosiahnuť solídnu pozíciu v minulých rokoch. Množstvo Korutáncov žijúcich vo Viedni oceňuje už veľa rokov našu ponuku. Medzitým sme sa mohli aj mimo cieľovej skupiny umiestniť ako seriózny bankový partner s vysokou kompetentnosťou pre poradenstvo, takže disponujeme úctyhodným portfóliom súkromných bankových klientov a firemných klientov.

Na našom riaditeľstve Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland bol potešiteľný predovšetkým vývoj v roku 2015. Náš úverový objem sme mohli navýšiť na 891,5 mil. eur, čo predstavuje nárast o 3,89 %. Vklady klientov predstavovali 551,8 mil. eur.

Medzinárodné trhy

So Slovinskom, Chorvátskom a Slovenskom je aktívna BKS Bank na troch medzinárodných trhoch v bankovom a lízingovom obchode. Starostlivosť o klientov z iných krajín vykonáva výlučne cross border prostredníctvom našich rakúskych riaditeľstiev.

Slovinsko

Slovinsko je najvýznamnejším medzinárodným trhom pre BKS Bank. Sme aktívni u našich južných susedov už viac ako desať rokov v bankovom obchode a 17 rokov v lízingovom obchode. Náš bankový dom je na trhu ukotvený rovnako dobre ako solídna univerzálna banka.

Silný nárast klientov

Po niekoľkých ťažkých rokoch sa slovinská ekonomika evidentne zotavuje. Po náraste HDP 2,6 % vo vykazovanom roku očakáva Európska komisia na rok 2016 a 2017 mieru rastu 1,9 %, príp. 2,5 %. U obyvateľstva je nálada taktiež o niečo lepšia ako v posledných rokoch. Z tohto vzostupné-

ho trendu profitovali aj naše slovinské pobočky. Podarilo sa nám obdivuhodne vybudovať počet súkromných a firemných klientov. Celkovo nám dnes dôveruje viac ako 13 800 klientov, toto je o 4,8 % viac ako v roku 2014. Tento dobrý vývoj pripočítame v hospodárskom roku 2016 a príslušne rozšírime našu sieť pobočiek.

Obchody s cennými papiermi na vzostupe

Veľká časť v roku 2014 prevzatých klientov cenných papierov od Factor banka d.d. nám zostala verná. Medzitým spravujeme objem depozitáru 422,3 mil eur. V roku 2016 plánujeme ďalej budovať ponuku produktov v oblasti cenných papierov.

Veľmi spokojní sme s ročným výsledkom po zdanení nahospodáreným v Slovinsku vo výške 1,7 mil. eur. Popri úverovom obchode prispeli k nárastu rozhodujúco aj provízie z platobného styku a obchodu cenných papierov.

Chorvátsko

V roku 2016 plánujeme fúziu BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Terajšia dcérska spoločnosť sa pretransformovala do európskej pobočky a v budúcnosti bude vedená podľa našej štruktúry na ostatných trhoch ako riaditeľstvo Chorvátska. Pre náš dom prinesie toto splynutie zjednodušenia správy. Obchod s klientmi bude ďalej pokračovať v zabehnutej kvalite. Aj všetci zamestnanci BKS Bank d.d. budú naďalej zamestnaní. Len na konci tohto projektu budeme ďalej budovať našu sieť pobočiek v Chorvátsku.

BKS BANK INTERNATIONAL V PREHĽADE

	Slovinsko	Chorvátsko	Slovenská republika
Obyvateľstvo v mil.	2,1	4,2	5,4
Hlavné mesto	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Hospodársky rast v roku 2015*	2,6%	1,1%	3,2%
Predpokladaný hospodársky rast*	1,9%	1,4%	2,9%
Mena	EUR	HRK	EUR
Hlavné sídlo bankového obchodu	Ľubl'ana	Rijeka	Bratislava
Zamestnanci v bankovom obchode (PJ)	95,9	57,2	20,0
Pobočky	5 pobočiek	BKS Bank d.d. 2 pobočky	2 pobočky
Lízingová spoločnosť	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sídlo lízingovej spoločnosti	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Zamestnanci lízingovej spoločnosti (PJ)	11,6	11,8	12,0

* Zdroj: European Commission

V porovnaní so Slovinskom (+1,9 %) a so Slovenskou republikou (+2,9 %) môžu prognózy vývoja pre Chorvátsko na rok 2016 očakávať porovnateľne mierny rast HDP asi 1,4 %. Miera nezamestnanosti v roku 2015 s 16,2 % zjavne nad európskym priemerom a ohrozila tak súkromnú spotrebu, ako aj ochotu podniku investovať. Predsa sme v tejto krajine zaregistrovali mnoho pozitívnych signálov, ak aj nie tak zjavne ako v Slovinsku a v Slovenskej Republike.

Slovenská republika

Na Slovensku je BKS Bank v oblasti bankového obchodu iba na začiatku. Založenie prvej bankovej pobočky sa zrealizoval v roku 2011 v Bratislave. Obchod sa nachádza tak ako predtým v procese budovania a sústreďuje sa na produkty, ktoré sú realizované bezhotovostne. Zavedenie retailového obchodu náročného na zdroje je naplánovaný len na niekoľko rokov. Na konci roka bol objem vkladov na Slovensku na 16,9 mil. eur a objem úverov na 50,8 mil. eur.

Obe obchodné odvetvia by mali v roku 2016 vykazovať vyšší rast. Pozitívny vývoj nového obchodu v štvrtom štvrtroku 2015 podčiarkuje pozitívny trend. V roku 2015 sme otvorili ďalšie zastúpenie v Banskej Bystrici. Náš ďalší krok v expanzii nás vedie do Žiliny, kde sme už zastúpení lízinguovou pobočkou. Nová pobočka bola otvorená vo februári 2016.

Taliansko a Maďarsko

Naše zastúpenia v Padove a Šoproni majú príkaz

- podporovať firemných klientov pri založení firiem,
- pomáhať pri hľadaní obchodných partnerov,
- tvoriť kontakty s úradmi, právnymi zástupcami a ekonomickými správcami a
- dodávať pozorovanie trhu a informácie z krajiny.

Zastúpenia sami nerealizujú žiadny obchod. O klientov z týchto krajín sa staráme výlučne cez cross-border.

Zdroje a služby

Ľudia v BKS Bank

Na konci decembra 2015 ponúkla BKS Bank 921 osobám bezpečné pracovné miesto a náročné rozsahy úloh. Naproti konsolidačnému trendu v bankovom sektore sme zaregistrovali v porovnaní s rokom 2014 mierny nárast stavu zamestnancov o 16 osôb. Rast sa zrealizoval v Rakúsku v oblasti pobočiek okrem iného otvorením novej pobočky na Ungargasse, ako aj novým prijatím odborníkov pre centrálnu oblasť.

Stúpajúca produktivita

BKS Bank sa snaží vytvoriť efektívnejšiu organizáciu a zamestnať nadpriemerne angažovaných a na vlastnú zodpovednosť konajúcich zamestnancov, ktorým ponúka atraktívne možnosti postupu a rozvoja kariéry, ako aj udržanie miery fluktuácie v podniku na nízkej úrovni. Vychádzame z toho, že stav našich zamestnancov v nadchádzajúcich rokoch zostáva stabilný; rozsiahle programy na budovanie štruktúry zamestnancov neboli a nie sú naplánované v BKS Bank.

Oživená rozmanitosť

BKS Bank prijíma mnoho opatrení na zjednodušenie zosúladenia rodiny a práce, na podporu zdravia, na podporu pochopenia medzi nimi a všeobecne na zvýšenie motivácie.

Vysoká lojalita

Tieto snahy v kombinácii so zaujímavými a rozmanitými činnosťami a možnosťou podniknúť interne kariérne kroky alebo sa uchádzať o iné činnosti vedú k vysokej lojalite. Priemerné trvanie zamestnávania v BKS Bank AG je 15,0 rokov. Rakúsky zamestnanec dnes oslavoval dokonca 50-ročné jubileum BKS Bank, toto je doteraz jednorázovou udalosťou.

Aktraktívny zamestnávateľ

Tam, kde je potrebné nové zamestnávanie, náš ústav profituje zo svojej dobrej povesti atraktívneho zamestnávateľa. Náš personálny manažment zaznamenal vo vykazovanom roku 2 045 žiadostí. Mnohé z nich nám boli zaslané cez on-line komunikačné prostriedky, ako XING alebo kariere.at.

Faktor úspechu vzdelávania

K atraktívnosti zamestnávateľa podstatne prispievajú opatrenia zamerané na vzdelávanie a ďalšie vzdelávanie.

Spektrum opatrení ďalšieho vzdelávania zahŕňalo okrem iného:

- Odborné vzdelávanie
- Opatrenia na tvorbu osobnosti
- Vzdelávanie odborníkov
- Vzdelávacie kurzy vo forme vzdelávania vedúcich pracovníkov a koučovania

Prvýkrát absolvovali účastníci nový vzdelávací cyklus nášho programu talentového manažmentu "Zameranie sa. Zaangažovanie. Možnosti". Tým by sa malo pripraviť interné doobsadzovanie domu v rámci kľúčových pozícií. Súčasne ponúkame nášmu nabudenému potenciálu atraktívne ponuky k ďalšiemu rozvíjaniu vlastnej osobnosti. Naše vzdelávanie firemných klientov bolo tak tiež nanovo vytvorené. Naším vedúcim pracovníkom, členom dozornej rady a vlastníkom kľúčových pozícií boli opäť ponúknuté workshopy, v ktorých na splnenie kritérií Fit & Proper boli sprostredkované dôležité informácie na rozšírenie a prehĺbenie odborných znalostí.

Digitalizácia

Bez funkčných informačných technológií by bankový obchod nebol možný. Bezproblémovo prebiehajúce interné procesy a užívateľské aplikácie pre klientov a zamestnancov sú rozhodujúcim faktorom konkurencieschopnosti, ktorej význam sa v nadchádzajúcich rokoch ešte zjavne zvýšil. Pod heslom "Digitalizácia" banky investujú celosvetovo vysoké sumy na zachovanie konkurencieschopnosti.

V BKS Bank je ďalší vývoj informačných a on-line platforiem už mnoho rokov súčasťou obchodnej stratégie. V roku 2015 sa projekt "New Banking" zaoberal lepším sklbením nášho stabilného a digitálneho odbytu. V ďalších rokoch budú rozvinuté opatrenia užitočné okrem iného

- pri budovaní elektronického obchodu,
- na novej internetovej stránke, ktorá optimálne funguje na všetkých výstupných zariadeniach od smartfónu po počítače a
- v posilnenom budovaní videoporadenstva aj pre klientov.

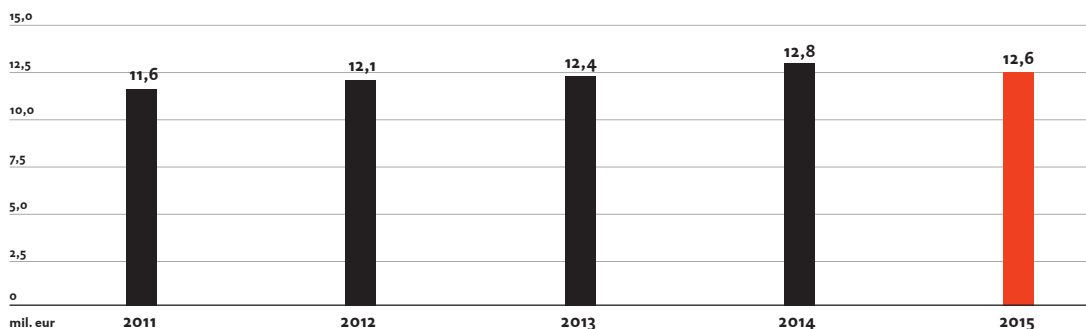
Nový internetový portál "BKS Bank-Online"

Dôležitý pilier našej on-line ponuky, elektronický zákaznícky portál "BKS Bank-Online" bol spustený do prevádzky v roku 2015. Odvtedy sa presúvali takmer všetci klienti zo starého on-line bankingu do nového portálu. "BKS Bank-Online" je zameraný na súkromných klientov. Naši firemní klienti využívajú z väčšej časti systém "ELBA". Spoločná pre všetky verzie je čo možno najväčšia ochrana pred všetkými rizikami z internetu.

Nový elektronický zákaznícky portál otvorí nášmu klientovi voči doterajšiemu on-line bankingu nejaké užívateľské inovácie, okrem iného všetky bežné produkty znázorňuje ako úsporné produkty, kreditné karty a poistenia. Odoslanie výpisov z účtov a zmlúv, ako aj transfer podkladov klientov do banky sa integruje do portálu a tým sa podstatne zjednoduší. Postupy pre transakcie, prevody účtov alebo prevody boli taktiež prepracované a optimalizované na užívanie cez tablety a smartfóny.

Aj naša banková aplikácia je veľmi obľúbená. Bola už stiahnutá viac ako 14 000 ráz z Apple a Google stores a užívateľmi veľmi dobre ohodnotená. Stále viac klientov užíva naše mobilné ponuky bankingu a vykonáva nimi transakcie. Predsa ešte existuje určitá percentuálna miera klientov, ktorí preverujú výlučne stav účtu. Oceňujú, že na cestách sú naďalej presne informovaní o svojej finančnej situácii.

VÝVOJ NÁKLADOV NA VÝPOČTOVÚ TECHNIKU



Informačná technika

Zodpovednou za projekty informačných technológií a prevádzku informačných technológií BKS Bank je DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG), dcérska spoločnosť z Banken Gruppe. Táto zamestnala v ročnom priemere 226 zamestnancov vo svojich kompetenčných centrách v Klagenfurte, Linzi a Innsbrucku. Funkciu rozhraní k 3BEG prevádzkuje naše oddelenie. Vo vykazovanom roku bolo spracovaných 106 projektov, z ktorých mnohé sú zriadené na niekoľko rokov. 77 % projektov naplánovaných na rok 2015 by sa mohlo aj úspešne uzatvoriť.

Náklady informačných technológií ako druhý najvyšší druh nákladov

Na dobré skrátenie sú priebežne potrebné investície do sieťovej infraštruktúry, ako aj do hardvérového a softvérového vybavenia.

Zákonné zmeny si vyžadujú mnohé prispôsobenia informačných technológií

Projektové práce vykonané vo vykazovanom roku boli silne určené novými zákonnými požiadavkami. Predovšetkým FATCA (Foreign Account Tax Compliance), nové zabezpečenie nákladov a Common Reporting Standards (CRS) si vyžadovali rozsiahle zmeny v mnohých systémoch informačných technológií. Potrebné kroky pre register účtov a nahlásenie odtoku a prítoku kapitálu sú uložené v chronologickom pláne.

Veľké úsilie bude v roku 2016 potrebné na presadenie nových pravidiel MiFID II — predovšetkým, pretože presné zákonné predpisy ešte nie sú uzatvorené a práce budú dokončené pravdepodobne v krátkom časovom období. Ako finančný ústav kótovaný na burze sme bezprostredne prijali nové predpisy. Projekt na reorganizáciu na nový štandard bol spustený vo vykazovanom roku.

Najrôznejšie inovácie procesov neviditeľné pre klientov urýchlili interné procesy. Napríklad boli vytvorené predpoklady pre spracovanie obratu v reálnom čase v systéme centrálnej banky, v platobnom styku bola zjavne zvýšená kvalita skenovania dokladov a vytvorili sa predpoklady na zaznamenávanie úplných údajov.

Stavebné opatrenia

Všetky konštrukčne relevantné činnosti koncernu BKS bank sú realizované BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Táto dcérska spoločnosť má kompetencie v oblastiach

- Manažment výstavby a správy budov pre podnikové a prenajímané nehnuteľnosti,
- domovú správu,
- bezpečnosť,
- služobné vozidlá a
- odpadové hospodárstvo.

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. mohla v roku 2015 ukončiť viaceré stavebné projekty. Vykonaním prác sú väčšinou poverené miestne firmy. Tým banka vykoná dôležitý impulz na posilnenie domáceho hospodárstva. Veľký stavebný projekt v centre Klagenfurtu bol ukončený v roku 2015. Oproti centrále boli prestavané dve budovy na ulici St. Veiter Ring za približne 3 mil. eur. Stupeň prenajímania oboch budov, ktoré mohli byť prevzaté v lete, je zatiaľ uspokojivý.

Nové pobočky s vysokým bezbariérovým štandardom

Nová pobočka vo Viedni na ulici Ungargasse bola vybavená v súlade s našim štandardom bezbariérovým prístupom. Znižovateľný priehradkový pult, indukčný načúvací prístroj, príslušné plochy na navigovanie vozíkom alebo označenia v Braillovom písme sú iba niekoľkými zo špeciálnych vlastností tejto pobočky. Aj v pobočke prestavanej vo vykazovanom roku na námestí Baumbachplatz v Klagenfurt-e bol zohľadnený bezbariérový prístup, takže spĺňal stavebné podmienky.

Dodatočne k týmto väčším projektom vykonávala BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. početné opatrenia na modernizáciu a údržbu budov využívaných na prevádzkovanie banky. Aj škody spôsobené v lete vo Villachu silným krupobitím boli postupne odstránené.

Odkrytie cenného štukového stropu

U budov prenajímaných iným bankám bol taktiež vykonaný rad údržbárskych prác. Predovšetkým by sme chceli vyzdvihnúť renováciu zámku Christalnigg v centre Klagenfurtu. Počas renovačných prác boli odkryté historicky významné štukové stropy. Tieto boli v spolupráci so spolkovým pamiatkovým úradom nákladne sanované. Jedna časť sanačných prác sa mohla ukončiť v roku 2015, v roku 2016 sú priestory doteraz využívané tanečnou školou pripravené na nový účel použitia.

Vysoká banková bezpečnosť

Mimoriadna požiadavka je pre BKS Bank bezpečnosť svojich zamestnancov. V roku 2015 boli podniknuté ďalšie kroky k prevencii a zlepšeniu ochrany zamestnancov. Predsa sa opäť vyskytli obeť dvoch bankových prepádov. Našťastie oba boli objasnené exekutívou v relatívne krátkom čase. Nápomocnými boli v oboch prípadoch dobré obrazové záznamy z monitorovacích kamier. Naši zamestnanci sú pravidelne školení exekutívou a našimi bezpečnostnými odborníkmi, ako sa majú správať v prípade prepadu. On-line školenie spustiteľné cez intranet taktiež ukazuje pravidlá správania sa a bezpečnostné opatrenia. Samotné pobočky sa podrobujú pravidelným bezpečnostným kontrolám.

Stav výnosov

BKS Bank sa pohybovala aj vo vykazovanom roku 2015 v neustále problematickom obchodnom prostredí, ktoré sa formovalo tak ako predtým pod vplyvom úrokovej úrovne blížiacej sa nule a pod vplyvom intenzívneho konkurenčného boja, a aj v dohľadnom čase ešte zostane vyzývateľom na trhu. Neustále rastúce nároky regulačných predpisov sa v mimoriadnej miere ukázali tak na personálnom oddelení, ako aj na nákladoch ako vysoko komplexné, ale určujúce problémy. Prebiehajúca kontrola interných procesov, štruktúr a technických platforiem s cieľom vytvoriť jasné, efektívne a na zákazníka orientované formulácie sa neobmedzila na jednorázové projekty, ale stala sa permanentnou činnosťou. Aj v roku 2015 sa môžeme pochváliť obozretným plnením úspešne ukončených projektov, pôsobivým vedením odbytu, obohacujúcimi stretnutiami a vysokocenenými oceneniami. Dočasné neúspechy a sklamanie sa nedostavili, ukázali sa ale v retrospektíve ako podnet k udržateľným vylepšeniam. Napokon sa nám podarilo zvýšiť náš EGT v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 38,0 % a tým opätovne znova narásť. Náš cieľ vlastných prostriedkov stanovený na rok 2015 sme dosiahli a podiel vlastných prostriedkov vo výške 13,4 % prekročil nároky na európsku bankovú úroveň.

Celkovo sme veľmi spokojní s ročným prebytkom nahospodáreným vo vykazovanom roku vo výške 25,7 mil. EUR po 19,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Odzrkadľuje trend mierneho nárastu úverového obchodu, uspokojujúceho vývoja prevencie úverového rizika a potešiteľný nárast obchodu so službami. Vysoká kvalita poradenstva, nové atraktívne produkty a ďalšie budovanie elektronickej ponuky zvýšilo počet spokojných klientov a ich pripravenosti poskytnúť odporúčania.

Aby bol náš obchodný model udržateľný a prispôsobený, môže sa vyvodiť z neprerušenej dôvery klientov, ktorá viedla k rozšíreniu bilnačnej sumy o 3,0 % na 6,7 mld. EUR. Pokiaľ ide o plnenie ustanovení Európskej únie o požiadavkách na vlastný kapitál pre úverové ústavy, je určujúci podiel základného imania s výškou 10,1 % zreteľne nad normatívnou hodnotou vo výške 6 %.

Ročný prebytok nahospodárený vo vykazovanom roku 2015 vo výške 25,7 mil. EUR bol o 5,8 mil. EUR, príp. +29,1 % nad výsledkom z predchádzajúceho obdobia vo výške 19,9 mil. EUR. Uspokojujúci priebeh vývoja výsledkov ukázal operatívny výsledok vo forme prevádzkového výsledku vo výške 68,7 mil. EUR. Tento výsledok bol prenesený prostredníctvom prevádzkových výnosov vo výške 172,2 mil. EUR (+3,1 mil. EUR alebo + 1,8 % oproti roku 2014). Prevádzkové náklady sa zvýšili oproti roku 2014 o 4,3 mil. EUR alebo + 4,3 % na 103,6 mil. EUR.

Netto úrokový výnos a výnosy z podielov a cenných papierov predstavovali 114,8 mil. EUR a mohli byť udržané oproti predchádzajúcemu roku. Prebytok na províziách sa vyvíjal v priebehu roka veľmi uspokojivo.

S 52,5 mil. EUR prekročila BKS Bank AG hranicu z predchádzajúceho roka vo výške 48,2 mil. EUR o 4,3 mil. EUR alebo +8,9 %. Výnosy z platobného styku sa zvýšili o +5,1 % na 20,9 mil. EUR. Náklady boli vo výške 1,6 mil. EUR. Ako najdôležitejší pilier prebytkov provízií prispel tým sumou 19,3 mil. EUR alebo 36,8 % k prebytku provízií. Silné výkyvy sme zaznamenali u výnosov z obchodovania s cennými papiermi (+13,5 %), ktoré urýchlili nestály, alebo celkovo vhodný vývoj medzi národných kapitálových trhov. Kurzové hodnoty depozitára BKS Bank AG dosiahli k 31. decembru 2015 hodnotu 8,1 mld. EUR. Úverová provízia zostala na stabilnej úrovni 14,4 mil. EUR oproti 14,1 mil. EUR v roku 2014.

Prevádzkové náklady zaznamenali vo vykazovanom roku nárast o +4,3 % na 103,6 mil. EUR (2014: 99,3 mil. EUR). Nárast je odvodený z výšky ostatných prevádzkových nákladov vo výške 2,2 mil. EUR na 5,8 mil. EUR (+3,6 mil. EUR). Tento nárast vyplýva z veľkej časti z príspevkov do fondu na zabezpečenie likvidity a ochranu vkladov vo výške 2,1 mil. EUR, príp. 0,8 mil. EUR. Priemerný stav zamestnancov sa znížil od začiatku roka z 769 na 766 (bez vyslaných zamestnancov, ktorí odpracovali 77,4 rokov). V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa zvýšil počet vyslaných zamestnancov o 14,0 odpracovaného roka. Spôsobený prostredníctvom preloženia zamestnancov nástupcu na trhu firemných klientov do dcérskej spoločnosti BKS Service GmbH. S 33,2 mil. EUR po 32,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku sa zvýšili režijné náklady o 1,2 mil. EUR alebo +3,6% iba mierne. Nízke stúpanie je odôvodnené našim striktným manažmentom nákladov. Stúpajúce náklady pre BKS Service GmbH mohli byť z veľkej časti kompenzované znížením posúdených výdavkov, ako napríklad v rámci marketingu a honorárov za poradenstvo.

Vo vykazovanom roku boli vykonané naplánované odpisy na dlhodobom hmotnom majetku vo výške 3,7 mil. EUR (-3,5 %) oproti 3,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

K vývoju prevencie rizík musíme pripomenúť, že celková pozícia prevencie rizík formou výšky salda, zahŕňa zavedenie a uvoľnenie prevencie rizík, dodatočné vstupy z už odpísaných pohľadávok a priamych odpisov. Prevencia rizík bola opäť zaradená vo výške 42,8 mil. EUR. Priame odpisy mohli byť vo vykazovanom roku obmedzené vďaka ukončenému stavu insolventnosti indikovaného krízou na 0,8 mil. EUR. Naproti tomu mohlo byť uvoľnených 7,8 mil. EUR na prevenciu rizík.

VÝVOJ PREVENCIE RIZÍK

v mil. EUR	2014	2015	± v %
Priame odpisy	0,7	0,8	-7,6
Zmena prevencie	51,3	42,8	-16,8
Uvoľnenie prevencie	-3,5	-7,8	>100
dodatočné vstupy	-0,4	-0,8	80,5
Prevencia rizík	48,1	35,0	-27,2

Saldo výnosov/nákladov z prevodu a zhodnotenia cenných papierov investičného majetku, ako aj z podielov na zlúčených podnikoch a podielov predstavoval 5,1 mil. EUR. V tejto položke sú zahrnuté zisky z predaja a splátok vo výške 0,6 mil. EUR a náklady zo znehodnotenia účastí a podielov na zlúčených podnikoch vo výške 2,2 mil. EUR. Realizované kurzové zisky z predaja akcií v investičnom majetku predstavovali 7,5 mil. EUR.

Ročný prebytok a EGT

Pri zohľadnení všetkých položiek výnosov a nákladov, ako aj prevencie rizík nahospodárila BKS Bank AG v roku 2015 EGT vo výške 42,5 mil. EUR oproti 30,8 mil. EUR v predchádzajúcom roku (+38,0 %). Po zohľadnení daňových nákladov sme vykázali ročný prebytok vo výške 25,7 mil. EUR.

Návrh na rozdelenie zisku

Vyplaciteľný zisk sa stanoví na základe ročného prebytku BKS Bank AG. Tento by mohol v hospodárskom roku od 01. januára 2015 do 31. decembra 2015 predstavovať ročný prebytok 25,7 mil. EUR oproti 19,9 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z ročného prebytku boli odvedené rezervy vo výške 17,6 mil. EUR, z toho rezerva na ručenie predstavovala 0,8 mil. EUR. Po zohľadnení prenesenia zisku vo výške 0,3 mil. EUR vykázala BKS Bank AG výsledok hospodárenia vo forme zisku vo výške 8 468 458,- EUR. Na 77. valnom zhromaždení dňa 19. mája 2016 navrhujeme použitie tejto sumy na vyplatenie dividendy v nezmenenej výške oproti predchádzajúcemu roku, a to 0,23 EUR a prenesenie zostatku vo výške 0,2 mil. EUR na nový účet. Vyplatenie sa zrealizuje vo vzťahu k všetkým kmeňovým akcionárom s právom na dividendy.

Dôležité ukazovatele na uspokojivej úrovni

Podnikové ukazovatele koncernu BKS Bank signalizovali na konci roka 2015 na základe veličín rastu úverov a primárnych vkladov, vývoja nákladov a výsledkov celkovo pozitívny stav. Následne zodpovedali aj dôležité operatívne ukazovatele koncernu BKS Bank z veľkej časti našim najvyšším očakávaniam. Návratnosť kapitálu (ROE) pred zdanením sa zlepšila na 8,7 %. Aj návratnosť aktív (ROA) po zdanení mohla nadviazať výškou 0,4 % oproti 0,3 % v predchádzajúcom roku opäť na vývoj z predkrízových rokov. Koeficient nákladov a výnosov zostal po 58,8 % v predchádzajúcom roku s výškou 60,1 % v úzkom rozpätí.

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2014	2015	± v %
ROE pred zdanením	6,9	8,7	1,8
ROE po zdanení	4,4	5,3	0,9
ROE po zdanení	0,3	0,4	0,1
Koeficient nákladov/výnosov	58,8	60,1	1,3

Stav majetku a financií

BKS Bank AG mohla rozšíriť bilančnú sumu v hospodárskom roku 2015 o 3,0 % z 6,46 mld. EUR na 6,66 mld. EUR. Zvýšenie je viac ako vyjadrenie rastúceho objemu úverov u klientov a úverových ústavov. Pasívna strana súvahy odzrkadľuje naďalej vysokú úroveň primárnych vkladov — dôležitý základ nášho refinancovania.

Aktíva

Nárast bilančnej sumy vyplýval predovšetkým z rastúcich pohľadávok voči klientom (+1,3 % na 4,89 mld. EUR) a vyšších pohľadávok voči úverovým ústavom, ktoré posilnili o 44,9 % na 368,5 mil. EUR.

V protiklade k mnohým našim konkurentom vykazujeme vo vykazovanom roku nárast úverového obchodu. Tento trend nárastu sa nám ukázal v retrospektíve jasnejšie, ako sme zaznamenali medziročne v značnom vracaní úverov na základe vysokého podielu hotovostného platobného styku u mnohých podnikov. Tomuto vývoju sme mohli zabrániť zvýšením kvality v novom obchodovaní v oblasti firemných a súkromných klientov. Nové smerovanie našej štruktúry odbytu prinieslo prvé úspechy. V rámci celého Rakúska predstavoval nárast pohľadávok voči klientom (nebankové subjekty) v období od januára do septembra 2015 len 0,5 %.

Objem úverov poskytnutý v cudzej mene zjavne klesol aj vo vykazovanom období roka 2015. Stav úverov vo švajčiarskych frankoch sa znížil o 206,2 mil. CHF na 315,7 mil. CHR. Podiel cudzej meny (FX podiel) sa taktiež značne znížil a na konci decembra dosiahol v BKS Bank AG iba niečo cez 6,3 % oproti 9,4 % v posledný deň roka 2014.

Dlhy verejných miest vzrástli o 8,6 % na 539,4 mld. EUR. Investície do pevne úročených cenných papierov sú dôležitým regulačným faktorom k dodržiavaniu zákonných ustanovení na zaistenie likvidity, avšak úroková úroveň zotrvala na nezmenenej úrovni a ponúkla iba malé stimuly pre nové investície. Rendity 10-ročnej nemeckej spolkovéj pôžičky sa pohybovali na konci roka 2015 na úrovni len 0,63 %. Krátkodobý nárast 10-ročnej výnosnosti u pôžičiek s reprezentatívnymi trhovými veličinami na najviac 0,92 % avšak ponúkol možnosti vykonávania samostatných nákupov a zníženie splátok.

Podiely sa zvýšili o 18,1 % na 101,4 mil. EUR. Zmena v tejto položke sa týka zvýšenia kapitálu vykonaných u Oberbank AG a BTV AG.

Rezervy hotovostných platobných prostriedkov boli vykázané v súvahe k 31. decembru 2015 vo výške 161,1 mil. EUR oproti 197,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Pasíva

Pre BKS Bank sú primárne vklady tak ako predtým najdôležitejším zdrojom refinancovania. O to viac si ceníme vysokú dôveru klientov aj v občas rušnom vykazovanom roku 2015. Prejavila

sa v náraste finančných prostriedkov klientov vo forme úsporných vkladov, vkladných knižiek na doručiteľaa termínovaných vkladov, zdokumentovaných záväzkov a neprioritného kapitálu vo výške 4,98 mld. EUR na 5,07 mld. EUR. Záväzky voči úverovým ústavom narástli o 4,2 % na 0,92 mld. EUR.

Medziročný vývoj úrovne primárnych vkladov sa prejavil vo niekoľkých tendenciách. Dominantné postavenie v prípade záväzkov voči klientom boli znásobené vklady na videnie a termínované vklady vo výške 2,69 mld. EUR, ktoré opäťovne silne narástli o 7,4 % a predovšetkým odzrkadľujú dobrý stav likvidity našich firemných klientov. Naproti tomu bol u úsporných vkladov prostredníctvom zaznamenaný odtok finančných prostriedkov podmienený trhom v objeme 76,7 mil. EUR na 1,60 mld. EUR. Nezmenená nízka úroková úroveň viedla k tomu, že aj naši klienti viac vyhľadávali alternatívne formy investícií mimo bankového prostredia. Tento trend je tiež citelný v štatistike Národnej banky Rakúska OeNB. Tuzemský stav úsporných vkladov sa znížil v prvých troch štvrtrokoch 2015 o 2,0 % od roku 2012 už o 6,5 %.

Upísané záväzky, vrát. neprioritného kapitálu sa znížili o 1,6 % mierne na 786,1 mil. EUR. Vo fáze extrémne nízkych úrokov, ktorá bola záťažou a zachováva vydávanie vlastných dlhodobých cených papierov, sme vystupovali vedome v defenzívnej pozícii. V priebehu roka sme mohli na trhu umiestniť nové cenné papiere v objeme 66,7 mil. EUR.

Vývoj vlastných prostriedkov

Stanovenie podielu vlastných prostriedkov a vymeriavacieho základu vedie v BKS Bank systémy vlastných prostriedkov, ktoré boli určené na začiatku roka 2014 smernicou Basel III k zvýšeniu odolnosti voči kríze, podľa nariadenia Capital Requirements Regulation (CRR) a smernice Capital Requirements Directive (CRD).

CRR rozoznáva tri jednoznačne definované kategórie vlastných prostriedkov: stabilné základné imanie („Common Equity Tier 1“; čl. 25 CRR), navýšené základné imanie („Additional Tier-1-Capital“; čl. 51 CRR) a dodatkový kapitál („Tier-2-Capital“; čl. 62 CRR), pričom sa základné imanie rozdeľuje na stabilné základné imanie a navýšené základné imanie. Pre jednotlivé zložky imania je nevyhnutné splniť nasledujúce minimálne požiadavky formou percentuálnej sadzby rizikovo vážených aktív:

- 4,5% stabilné základné imanie
- 6% základné imanie (stabilné základné imanie + navýšené základné imanie)
- 8% celkový kapitál (základné imanie + dodatkový kapitál)

Pre nástroje základného imania a dodatkového kapitálu platia sprísnené kvalitatívne kritériá pre prípady ich započítavania. Pretože sa napr. krátkodobý neprioritný kapitál neosvedčil počas finančnej krízy trvajúcej od roku 2008, nie je už možné pripočítať všetky nástroje tejto kategórie k vlastným prostriedkom. Následná zmena nariadenia CRR sa zrealizuje na základe prechodných ustanovení.

Dodatočne sa musia k požiadavkám na minimálnu úroveň vlastných prostriedkov vybudovať kapitálové tlmiace prvky zamerané na budúce obdobia nárastu podielu úverov, aby bolo možné sa pripraviť na krízové obdobia. Kombinované požiadavky na kapitálové tlmiace prvky (combined buffer requirement) predpokladajú rôzne tlmiace prvky, ktoré sa musia tvoriť výlučne zo stabilného základného kapitálu. Okrem toho sa musí vybudovať v období do roku 2016 do roku 2019 tlmiaci prvok pre udržanie kapitálu začínajúci na výške 0,625 % rastúci až do výšky 2,5 % rizikovo vážených aktív. Ďalší predpis relevantný za určitých okolností pre náš dom sa týka v súlade s § 23a BWG anticyklického tlmiaceho prvku vo výške max. 2,5 % rizikovo vážených aktív. Je postupne vypracovávaný u FMA v závislosti od konjunktúry vývoja nadmerného poskytovania úverov od roku 2016.

Na zamedzenie nadmerne rastúcich položiek účtovnej súvahy bánk v dôsledku úverovej zaťaženia pri súčasne nízkom využívaní vlastného kapitálu venovali úrady pre dohľad mimoriadnu pozornosť aj podielu zadĺženosti. Ukazovateľ zadĺženosti prvýkrát povinne zverejnený v súvislosti s ohlasovacími povinnosťami v roku 2015 znázorňuje pomer základného imania (Common Equity Tier 1) k neváženej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. Náš dom vykázal vynikajúce hodnoty tak medziročne, ako aj na konci roka 2015, ktoré boli zjavne nad v súčasnosti diskutovaným regulačným minimálnym podielom 3 %.

Požiadavky na vlastné prostriedky sme stanovili v našom dome na základe predpisov pre štandardnú kalkuláciu. Správa vlastných prostriedkov odzrkadľovala konzervatívnu a proaktívnu obchodnú stratégiu BKS Bank. Stabilné základné imanie mimoriadne dôležité pre riadenie bánk sa

VÝVOJ VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Základné imanie	71 352	70 992
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	400 267	415 291
Odpočítateľné položky	-39 022	-28 479
Stabilné základné imanie (CET 1)¹⁾	432 597	457 804
Podiel stabilného základného imania	9,4%	9,8%
Požičky AT1	-	23 400
Odpočítateľné položky	-	-11 111
Navýšené základné imanie	-	12 289
Základné imanie (CET1 + AT1)	432 597	470 093
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	9,4%	10,1%
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	189 014	164 993
Odpočítateľné položky	-7 496	-11 111
Dodatkový kapitál	181 518	153 882
Vlastné prostriedky celkovo	614 115	623 975
Podiel vlastných prostriedkov	13,4%	13,4%
Vymeriavací základ	4 596 169	4 654 754
Prebytok vlastných prostriedkov	246 421	251 595

mohlo vo vykazovanom roku zvýšiť o 25,2 mil. EUR alebo 5,8 % na 457,8 mil. EUR. Podiel stabilného základného imania sa zlepšil k 31. decembru 2015 o 40 bazálnych bodov na 9,8 %. V rámci „BKS Bank Additional Tier 1 pôžičky 2015¹⁾“ — predstavuje navýšené základné imanie podľa čl. 51 a násl. CRR — bol emitovaný objem v celkovej výške 23,4 mil. EUR. Po započítaní dodatkového kapitálu vo výške 153,9 mil. EUR náš ústav vykázal k poslednému dňu roka 2015 stav vlastných prostriedkov vo výške 624,0 mil. EUR. Podiel vlastných prostriedkov dosiahol 13,4 %, prebytok vlastných prostriedkov predstavoval 251,6 mil. EUR.

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tejto správe slúžia len ako nezáväzné informácie pre klientov a v žiadnom prípade nenahrádzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Ponuka opísaného produktu sa zrealizovala na základe informačného memoranda BKS Bank AG z 28. augusta 2015 a v ňom uvedených konečných podmienok.

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonov

V roku 2015 prebiehala medzinárodne čoraz intenzívnejšia diskusia, či Corporate Social Responsibility (CSR) skutočne prináša konkurenčné výhody alebo či v mnohých prípadoch ide iba o "greenwashing" vedený PR oddeleniami. Chápeme tieto diskusie, pretože pojem "udržateľný" sa medzičasom stále viac používal vo význame inflačný. Ale nezávisle od toho, či CSR rešpektujúca udržateľnosť je práve moderná alebo nie, BKS Bank stojí na strane zodpovedne vedenej obchodnej politiky. Keď sme napríklad v roku 1998 ako prvá spoločnosť v Korutánsku otvorili v našom dome opatrovateľské zariadenie pre malé deti formou stretnutí skupiny matiek "Kinki", pojem udržateľnosti ešte nebol zo strany CSR propagovaný. Aj naše nasadenie v spoločnosti je známe už veľa desiatok rokov. Naše zodpovedné konanie je dnes rovnocenne nasmerované na klientov, zamestnancov a akcionárov. Udržateľnosť je zakotvená v ťažiskovom obchode a aj ochrana životného prostredia a podnebia je súčasťou našich strategických úvah.

Aj preto sa tak intenzívne zaoberáme touto témou, pretože sme presvedčení, že na dosiahnutie úspechu banka potrebuje solídnu reputáciu. Dobré meno sa zakladá na

- správaní dodržiavajúcim predpisy a zákony,
- kvalite prístupu, profesionalite a serióznosti voči klientom a obchodným partnerom,
- zaobchádzaní so zamestnancami s rešpektom a
- udržiavaní partnerstiev so spoločnosťou.

Chceme taktiež prispieť k budovaniu lepšieho sveta pre naše deti a vnúčatá. Preto sme sa zaviazali dodržiavať princípy siete firiem a organizácií Global Compact pri OSN a sme aktívni v našom regióne v rámci našich možností s cieľom pôsobiť ako činiteľ v rozvoji zodpovedného konania.

Komplexný manažment udržateľného rozvoja namiesto samostatných činností

BKS Bank nevykonáva žiadne samostatné činnosti podľa CSR. Nové opatrenia a projekty sú vytvorené iba v tom prípade, ak sú prispôbené našej komplexne zameranej stratégii udržateľnosti. Komplexne pre nás znamená, že sa riadime vzorom CSR respACT a odlišujeme sa okruhmi činností

- vedenia a organizácii,
- zamestnancov,
- trhu,
- životného prostredia a
- spoločnosti.

„Prime“ — vysoké ocenenie oekom research AG

Sme mimoriadne pyšní na to, že sme v roku 2015 dostali pri ratingu našich aktivít zameraných na udržateľnosť ocenenie od agentúry oekom research AG prvýkrát na mieste "Prime". Tento prestížny rating uvádza, že spoločnosť plní štandardy udržateľnosti stanovené agentúrou oekom a patrí do najvyššej triedy. BKS Bank bola ocenená v rámci kategórie "Public and Regional Banks".

Celosvetovo bolo agentúrou oekom ocenených viac ako 3 500 podnikov, iba málo z nich ale dosiahlo prvé priečky. Týmto ratingom bola preverená naša obchodná politika v oblastiach Sociálna a spoločenská zodpovednosť, ako aj Dôležitosť životného prostredia. Teší nás dobrý výsledok banky v kategóriách Obchodná etika a Správa a riadenie spoločnosti. Ďalej boli okrem iného pozitívne vyzdvihnuté naše zodpovedné postupy pri predaji a naše stabilné produkty. Zreteľne na lepšom mieste, ako je priemer v odvetví, bolo ocenené nasadenie ľudí, ktorí pracuju v BKS Bank.

Naša stratégia udržateľnosti je oceňovaná aj ďalšími externými odborníkmi. Na konci roka 2015 sme boli časopisom "BusinessArt" zvolení za "Tvorcú udržateľnosti". V tomto rebríčku hodnotila porota zložená z odborníkov 52 inovatívnych, udržateľných a sociálne angažovaných podnikov. BKS Bank si pred mnohými známymi spoločnosťami vydobila vytúžené 1. miesto v kategórii podnikov s viac ako 100 zamestnancami.

Vedenie a organizácia

Manažment udržateľného rozvoja BKS Bank sa usídlilo priamo v kancelárii predstavenstva. Osoby poverené CSR koordinujú aktivity s rôznymi odbornými oddeleniami a tematickými pracovnými skupinami. Pravidelné zosúladenie sa realizuje v spolupráci s predstavenstvom.

V komunikácii s našimi depozitármi

BKS Bank postupuje ako bankový ústav so silnou pozíciou v regióne, ako spoločnosť kótovaná na burze cenných papierov a zamestnávateľ, ako obchodný partner a ako člen v zastupovaní záujmov. Najrôznejšie úrady pre dohľad sú s bankou v pravidelnom kontakte. O našom dome pravidelne informujeme v printových a elektronických médiách a naše aktivity majú vplyv na životné prostredie. Už tento samotný zoznam znázorňuje kontakty banky s najrôznejšími záujmovými skupinami.

V pozícii depozitára pre nás platia všetky pravidlá ako pre osoby alebo skupiny osôb, príp. inštitúcie a organizácie, ktoré majú

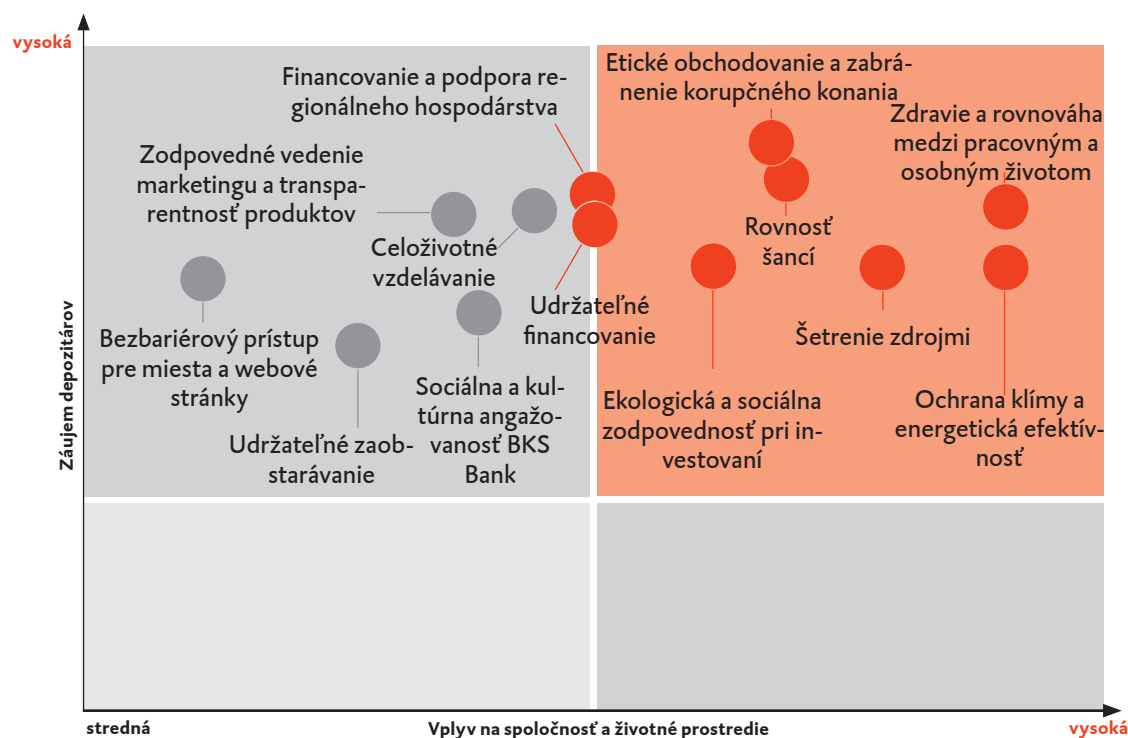
- právny,
- finančný,
- ekonomický alebo
- sociálny záujem

na rozhodnutiach a správaní BKS Bank. S týmito depozitármi vstupujeme pravidelne do komunikácie, napríklad formou podujatí, osobných rozhovorov, dnes bežnej elektronickej komunikácie, vysielaŇ, správ a oveľa viac. V tejto komunikácii vidíme aj možnosť získania prístupu ku kľúčovým témam pre naše záujmové skupiny.

V roku 2015 sme viedli rozsiahly prieskum depozitárov, aby sme zistili, ktoré témy CSR sú považované za mimoriadne dôležité a či sme sa zaoberali "správnymi" otázkami CSR. Do prieskumu sme zahrnuli akcionárov, klientov, zamestnancov a obchodných partnerov. Výsledky mali byť základom pre ďalší rozvoj stratégie udržateľnosti a dohody o cieľoch a opatreniach BKS Bank.

Podiel spätnej väzby na úrovni okolo 50 % bol veľmi uspokojivý. Pritom pripísali opýtané osoby témam preventívnych prehliadok a rovnováhy medzi pracovným a osobným životom, ako aj ochrane klímy a energetickej efektívnosti vysokú dôležitosť v rámci budúcich tém CSR. Poučné a z poľa dôležitosti vytiahnuté výsledky a poznatky z prieskumu sú rozsiahlo opísané v správe o udržateľnosti pre rok 2015.

ANALÝZA DÔLEŽITOSTI



Nový obchodný poriadok

Podľa smernice o vnútropodnikovej správe a riadení "EBA-Guidelines on Internal Governance" sa musí obchodný poriadok podrobiť pravidelnej revízii. Obchodný poriadok nášho domu bol naposledy prepracovaný v roku 2013; v roku 2016 sme ho opäť prispôbili aktuálnym skutočnostiam. Obchodný poriadok majú k dispozícii všetci naši zamestnanci v príslušnom jazyku krajiny. Je pre nich hodnotnou pomôckou pri zásadných otázkach o správaní sa v súlade s pravidlami.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU VEDENIA A ORGANIZÁCIE

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Rating udržateľnosti udeľovaný agentúrou oekom research AG (stupnica od A+ do D-)	C-	C „Prime“
Zhodnotenie kvalít podniku	-	R4E 5*
Podiel účasti na prieskume depozitárov	-	50%
Počet sťažností v rámci koncernu	316	605

EFQM — recognised for excellence 5

Zamestnanci

Značná miera rôznorodých činností CSR v rámci nášho domu sa zameriava na ľudí v BKS Bank. BKS Bank podporuje zlučiteľnosť rodiny a práce. Preto získala certifikát s ocenením "práca a rodina". V roku 2016 sa budeme snažiť o získanie druhého ocenenia.

Podnety z prieskumu zamestnancov

Prieskum vedený na konci roka 2014 u všetkých zamestnancov BKS Bank ukázal bez výnimky dobrú spokojnosť s BKS Bank ako zamestnávateľom. Z prieskumu bolo prevzatých 108 zlepšovacích návrhov, z nich 87 bolo presadených do konca roka 2015.

Anonymné poradenstvo pre zamestnancov v ťažkej situácii

Od marca 2015 majú naši zamestnanci k dispozícii prostredníctvom EAP inštitútu pre poradenstvo zamestnancom profesionálnu poradenskú službu pre náročné pracovné a súkromné situácie. Zamestnanci ho môžu využívať anonymne a bezplatne.

Zdravý vďaka banke

Podniková podpora zdravia oživená v podniku pod heslom "Zdravý vďaka banke" sa v roku 2015 zaoberala predovšetkým podporou celkového zdravotného stavu. Okolo 300 zamestnancov využilo tento program. Aj ďalšie ponúkané akcie a prednášky boli dobre prijaté. Ďalší projekt sa venuje jednému z najväčších zdravotných problémov našej spoločnosti: poruchám látkovej výmeny, ako je napríklad cukrovka. Za túto snahu získala BKS Bank "Značku kvality za podnikovú podporu zdravia".

V druhom polroku 2015 sme viedli prieskum medzi zamestnancami za účelom zavedenia opatrení na podnikovú podporu zdravia. Odzrkadľoval bez výnimky vysokú spokojnosť s doteraz prijatými opatreniami. Asi štyri pätiny opýtaných uviedli, že naše aktivity pomohli ich zdravotnému stavu. 93 % pokladalo ponúkané programy za veľmi zaujímavé.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU ZAMESTNANCOV

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Počet zamestnancov	955	972
Podiel žien v predstavenstve	33,3%	33,3%
Podiel žien v dozornej rade	26,6%	33,3%
Počet žien ako vedúcich pracovníkov vo vzťahu k celkovému počtu vedúcich pracovníkov v rámci koncernu	31%	31%
Priemerný počet dní vyhradených na vzdelávanie zamestnancov	3,96	4,39
Miera fluktuácie	2,91%	3,87%
Účastníci na ročnom projekte našej podnikovej podpory zdravia	189	328
Podiel chorých osôb v percentách na pracovné dni	2,58%	2,95%
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	1,4	1,5
Podiel otcov na celkovom počte zamestnancov na rodičovskej dovolenke	žiadne údaje	15%
Ocenenie za aktivity zamerané na zamestnancov, príp. členstvá v sieťach zameraných na zamestnancov:		
— Certifikát s ocenením „práca a rodina“	✓	✓
— Značka kvality za Podnikovú podporu zdravia	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Carinthian International Club	✓	✓
— Charta pre rozmanitosť	-	✓

Trh

BKS Bank je

- dôležitým finančníkom v rámci hospodárstva,
- objednávateľom pre mnohé podniky,
- zamestnávateľom a
- platiteľom daní.

V obchodnej oblasti trhu sa zaoberáme zakotvením udržateľnosti v ťažiskovom obchode, zodpovedným oslovovaním klientov, ako aj eticky a ekologicky korektným správaním. Naša hlavná pozornosť sa v roku 2015 sústredila na ďalšie posilnenie pozície na trhu "AVM udržateľný"¹⁾, ako aj na prepracovanie nášho obchodného poriadku pre dodávateľov.

Úspech v "AVM udržateľný"

V minulých rokoch BKS Bank ukotvila CSR dôsledne vo svojom ťažiskovom obchode. Ponúka svojim klientom niekoľko udržateľných produktov prostredníctvom ekologických úverov, úverov pre životné prostredie, ekologických vkladných knížiek a aktívnej správy majetku pod označením "AVM udržateľný".

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tomto texte slúžia len ako nezáväzná informácia pre klientov a v žiadnom prípade nenahrádzajú poradenstvo k nákupu alebo predaju cenných papierov. Nejde ani o ponuku, ani o výzvu na kúpu alebo predaj uvedených investícií, príp. (bankových) produktov, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju.

Pozíciu na trhu "AVM udržateľný", označenie pre udržateľné finančné produkty s rakúskym označením ekologického výrobku⁽²⁾, sme podporovali vo vykazovanom roku a to viedlo k zreteľnej miere rastu. Do 31. decembra 2015 sme investovali viac ako 18 mil. EUR do pozície "AVM udržateľný". Zaradenie nami ponúkaných siedmych verzií aktívnej správy a riadenia majetku nám umožnilo umiestniť sa medzičasom na treťom mieste s najsilnejšou mierou rastu v rámci ukazovateľa "AVM udržateľný".

Obchodný poriadok pre dodávateľov

Pri nákupe produktov, napr. reklamných darčkových predmetov alebo papiera, sme zohľadňovali ekologickú, na ochranu životného prostredia zameranú výrobu a výrobné podmienky zachovávajúce dôstojnosť človeka. Veľa našich darčkov kupujeme v regiónoch, v ktorých pôsobíme a osobne poznáme ich výrobcov.

Všetci dodávatelia musia akceptovať náš Obchodný poriadok pre dodávateľov. Zaväzujú sa okrem iného

- k dodržiavaniu ľudských práv,
- k pracovným podmienkam zachovávajúcich dôstojnosť človeka,
- k zrieknutiu sa nútenej a detskej práce,
- k zavedeniu protikorupčných opatrení,
- k zrieknutiu sa prania špinavých peňazí,
- k dodržiavaniu ochrany osobných údajov a k
- ochrane životného prostredia.

Pravidlá správania sa boli nanovo prepracované vo vykazovanom roku a zavedené na všetkých trhoch BKS Bank v jazyku príslušnej krajiny.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU TRHU

	Ukazovatele 2014	Ukazovatele 2015
Počet klientov	142 500	143 400
Počet pobočiek	55	57
Objem investícií v AVM udržateľný v mil. EUR	9,6	18,1
Podiel investovaného majetku na pozícii AVM udržateľného v AVM celkovo v percentách	10%	18%
Majetok fondu udržateľnosti v rámci skupiny 3 Banken v mil. EUR	99,9	92,8
Majetok fondu dividend+ udržateľnosti pre rok 2021 v rámci skupiny 3 Banken	-	52,6
Vklady na ekologických vkladných knižkách v mil. EUR	4,4	7,5
Objem úverov pre životné prostredie a lízing pre životné prostredie v oblasti firemných klientov v mil. EUR	0,7	3,4
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s pravidlami správania sa pre dodávateľov	100%	100%

²⁾ „Rakúska ekologická značka pre udržateľné finančné produkty“: Rakúska ekologická značka bola udelená Ministerstvom životného prostredia za pozíciu "AVM udržateľný", pretože pri výbere investičného fondu sú zohľadnené popri ekonomických aj ekologické a sociálne kritériá. Ekologická značka zaručuje, že tieto kritériá a ich presadenie je vhodné pre výber príslušného investičného fondu. Tento bol skontrolovaný nezávislými miestami. Označenie Rakúskou ekologickou značkou nedovoľuje žiadne spätné rozhodnutia týkajúce sa budúceho vývoja hodnôt v rámci investícií.

Nové udržateľné produkty

Výsledky ratingu agentúry oekom sú motiváciou pre zavedenie ďalších zlepšovacích opatrení. Preto budeme ďalej budovať naše spektrum udržateľných produktov. Na začiatku roka 2016 sme už zaviedli ďalší udržateľný produkt — "Strieborný úver". Je vytvorený pre klientov, ktoré sú pri čerpaní úveru starší ako 65 rokov, prípadne na konci obdobia splácania úveru budú starší ako 70 rokov. Táto skupina obyvateľstva získa prísľuby financovania často iba vo výnimočných prípadoch. Aj prípravné práce na podporu zelených alebo sociálnych pevne zúročitelných cenných papierov na menu už ďalej rozvíjame.

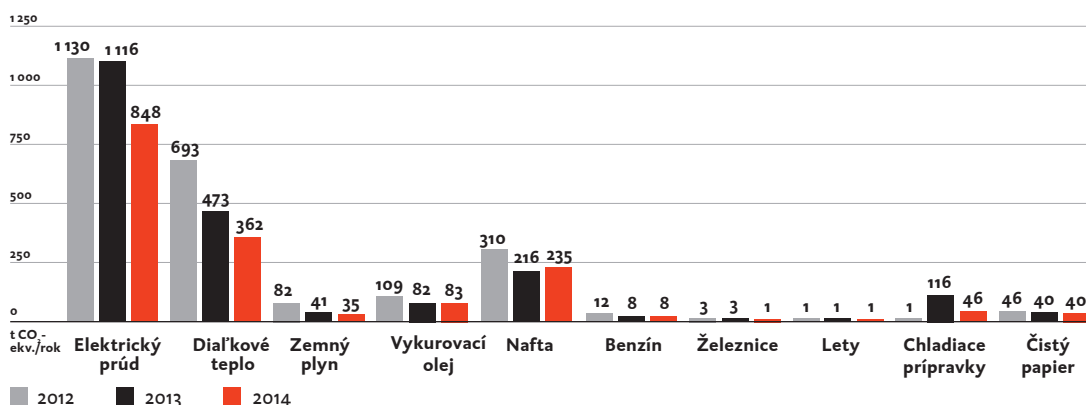
Životné prostredie

Globálne otepľovanie pokračuje napriek prijatiu celosvetových protiopatrení. BKS Bank sa pokúša prispieť v rozsahu svojich možností k ochrane životného prostredia.

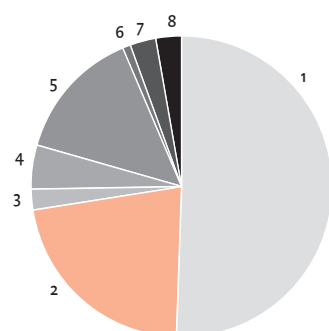
Zjavný pokles stôp čistočiek uhlíka

V súvislosti s našou správou údajov o životnom prostredí sme aj vo vykazovanom roku 2014 zhromaždili údaje o stopách čistočiek uhlíka a porovnali sme ich s vykazovaným rokom 2012 a 2013. Stopy čistočiek uhlíka nájdené vo vykazovanom roku na všetkých skúmaných miestach BKS Bank zodpovedal v roku 2014 úplne ekvivalentu CO₂ vo výške 1.660 t. Približne 86% zistených čistočiek uhlíka v rámci BKS Bank sa rozdelilo medzi troch pôvodcov, a to elektrický prúd, diaľkové teplo a naftové palivá. Veľmi uspokojivý je výsledok úspor vo výške 21% alebo 450 t ekvivalentu CO₂ v porovnaní s rokom 2013.

VÝVOJ NÁJDENÉHO MNOŽSTVA ČIASTOČIEK UHLÍKA



STOPY ČIASTOČIEK UHLÍKA 2014



1	Elektrický prúd	51,0%
2	Diaľkové teplo	21,2%
3	Zemný plyn	2,5%
4	Vykurovací olej	5,0%
5	Nafta	14,0%
6	Benzín, železnice, lety	0,8%
7	Chladiace prípravky	2,8%
8	Čerstvý papier	2,7%

Predovšetkým pri kúpe nových služobných vozidiel berieme do úvahy energetickú efektívnosť správy nášho vozového parku. Preto sme ako nové vozidlá zakúpili iba tie v emisnej triede 5 a 6. V roku 2015 sme rozšírili náš vozový park o VW e-Golf, ktorý veľmi radi využívame. Okrem toho používame iba papier produkovaný udržateľným lesným hospodárstvom so značkou FSC.

Pri prvotnom energetickom audite sme splnili aj naše záväzky plynúce zo zákona o energetickej efektívnosti. Výsledky ukázali, že BKS Bank patrí v oblasti spotreby energie k priemeru v oblasti bánk. Na rok 2016 sme si naplánovali presadenie mnohých návrhov z energetického auditu. Na tento účel obnovíme regulačnú techniku vykurovacích, vetracích a klimatizačných zariadení na niekoľkých miestach.

Green IT — spolupráca s AfB

Od roku 2015 budú recyklované staré hardvéry BKS Bank firmou AfB. Už viac nepotrebné hardvéry výpočtovej techniky BKS Bank budú odovzdané firme AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH (AfB). AfB sa špecializuje na prevzatie vyradených počítačových hardvérov od veľkých koncernov a verejných inštitúcií, na ich úpravu a naplánovanie certifikované vymazanie dostupných údajov. Prístroje sa napokon opäť predajú s cieľom opätovného zaradenia produktov do ich pôvodného účelu použitia. Chybné prístroje sa rozoberú na jednotlivé komponenty kvôli získaniu náhradných dielov, bežné materiály sa odovzdajú certifikovaným podnikom zaoberajúcim sa recykláciou. Všetky pracovné postupy v podniku majú bezbariérový prístup a sú vybavené pre telesne postihnutých ľudí a ľudí bez telesného postihnutia.

Vstup do organizácie ECO WORLD STYRIA

V organizácii Eco World Styria pracuje 170 podnikov a výskumných ústavov na čistých a zelených technológiách budúcnosti. Od júna 2015 sa aj BKS Bank zaraďuje k členom tejto organizácie.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

	Ukazovatele za rok 2013 ¹⁾	Ukazovatele za rok 2014 ¹⁾
Stopy čistočiek uhlíka celkovo v t ekvivalentov Co ₂	2 100	1 660
Stopy čistočiek uhlíka na zamestnanca v t ekvivalentov/FTE Co ₂	2,8	2,3
Spotreba elektrickej energie v GWh	3,0	3,0
Podiel elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe elektrickej energie	žiadne údaje	100%
Spotreba zemného plynu v GWh	0,18	0,20
Nafta v 1 000 l	80	80

¹⁾ Prepočet stôp čistočiek uhlíka sa vykonáva vždy na základe hodnôt za príslušný predchádzajúci rok.

	Ukazovatele za rok 2014	Ukazovatele za rok 2015
Úspora najazdených kilometrov prostredníctvom vedenia videokonferencií	141 000	194 400
Železnicou najazdené kilometre	54 229	76 869
Spotreba papiera v t	41,3	36,0
Spotreba papiera na zamestnanca v kg	48,5	42,1
Recyklované hardvéry firmou AfB v kusoch	-	574

Spoločnosť

Pre BKS Bank je spoločenská angažovanosť naliehavou požiadavkou. Podporuje sociálne a kultúrne zámery a vzdelávacie projekty finančnými príspevkami alebo formou podnikových dobrovoľníckych programov. Činnosťou v sieťach zodpovednosti, ako sú „respACT — austrian council for sustainable development“, „Ukážme zodpovednosť!“ alebo „Podniky pre rodiny“ pôsobíme ako činiteľ. S podporou ocenenia TRIGOS motivuje aj iné podniky, aby sa stali aktívnymi v oblasti udržateľnosti. Bezbariérový prístup k bankovým obchodným miestam je pre ústav taktiež naliehavou požiadavkou.

Podporovateľ kultúry, vzdelávania a sociálneho prostredia

Vo vykazovanom roku BKS Bank podporila 362 sponzorovaných projektov, ktoré pochádzali z väčšej časti z oblastí kultúry, vzdelávania a sociálneho prostredia. Tak sme v roku 2015 okrem iného finančne podporili premiéru diela "Lavanti" v Mestskom divadle v Klagenfurte, Karinské leto a Dni nemeckej literatúry. V sociálnej oblasti sme pokračovali v dlhoročnej podpore projektov pre ľudí v núdzi v Korutánsku. Zamestnanci v BKS Bank vyzbierali finančné dary pre obeť dopravnej nehody v Grazi. Dosiahnutá suma bola navýšená o finančné prostriedky z nášho domu. Aj projekty charity a diakónie boli opätovne podporované. Naše sponzorské výkony v Národohospodárskej spoločnosti Korutánska, podpora súťaží juniorov a Medzinárodná škola sú tri príklady podpory školení a ďalšieho vzdelávania.

Podnikové dobrovoľnícke programy: Naši zamestnanci ukázali srdce

Počas roka sa môžu naši zamestnanci angažovať v podnikových dobrovoľníckych projektoch. V roku 2015 boli okrem iného

- sprievodcami pri jazde na koni v dňoch venovaných akciám pre ťažko postihnuté deti a pomocníkmi v detskej dedinke Pötsching v záhrade,
- obsluhovali grily počas dní pomoci pre postihnuté osoby, boli kuchármi pre žiadateľov o azyl,
- chodili na turistické výlety s deťmi zo sociálno-výchovného zariadenia,
- počas predvianočných projektov vyrobili spolu s postihnutými ľuďmi adventné kalendáre,
- zabalili vianočné darčeky pre malých pacientov na detskom onkologickom oddelení v Grazi a obdarovali deti v starostlivosti diakónie de la Tour a taktiež

Činiteľ pre CSR

Udržateľnosť sa môže rozvíjať iba vtedy, keď čo možno najviac ľudí posúva túto myšlienku ďalej.

BKS Bank je aktívnym členom v rámci respACT a je rozhodujúco zastúpený našim predsedom predstavenstva Mag. Dr. Hertou Stockbauer v pozícii viceprezidentky. Pútačom pre spoluprácu v roku 2015 bol deň CSR vo Villachu, ktorý navštívilo okolo 200 odborníkov CSR z celého Rakúska.

Približne 40 podaní podnetov pre získanie ocenenia TRIGOS Štajersko za rok 2015 prinieslo nový rekordný počet zúčastnených podnikov. Porota musela absolvovať náročný výber víťaza vytúženej trofeje CSR, ktorá bola udelená s dvojročným odstupom BKS Bank v Štajersku. V Korutánsku sa hotel "Die Forelle" tešil z nami sponzorského daru.

PRIMUS Award v kategórii udržateľnosti Cena PRIMUS je zodpovedne udeľovaná novinami Kline Zeitung.

V roku 2015 sa BKS Bank zaviazala podpísaním Charty pre rozmanitosť k vnútro podnikovému posilneniu myšlienky diverzity a jej prezentovaniu na verejnosti.

Bezbariérové bankové obchodné miesta

Od 01. januára 2016 sú podniky, ktoré ponúkajú tovary a služby, zo zákona povinné vytvoriť bezbariérové prístupy v rámci svojej ponuky. BKS Bank investovala aj vo vykazovanom roku do vybavenia svojich pobočiek. Naše v roku 2015 nanovo otvorené, príp. rekonštruované pobočky ponúkajú vysoký štandard v rámci bezbariérového prístupu prostredníctvom rámp, priehradkových pultov s možnosťou zníženia, telefónnych zariadení s využitím indukčnej slučky, fóliovania sklenených plôch a tabuliek s otváracími hodinami pre nevidiacich.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE SPOLOČNOSŤ

	Ukazovatele za rok 2014	Ukazovatele za rok 2015
Počet sponzorovaných projektov v Rakúsku	370	362
Peňažné sponzorské sumy v tis. EUR	271	228
Účastníci podnikových dobrovoľníckych projektov	94	102
Poskytnuté pracovné výkony pri podnikových dobrovoľníckych projektoch v odpracovaných hodinách na osobu	536	574
Podanie nominácií na ocenenie TRIGOS Korutánsko (2014), príp. Štajersko (2015)	20	36
Členstvo v sieťach zodpovednosti:		
— UN Global Compact	✓	✓
— respACT	✓	✓
— Ukážme zodpovednosť!	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Eco Cluster Styria	-	✓

Tu uvedené aktivity predstavujú iba krátky prehľad nášho nasadenia v rámci udržateľnosti. Detailné informácie nájdete v našej Správe o udržateľnosti na internetovej stránke www.bks.at/nachhaltigkeit.

Správa o rizikách

Mottom našej obchodnej politiky je zaistenie samostatnosti a nezávislosti prostredníctvom stúpania výsledkov v rámci udržateľnej stratégie rastu. Dôležitým znakom našej obchodnej činnosti je ciele prebratie rizík v súlade s pokynmi včas rozpoznať všetky relevantné riziká, ktoré vyplývajú z bankového obchodu a prevádzkovania banky, a aktívne ich riadiť a obmedziť protredníctvom účinného riadenia rizík. Všetky jednotlivé riziká by sa pritom mali neustále a úplne zaznamenávať. Dostupný kapitál sa čo možno najefektívnejšie používa pri zohľadnení strednodobých a dlhodobých strategických cieľov a neustále sa optimalizuje pomer rizík a výnosov. Formou všeobecne platného princípu je ukotvené v rizikovej stratégii akceptovanie iba tých rizík, ktoré sami zvládneme niesť, aby nebola ohrozená nezávislosť a samostatnosť ústavu. Stratégia riadenia rizík BKS Bank sa každý rok aktualizuje a je prediskutovaná a odsúhlasená dozornou radou.

BKS Bank sa vždy snaží o proaktívne čelenie novým požiadavkám v oblasti manažmentu rizík. Jednotky manažmentu rizík sa intenzívne zaoberajú známymi, ako aj novými témami CRD IV a CRR I, zákonom o sanácii a likvidite bánk (BaSAG), ako aj Supervisory Review v súlade so zákonom pre dohľad a procesom oceňovania (SREP). Z toho vyplývajúce požiadavky, predovšetkým zavedenie nových ukazovateľov, ako sú ukazovateľ zadlženosti (LR), ukazovateľ krytia likvidity (LCR), ako aj ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSRF), bolo zohľadnené v riadení rizík v rámci celej banky.

Na zmenený proces kontroly a hodnotenia orgánmi pre dohľad (SREP) sa pripravujeme prostredníctvom vlastného projektu, ktorý by mal okrem iného zohľadniť vysoké požiadavky na dokumentáciu dohľadu. Popri analýze obchodného modelu, vnútropodnikového riadenia a celopodnikového interného kontrolného systému (IKS) sa ukazovateľ SREP silne zameriava na postup hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) a na interný proces hodnotenia likvidity (ILAAP). Ďalší dôležitý projekt sa venuje plneniu budúcich požiadaviek na hodnotenie finančných nástrojov podľa novej normy IFRS 9. Naša pozornosť smeruje aj na prípadné zmeny v potvrdení vlastných prostriedkov, ktoré by mohli vyplývať z normy Basel IV.

Podľa ustanovení zákona § 39a BWG musia mať banky k dispozícii účinné plány a postupy na zistenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je určený na kvantitatívne a kvalitatívne zabezpečenie všetkých dôležitých rizík súvisiacich s bankovým obchodom a prevádzkou bánk. Na tomto základe musia vlastniť kapitál v potrebnej výške. Tieto postupy sú zahrnuté v ICAAP a v BKS Bank v rámci výpočtu jej schopnosti niesť riziko.

ILAAP je postup zriadený BKS Bank v súlade s § 39 ods. 3 BWG na zistenie, meranie, riadenie a monitorovanie likvidity. Zahŕňa opis systémov a metód na meranie a riadenie rizík spojených s likviditou a financovaním. BKS Bank meria a monitoruje dodržiavanie jej cieľov likvidity v rámci aktuálnych a rozsiahlych správach o rizikách.

BKS Bank vypracovala v súlade s § 15 BaSAG (Spolkový zákon o sanácií a likvidite bánk) v hospodárskom roku 2015 po prvýkrát plán skupinovej sanácie. Tento by mal zabezpečiť, že BKS Bank dokáže zvládnuť krízu rýchlo aj sama, a slúži aj na zabránenie vzniku krízy meraním a pozorovaním prvých varovných indikátorov, ktoré by mali opäť včas uvoľniť protiopatrenia. Naše prvé varovné indikátory zahŕňajú kvalitatívne ukazovatele kapitálu, likvidity, ziskovosti a majetku. Tieto sú monitorované v tzv. BaSAG Dashboard a pravidelne je o nich informovaná dozorná rada. Sanačný plán a predbežná regulácia sú pevne integrované do organizácie rizík BKS Bank.

Plán skupinovej sanácie BKS sa aktualizuje každý rok. Okrem strategickej analýzy a preddefinovaných pozorovacích a eskalačných fáz zahŕňa aj skupinu indikátorov pre včasné varovanie a sanáciu, vybrané sanačné opatrenia, ako aj krízové scenáre. Okrem toho boli vypracované detailné plány komunikácie a poskytovania informácií, aby bolo v prípade sanácie možné poskytnúť všetky nevyhnutné informácie a včas a primerane informovať o všetkých depozitároch.

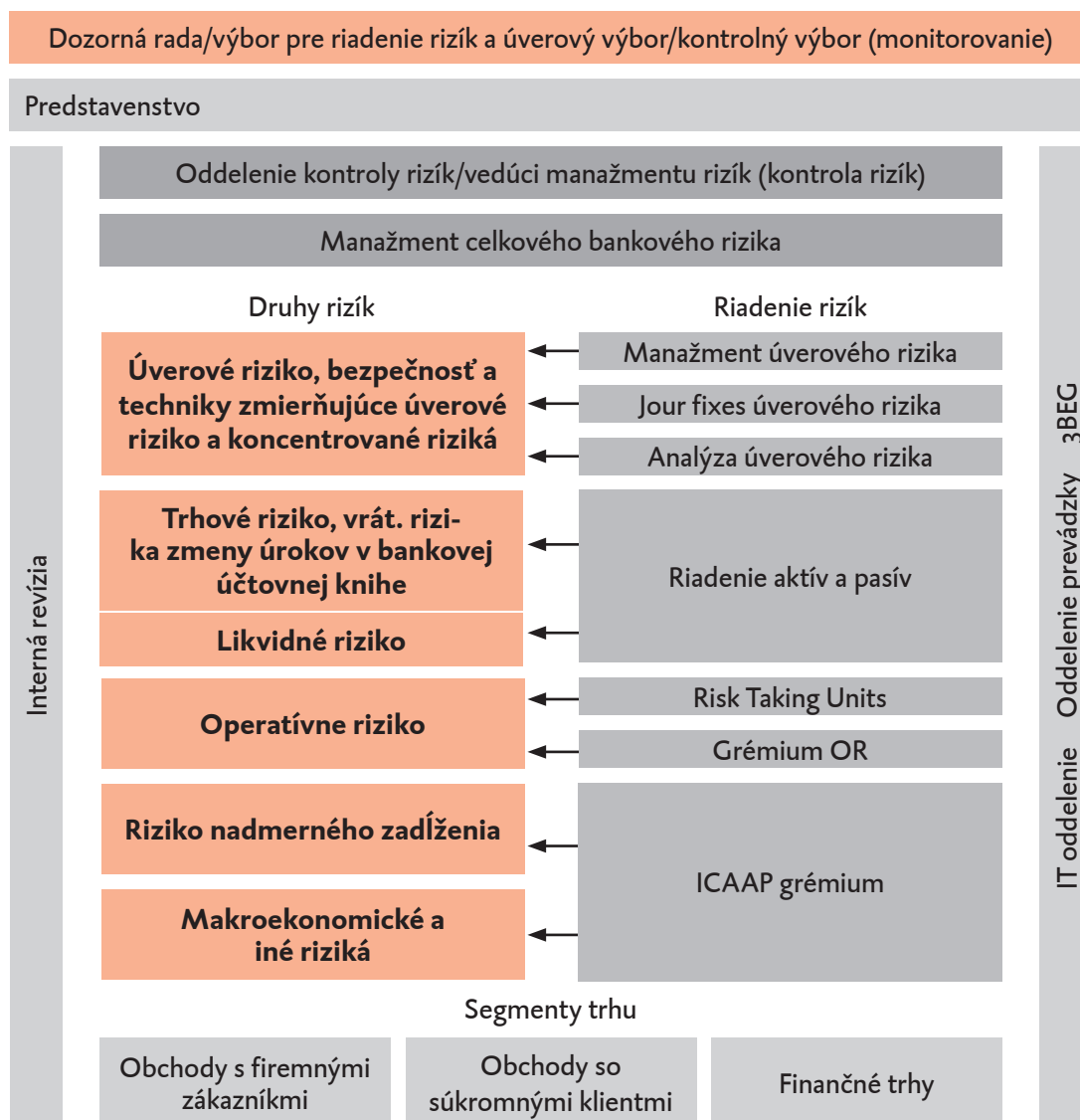
Štruktúra a organizácia manažmentu rizík

Stratégia riadenia rizík BKS Bank je ovplyvnená konzervatívnym zaobchádzaním s rizikami týkajúcimi sa bankového obchodu a prevádzkovania banky. Tieto sú kontrolované a riadené rozsiahlym systémom rizikových princípov, postupov na meranie a monitorovanie rizík, ako aj príslušnou organizačnou štruktúrou. K našim princípom patrí neustála kontrola primeranosti a spoľahlivosti postupov monitorovania na ich prípadné prispôbenie podľa potreby zmeneným podmienkam na trhu.

Centrálna zodpovednosť za manažment rizík leží na členovi predstavenstva nezávislého od trhu. Stratégia riadenia rizík sa prepracováva počas každoročného procesu zostavovania rozpočtu a plánovania, schvaľuje sa predstavenstvom a je prediskutovaná a zhodnotená v dozornej rade členmi výboru riadenia rizík a úverového výbrou. Hlavnú pozornosť kladieme aj na koncentráciu rizík. Predstavenstvo rozhoduje o princípoch manažmentu rizík, limitoch pre všetky relevantné riziká, ako aj postupoch na monitorovanie a riadenie rizík.

Oddelenie pre kontrolu rizík je podľa § 39 ods. 5 BWG ako centrálna a od operatívnych obchodov nezávislá jednotka v BKS Bank zodpovedná za rozpoznanie a meranie rizík. Pravidelne o nich podáva správu predstavenstvu, ako aj operatívnym jednotkám zodpovedným za riadenie rizík a posudzuje aktuálny stav rizík pri zohľadnení príslušného limitu pre výskyt rizík a únosnosti vzniknutých rizík. Ako nezávislá inšancia meria, či sa všetky riziká pohybujú v rámci limitov prijatých predstavenstvom.

ORGANIZAČNÉ UKOTVENIE MANAŽMENTU RIZÍK



Dozornej rade, výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru, ako aj kontrolnému výboru budú poskytnuté všetky informácie, aby mohli vnímať jej funkciu v pozícii monitorujúcej inštalácie. Raz do roka podáva zástupca tejto jednotky výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru dozornej rade správu o druhoch rizík a stave rizík. Oddelenie pre kontrolu rizík má okrem toho oprávnenie pre vývoj a implementáciu postupov merania rizík, pre prebiehajúci ďalší vývoj a do-ladenie riadiacich nástrojov, ako aj pre ďalší vývoj a údržbu stratégie na riadenie rizík a ďalších predpisov.

V súvislosti s prepracovaním stratégie na riadenie rizík sa v BKS Bank vykonáva každoročná in-ventúra rizík. Identifikácia rizík a ohodnotenie tvorby rizík sa realizuje formou rizikovej matice prostredníctvom grémia ICAAP. Pri ročnom stanovení stratégie riadenia rizík plynú poznatky z identifikácie rizík, ako aj hodnotenia tvorby rizík. Predpisy pre limity a ciele zapracované v stra-tégii riadenia rizík sa každoročne adaptujú v súlade s ohodnotením rizík a obchodnou stratégiou alebo sa prípadne menia.

Ako nezávislá interná inštancia kontroluje vnútropodniková revízia BKS Bank všetky podnikové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených manažmentom rizík a oddelením pre kontrolu rizík, ako aj interné kontrolné systémy.

Na riadenie celkového bankového rizika je ustanovený rad grémií. Zabezpečujú rozsiahle zaobchádzanie s jednotlivými druhmi rizík prostredníctvom široko rozvetveného know-how, ktoré umožňuje vstúpiť jednotlivým členom grémia do riadiaceho procesu:

- ICAAP grémium
- výbor pre riadenie aktív a pasív
- Grémium pre operatívne riziká
- Jour fixe pre úverové riziká

ICAAP grémium

ICAAP grémium zasadá štvrťročne a diskutuje o schopnosti zvládať riziká na základe ekonomickej potreby po kapitále a o dostupnom množstve krytí rizík. Grémium sa skladá z úplného predstavenstva, vedenia oddelenia pre kontrolu a účtovníctvo, ako aj vedenia skupiny pre kontrolu rizík. Detailne budeme hovoriť o nasledujúcich tematických oblastiach a v prípade potreby o príslušných opatreniach:

- diskusia o alokácii množstva krytí rizík a stanovenie limitov podľa stratégie riadenia rizík
- aktuálny stav rizík a eventuálne odvoditeľné opatrenia
- vyťaženosť limitu v rámci celej banky a limitov pre jednotlivé riziká
- zmena/další vývoj identity rizík a postupov hodnotenia
- monitorovanie indikátorov BaSAG

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadá denne, analyzuje a riadi štruktúru účtovnej súvahy s ohľadom na riziko úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe, trhové riziko a riziko likvidity a vníma v tejto súvislosti aj dôležité úlohy plánov refinancovania, ako aj stanovenie zabezpečovacích opatrení.

Výbor APM sa skladá z úplného predstavenstva, vedenia oddelenia vlastného a zahraničného obchodu, vedenia obchodnej skupiny, vedenia oddelenia kontroly a účtovníctva, vedenia skupiny pre kontrolu rizík a odborníka v oblasti obchodu s cennými papiermi.

Grémium pre operatívne riziká (OR)

Zasadnutia grémia OR sa konajú taktiež štvrťročne. Grémium OR

- pozoruje priebeh rizík a analyzuje archívne údaje o vzniknutých škodových udalostiach;
- podporuje RTU (Risk Taking Units) a vedenie podniku pri aktívnom riadení operatívneho rizika;
- uplatňuje opatrenia prijaté RTU;
- ďalej rozvíja systém manažmentu rizík OR.

K základnému tímu tohto grémia patrí predstavenstvo pre riadenie rizík, vedúci oddelenia pre internú revíziu, kontrolu a účtovníctvo, ako aj zamestnanci skupiny pre kontrolu rizík.

Jour fixe pre úverové riziká

Úverové riziko je v súlade so stratégiou rizík aj naďalej najdôležitejšou kategóriou rizík pre BKS Bank. Efektívny manažment úverového rizika, ktorý presne identifikuje riziká, optimalizuje profil rizík/výnosov ústavu a zabezpečí zlučiteľnosť so schopnosťou niesť riziká zo strany BKS Bank, je predpokladom pre stabilný úspech nášho ústavu.

V týždenne pevne stanovených Jour fixes pre prediskutovanie úverového rizika sa bude hovoriť primárne o otázkach, ktoré vyplývajú z denného obchodu v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a inými aktuálnymi témami z obchodov firemných a súkromných klientov. Na pravidelnom týždennom stretnutí sa zúčastnia minimálne predstavenstvo pre riadenie trhu, predstavenstvo pre riadenie rizík, vedúci oddelenia úverového manažmentu, ako aj vedúci skupín pre analýzu rizík a manažmentu pre úverové riziko. V prípade potreby budú zapojení ďalší zamestnanci.

Okrem týždenne sa konajúcich stretnutí sa rokuje aj štvrťročne na rozšírenom grémiu pre úverové riziko. Toto riadi úverové riziko na úrovni portfólia, urýchljuje plynutie ďalšieho vývoja manažmentu úverového rizika a umožňuje rýchle použitie nástrojov riadenia. Začlenenie zodpovedných osôb prijímajúcich rozhodnutia z rôznych organizačných oblastí je popri celkovom pozorovaní úverového rizika základom pre efektívne riadenie úverového rizika. K dôležitým úlohám rozšíreného Jour fixe úverového rizika sa počítajú:

- diskusia o stratégii riadenia úverového rizika
- hodnotenie stavu úverového rizika
- riadenie portfólia úverov na skupinovej úrovni
- riadenie čiastkového portfólia
- diskusia o opatreniach na zlepšenie stavu rizík
- rozhodnutia o opatreniach na dodržiavanie a riadenie limitov pre úverové riziko.

Na tomto rozšírenom Jour fixe sa spravidla zúčastňuje úplné predstavenstvo, vedenie oddelenia pre manažment úverov, vedenie skupiny pre analýzu rizík v tuzemsku, medzinárodnú analýzu rizík, manažment rizík, monitorovanie a služby, vedenie oddelenia pre kontrolu a účtovníctvo, ako aj vedenie skupiny pre kontrolu rizík. V prípade potreby budú prizvaní aj vedúci pracovníci z trhových jednotiek.

Riadenie rizika v rámci celej banky

Analýza schopnosti niesť riziko na základe postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process — ICAAP) je dôležitou súčasťou riadenia rizík v rámci celej banky BKS Bank. Posúdenie primeranosti internej vybavenosti kapitálom sa vykonáva štvrťročne na základe rizík stanovených podľa interných modelov. Cieľom je zabezpečenie dostatočnej výšky krytia rizík, ktoré má BKS Bank kedykoľvek k dispozícii, aby bolo možné zvládnuť vzniknuté riziká aj v neočakávaných prípadoch. Preto sú agregované všetky identifikované a kvantifikované neočakávané riziká k celkovému bankovému riziku.

Celkové bankové riziko zodpovedá ekonomickej potrebe kapitálu, tzn. minimálnej výške kapitálu potrebnej na krytie neočakávaných strát. "Plánované náklady" z úverového a likvidného rizika plynú ako rizikové prémie (štandardné rizikové náklady, likvidné prirážky) do cien vyúčtovaných klientom.

Proti agregovanému potenciálu celkovej straty stoja výšky krytí, ktoré sú k dispozícii na krytie týchto prípadných strát, na zváženie, či je banka v stave, aby mohla niesť očakávané a neočakávané straty bez závažných negatívnych účinkov na jej obchodnú činnosť.

Jednotlivé položky výšky krytí rizík sa zoradia podľa ich upotrebitelnosti, pričom sa predovšetkým zároveň zohľadňuje schopnosť likvidity a vplyv verejného prehľadu hospodárskych výsledkov. V ciele pre vytvorenie zabezpečenia "Going Concern" bude spolu zladený rizikový potenciál, schopnosť niesť riziko a z toho odvodené limity tak, že banka je v stave zvládnuť negatívne zaťaženie a pokračovať v riadnej obchodnej činnosti. Cieľ pre vytvorenie zabezpečenia odhadu likvidity odzrkadľuje uhol pohľadu zákona pre dohľad a slúži na ochranu veriteľov.

Postupy pre meranie a analýzy na zistenie dôležitých rizík sa opäť neustále vyvíjajú a zdokonaľujú. V hospodárskom roku 2015 bol rozšírený ekonomický kapitál o makroekonomické riziko, ktoré bolo doteraz nasadené ako paušálny tlmič v iných rizikách, ako aj v analýzach scenárov a v krízových testoch. Tlmiaci prvok rizikového kapitálu pre riziko plynúce z vlastného kapitálu bol zvýšený v súvislosti s ročným hodnotením rizík.

Krízové testy v riadení rizika v rámci celej banky

Vedíme krízové testy, aby sme upozornili na schopnosť niesť riziká u skupiny úverových ústavov pri výskyte potenciálne negatívnych externých udalostí. Z roho plynúce výsledky sa analyzujú s ohľadom na kvantitatívne vplyvy na schopnosť niesť riziko. Krízové testy nám poskytujú doplňujúce informácie o analýze rizík metódou Value-at-Risk a ukazujú možné potenciály strát. Výsledky rôznych scenárov sú podávané predstavenstvu a jednotkám na riadenie rizík štvrťročne formou správy.

V našich krízových testoch sa prostredníctvom scenárov zobrazujú rozličné zmeny národohospodárskeho prostredia. Tieto opisujú mimoriadny, ale možný negatívny vývoj národného hospodárstva. Pritom sa rozlišuje medzi "miernym prípadom recesie", "scenárom worst case", "štandardným makroekonomickým scenárom" a "scenárom najväčšej relevantnosti", ktorý sa odzno-va vypracováva každý štvrťrok. Bežné scenáre podliehajú každoročnej revízii. V roku 2015 bola schopnosť niesť riziko uvedená vo všetkých scenároch a vo všetkých analyzovaných okamihoch. Doplnkovo sa vykonáva inverzný krízový test, ktorý sa zameriava špeciálne na oblasti banky najviac citlivé na vplyv rizík. Tento podáva manažmentu dôležité informácie o maximálnych stratách, ktoré by mohol ústav niesť. Pritom sú otestované oblasti citlivé na vplyv rizík až do úplnej spotreby výšky krytí rizík.

Úverové riziko

Pod úverovým rizikom rozumieme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb pri úverových obchodoch. To môže byť zdôvodnené v bonite obchodného partnera alebo priamo sídlom obchodného partnera v rizikovej krajine. Úverové riziko predstavuje absolútne najdôležitejšiu kategóriu rizík pre BKS Bank. Monitorovanie a analýza sa vykonáva na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín spojených klientov a na báze portfólia.

Riadenie úverových rizík

Riadenie úverového rizika sa zakladá na princípe, že poskytnutie úveru sa vykonáva výlučne na princípe Know-your-Customer. Úvery sa potom poskytujú len po vykonaných osobných kontrolách a kontrolách bonity a podľa princípu "štyroch očí" (trh a postup na trhu). Nároky na bezpečnosť vyplývajú z umiestnenia v ratingu a z druhu produktu. Odhad materiálnych hodnôt pre bezpečnosť sa zameriava na priemerné zhodnotené výnosy dosiahnuté v predchádzajúcom období.

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na základe jednotlivých klientov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia háji oddelenie kontroly a účtovníctva, skupina pre kontrolu rizík. Dôležité ciele v súvislosti s prevzatím nových rizikových pozícií sa týkajú štruktúry ratingu, na základe čoho sa nový obchod snaží iba o ratingovú pozíciu 3a a dostatočné zabezpečenie závislé na bonite.

Zaradenie podľa bonity v úverovom riziku

Dôležitým pilierom posudzovania rizík je rozsiahly ratingový systém ako základ pre rozhodovacie procesy, ako aj pre manažment rizík v rámci koncernu BKS Bank. Celkovo používame dvanásť rôznych ratingových metód. Vnútrobankové ratingové modely podliehajú pravidelnému, každoročnému kvantitatívnemu a kvalitatívnemu schvaľovaniu. Pritom u konkrétneho ratingového modelu kontroluje, či je vytvorený presne podľa nameraných rizík.

Definícia straty BKS Bank je totožná s jej znením v článku 178 CRR. Podľa toho sa považujú pohľadávky za stratové, ak sú v omeškaní viac ako 90 dní, pokiaľ meškajúca hodnota pohľadávok predstavuje výšku 2,5 % z dohodnutého rámca a sumu minimálne 250 eur. Okrem toho sú pohľadávky v BKS Bank zaradené do stratových, ak sa vychádza z toho, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovému ústavu v plnej výške. Toto sa predpokladá, keď sa vyskytne jedno z nasledujúcich kritérií:

- nové vytvorenie jednotlivých úprav bilančnej hodnoty
- reštrukturalizácia manažmentu úverov spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- zavedenie opatrení na vymáhanie kvôli platobnej neschopnosti alebo neochote, podvodu alebo z iných dôvodov
- krytie pohľadávky je pre BKS Bank možné iba so stratou
- predaj pohľadávky s významnou stratou a podmienenou bonitou pre BKS Bank

- insolventnosť dlžníka
- z iných dôvodov neziskového manažmentu úverov

Naše intenzívne snahy o udržateľné zlepšenie kvality portfólia sa prejavujú v uspokojivom poklese miery rizika v ratingových stupňoch 4a - 4b, ako aj v triede nesplácania 5a - 5c.

Dôležitým pre riadenie problémových záväzkov je pojem "forbearance", príp. "úľavy". Pod týmto pojmom rozumieme všetky zmluvné dohody, ktoré si vyžadujú novú reguláciu, pretože sa poberateľ úveru dostal do finančných ťažkostí. Finančné ťažkosti sú dané, keď nie je zaistená návratnosť na báze reálnych lehôt splatností z hotovostných prostriedkov, príp. z výsledku kontroly schopnosti splácať úver. Tieto obchodné prípady podliehajú v súlade s CRR špeciálnej povinnosti označovania. Takéto úľavové opatrenia sú napríklad:

- predĺženie doby splácania úveru
- ústupky zamerané na pôvodne dohodnuté splátky
- ústupky zamerané na úverové podmienky
- celkovo nové vytvorenie úverového záväzku (reštrukturalizácia)

Vyhodnotenie úverových rizík

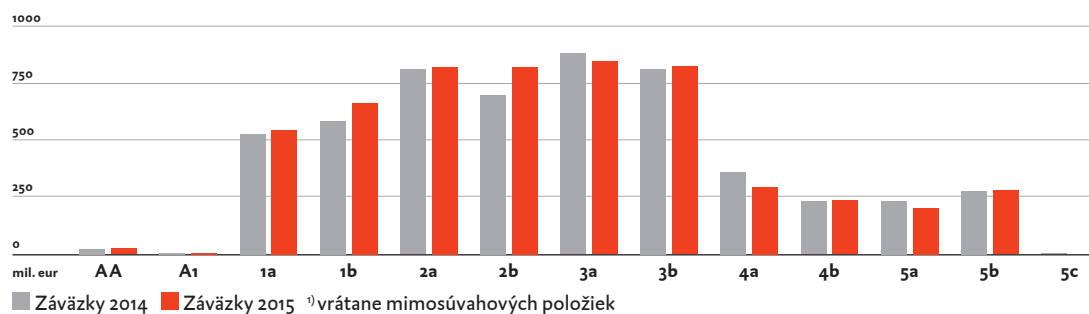
Riziká rozpoznané v okamihu vytvorenia účtovnej súvahy sa zohľadnia prostredníctvom vytvorenia jednotlivých úprav bilančných hodnôt, jednotlivých úprav bilančných hodnôt podľa kritérií špecifických pre skupinu, ako aj prostredníctvom príslušných rezerv v súlade s IAS 37. Objektívne upozornenie na vznikajúce znižovanie hodnôt pre pohľadávky sa predloží, ak sa vyskytli kritériá pre straty podľa Basel III, tzn. dôležitý záväzok dlžníka voči úverovému ústavu je v omeškaní viac ako 90 dní alebo sa hodí jedno z kritérií pre straty.

Tvorba úprav bilančnej hodnoty sa vykonáva na základe smernice platnej pre celý koncern prostredníctvom štandardizovaného procesu, v rámci ktorého sa tvoria prevencie rizík pre neoceňiteľné pohľadávky pre časť pohľadávok nekrytých zárukami. Pre významné pohľadávky sa určí potreba po úprave bilančnej hodnoty na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda typu DCF). Tvorba samostatnej úpravy bilančnej hodnoty je naplánovaná u firemných klientov a bánk od výšky nedostatočného krytia 70 000,- EUR na klienta. U súkromných klientov sa vykonáva samostatná úprava bilančnej hodnoty od nedostatočného krytia vo výške 35 000,- EUR na klienta. Pre klientov ohrozených stratami s nízkym nedostatočným krytím sa tvoria úpravy bilančnej hodnoty podľa kritérií špecifických pre skupinu.

Pohľadávky voči klientom

Nasledujúci graf znázorňuje rozdelenie pohľadávok klientov na základe 13-stupňovej ratingovej stupnice BKS Bank. Uspokojivý je nárast objemu na ratingový stupeň 2b. Celkovo vzrástol objem v ratingových stupňoch AA až 3a, o ktoré sa usilujú nové formy obchodovania. V stupňoch od 3b sa objem oslabil, čo bolo zdôvodnené okrem iného našou neustálou snahou o zlepšenie portfólia a ekonomického zotavenia na našich ťažiskových trhoch.

POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA RATINGOVÝCH TRIED¹⁾



Koncentrácie úverového rizika

Koncentrácie úverového rizika sú riadené na úrovni portfólia, pričom sa snažíme o vyvážené rozdelenie hodnoty úverových záväzkov a limitov pre regionálne rozdelenie a rozdelenie v rámci odvetví, ako aj pre podiel cudzej meny. Vývoj odvetvia sa presne sleduje, pravidelne hodnotí a stanovuje sa jasné strategické smerovanie. Veľké úverové riziká BKS Bank sú zaistené v ALGAR prostredníctvom prevencie krytia. Ako dcérska spoločnosť z Banken Gruppe slúži ALGAR zaisteniu veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruky, garancie a iných ručení za úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

Úverové záruky

Ďalšiu hlavnú zložku riadenia rizík tvorí bezpečnostný manažment. Schválené záruky a metódy oceňovania sú písomne zaznamenané v rozsiahlych interných smerniciach pre oceňovanie. Hodnotiace odhady pre záruky sú stanovené jednotne pre celý koncern, zohľadňujú však miestne danosti trhu a zameriavajú sa v princípe na priemerné zhodnotený výnosy dosiahnuté v minulosti, ako aj na očakávaný vývoj trhových cien. Záruky v rámci trhu s nehnuteľnosťami sú hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania.

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko popisuje riziko negatívnych zmien v rámci celého hospodárstva a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré vplývajú na banku. Odhad sa realizuje v BKS Bank pre úverové riziko. Vplyvy na portfólio banky sa pritom zisťuje na základe zmeny vybraných ukazovateľov, ako sú HDP, miera nezamestnanosti, miera inflácie a bilancia výkonov. Pritom vzniknuté vzťahy, ktoré sú založené na podiele strát (PD), sa zakladajú na historických údajoch banky a sú pravidelne monitorované. Najväčší vplyv na úverové riziko má pritom inflácia nasledovaná hrubým domácim produktom. Makroekonomické riziko sa prepočítava v odhade podľa princípu going-concern, ako aj v odhade likvidácie.

Trhové riziko vrátane rizika úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe

BKS Bank definuje trhové riziko ako potenciálne možnú stratu cez zmenu trhových cien (napr. kurzov akcií a pôžičiek, devízových kurzov, úrokových sadzieb) a parametrov ovplyvňujúcich cenu (napr. nestálosť a úverové rozpätie). Trhovému riziku sú vystavené všetky položky relevantné z hľadiska úrokov a kurzov v bankovej účtovnej knihe a účtovnej knihe BKS Bank, ako aj v jednotlivých inštitútoch skupiny úverových ústavov. Skupina BKS Bank zahŕňa preto pre interné riadenie riziko z možných zmien úrokov pre položky v bankovej účtovnej knihe do trhového rizika. BKS Bank rozdeľuje trhové riziko do nasledujúcich kategórií:

- riziko úrokových zmien (vrátane rizika úverového rozpätia)
- riziko akciových kurzov
- riziko z položiek v cudzej mene

Princípy riadenia trhového rizika

Manažment rizika úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe ako najdôležitejšia kategória rizík v rámci trhového rizika je v oblasti kompetencie manažmentu aktív a pasív. K tomu prináležia predstavenstvo a vedúci dotknutých odborných oddelení. Výbor APM analyzuje mesačne výsledky analýzy stavu hotovostných prostriedkov a splácania, analýz podľa princípu Value-at-Risk a simulácií úrokových zmien.

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nepovoľuje žiadne značné špekulatívne derivátové obchody. Derivátové obchody sa v BKS Bank akceptujú nanajvýš pri zabezpečení trhových rizík, pričom sa používajú výlučne nástroje, ktorých znaky a s tým spojené riziká sú známe a sú podložené skúsenosťami. Centrálnymi nástrojmi na riadenie úrokov v BKS Bank sú úrokové swapy. Prostredníctvom grémia APM sa schvaľujú obchody so zábezpekou na báze samostatných obchodov, ale aj na báze portfólia podľa stavu úrokov a štruktúry.

Menové riziká sa v BKS Bank podstupujú tradične iba v malej miere, pretože nahospodárenie výnosov z otvorených devízových položiek nie je v centre pozornosti našej obchodnej politiky. Otvorené devízové položky sa preto držia iba v nízkej miere a krátkodobo.

Úvery v cudzích menách a vklady v cudzích menách sa principiálne refinancujú, príp. poskytujú v rovnakej mene. Na vyrovnanie menových rizík sa uzatvoria v BKS Bank čiastkovo derivátové obchody, ako Cross Currency Swaps, devízové termínované obchody, ako aj devízové swapy. Manažment devízových položiek prináleží oddeleniu vlastného obchodu a zahraničného obchodu/peňažného a devízového obchodu. Monitorovanie devízových položiek sa realizuje prostredníctvom kontroly rizík.

Riadenie rizika akciových kurzov v bankovej účtovnej knihe sa realizuje prostredníctvom grémia APM. Vlastný obchod s akciami bol prerušený vo vykazovanom roku. Dlhodobé investície do akciových a kapitálových hodnôt v bankovej účtovnej knihe sa realizujú principiálne na báze fondov, samostatne sa investuje iba v obmedzenom rozsahu. Riziko akciového kurzu je limitované vzhľadom na objem a ukazovateľ Value-at-Risk a monitoruje sa prostredníctvom kontroly rizík.

Trhovému riziku sú vystavené tak položky účtovnej knihy, ako aj položky bankovej účtovnej knihy. Trhové riziká z účtovnej knihy majú na základe nízkych objemov nepodstatný význam. Vlastný obchod operuje v rámci určeného limitu. Zachovanie limitu sa denne kontroluje v kontrole rizík a prekročenia sa nahlásia predstavenstvu. Vlastná kniha Treasury Rulebook dokumentuje rozsiahlo všetky regulácie pre vlastný obchod.

Riadenie trhových rizík a príslušné nastavenie limitu sa zakladá na kombinácii metód z ukazovateľa Value-at-Risk (VaR), modifikovanej splatnosti, veľkosti objemov a krízových testov k ekonomickému kapitálu. Celkový limit sa zisťuje po zohľadnení schopnosti niesť riziko raz ročne v rámci procesu zostavovania rozpočtu predstavenstvom pri zahrnutí kontroly rizík. Kontrola rizík zisťuje VaR pre úrokové riziko, riziko z cudzích mien a riziko akciového kurzu. Po zohľadnení vplyvov diverzifikácie je celý ukazovateľ VaR porovnávaný so zisteným limitom a o výsledku je informované grémium APM.

Value-at-Risk

Ako najdôležitejšiu mieru rizika pre riadenie rizík trhových cien v účtovnej knihe a bankovej účtovnej knihe určujeme ukazovateľ Value-at-Risk (VaR). Uvádza, akú hodnotu neprekročí strata z trhového rizika v zistenej dobe oneskorenia s určenou pravdepodobnosťou (konfidenčná úroveň).

Riziko úrokových zmien

Ako riziko úrokových zmien sa označuje hrozba negatívnych zmien hodnôt položiek citlivých na úroky alebo úrokových výsledkov. Rozlišujeme:

- základné riziko
- riziko prispôsobenia úrokov
- riziko krivky úrokovej štruktúry
- opčné riziko

Rozdielne splatnosti a obdobia prispôsobovania úrokov na strane aktív a pasív môžu viesť k rizikám úrokových zmien, ktoré môžu byť principiálne zaistené kombináciou bilančných a mimobilančných obchodov. BKS Bank neakceptuje žiadne nadmerné zmeny lehôt. Preto nie sú arbitráže splatností s výrazne otvorenými úrokovými položkami na generovanie výnosov podľa odhadu "Riding the Yield-Curve" v centre pozornosti našich aktivít. Ako čiastkové množstvo úrokového rizika sa principiálne kalkuluje s rizikom úrokového rozpätia. Toto znázorňuje vplyv zmien znižujúcich bonitu a/alebo rizikové prémie trhových cien na portfóliu cenných papierov prinášajúcom úroky.

Riziko akciových kurzov

Riziko akciových kurzov zahŕňa riziko kurzových zmien, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa predbežne realizujú v nemeckých a rakúskych burzových cenných papieroch s vysokou likviditou. Podiel akcií a akciových fondov nesmie presiahnuť 10 % na vlastnom portfóliu, k poslednému koncu roka predstavoval 3,17 %. Riziko akciového kurzu sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-Risk na základe historickej simulácie a grémiu APM je o ňom informované.

Riziká z položiek v cudzej mene

Toto vyplýva zo zrušenia položiek v cudzích menách na strane aktív alebo pasív, ktoré nie sú uzatvorené prostredníctvom položiek na opačnej strane súvahy alebo derivátového obchodu. Nevýhodný vývoj výmenného kurzu tým môže viesť k stratám. Na kontrolu rizika v cudzej mene sa denne tvorí hodnotenie k otvorených devízovým položkám a porovnávaných s príslušnými limitmi.

Likvidné riziko

Likvidné riziko asocioje hrozbu splnenia aktuálnych alebo budúcich platobných záväzkov nie v najúplnejšej miere alebo oneskorene. K tomu sa pripočítava aj riziko, že prostriedky refinancovania generujú iba zvýšené trhové sadzby (riziko refinancovania) a že aktíva môžu byť likvidné iba po zľave z trhových cien.

Princípy manažmentu likvidity

Na riadenie likvidného rizika existujú jasne definované princípy, ktoré sú ukotvené v stratégii rizík, príp. v príručkách k manažmentu likvidity. Základnú časť manažmentu likvidity tvorí diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórií investorov, produktov a splatností. Riadenie politiky stanovovania podmienok v úverovom obchode sa realizuje na základe nariadenia rizikového manažmentu a východiskovej smernice EBA. V rámci sofistikovaného nálezu Transfer Pricing sa zisťujú všetky náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú rozdelené v produktovej kalkulácii a odhade ziskových stredísk.

Manažment likvidity sa realizuje denne prostredníctvom riadenia denných vstupných a výstupných platieb. Základom sú informácie o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. K tomu počítame dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z odbytu o plánovaných obchodoch s klientmi, z kancelárie pre cenné papiere o tokoch platieb z vlastných emisií a z pokladničnej knihy v súvislosti s transakciami s cennými papiermi a v rámci celého trhu. Prípadné likvidné vrcholy sa vyrovnávajú prostredníctvom čerpania alebo investovania peňažných prostriedkov u Rakúskej národnej banky.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj tlmenie likvidity sa realizuje prostredníctvom výboru pre manažment aktív a pasív. Výbor pre manažment aktív a pasív monitoruje naďalej mesačne stav likvidity BKS Bank prostredníctvom definovaných indikátorov skorého varovania. V prípade, že indikátory skorého varovania prekračujú definované prahy, musí výbor APM zasadiť a je povinný prijať opatrenia. Naďalej sa v príručke o manažmente rizík stanovujú núdzové návrhy s kompetenciami, opatreniami a procesmi pri narušeníach peňažného a kapitálového trhu.

Skupina kontroly rizík je kompetentná pre kontrolu likvidného rizika na kontrolu dodržiavania stanovených princípov, postupov a limitov. Podávanie správ sa realizuje denne na dennej, týždennej, mesačnej a štvrťročnej báze. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sú dosiahnuté určené stupne predbežného varovania/limity, vykoná sa príslušné podanie ad hoc správy na predstavenstvo.

Operatívne riziko

S pojmom operatívne riziko asociujeme podľa vzoru CRR riziko strát, ktoré sa prednostne týka prevádzkovej oblasti BKS Bank a v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných postupov môžu byť vyvolané prostredníctvom osobných a systémových chýb alebo prostredníctvom externých faktorov vplyvu.

Operatívne riziká sú obmedzené v BKS Bank AG prostredníctvom primeraného a interného kontrolného systému vyvíjané priebežne ďalej. Toto zahŕňa množstvo organizačných opatrení, ktoré sú dosiahnuté delením funkcií podľa účelu v likvidačných procesoch (delenie trhu a postupu na trhu, princíp štyroch očí) o rozsiahlych interných zbierkach noriem a pravidelných kontrolách až po núdzové plány a systémy self-auditing.

Rizikám výpočtovej techniky sa čelí prostredníctvom profesionálneho manažmentu bezpečnosti výpočtovej techniky v našej DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. spolu s jej dcérskymi bankami a prostredníctvom rozsiahlych opatrení na ochranu údajov a pre bezpečnosť údajov, pričom sa o to stará profesionálny manažment podnikateľskej komunity. Pravidelne kontroluje interná revízia primeranosť týchto opatrení. Slabiny systému zistené revíziou prejdú rozsiahlou úpravou.

Všetky podnikové procesy sú spojené pomocou informačných technológií, ktorým prikladá riadenie a správa pomocou výpočtovej techniky veľký význam. Pod riadením a správou pomocou výpočtovej techniky sú zhrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, že pomocou použitého hardvéru a softvéru budú pokryté obchodné ciele, zodpovedne nasadené zdroje a primerane monitorované riziká.

Na ucelené riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži grémium OR, ktoré zasadá štvrťročne. Štvrťročne sa odosiela správa o operatívnom riziku na relevantne rozhodovacie orgány. Ku kompetenciám kontroly rizík patrí meranie a definícia rizikových rámcových konštrukcií pre operatívne riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za presadenie opatrení znižujúcich riziká patrí jednotke preberania rizika.

Používame rôzne techniky na efektívne riadenie operatívneho rizika, ako napr.:

- vedenie „Self-Assessments“ v rámci celého koncernu podľa odhadu "bottom-up", z ktorých špecifický rizikový profil môže byť odvodený pre každé obchodné pole
- dokumentácia strát z operatívnych rizík v databáze škodových udalostí v rámci celého koncernu
- odvodenie opatrení znižujúcich riziká z rizikovej analýzy v rámci "Self-Assessments", ako aj z analýzy skutočných strát

Operatívne riziká sa členia do nasledujúcich kategórií:

- podvod
- klienti, produkty, obchodná prax
- vecné škody
- systémové chyby
- vykonávacie chyby
- zamestnanecká prax

Riziká nadmerného zadĺženia

Riziko nadmerného zadĺženia znázorňuje hrozbu nárastu zadĺženia, prí. dodatočného zadĺženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodovanie BKS Bank. Popri maximálne potrebnom prispôsobení obchodného plánu sa môže vyskytnúť aj tieseň ovplyvnená refinancovaním, pre ktorú môže byť potrebné postúpenie aktív v núdzovej situácii a tým by mohla viesť k stratám alebo nevyhnutným prispôbeniam oceňovania zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadĺženia sa meria prostredníctvom ukazovateľa podielu zadĺženia (ukazovateľ zadĺženosti). Podiel zadĺženia je kvocient z nameraného rozsahu kapitálu (základný kapitál) a z nameraného rozsahu celého rizika (bilančná suma navýšená o mimobilančné položky).

Iné riziká

Ďalšie druhy rizík, ktoré sú zaradené v BKS Bank v súčasnosti ako neprioritné, sú zahrnuté v kategórii iných rizík. Tieto zahŕňajú:

- strategické riziká
- riziká z novodobých obchodov
- riziká straty reputácie
- riziká zostatkových hodnôt v lízingovom obchode
- riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- riziká z obchodného modelu banky
- systémové riziká

Na iné riziká sa v odhade schopnosti niesť riziko v Going Concern, ako aj v likvidnom odhade predbežne nasadia príslušné tlmenia rizík, ktoré sú ročne ohodnotené a podľa potreby sa prispôbia. Riadenie týchto rizík sa realizuje v grémiu ICAAP.

Znaky interného systému kontroly a manažmentu rizík

Ďalej sú uvedené dôležité údaje podľa § 243a ods. 2 UGB k internému systému kontroly a manažmentu rizík (IKS) s ohľadom na proces účtovníctva BKS Bank. Musíme poznamenať, že znaky systému manažmentu rizík sú už rozsiahlo vysvetlené v predchádzajúcich kapitolách.

Interný systém kontroly slúži v prvom rade na:

- zabezpečenie hodnotenia majetku,
- zvýšenie hospodárnosti BKS Bank,
- zabezpečenie dodržiavania zákonov, smerníc obchodnej politiky, ako aj interných predpisov a
- zamedzenie vzniku škôd, ktoré môžu byť spôsobené vlastným personálom alebo tretími osobami.

IKS zabezpečuje spoľahlivosť podávania správ o stave podniku, predovšetkým podávania finančných správ. Významná časť IKS zameraného na účtovníctvo je dokumentáciou dôležitých procesov účtovníctva vo forme koncernovej príručky a internej smernice na tvorbu prevencie rizík.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za zriadenie a vytvorenie systému kontroly a manažmentu rizík, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, ako aj príslušný manažment rizík majú sídlo na oddelení kontroly a účtovníctva.

Pravidelné a zákonom stanovené kontroly IKS sa kontrolujú oddelením internej revízie na základe revízneho plánu schváleného predstavenstvom a zhodnotenia rizík v rámci koncernu u všetkých podnikových činností. Monitorovanie efektívnosti IKS podlieha kontrolnému výboru dozornej rady.

Kontrolné prostredie

V popredí stoja popri zákonných predpisoch v Rakúsku aj princípy správania sa definované pre BKS Bank. Okrem toho sa kladie dôraz na princípy správy a riadenia spoločnosti, ako aj na dodržiavanie interných smerníc.

Pre jednotlivé funkcie existujú vlastné popisy pracovných miest s presne definovanými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Príslušné vzdelávanie zamestnancov zabezpečujú interné a externé semináre.

Okrem toho sa pre oblasť kontroly a vedenia účtovníctva vypracovávajú, priebežne kontrolujú a aktualizujú početné smernice, príručky a pracovné návody.

Posúdenie rizík

Pre dôležité obchodné procesy typické pre podniky v procese vedenia účtovníctva bol spracovaný katalóg rizík a taktiež boli indikované relevantné rizikové oblasti. Tieto sú neustále monitorované, príp. kontrolované a prípadne aktualizované.

Podľa zaradenia oceňovania rizík v "low", "middle" alebo "high" sa môžu priradiť jednotlivým činnostiam, príp. položkám určité záväzné kontrolné činnosti. Chybné hodnotenia nemôžu byť úplne vylúčené. Pre minimalizáciu tohto rizika sa siahá predovšetkým pri presadzovaní novínok s dôležitým vplyvom na proces vedenia účtovníctva po skúsenostiach externých odborníkov a poradcov.

Kontrolné opatrenia

V procese vedenia účtovníctva BKS Bank sa používajú viaceré kontrolné postupy. Spolu s užívateľmi výpočtovej techniky a s externými skúšobnými technikmi boli implementované pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) opakované systematické kontroly. Kontrola podlieha primeranosti, úplnosti a presnosti údajov. Okrem toho sa vedú skúšky prijateľnosti, používanie kontrolných zoznamov a taktiež sa neustále používa princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či predpokladané sumy sú aj predložené príslušnými nositeľmi kompetencií a nie sú predložené prekročením kompetencií. Platby sú schválené princípom štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctva/bilancovania a kontroly sú pre doladenie údajov implementované procesy zosúladenia. Tým sa zabezpečí konzistentnosť údajov pre interné podávanie správ, hlásení a externé podávanie správ.

Dôležité kontrolné opatrenia sa týkajú reštriktívneho zadávania a kontroly oprávnení výpočtovej techniky pre SAP. V rámci vlastnej správy oprávnení sa dokumentujú oprávnenia a kontroluje sa zadanie internej revízie.

Tieto rozsiahle kontrolné opatrenia sa regulujú v interných príručkách, pracovných núdzových riešeniach, kontrolných zoznamoch a popisoch procesov.

Informačné a komunikačné služby

Predstavenstvo BKS Bank sa pravidelne a včas informuje o všetkých záležitostiach vedenia účtovníctva, ako aj o ekonomických výsledkoch v mesačných správach. Dozorná rada a kontrolný výbor, ako aj akcionári BKS Bank obdržia štvrtročne medziročnú správu s vysvetleniami k rozpočtovým odchýlkam a dôležitým a periodickým zmenám.

Monitorovacie opatrenia

Monitorovanie procesu vedenia účtovníctva sa realizuje na jednej strane prostredníctvom self-assessment, ako aj na druhej strane prostredníctvom nezávislých kontrol internej revízie BKS Bank, ktorá priamo informuje predstavenstvo. Vedenie oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú v procese účtovníctva podľa popisu funkcií primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj príslušné podávanie správ sú sledované dodatočnými monitorovacími opatreniami prostredníctvom zákonne plánovaných audítorov účtovnej závierky koncernu a povinne používaného kontrolného výboru.

Systém manažmentu compliance

Compliance sa počíta popri manažmente rizík a internej revízii k trom funkciám, ktoré chránia podnik, investorov, klientov a pracovníkov prostredníctvom striktného dodržiavania práv pred porušeniami pravidiel. Riziká compliance vznikajú, ak zákony, iné predpisy, kódex správania sa, ako aj normy riadneho obchodného správania nie sú alebo sú dodržiavané iba čiastočne. Riadne konanie a konanie v súlade so zákonom všetkých oblastí obchodných činností je základom podnikovej zodpovednosti v zornom poli manažmentu rizík v koncerne BKS Bank a je dôležitým predpokladom pre stabilný obchodný úspech.

Primárnym cieľom systému manažmentu compliance je preto proaktívne zabránenie porušení zákonov a predpisov. Agendy zamerané na compliance zahŕňajú zriadenie štandardov compliance ako napr. kódex správania sa a etický kódex, komunikačné opatrenia a opatrenia školení, ako aj zriadenie systému monitorovania, kontroly a podávania správ. V prostredí sa upriamuje pozornosť na neustále sa meniace obchodné procesy a zákonné predpisy, predovšetkým na prevenciu a boj s obchodovaním, manipuláciou trhu, praním špinavých peňazí a financovaním terorizmu.

V BKS Bank podlieha oblasť compliance priamo celému predstavenstvu, ktorému podlieha aj zriadenie organizácie compliance a vhodných komunikačných opatrení na dosiahnutie cieľov compliance. Toto stanovuje aj kritériá pre podnikovú kultúru založenú na správaní sa personálu v súlade s čestnosťou, integritou a v súlade so zákonom a predpismi. V BKS Bank sa nachádzajú vedúci pracovníci zodpovední za procesy konania v ich príslušnej oblasti, príp. v oblasti obchodnej činnosti v súlade so zákonom, ako aj podľa interných predpisov odvodených zo zákonných ustanovení. V prípade možných previnení prevezmú vždy zodpovednosť podľa právnych predpisov o správnych deliktach podľa § 9 ods. 2 VStG.

Predovšetkým zo zákona o dohľade nad cennými papiermi (WAG), zákona o burze (BoerseG), nariadenia o zhode emitentov (ECV), z Standard Compliance Code rakúskeho hospodárstva s úvermi, zákona o bankovníctve (BWG), rakúskeho kódexu pre správu a riadenie spoločností, z obežníka FMA a napokon z rámcového diela podľa európskeho práva odvodené úlohy compliance sú hájené tímom compliance kapitálového trhu. Kancelárii compliance podliehajúcej priamo celému predstavenstvu prislúchajú podľa ECV povinnosti dohľadu, nahlasovacie, spravodajské a informačné povinnosti; naproti tomu disponuje rozsiahlymi právomocami vydávať príkazy, informovať a viesť kontroly.

V organizačnej jednotke AML & CFT sa zaoberá osoba poverená kontrolou prania špinavých peňazí podliehajúca taktiež priamo celému predstavenstvu a jej tím opatreniam na zamedzenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj dodržiavaním finančných sankcií. Ich základy sa nachádzajú predovšetkým v zákone o bankovníctve, v predpisoch európskeho práva, v obežníku podľa zákona o dohľade a v odporúčaníach medzinárodných organizácií, ako sú Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF). Okrem toho podlieha tomuto tímu etablovanie efektívneho systému na boj proti korupcii a podvodu a jeho ďalšieho rozvíjania.

Počítačom podporované a manuálne kontrolné opatrenia sa starajú o to, že sú rozpoznané transakcie, ktoré môžu potencionálne súvisieť s praním špinavých peňazí alebo financovaním terorizmu. Nápadné transakcie sú analyzované detailne. Pri existujúcom podozrení prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu zákon o bankovníctve stanovuje nahlasovaciu povin-

nosť banky na orgány činné v trestnom konaní. Tieto hlásenia sa realizujú aktuálne prostredníctvom organizačnej jednotky AML & CFT v zákonne stanovenom rozsahu.

K úlohám organizačných jednotiek zosúladenia kapitálového trhu a AML & CFT sa počíta implementovanie a priebežná aktualizácia smerníc a zbierok noriem na prevenciu compliance a prania špinavých peňazí, ďalšie vzdelávanie personálu v súvislosti s dodržiavaním príslušných zákonov, nariadení, predpisov, pravidiel správania sa a noriem, priebežné hodnotenie rizík compliance a AML, ako aj nezávislé podávanie správ predstavenstvu, dozornej rade a úradom pre dohľad nad finančným trhom.

Systém manažmentu compliance BKS Bank sa zakladá na troch prvkoch:

- „rozpoznanie“ - identifikácia rizika, zhodnotenie rizika a priebežné monitorovanie
- „predchádzanie“ - školenia, poradenstvo, opatrenia na šírenie povedomia
- „konanie“ - profesionálny manažment podávania podnetov, princíp nulovej tolerancie

Pre zabezpečenie čo najväčšej transparentnosti v prípade obchodných vzťahov a finančných transakcií sa smeruje striktná pozornosť na dodržiavanie princípu Know-your-Customer. Tento zahŕňa okrem iného jednoznačné stanovenie a zdokumentovanie identity klienta, ako aj na určenie pôvodu majetku, ktorý sa používa v rámci obchodných vzťahov alebo transakcií.

Aj vo vykazovanom roku bola téma prevencie v centre pozornosti agendy compliance. Široko rozvetvená komunikácia, priebežné povinné školenia, ako aj niektoré katalógy princípov (Compliance Charta, Compliance Code, Code of Conduct, pracovný návod boja proti korupcii, pracovný návod boja proti praniu špinavých peňazí atď.) dodávali našim zamestnancom a vedúcim pracovníkom nevyhnutnú výzbroj pre konanie v súlade so zákonom a predpismi podľa princípov integrity, účtovania, zodpovednosti, férovosti a ohľaduplnosti. Elektronické školiace moduly vhodné pre užívateľov a slúžiace na komunikáciu v rámci ústavu pre zosúladenie kapitálového trhu, prevenciu proti praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu a pre finančné sankcie sa preukázali aj v roku 2015 ako dôležité orientačné pomôcky.

Výhľad

Svetová ekonomika rastie v súčasnosti zdržanlivo, aj keď zotavovanie sa rozlišuje v rôznych hospodárskych regiónoch a je vyzbrojené značnou neistotou. Zatiaľ čo sa vývoj v USA, ako aj v európskom priestore stabilizoval na nízkej úrovni, postavil prepád cien ropy pozorovaný od polovice roka 2014 národné hospodárstva rozvíjajúcich sa trhov pred výrazné problémy. Štátne investičné fondy, predovšetkým krajín vyvážajúcich ropu, boli vo veľkom štýle nútené odpredať dlhodobu poskytované pôžičky a akcie na krytie prekročených rozpočtových deficitov; s odôvodnením turbulencií prebiehajúcich od začiatku roka 2016 na medzinárodných finančných trhoch. Táto devastácia nastala už koncom roka 2014 pádom expanzívnej peňažnej politiky americkej centrálnej banky. Oslabenie rastu v Číne, Rusku a v štátoch Perzského zálivu, ďalšie napätie v oblasti peňažnej politiky v USA, ako aj hroziaca eskalácia geopolitického napätia na Blízkom východe v sebe skrývajú značné riziká pre ďalší vývoj.

V súčasnosti sa javia prognózy vývoja pre americkú ekonomiku najpriaznivejšie za posledné obdobie. Pre rok 2016 sa odráža na základe solídnych ukazovateľov rast HDP vo výške približne 2,7 % Rastúcimi prvkami sú súkromná spotreba, stúpajúca zamestnanosť, nízke ceny energií a vplyv výmenného kurzu amerického dolára. Rozdielny kurz v oblasti peňažnej politiky v USA a v európskom priestore poukazuje na to, že euro by mohlo naďalej strácať územia voči americkému doláru po februárových výškach v hodnote 1,1347 USD za EUR. Začiatkom marca 2015 predstavoval výmenný kurz 1,0872 USD za EUR. V strede decembra 2015 sa vykonalo prvé zvýšenie amerických základných úrokov, ktorých hodnota od roka 2008 zaznamenala historický medzník. Pre ECB neznamenal rozhodnutie o výške úrokov americkej centrálnej banky Federal Reserve žiadne iniciačné pôsobenie — tým sa tiež začali odlišovať prognózy vývoja na oboch stranách Atlantiku. Vychádzame z toho, že ECB bude úplne presadzovať svoje kvantitatívne pomocné mimoriadne opatrenia v oblasti peňažnej politiky pre nákup majetkových hodnôt a až do konca roka 2016 alebo v prípade potreby bude prispievať ďalšími impulzmi oživujúcimi vývoj. Úroky na kapitálových trhoch v európskom priestore preto zostanú asi ešte dlhšie obdobie na svojej extrémne nízkej úrovni.

Aj hospodárstvo európskeho priestoru sa v súčasnosti pohybuje na základe dynamického vývoja súkromnej spotreby v procese vývoja s 1,7 % síce úzkom, ale robustnejšom. Opätovný pokles cien ropy zlepšil skutočné príjmy domácností a stav výnosov v podnikoch, a tým aj sklon k investíciám. Posledné je podporované aktívnym dopytom, pohľadom na lepšie ziskové marže a vyššie vyťaženie výrobných kapacít. Podľa analýzy ECB musíme sledovať v rámci európskeho priestoru v kontexte s podpornými opatreniami pre utečencov mierne expanzívny kurz finančnej politiky. Štrukturálne problémy v niekoľkých doterajších regiónoch rastu, diskusie o ďalšom kurze peňažnej politiky ECB a budúcnosti eurozóny, ako aj rastúca popularita euroskeptických strán sa ale prejavujú aj ako značný rušivý moment.

Od medzinárodných akciových trhov viedli základné signály vysielané v januári z ázijských peňažných a kapitálových trhov a medzinárodných trhov so surovinami k širokej, celkovo však miernej konsolidácii. MSCI-World na európskej úrovni znížila do začiatku marca po 156,304 indexových bodoch na začiatku roka hodnotu na 148,128 indexových bodov.

Bez ohľadu na stúpajúcu nervozitu zostáva strednodobý trend rastu na burzách v rámci solídnych podnikateľských ziskov avšak aj naďalej neporušený.

V Rakúsku bol oživený vývoj od začiatku roka 2016 iba mierne. HDP mal ale na základe troch mimoriadnych faktorov v priebehu celého roka vzrásť o 1,7 % až 1,9 %. Rakúska národná banka sa zmieňuje o daňovej reforme, ktorá vstúpila do platnosti v januári 2016, s vplyvom na doteraz iba miernu súkromnú spotrebu, stúpajúce výdavky za žiadateľov o azyl a prijímaných utečencov, ako aj iniciatívu ohľadne bývania v rámci celého Rakúska oznámenú spolkovou vládou. Stav zákaziek rakúskych podnikov sa v súčasnosti zlepšil v dôsledku klesajúcej zahraničnej hodnoty kurzu eura a nižších cien energií. Rast vývozu by sa mal zrýchliť po náraste z 2,6 % v predchádzajúcom roku na 3,5 %. Investície zostávajú napriek miernemu rozšíreniu investícií do vybavenia stále zdržanlivé, predovšetkým oblasť stavebníctva ešte nemohla vo vývoji vystúpiť zo svojho tieňa. Predovšetkým oslabenie stavby bytov prekvapuje vzhľadom na vysokú potrebu po obytných priestoroch, veľmi stúpajúcich cenách nehnuteľností a výhodným podmienkam financovania. Situácia na trhu práce zostáva naďalej napätá a je ovplyvnená silným rastom pracovných ponúk. Mierne oživenie vývoja nestačí na zamedzenie vysokej miery nezamestnanosti. Počet ľudí bez zárobkovej činnosti sa v januári priblížil hodnote 500 000 osôb. S vplyvom vysokého počtu ľudí hľadajúcich ochranu je potrebné počítat aj pri budúcom výraznom vývoji na trhu práce, v oblasti verejných financií a pri tvorbe hodnôt.

Na základe geopolitického a makroekonomického prostredia sa aj rok 2016 stal pre banky rokom výziev. Aj v najbližších mesiacoch budú v centre pozornosti diskusie o ďalších opatreniach na zlepšenie vybavením vlastného kapitálu bánk a ich sanácie alebo likvidácie v krízových prípadoch. Aj prípravy na presadenie nových predpisov zostavovania účtovnej závierky podľa IFRS 9 už teraz viažu hodnotné zdroje.

Obchodný vývoj bankového sektora je extrémne zaťažený predovšetkým kurzom peňažnej politiky ECB, ktorý už v mnohých obdobiach splácania viedol k negatívnym úrokom. Aj pre nadchádzajúce štvrťroky sa nerysuje žiadna zmena trendu na základe najnovšieho rozhodnutia ECB o nastavení základných úrokov z 0,05 % na 0,00 % a rozšírenie prebiehajúceho kvantitatívneho podporného programu od apríla na mesačne 80 mld. EUR. Preto sa marže v obchodoch s klientmi nezlepšia. Snaha o rozšírenie poskytovania úverov sa doteraz nemohla zrealizovať. Objem úverov v Rakúsku sa zvýšil len o asi 1 %, pretože investičné projekty z oblasti priemyslu stále chýbajú a nízke úrokové sadzby sami o sebe neponúkajú žiadny podnet pre silnejšiu investičnú činnosť. Aj zaznamenané odbremenenie v bankových účtovných knihách na základe znižujúcej sa prevencie úverového rizika sa z dnešného pohľadu javí ako krehké. Rastúca konkurencia internetových bánk a poskytovateľov bankových služieb využívajúcich moderné technológie sťažujú zvládanie nových možností výnosov.

Náš dom je po presadení dôležitých organizačných reformných krokov aj v roku 2016 v strategicky najlepšom postavení čeliť akýmkoľvek výzvam. Pomocou individuálneho poradenstva, atraktívnej ponuky produktov a služieb chceme naďalej upevňovať postavenie BKS Bank ako serióznej banky, ktorá sa orientuje na potreby zákazníka. V konkurenčnom boji o vklady klientov chceme posilňovať naše schopnosti refinancovania predovšetkým ďalším nárastom úsporných vkladov a atraktívnymi emisiami cenných papierov na kapitálových trhoch.

Vychádzajúc z toho chce BKS Bank neustále presadzovať svoju stratégiu a snažiť sa o rast svojho podielu na trhu v základných segmentoch firemných a súkromných klientov v tuzemsku a zahraničí. Úverový obchod s podnikmi zostal zachovaný smerom k rastu začiatku roku 2015 o asi 2 až 4 %, pri poskytovaní úverov pre domácnosti by sme mali zabezpečiť zlepšenie nálad spotrebiteľov pre doplnkové podnety sprevádzané daňovou reformou.

Chceme udržať vývoj nákladov napriek enormne vysokému zaťaženiu plynúceho z bankových daní a príspevkov do fondov na zabezpečenie vkladov a likvidných fondov a očakávame ďalšie zlepšenie produktivity. Veľký tlak na náklady nás núti zredukovať naše obchodné procesy a predovšetkým ušetriť personál v likvidačných oddeleniach prostredníctvom automatizovaných procesov. Aj keď celkovo neplánujeme znížovanie stavu zamestnancov, budeme vykonávať ďalšie presuny medzi organizačnými jednotkami, ako sme to robili v posledných rokoch. V dôsledku mierneho vzostupu vo vývoji v európskom priestore sa črtá zníženie prevencie úverového rizika. K tomu prispieva aj interný program na zlepšenie kvality portfólia.

S orientáciou na silnejší rast počtu obyvateľov vo Viedni a okolí budeme rozširovať našu rakúsku sieť pobočiek v tomto regióne. Aj v Slovinsku otvoríme nové obchodné miesta prispôbené ekonomickému prostrediu. V komunikácii s klientmi sa budeme snažiť o posilnenie interakcie cez sociálne médiá a podnikneme všetko pre ďalšie budovanie našej klientskej základne. A na pokon budeme hľadať všetky možnosti a kontrolovať všetky nástroje na ďalšie posilnenie našej základne vlastného kapitálu.

Prirodzene sme si vedomí toho, že plánované presadenie našich strategických cieľov prostredníctvom turbulencií na trhu, zhoršenia svetovej, regionálnej a národnej ekonomickej situácie, zásahov v súlade so zákonmi o dohľade alebo konkurenčným bojom by mohli byť obmedzené alebo zmarené. Sme ale opatrne optimistický a sme presvedčení o tom, že BKS Bank s osvedčeným obchodným modelom, dobrým a stabilným vybavením vlastnými prostriedkami a upevnenou pozíciou na trhu v oblasti svojich základných obchodov bude naďalej vládnuť v pozícii spoľahlivého partnera pre svojich klientov a akcionárov aj nad prekážkami hospodárskeho roka 2016 plného výziev. Tak ako v predchádzajúcich rokoch plánujeme vyplácanie dividendy podľa dosiahnutých výsledkov a stavu vlastných prostriedkov.

Chceme poznamenať, že v období od konca hospodárskeho roka a vytvorenia, príp. potvrdenia ročnej účtovnej závierky neboli audítormi účtovnej závierky nájdené žiadne dôležité udalosti relevantné pre správu.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Ročná uzávierka a príloha BKS Bank AG

Účtovná súvaha k 31. decembru 2015

AKTÍVA

VEUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v EUR	± v %
1. Stav pokladne, aktív u centrálnych bánk a oddelením pošty na správu žíra	197 107 950,72	161 131 243,42	-35 976 707,30	-18,3
2. Dlhý verejných miest, ktoré sú schválené na refinancovanie u centrálnej banky.	496 525 779,25	539 427 239,69	42 901 460,44	8,6
3. Pohľadávky voči úverovým ústavom	254 253 536,60	368 457 088,46	114 203 551,86	44,9
a) splatné denne	34 740 062,29	56 450 013,69	21 709 951,40	62,5
b) ostatné pohľadávky	219 513 474,31	312 007 074,77	92 493 600,46	42,1
4. Pohľadávky voči klientom	482 295 247,27	488 533 278,43	62 380 310,16	1,3
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	316 380 936,27	308 368 146,61	-8 012 789,66	-2,5
a) od verejných emitentov	17 694 259,82	18 400 672,82	706 413,0	4,0
b) od iných emitentov	298 686 676,45	289 967 473,79	-8 719 202,66	-2,9
z toho: vlastné dlhopisy	14 889 808,69	30 496 459,78	15 606 651,09	> 100
6. Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčtenia	38 695 702,61	39 639 646,73	943 944,12	2,4
7. Účasti	85 856 098,42	101 368 948,89	15 512 850,47	18,1
z toho: na úverových ústavoch	76 279 598,26	92 393 276,93	16 113 678,67	21,1
8. podiely na prepojených podnikoch	191 316 896,05	191 958 689,33	641 793,28	0,3
z toho: na úverových ústavoch	28 439 000,00	27 539 000,00	-900 000,00	-3,2
9. Nehmotný ocenený majetok investičného majetku	1 173 408,13	1 293 460,17	120 052,04	10,2
10. Hmotný dlhodobý majetok	30 831 898,19	32 731 318,61	1 899 420,42	6,2
z toho: Pozemky a stavby, ktoré sú využívané úverovým ústavom v rámci jeho vlastnej činnosti	13 933 022,33	12 480 572,76	-1 452 449,57	-10,4
11. Vlastné akcie	8 969 339,51	11 454 134,25	2 484 794,74	27,7
12. Ostatný majetok	16 921 793,73	14 551 424,83	-2 370 368,90	14,0
13. Položky znížujúce výpočet	3 382 141,96	3 742 256,49	360 114,53	10,6
	646 436 795,71	665 945 638,91	195 088 426,20	3,0

POLOŽKY POD ÚČTOVNOU SÚVAHOU

	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v EUR	± v %
1. Zahraničné aktíva	156 828 547,43	167 635 574,75	108 070 270,32	6,9

PASÍVA

v EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v EUR	± v %
1. Závazky voči úverovým ústavom	882 593 834,58	919 426 546,57	36 832 711,99	4,2
a) splatné denne	28 653 027,02	41 229 069,58	12 576 042,56	43,9
b) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	853 940 807,56	878 197 476,99	24 256 669,43	2,8
2. Závazky voči klientom	4177923036,60	4286453591,43	108 530 554,83	2,6
a) Úsporné vklady	1675893258,22	1599222740,12	-76 670 518,10	-4,6
aa) splatné denne	253 813 420,27	357 803 050,14	103 989 629,87	41,0
ab) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	1422079837,95	1241419689,98	-180 660 147,97	-12,7
b) ostatné záväzky	2502029778,38	2687230851,31	185 201 072,93	7,4
ba) splatné denne	1828933254,71	2074886787,48	245 953 532,77	13,4
bb) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	673 096 523,67	612 344 063,83	-60 752 459,84	-9,0
3. Upísané záväzky	603 359 273,27	604 204 876,85	845 603,58	0,1
a) vydané dlhopisy	507 763 232,05	506 565 934,66	-1 197 297,39	-0,2
b) Ostatné upísané záväzky	95 596 041,22	97 638 942,19	2 042 900,97	2,1
4. Ostatné záväzky	21 983 804,27	36 959 125,50	14 975 321,23	68,1
5. Položky znižujúce výpočet	2 140 884,29	1 848 265,06	-292 619,23	-13,7
6. Rezervy	83 038 109,74	89 404 763,18	6 366 653,44	7,7
a) Rezervy na odstupné	18 951 087,66	20 265 851,01	1 314 763,35	6,9
b) Rezervy na dôchodky	45 778 220,00	43 595 820,00	-2 182 400,00	-4,8
c) Daňové rezervy	22 500,00	5 702 100,00	5 679 600,00	> 100
d) Ostatné	18 286 302,08	19 840 992,17	1 554 690,09	8,5
7. Doplnkový kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	195 430 821,92	181 886 288,48	-13 544 533,44	-6,9
8. Navýšené základné imanie podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	-	23 775 614,75	23 775 614,75	100,0
9. Upísaný kapitál	72 072 000,00	72 072 000,00	-	-
10. Viazané kapitálové rezervy	144 789 877,72	144 789 877,72	-	-
11. rezervy zo zisku	185 133 666,59	202 718 461,33	17 584 794,74	9,5
a) zákonné rezervy	503 410,04	503 410,04	-	-
b) ostatné rezervy	184 630 256,55	202 215 051,29	17 584 794,74	9,5
z toho: Rezervy na vlastné podiely	8 969 339,51	11 454 134,25	2 484 794,74	27,7
12. Ručené rezervy podľa § 57 ods. 5 BWG	79 100 000,00	79 900 000,00	800 000,00	1,0
13. Zisk ako hospodársky výsledok	8 447 565,26	8 468 458,40	20 893,14	0,2
14. Nezdanené rezervy	8 355 081,47	7 548 512,64	-806 568,83	-9,7
a) zhodnotené rezervy na základe mimoriadnych odpisov	8 355 081,47	7 548 512,64	-806 568,83	-9,7
	6464367955,71	6659456381,91	195 088 426,20	3,0

POLOŽKY POD ÚČTOVNOU SÚVAHOU

v EUR	31. 12. 2014	31. 12. 2015	± v EUR	± v %
1. Prípadné záväzky				
Záväzky zo záruk a ručení z objednávky záruk	390 374 551,07	381 453 245,02	-8 921 306,05	-2,3
2. úverové riziká	946 255 835,29	1059833856,83	113 578 021,54	12,0
3. Záväzky z obchodov pod správou	122 004 456,55	113 956 044,05	-8 048 412,50	-6,6
4. Vyúčtované vlastné prostriedky podľa oddielu 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	614 115 350,21	623 975 125,00	9 859 774,79	1,6
z toho: Dodatočný kapitál podľa oddielu 2 nadpis 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	181 518 058,14	153 882 239,36	-27 635 818,78	-15,2
5. Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	367 693 529,15	372 380 326,08	4 686 796,93	1,3
z toho: Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 ods. 1				
pís. a nariadenia (EÚ) č. 575/2013	9,4%	9,8%	0,4%	4,3
pís. b nariadenia (EÚ) č. 575/2013	9,4%	10,1%	0,7%	7,4
pís. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013	13,4%	13,4	0,0%	-
6. Zahraničné pasíva	1162031701,03	1085074354,85	-76 957 346,18	-6,6

Výkaz ziskov a strát pre hospodársky rok 2015

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VEUR	2014	2015	± v EUR	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	166 699 749,45	145 338 219,66	-21 361 529,79	-12,8
z toho: z pevne úročených cenných papierov	27 513 430,22	22 863 646,81	-4 649 783,41	-16,9
2. Úroky a podobné náklady	60 811 330,03	43 367 367,52	-17 443 962,51	-28,7
I. Netto úrokové výnosy	105 888 419,42	101 970 852,14	-3 917 567,28	-3,7
3. Výnosy z cenných papierov a účastí	8 863 752,80	12 847 786,42	3 984 033,62	44,9
a) Výnosy z akcií, ostatných akciových práv a pevne ne- zúročiteľných cenných papierov	2 442 090,15	1 599 812,98	-842 277,17	-34,5
b) Výnosy z účastí	4 409 915,79	4 763 526,69	353 610,90	8,0
c) Výnosy z podielov na zlúčených podnikoch	2 011 746,86	6 484 446,75	4 472 699,89	> 100
4. Výnosy z provízií	51 054 971,99	55 592 474,55	4 537 502,56	8,9
5. Náklady z provízií	2 875 278,14	3 072 290,31	197 012,17	6,9
6. Výnosy/náklady z finančných obchodov	1 320 495,46	2 274 911,71	954 416,25	72,3
7. Iné prevádzkové výnosy	4 812 249,75	2 641 305,16	-2 170 944,59	-45,1
II. Prevádzkové výnosy	169 064 611,28	172 255 039,67	3 190 428,39	1,9
8. Všeobecné prevádzkové náklady	93 163 719,51	93 978 667,24	814 947,73	0,9
a) Náklady na zamestnancov	61 133 564,83	60 794 171,41	-339 393,42	-0,6
z toho:				
aa) odmeny a platy	42 789 226,47	43 747 201,79	957 975,32	2,2
bb) Náklady pre zákonom predpísané sociálne odvody a odvody a povinné príspevky závislé od platy	11 227 467,12	11 235 361,92	7 894,80	0,1
cc) ostatné sociálne náklady	1 597 190,03	1 243 537,93	-353 652,10	-22,1
dd) Náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	4 399 425,00	4 588 637,13	189 212,13	4,3
ee) Dotované rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-	-2 182 400,00	-2 182 400,00	-100
ff) Náklady na odstupné a výkony na podnikových fondoch na zaopatrenie zamestnancov	1 120 256,21	2 161 832,64	1 041 576,43	93,0
b) Ostatné prevádzkové náklady (režijné náklady)	32 030 154,68	33 184 495,83	1 154 341,15	3,6
9. Úpravy bilančnej hodnoty na majetku obsiahnutom v ak- tívnych položkách 9 a 10	3 878 123,55	3 741 612,48	-136 511,07	-3,5
10. Iné podnikové náklady	2 288 269,61	5 848 323,73	3 560 054,12	> 100
III. Prevádzkové náklady	99 330 112,67	103 568 603,45	4 238 490,78	4,3
IV. Prevádzkový výsledok	69 734 498,61	68 686 436,22	-1 048 062,39	-1,5
11. Úpravy bilančnej hodnoty na pohľadávkach a prevodoch do rezerv pre prípadné záväzky a pre úverové riziká	-52 936 611,81	-44 128 867,15	8 807 744,66	-16,6
12. Výnosy z uvoľnenia úpravy bilančnej hodnoty na pohľa- dávkach a z rezerv pre prípadné záväzky a pre úverové ri- zika	9 407 957,95	12 811 531,29	3 403 573,14	36,2
13. Úpravy bilančnej hodnoty na cenných papieroch, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj na úastiach a podieloch na zlúčených podnikoch	-720 038,87	-3 025 200,03	-2 305 161,16	>100
14. Výnosy z úprav bilančnej hodnoty na cenných papie- roch, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj na úastiach a podieloch na zlúčených podnikoch	5 315 908,86	8 131 217,65	2 815 308,79	53,0
V. Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej čin- nosti	30 801 714,74	42 475 117,98	11 673 403,24	37,9

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

V EUR		2014	2015	± v EUR	± v %
V.	Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej činnosti	30 801 714,74	42 475 117,98	11 673 403,24	37,9
15.	Zdanenie príjmov a výnosov	5 584 727,72	8 920 201,73	3 335 474,01	59,7
16.	Ostatné dane, pokiaľ nie sú vykázané v položke 15	5 361 301,07	7 808 293,53	2 446 992,46	45,6
VI.	Ročný prebytok	19 855 685,95	25 746 622,72	5 890 936,77	29,7
17.	Pohyby v rezervách	11 737 893,44	17 578 225,91	5 840 332,47	49,8
	z toho: Dotovanie ručenej rezervy	100 000,00	800 000,00	700 000,00	>100
VII.	Ročný zisk	8 817 792,51	8 168 396,81	50 604,30	0,6
18.	Prevod zisku	329 772,75	300 061,59	-29 711,16	-9,0
VIII.	Zisk ako hospodársky výsledok	8 447 565,26	8 468 458,40	20 893,14	0,2

Príloha BKS Bank AG

Ročná účtovná závierka BKS Bank bola vytvorená podľa predpisov členenia prílohy 2 k § 43 zákona o bankovníctve (BWG). Platobné údaje sa vykonávajú v tis. eur, pokiaľ nie sú v položke obsiahnuté výlučne ako odchýlky.

I. Postupy tvorby účtovnej súvahy a ohodnocovania

Prepočet mien

Aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu budú zohľadňovať a prepočítavať k príslušnému kurzu devíznych prostriedkov terminované obchody k termínovanému kurzu úradne stanoveného dňa účtovnej závierky.

Cenné papiere

Cenné papiere neustále zaradené do obchodovania sú zhodnotené ako investičný majetok podľa princípu znižovania najnižšej hodnoty. Cenné papiere ostatného obežného majetku, ako aj účtovnej knihy sú zosúladené v účtovnej súvahe podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty. Používa sa premenlivý postup stanovenia priemernej ceny.

Prevenca rizík: Účtovné pohľadávky na úverové ústavy a klientov

Účtovné pohľadávky na úverové ústavy a klientov sa používajú v nominálnej hodnote. Riziká rozpoznané k okamihu zostavovania účtovnej súvahy sa započítajú prostredníctvom tvorby samostatnej úpravy bilančnej hodnoty, príp. rezerv. Pre samostatné rizikové položky boli vykonané samostatné úpravy bilančnej hodnoty podľa kritérií špecifických pre skupinu.

Priestor zhodnocovania sa využíva podľa § 57 ods. 1 BWG.

Pri zhodnotení pohľadávok voči rizikovým krajinám sa odhadovali zrážky u záruk.

Účasti a podiely na prepojených podnikoch

Účasti a podiely na ostatných zlúčených podnikoch sa zúčtovávajú s obstarávacími nákladmi, pokiaľ sa prostredníctvom nepretržitých strát vyskytli zníženia hodnôt, ktoré boli potrebné pre devalváciu.

Pri kontrole znižovania hodnoty odhadu účtovnej súvahy sú aplikované okrem iného metódy hotovostných peňažných prostriedkov. Pritom sa porovnáva účtovná hodnota s hodnotou hotovostných peňažných prostriedkov všetkých budúcich platobných tokov ovplyvňujúcich hotovostné peňažné prostriedky, ktoré sú priradené spoločnosti. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov sa stanoví na základe modelu diskontného peňažného toku. Použitý model aritmetického výpočtu je zostavený ako 2-fázový model:

Fáza 1: Vo fáze 1 sa zisťuje a zlacňuje Cash Flows od plánovanej kalkulácie.

Fáza 2: Vo fáze 2 sa odhadne na základe Cash Flows za posledný plánovaný rok stály zisk. Parametre zamerané na diskontovanie sú ren-
dity dlhodobých štátnych pôžičiek, rizikové prémie vlastného kapitálu, ako aj príplatok za prípadné riziko v rámci krajiny.

Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok

Zhodnotenie dlhodobého hmotného majetku sa vykonáva na obstarávacie, príp. výrobné náklady po odpočítaní plánovaných, príp. mimoriadnych odpisov. Sadzby odpisov sa pohybujú u nehmotného majetku od 1,5 % až po 3 % a u hmotného majetku od 10 % až po 25 %. U nehmotného majetku sa používa odpisová sadzba 25 %.

Nízko hodnotené hospodárske prostriedky so samostatnou obstarávacou hodnotou až do 400,00 EUR sa preukázali so spustením do prevádzky ako plne odpisovateľné a v súvislosti s majetkom ako vstupy a výstupy.

Derivátové obchody

Derivátové obchody vystupujú v BKS Bank naďalej na zabezpečenie trhových rizík. Centrálnymi nástrojmi na riadenie úrokov v riadení úrokového rizika BKS Bank sú úrokové swapy. Prostredníctvom grémia manažmentu aktív a pasív (grémium APM) sú schválené podľa stavu úrokov, príp. úrokových očakávaní zabezpečené obchody na úrovni jednotlivých obchodov.

Pri zabezpečení základných obchodov sa v grémiu schvaľuje tvorba ohodnocovacej jednotky na začiatku zabezpečovacieho vzťahu po identifikácii rizík, pre ktoré je potrebná záruka. V protokole APM sa zdokumentujú kvalitatívne znaky derivátov a základného obchodu potrebné na tvorbu ohodnocovacej jednotky, ako aj potreba po záruke.

Záväzky

Tieto záväzky sú uvedené na strane pasív sumou splátky. V záväzkoch voči klientom sú zahrnuté úsporné vklady zvereneckých peňažných prostriedkov vo výške 9 900,- tis. EUR (predchádzajúci rok: 11 947 tis. EUR).

Vlastné emisie

Ážio a disážio z emisie pôžičiek sa uvoľnia rozdelené podľa lehôt splatnosti. Emisné náklady majú v roku vydávania vplyv na hospodársky výsledok. U obligácií so stupňovanými úrokmi sa na stanovenie úrokového nákladu vytvorí interná úroková miera.

Vo vykazovanom roku boli vydané zabezpečené bankové dlhopisy vo výške 20 mil. EUR (predchádzajúci rok: 25 mil. EUR).

Rezervy

Rezervy na dôchodky, odstupné, prémie v súvislosti s jubileom, ako aj príspevky na pohreb sú zaradené do účtovnej súvahy podľa metódy PUC (projected unit credit method). Pre účtovnú závierku UGB BKS Bank AG od hospodárskeho roku 2014 nevykonala odvodenie zúčtovacej úrokovej sadzby podľa IAS 19, ale v opieraní sa o nemecký zákon BilMoG (nemecký zákon o modernizácii práv plynúcich z účtovnej závierky) v kombinácii s aktívami AFRAC. Konkrétne boli vypočítané zúčtovacie úrokové sadzby z priemeru úrokových sadzieb používaných pre účtovnú závierku IFRS k úradne stanovenému dňu pre účtovnú súvahu a zo šiestich predchádzajúcich úradne stanovených termínov pre účtovnú súvahu. V roku 2015 bola východiskom pre výpočet úroková sadzba 3,70 % (predchádzajúci rok: 4,0%). Aj vzhľadom na trend v otázke platov boli vykonané rovnaké priemerné analýzy a tieto boli vypočítané vo výške 2,4 % (predchádzajúci rok: 2,4 %).

Pre zohľadnenie kariérneho rastu boli použitý faktor v výške 0,25 % v nezmenenej podobe z predchádzajúceho roka.

Vznikajúce povinnosti z uplatňovania nárokov modelu na zamedzenie skrátených pracovných úväzkov pre starších zamestnancov sú vykazované od roku 2005 v položke ostatné záväzky.

Pre neurčité záväzky a hroziace straty z pretrvávajúcich obchodov sú tvorené rezervy vo výške očakávaného uplatňovania nárokov.

Navýšené základné imanie

Vo vykazovanom roku bolo vydané navýšené základné imanie v súlade s oddielom 2 nadpisom I kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 vo výške 23,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0 EUR).

Daňové vzťahy

BKS Bank AG je ťažiskovým členom skupiny podnikov. Členovia skupiny sú BKS-Leasing Gesellschaft mbH a BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

II. Vysvetlivky k účtovnej súvahe

OBJEM VÝKONOV V ÚČTOVNEJ SÚVAHE V CUDZEJ MENE

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Aktíva	523 182	368 791
Pasíva	159 554	127 398

ČLENENIE LEHÔT

Členenie pohľadávok, ktoré nie sú splatné denne a aktív (v položkách účtovnej súvahy 2., 3., 4. a 5.) voči úverovým ústavom a nebankovým subjektom podľa zostatkových lehôt splatnosti. Kreditinstituten und Nichtbanken nach Restlaufzeiten:

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
až 3 mesiace	1 134 935	1 243 186
viac ako 3 mesiace až 1 rok	827 027	821 527
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 675 716	1 610 333
viac ako 5 rokov	2 056 130	2 171 097

Členenie záväzkov, ktoré nie sú splatné denne a aktív (v položkách účtovnej súvahy 2., 3., 4. a 5.) voči úverovým ústavom a nebankovým subjektom podľa zostatkových lehôt splatnosti.

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
až 3 mesiace	1 016 471	1 032 383
viac ako 3 mesiace až 1 rok	1 093 150	1 223 724
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 299 045	900 451
viac ako 5 rokov	330 162	374 043

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere zhodnocované ako investičný majetok sú trvalo zaradené do obchodovania. V cenných papieroch investičného majetku sú zahrnuté k úradne stanovenému termínu 31.12.2015 skryté náklady vo výške 109 tis. EUR (predchádzajúci rok: 0 tis. EUR). Mimoriadne odpisy neboli podľa kritérií AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Comitee) potrebné.

ČLENENIE SKRYTÝCH ZÁVÄZKOV V INVESTIČNOM MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2014			31. 12. 2015		
	Účtovná hodnota	trhová hodnota	Skryté záväzky	Účtovná hodnota	trhová hodnota	Skryté záväzky
Dlh verejného miesta	-	-	-	4 932	4 927	5
Dlhopisy a iné	-	-	-	14 064	13 960	104
Pevne úročiteľné cenné papiere	-	-	-	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-
Suma	-	-	-	18 996	18 887	109

Časť obstarávacích nákladov nachádzajúca sa nad sumou splátok u cenných papierov opätovne nadobudnutých v hospodárskom roku boli prepočítané v úradne stanovený deň pre účtovnú súvahu ako úplne odpísané a boli zaúčtované vo výkaze ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté pod sumou splátok sú zaradené do účtovnej súvahy k obstarávacím nákladom. K 31.12.2015 neexistovali žiadne dôchodkové obchody podľa § 50 BWG.

ROZČLENENIE CENNÝCH PAPIEROV A ÚČASTÍ NA KÓTOVANÍ NA BURZE (BEZ ÚROKOV)

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014		31. 12. 2015	
		Kótovaná na burze	Bez orientácie na burzu	Kótovaná na burze	Bez orientácie na burzu
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	8 952	29 744	10 385	29 255
Účasti	7.	68 741	17 115	84 854	16 515

Dlhopisy obsiahnuté v položkách 2 a 5 sú schválené pre obchodovanie na burze.

U cenných papierov obežného majetku, ktoré sú schválené pre obchodovanie na burze, predstavuje rozdiel medzi ich účtovnými hodnotami a vyššími trhovými hodnotami 3 994 tis. EUR (predchádzajúci rok: 5 672 tis. EUR). Pripísanie odpisov vykonaných v minulosti na cenné papiere až do výšky ich obstarávacích cien bolo z daňových dôvodov vynechané. Celkovo predstavujú prípadné prípisy 404 tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 150 tis. EUR). Z toho vyplývajúce budúce možné daňové zaťaženie predstavuje u sadzby dane vo výške 25 % 101 tis. EUR (predchádzajúci rok: 288 tis. EUR). Cenné papiere investičného majetku schválené na obchodovanie na burze budú zhodnotené obstarávacími nákladmi po odpočítaní prípadných mimoriadnych odpisov (bez úrokov):

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	243 699	219 566

Cenné papiere obežného majetku schválené na obchodovanie na burze sú zhodnotené podľa prísnych princípov najnižšej hodnoty (bez úrokov):

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	5.	68 501	84 895
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	6.	8 952	10 385

SPLATNÉ DLHOPISY

V nasledujúcom roku sú splatné u položky dlhopisy a iné pevne zúčiteľné cenné papiere, ako aj nasledujúce hodnoty u upísaných dlhopisov:

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	2. a 5.	108 606	110 488
Upísané záväzky	3.	64 700	93 650

OSTATNÉ ÚDAJE O MAJETKU

Majetok neprioritného druhu je obsiahnutý v nasledujúcich položkách aktív:

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Pohľadávky voči klientom	4.	15 655	3 530
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	6.	3 634	3 634

V aktívnych položkách zahrnutý majetok, ktorý je stanovený ako záruka pre záväzky:

v tis. EUR	ZÁVÄZKY	MAJETOK	31. 12. 2014	31. 12. 2015
	Zvereňované peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB	cenné papiere	12 946	12 946
	Likvidná kaucia pre obchodovanie na burze s cennými papiermi	cenné papiere	1 575	1 575
	Kaucia za obchodovanie na EUREX	cenné papiere	550	550
	záruky Xetra	cenné papiere	1 198	1 477
	Kaucia pre Euro-Clear	cenné papiere	15 000	15 000
	Záruky na refinancovanie Rakúskou národnou bankou	Úvery	219 015	264 355
	Margin REPO Schweiz	cenné papiere	1 000	-
	Margin finančné termínované obchody	Cash Collateral	17 850	32 670
	Hypotekárne krytie	Úvery	152 126	168 911
	Krytie na základe verejných pohľadávok	Úvery	14 750	13 640
	Fond solidarity OeKB	Cash Collateral	25	25

V pohľadávkach úverových ústavov sú zahrnuté vlastné dlhopisy nekótované na burze v nostro rezerve vo výške 6 098 tis. EUR (predchádzajúci rok: 3,528 tis. Eur)

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTANOM MAJETKU

v tis. eur	POLOŽKA Č.12	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Daňový zápočet		5 974	726
Zápočet so zlúčenými podnikmi		1 058	6 513
Iné		3 146	3 749
Pozitívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		6 744	3 563
Suma		16 922	14 551

Sumy zobrazené v tabuľke sú 7,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR) ako výnosy s vplyvom na platby len po úradne stanovenom dni pre účtovnú závierku. Všetky sumy majú zostatkové lehoty splatnosti predovšetkým pod jedným rokom.

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTATNÝCH ZÁVÄZKACH

v tis. eur	POLOŽKA Č.4	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Negatívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		13 092	21 875
Závazky voči daňovému úradu		-	2 521
zrážkové dane v rámci EÚ		1 302	1 513
KESt záväzky		1 569	1 766
Odvody na sociálne poistenie		1 355	1 404
záväzky v Slovinsku		193	3 295
Iné		4 473	4 585
Suma		21 984	36 959

Sumy zobrazené v tabuľke sú 15,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 8,9 mil. EUR) ako náklady s vplyvom na platby len po úradne stanovenom dni pre účtovnú závierku. Všetky sumy majú zostatkové lehoty splatnosti predovšetkým pod jedným rokom.

ZOZNAM VYBRATÝCH ÚČASTÍ A PODIELOV NA PREPOJENÝCH PODNIKOKCH

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS BANK v %		Ročný prebytok, príp. chybná suma	
	2014	2015	priamy	nepriamy	2014	2015
BKS Bank d.d., Rijeka	26,34	27,42	100,00	-	0,19	0,97
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,54	18,60	100,00	-	0,01	0,08
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H, Klagenfurt	2,00	2,03	99,75	0,25	-0,29	2,51
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	6,48	6,96	100,00	-	0,64	0,80
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	2,16	2,93	100,00	-	0,16	0,77
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt	4,23	4,45	100,00	-	0,19	0,22
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	0,00	0,00
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt ¹⁾	3,08	3,38	-	100,00	0,27	0,29
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Klagenfurt	0,22	0,22	100,00	-	0,51	3,41
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	-0,01	0,00
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	21,01	21,65	100,00	-	0,40	0,05
Oberbank AG, Linz	1 188,21	1 456,27	15,30	-	94,21	99,88
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	628,85	757,14	13,59	-	30,59	75,83
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H, Linz	3,89	3,89	25,00	-	-	-
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H, Linz	3,48	3,50	30,00	-	-0,01	0,02
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	20,12	7,17	-	30,00	0,24	0,11
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	20,68	22,56	20,00	-	0,75	2,33
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,12	0,15	99,00	1,00	0,01	0,03

Zoznam vybratých účastí a podielov na prepojených podnikoch

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS BANK v %		Ročný prebytok, príp. chybná suma	
	2014	2015	priamy	nepriamy	2014	2015
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	0,02	-0,06	100,00	-	-0,04	-0,08
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,09	0,09	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,07	0,07	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	100,83	100,83	100,00	-	0,54	0,56
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	100,82	100,82	-	100,00	0,55	0,57

¹⁾ Vykázanie vlastného kapitálu sa vykonáva pri zaradení neprioritne stanovených práv na užívanie vo výške 3,63 mil. EUR.

Vlastný kapitál zaradený v predchádzajúcom rozdelení účastí a ročný hospodársky výsledok boli prevzaté z ročnej účtovnej závierky k 31.12.2015, príp. 31.12.2014.

Účasti na oboch stranách pozostávajú z Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Ďalej držia nepriamo 30 % na základnom imaní vo výške 4,7 mil. EUR Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Linz.

Obchodné vzťahy k podnikom, s ktorými máme podielový vzťah

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	60 053	13 453
Pohľadávky voči klientom	4.	5 370	5 362
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	235 234	236 904
Závazky voči klientom	2.	4 942	19 228

Obchodné vzťahy k zlúčeným podnikom

v tis. eur	POLOŽKA Č.	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	51 518	61 009
Pohľadávky voči klientom	4.	272 212	282 696
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčnenia	6.	3 634	3 634
Ostatný majetok	12.	2 019	6 489
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	5 840	4 678
Závazky voči klientom	2.	20 168	23 664
Dodatkový kapitál	7.	40 166	40 000

Zmluvy o odvádzaní hospodárskeho výsledku existujú s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH a s BKS Service GmbH Klagenfurt. V hospodárskom roku 2015 prepočítané od BKS Immobilien-Service GmbH 3.407 tis. EUR (predchádzajúci rok: 510 tis. EUR), od der BKS-Leasing GmbH 2.536 tis. EUR (predchádzajúci rok: -292 tis. EUR), od VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH 562 tis. EUR (predchádzajúci rok: 541 tis. EUR) a od BKS Service GmbH, Klagenfurt 3 tis. EUR (predchádzajúci rok: -16 tis. EUR) zisky, príp. straty. Podniková skupina podľa § 9 KStG pozostáva z BKS Immobilien-Service GmbH a der BKS-Leasing GmbH.

INVESTIČNÝ MAJETOK

Vývoj investičného majetku je zobrazený v prehľade majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov predstavuje 8 653 tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 664 tis. eur).

VLASTNÝ KAPITÁL A DODATKOVÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

v tis. eur	2014	2015
Základné imanie	432 597	457 804
Navýšené základné imanie	-	23 400
Dodatkové vlastné prostriedky	181 518	153 882

Vo vykazovanom roku predstavovalo základné imanie 457 804 tis. EUR (predchádzajúci rok: 432 597 tis. EUR), dodatkové vlastné prostriedky 153 882 tis. EUR (predchádzajúci rok: 181 518 tis. EUR) a rendity celkového kapitálu 0,39% (predchádzajúci rok: 0,31%).

V roku 2015 bolo vydané navýšené základné imanie formou AT 1 pôžičky so zúročením 6,25%.

VLASTNÝ KAPITÁL A ZÁVÄZKY PODOBNÉ VLASTNÉMU KAPITÁLU

Základné imanie má nasledujúce zloženie:

	31. 12. 2014 Kus	v tis. eur	31. 12. 2015 Kus	v tis. eur
Kmeňové akcie	34 236 000	68 472	34 236 000	68 472
Prioritné akcie	1 800 000	3 600	1 800 000	3 600
v sume	36 036 000	72 072	36 036 000	72 072

Najvyšší stav vlastných akcií predstavoval vo vykazovanom roku 704 491 kusov, t. j. 1,95 % základného imania (predchádzajúci rok: 617 555 kusov, t. j. 1,89%).

		2014 kus *)	Ø kurz v eurách	2015 kus *)	Ø kurz v eurách
Stav 1.1.	Kmeňové akcie	478 479		421 518	
	Prioritné akcie	85 774		126 843	
Vstupy	Kmeňové akcie	70 612	17,25	164 777	17,13
	Prioritné akcie	41 919	15,30	18 457	15,16
Predaje	Kmeňové akcie	127 573	17,21	29 011	17,22
	Prioritné akcie	850	15,39	6 633	15,10
Stav 31.12.	Kmeňové akcie	421 518		557 284	
	Prioritné akcie	126 843		138 667	
Podiel na základnom kapitále BKS Bank		1,52%		1,93%	

*) Výsledky prevodu boli zúčtované vo výkaze ziskov a strát

VÝVOJ NEZDANITEĽNÝCH REZERV

v tis. eur	STAV K 31. 12. 2014	- UVOLNENIE / + DOTOVANIE	STAV K 31. 12. 2015
Zhodnotené rezervy na základe mimoriadnych odpisov			
— Pozemky	3 291	0	3 291
— Stavby	90	-6	84
— Prestavby a vstavanie	9	-9	-
— Účasti	2 947	-775	2 172
— samostatné hnutel'né veci a súbory hnutel'ných vecí	-	-	-
	6 337		5 547
Zhodnotené rezervy na základe daňových mimoriadnych odpisov podľa § 19 zákona o ochrane pamiatok a podľa § 122 EStG 1972	2 018	-17	2 001
Nezdanené rezervy celkovo	8 355		7 548

ZLOŽENIE DODATKOVÉHO KAPITÁLU

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015	CELKOVÁ LEHOTA SPLATNOSTI
Premenlivá obligácia z doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
4 3/4% obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2015/1	10 000	-	8 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2017/3	9 100	9 100	10 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2015/6	15 000	-	8 rokov
4 1/2% obligácia z doplnkového kapitálu 2008-2016/2	7 700	7 700	8 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2008-2020/4	15 000	15 000	12 rokov
7,45 % obligácia z doplnkového kapitálu 2008/PP	20 000	20 000	neobmedzené
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2009-2017/3	20 000	20 000	8 rokov
4 3/4% obligácia z doplnkového kapitálu 2009-2017/8	19 500	19 500	8 rokov
Obligácia z doplnkového kapitálu so stupňovitými úrokmi 2010-2020/2	16 000	16 000	10 rokov
6,10 % obligácia z doplnkového kapitálu 2010/PP	20 000	20 000	neobmedzené
4 3/4% obligácia z doplnkového kapitálu 2011-2019/3	20 000	20 000	8 rokov
5 % neprioritná obligácia 2014-2023/2	20 000	20 000	9 rokov
4 % neprioritná obligácia 2015-2025/2	-	8 512	10 rokov
Suma dodatkového kapitálu	194 650	178 162	

Náklady na dodatkový kapitál predstavovali v hospodárskom roku 9 896 tis. EUR (predchádzajúci rok: 10.302 tis. EUR). Dodatkový kapitál je na základe zákonných ustanovení celkovo neprioritný. V hospodárskom roku 2016 sú splatné emisie dodatkového kapitálu vo výške 7,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 25,0 mil. EUR).

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: BANKOVÁ ÚČTOVNÁ KNIHA

v tis. eur	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	106 000	82 250	221 652
OTC produkty	106 000	82 250	221 652
Úrokové swapy	106 000	82 250	221 652
— nákup	53 000	41 125	110 826
— predaj	53 000	41 125	110 826
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	1 442 492	349 233	-
OTC produkty	1 442 492	349 233	-
Termínované obchody s derivátmi	824 182	-	-
— nákup	413 600	-	-
— predaj	410 582	-	-
Swapy kapitálového trhu	73 807	349 233	-
— nákup	36 890	164 646	-
— predaj	36 917	184 587	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	544 503	-	-
— nákup	271 177	-	-
— predaj	273 326	-	-
Obchody zamerané na cenné papiere	-	-	-
Produkty obchodovateľné na burze	-	-	-
Akciové opcie	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODU S DERIVÁTMÍ: ÚČTOVNÁ KNIHA

v tis. eur	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	820	19 912	-
OTC produkty	820	19 912	-
Úrokové swapy	-	1 080	-
— nákup	-	540	-
— predaj	-	540	-
Opcie úrokových sadzieb	820	18 832	-
— nákup	410	9 416	-
— predaj	410	9 416	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
OTC produkty	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
638 160	409 902	8 274	6 591	11 557	7 204
319 080	204 951	139	133	11 412	7 110
319 080	204 951	8 135	6 458	145	94
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 996 014	1 791 725	6 743	3 563	13 094	21 875
1 996 014	1 791 725	6 743	3 563	13 094	21 875
576 419	824 182	5 309	3 347	322	746
290 731	413 600	5 213	3 250	7	695
285 688	410 582	96	97	315	51
947 804	423 040	667	5	10 224	19 083
466 146	201 536	-	-	-	-
481 658	221 504	667	5	10 224	19 083
471 791	544 503	767	211	2 548	2 046
234 953	271 177	767	11	26	-
236 838	273 326	-	200	2 522	2 046
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015	31. 12. 2014	31. 12. 2015
27 238	20 732	46	47	46	47
27 238	20 732	46	47	46	47
1 560	1 080	28	15	28	15
780	540	-	-	28	15
780	540	28	15	-	-
25 678	19 652	18	32	18	32
12 839	9 826	18	32	-	-
12 839	9 826	-	-	18	32
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Do účtovnej knihy sú priradené všetky obchody (cenné papiere a deriváty), ktoré boli vystavené organizačnou jednotkou pre peňažný, devízový obchod a obchod s cennými papiermi s cieľom dosiahnutia kurzového zisku, príp. využívania kolísania úrokových sadzieb. Trhová hodnota je suma, ktorá by mohla byť dosiahnutá na aktívnom trhu z predaja finančného trhu alebo by bola vyplatená za príslušný zisk. Pokiaľ boli dostupné trhové ceny, boli použité ako trhová hodnota. U chýbajúcich trhových cien boli použité interné modely oceňovania, predovšetkým metóda hodnoty hotovostných peňažných prostriedkov.

Závazky so zaradenými derivátmi

V ostatných upísaných záväzkoch sú zahrnuté štruktúrované produkty so zaradenými derivátmi. Nominálna hodnota štruktúrovaných produktov k úradne stanovenému dňu zostavenia účtovnej súvahy predstavovala 30,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 30,0 mil. EUR). Riziká zo zaradených derivátov boli zabezpečené celkovo prostredníctvom príslušných bezpečnostných nástrojov s nominálnou hodnotou 30,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 30,0 mil. EUR).

Zabezpečenie majetku a záväzkov

BKS Bank nepodniká žiadne dôležité špekulatívne obchody s derivátmi. Derivátové obchody sú naďalej používané v BKS Bank na zabezpečenie úrokových rizík v súvislosti s pohľadávkami voči klientom, pevne zúročenými cennými papiermi a inými upísanými záväzkami.

Zabezpečenie úrokových rizík sa vykonáva prostredníctvom úrokových swapov protichodných voči základným obchodom. Pridelená časová hodnota k 31. decembru 2015 základných obchodov po odpočítaní nominálnej hodnoty predstavovala 0,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,6 mil. EUR) a bola zabezpečená protichodnými derivátmi. Lehoty splatnosti bezpečnostných nástrojov zodpovedá zásadne príslušnému základnému obchodu.

Kolísania trhovej hodnoty ohodnotených jednotiek sú analyzované metódou dollar-offset. Analýza efektivity bezpečnostných vzťahov zhodnocovacích jednotiek sa vykoná prostredníctvom fluktuálneho pásma vo výške 3,0 %. U neefektívnosti sa vykonáva tvorba rezerv hrozacej straty na negatívne trhové hodnoty derivátov, vykázané v ostatných rezervách. K 31.12.2015 neexistovala žiadna rezerva hrozacej rezervy z analýzy efektívnosti bezpečnostných vzťahov.

REZERVY NA DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Rezervy podľa § 14 EStG	30 219	29 093
Dodatočne zdanená prevencia	15 559	14 503
Rezerva vykázaná v účtovnej závierke	45 778	43 596

REZERVY NA ODSUPNÉ

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Rezervy podľa § 14 EStG	14 974	15 716
Dodatočne zdanená prevencia	3 977	4 549
Rezerva vykázaná v účtovnej závierke	18 951	20 266
Rezerva v percentách fiktívnych nárokov k úradne stanovenému dňu zostavenia účtovnej závierky	72,6%	76,6%

DETAILY DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH REZERV

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Prémie v súvislosti s jubileom	4 524	4 765
Príspevky na pohreb	2 962	3 107
Rezervy na dovolenky	1 284	1 307
Prečíslenie účtovnej závierky vrátane zákonných nákladov na sociálny fond	1 347	1 377
Vkladné knižky so stupňovitými úrokmi	3 888	3 567
Úroky u obligácií so stupňovitými úrokmi	1 907	2 033
Diverzné škodové udalosti	1 285	2 770
Iné	1 089	915
Suma	18 286	19 841

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY K TRHOVÝM HODNOTÁM

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Zúročiteľné cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	9 233	11 512

Údaje o položkách mimo účtovnej súvahy

PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
Ručenia a záruky	387 427	379 676
Akreditívy	2 948	1 777
Prípadné záväzky	390 375	381 453

ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
nevyužívaný úverový rámec	936 147	1 033 516
Dlhopisy	10 109	26 318
Úverové riziká	946 256	1 059 834

Finančné záväzky, ktoré nie sú vykázané v účtovnej závierke

ZÁVÄZKY Z VYUŽÍVANIA DLHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2014	31. 12. 2015
v nasledujúcom hospodárskom roku	6 301	6 505
v nasledujúcich 5 rokoch	32 744	33 803
z toho voči prepojeným podnikom		
- v nasledujúcom hospodárskom roku	4 746	4 926
- v nasledujúcich 5 rokoch	24 596	25 532

III. Vysvetlenia k výkazu ziskov a strát

Zmena nezdaniteľných rezerv vo výške 807 tis. EUR viedla k zvýšeniu daní vo výške 202 tis. EUR (predchádzajúci rok: zvýšenie o 40 tis. EUR). Celková suma výnosov pre služby správy a agentúr predstavovalo v hospodárskom roku 1 572 tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 542 tis. EUR). Suma nezaradená v účtovnej súvahe, avšak aktivovateľná podľa § 198 ods. 10 UGB u skrytých daní predstavuje u daňovej sadzby 25 % približne 6,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 6,4 mil. EUR). Náklady na audit účtovnej závierky sú uvedené v správe o riadení a správe spoločnosti.

Rozčlenenie podielov výnosov podľa geografických trhov (zahraničie) sa nevykonáva, pretože sa podstatne nerozlišujú trhy od obchodného modelu BKS Bank AG používaného na domovskom trhu.

DETAILY DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH VÝNOSOV

v tis. eur	POLOŽKA Č.7	2014	2015
Poistenia provízií zo sprostredkovania		1 178	1 128
Väčší výnos z predaja realít		1 997	151
Výnosy z prenájmu realít		836	780
Náhrada škôd		163	37
Iné		638	545
Suma		4 812	2 641

ANALÝZA ÚROKOVÝCH VÝNOSOV/ÚROKOVÝCH NÁKLADOV

v tis. eur	2014	2015
Negatívne úroky z výnosov	-	2 851
Pozitívne nákladové úroky	-	4 836

V nesprotrebitel'ských obchodoch bola prijatá vo všetkých menách minimálna hodnota sadzby pre refinancovanie (podľa ukazovateľa). Ak je sadzba pre refinancovanie (Euribor, Libor) negatívna, platí pre prepočet povinných úrokov minimálna hodnota 0,0 %. V roku 2015 bolo dosiahnuté dno pri objeme financovania vo výške 4,6 mil. EUR.

ZOZNAM DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH NÁKLADOV

v tis. eur	POLOŽKA Č.10	2014	2015
Minimálne výnosy z odbytu dlhodobého hmotného majetku		201	9
Náklady na nehnuteľnosti určené na prenájom		339	416
škodové udalosti		1 625	2 509
Náklady fondu na zabezpečenie vkladov		-	801
Náklady likvidného fondu		-	2 102
Iné		123	11
Suma		2 288	5 848

NÁKLADY ĎALEJ PREÚČTOVANÉ NA DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

V hospodárskom roku 2015 boli zistené výnosy z nákladov na zamestnancov, ktoré boli ďalej preúčtované, vo výške 5 951 tis. EUR (predchádzajúci rok: 4 782 tis. EUR) a prepočítané ostatné náklady vo výške 15 tis. EUR (predchádzajúci rok: 11 tis. EUR) so saldom v prevádzkových nákladoch.

ÚDAJE O ZAMESTNANCOCH A ORGÁNOCH

v tis. eur	BKS Bank 2014	BKS Bank 2015
Zamestnanci a orgány		
priemerný počet zamestnancov:		
zamestnancov pracujúcich pre BKS Bank	769	766
pracujúcich v BKS Bank pre blízke podniky	63	78
pracujúcich v blízkych podnikoch	111	105
zamestnanci koncernu BKS Bank	943	949
— z hľadiska koncernu pracujúci pre blízke podniky	28	26
priemerný počet zamestnancov/zamestnankýň	49	49
Príjmy predstavenstva	1 194	1 059
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	726	1 037
Náklady na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	-4 689	73
Náklady na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	7 800	-172
Náklady na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	2 408	6 849
odmeny pre členov dozornej rady	207	193
preddavky a úvery na členov predstavenstva/dozornej rady (pokiaľ sú takéto poskytnuté, realizujú splácanie a poskytovanie informácií o bežných trhových podmienkach)	440	366

Ochranná klausula podľa § 241 ods. 4 UGB sa nepoužíva.

BKS BANK STAV MAJETKU PRE HOSPODÁRSKY ROK 2015

v tis. eur	OBSTARÁVACIE/ VÝROBNÉ NÁKLADY K 1.1.2015	PREÚČTO- VANIE	VSTUPY	VÝSTUPY	OBSTARÁVACIE/ VÝROBNÉ NÁKLADY K 31.12.2015
Dlh verejného miesta	422 482	-	114 108	43 349	493 241
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere ostatných emitentov	244 422	-	10 979	35 111	220 290
Akcie a iné nie pevne zúročiteľné cenné papiere	-	-	-	-	-
Účasti	88 764	-	17 331	619	105 476
- z toho na podniky ohodnocované spoločne	3 561	-	-	-	3 561
- z toho bežné	85 203	-	17 331	619	101 916
podiely na prepojených podnikoch	212 715	-	1 662	-	214 377
Suma finančného majetku	968 383	-	144 080	79 079	1 033 384
Nehmotný majetok	6 591	-	793	215	7 169
Hmotný dlhodobý majetok	80 763	-	5 037	2 603	83 197
Suma	1 055 737	-	149 910	81 897	1 123 750

BKS BANK STAV MAJETKU PRE HOSPODÁRSKY ROK 2015

v tis. eur	ODPISY KUMULOVANÉ	ÚČTOVNÁ HODNOTA 31. 12. 2014	ÚČTOVNÁ HODNOTA 31. 12. 2015	PRÍPISY 2015	ODPISY 2015
Dlh verejného miesta	1 692	421 236	491 549	-	795
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere ostatných emitentov	723	243 698	219 567	-	-
Akcie a iné nie pevne zúročiteľné cenné papiere	-	-	-	-	-
Účasti	4 108	85 856	101 369	-	1 200
- z toho na podniky ohodnocované spoločne	-	3 561	3 561	-	-
- z toho bežné	4 108	82 295	97 808	-	1 200
podiely na prepojených podnikoch	22 418	191 317	191 959	-	1 020
Suma finančného majetku	28 941	942 108	1 004 443	-	3 015
Nehmotný majetok	5 876	1 173	1 293	-	673
Hmotný dlhodobý majetok	50 465	30 832	32 732	-	3 068
Suma	85 282	974 113	1 038 468	-	6 756

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

predseda predstavenstva Mag. Dr. Herta Stockbauer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Dieter Kraßnitzer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl

Investičný zástupca v dozornej rade

Peter Gaugg; predseda
Gen.riaditeľ Dr. Franz Gasselsberger, MBA; zástupca predsedu
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Mag. Peter Hofbauer (od 20. mája 2015)
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof.DDr Waldemar Jud (do 20. mája 2015)
Dr. Dietrich Karner (do 20. mája 2015)
DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Komm.-Rat Karl Samstag
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner (od 20. mája 2015)

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig
Manfred Suntinger (do 15. júna 2015)
Hanspeter Traar
Gertrude Wolf
Mag. Ulrike Zambelli (od 15. júna 2015)

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 82 ods. 4 BörseG

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje v súlade s § 82 ods. 4 BörseG vo svojej funkcii ako zákonného zástupcu BKS Bank AG, že predložená ročná účtovná závierka vypracovaná v súlade s rozhodujúcimi normami pre vedenie účtovníctva sprostredkuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov BKS Bank AG. Ďalej vyhlasujú, že správa o stave znázorňuje priebeh obchodovania, výsledkov obchodovania a stavu BKS Bank AG, že poskytuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov a tiež popisuje dôležité riziká a nejasnosti, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Člen predstavenstva s pridelenými kompetenciami pre oblasti: manažment rizík, kontrola rizík, postupy na trhu, úvery a servisné služby BKS Bank, backoffice treasury, organizácia podniku, informačné technológie a technické služby, ako aj spolupráca s DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.; v zahraničí s kompetenciami pre postupy na trhu, manažment rizík a informačné technológie

Predseda predstavenstva s kompetenciami pre obchodovanie s firemnými klientmi, pre vedenie účtovníctva a kontrolu odbytu, ľudské zdroje, treasury/vlastný obchod, prácu s verejnosťou, marketing a vzťahy s investormi, obchodovaním s nehnuteľnosťami, dcérske spoločnosti a podiely; v zahraničí kompetencie pre Slovinsko, Chorvátsko, Maďarsko a Slovenskú republiku.

Člen predstavenstva zodpovedný za obchodovanie so súkromnými klientmi, private banking a obchodovanie s cennými papiermi, new banking, bankové obchody s depozitárom, ako aj za spoluprácu s odbytovými partnermi; v zahraničí kompetencie pre región Talianska

Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky rok 2015 BKS Bank AG uzatvára so ziskom vo výške 8 468 458,40 EUR účtovnú závierku. Žiadame vyplatenie dividendy vo výške 0,23 EUR na akciu zo zisku vykázaného k 31. decembru 2015 — toto predstavuje u 36 036 000 akcií vyplatenú sumu vo výške 8 288 280,- EUR — a zostatok bude prenesený na nový účet pri zohľadnení § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. marca 2016

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Bestätigungsvermerk

(Bericht des unabhängigen Abschlussprüfers)

Bericht zum Jahresabschluss

Wir haben den beigegeführten Jahresabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2015, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endene Geschäftsjahr sowie den Anhang geprüft.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter für den Jahresabschluss

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung und sachgerechte Gesamtdarstellung dieses Jahresabschlusses in Übereinstimmung mit den in Österreich anzuwendenden unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften und für die internen Kontrollen, die die gesetzlichen Vertreter als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen beabsichtigten oder unbeabsichtigten falschen Darstellungen ist.

Verantwortung des Bankprüfers

Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage unserer Prüfung ein Urteil zu diesem Jahresabschluss abzugeben. Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern, die Anwendung der internationalen Prüfungsstandards (International Standards on Auditing – ISA). Nach diesen Grundsätzen haben wir die beruflichen Verhaltensanforderungen einzuhalten und die Abschlussprüfung so zu planen und durchzuführen, dass hinreichende Sicherheit darüber erlangt wird, ob der Jahresabschluss frei von wesentlichen falschen Darstellungen ist.

Eine Abschlussprüfung beinhaltet die Durchführung von Prüfungshandlungen, um Prüfungsnachweise für die im Jahresabschluss enthaltenen Wertansätze und sonstigen Angaben zu erlangen. Die Auswahl der Prüfungshandlungen liegt im pflichtgemäßen Ermessen des Bankprüfers. Dies schließt die Beurteilung der Risiken wesentlicher beabsichtigter oder unbeabsichtigter falscher Darstellungen im Jahresabschluss ein. Bei der Beurteilung dieser Risiken berücksichtigt der Bankprüfer das für die Aufstellung und sachgerechte Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses durch die Gesellschaft relevante interne 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. Eine Abschlussprüfung umfasst auch die Beurteilung der Angemessenheit der angewandten Rechnungslegungsgrundsätze und der Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern ermittelten geschätzten Wert in der Rechnungslegung sowie die Beurteilung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses.

Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

Prüfungsurteil

Unsere Prüfung hat zu keinen Einwendungen geführt. Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft zum 31. Dezember 2015 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Bestimmungen.

Aussagen zum Lagebericht

Der Lagebericht ist auf Grund der gesetzlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob die sonstigen Angaben im Lagebericht nicht eine falsche Vorstellung von der Lage der Gesellschaft erwecken. Der Bestätigungsvermerk hat auch eine Aussage darüber zu enthalten, ob der Lagebericht mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob die Angaben nach § 243a UGB zutreffen.

Der Lagebericht steht nach unserer Beurteilung in Einklang mit dem Jahresabschluss. Die Angaben gemäß § 243a UGB sind zutreffend.

Klagenfurt am Wörthersee, 11. März 2016

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

MMag. Dr. Peter Fritzer
Wirtschaftsprüfer

Správa predsedu dozornej rady



Vážené dámy a páni,

BKS Bank sa teraz ohliadne za úspešným rokom 2015. Rok, v ktorom bolo treba opäť zdolať veľké výzvy. Ekonomická situácia na našich cieľových trhov sa správa aj naďalej váhavo, úroková úroveň zotrúva na veľmi nízkej úrovni a plnenie nariadení dozornej rady si vyžaduje vynaloženie enormných zdrojov. Vďaka obozretnej a stabilnej obchodnej politike zostala BKS Bank predsa len ušetrená pred veľkými zmenami a vykazovaný rok mohla uzatvoriť s vynikajúcim výsledkom.

Intenzívne zosúladenie medzi dozornou radou a prestavenstvom

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a vo vykazovanom roku ho rozsiahlo podporovala pri vedení BKS Bank a s ním spojených podnikov. Vo vykazovanom roku preberali a prediskutovali dozorná rada a predstavenstvo na štyroch riadnych zasadnutiach intenzívne ekonomickú situáciu, vrátane stavu rizika manažmentu rizík, ďalšieho strategického vývoja, ako aj iných výsledkov relevantných pre banku. Dozorná rada bola včas a rozsiahlo informovaná predstavenstvom na základe písomných a ústnych správ. Okrem toho som bol pravidelne v kontakte s predsedami predstavenstva za účelom analýzy a prediskutovania stratégie, vývoja obchodu, ako aj manažmentu rizík. Dozorná rada tým bola zapojená do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým mohla hájiť úlohy, ktoré jej prináležia podľa zákona, stanov a predpisov rakúskeho kó-

dexu správy a riadenia spoločnosti a sa presvedčiť o zákonnosti, účelnosti a primeranosti konania konateľov.

Dozorná rada viaže svoje kompetencie do piatich výborov, v ktorých vykonávam predsedníctvo. V kontrolnom, pracovnom výbore, výbore rizík a úverovom, ako aj nominačnom výbore a vo výbore odmeňovania boli prijaté uznesenia a pripravené témy, ktoré musia byť schválené v pléne. V úverových záležitostiach sa uznesenia vykonávali obratom. Plénum bolo informované na ďalšom zasadnutí na tému schválených úverov nasledujúcim po prijatí uznesení. Členovia kontrolného výboru sa zhromaždili dvakrát, taktiež všetci z nominačného výboru. Výbor rizík a úverový výbor, ako aj výbor odmeňovania rokovali vždy iba raz.

Mandáty predstavenstva pána Mag. Kraßnitzer a pána Mag. Mandl boli na návrh nominačného výboru dozornej rady predĺžené.

Personálne zmeny v dozornej rade

Vo vykazovanom roku sa zmenilo personálne obsadenie dozornej rady nasledovne: Pán Dr. Dietrich Karner, ktorý od roku 1997 pôsobil v dozornej rade, zložil svoj mandát v dozornej rade. Taktiež sa opätovného zvolenia vzdal pán Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud, ktorý bol od roku 2010 členom dozornej rady. Moje srdečné poďakovanie patrí obom pánom za ich cennú a angažovanú prácu v dozornej rade.

76. riadne valné zhromaždenie dňa 20. mája 2015 zvolilo Mag. Peter Hofbauera a Mag. Klaus Wallnera opätovne za člena dozornej rady. Obaja páni, ktorí deklarovali svoju nezávislosť, priniesli so sebou rozsiahle poznatky a skúsenosti z vedúcich pozícií vo veľkých finančných koncernoch a poskytli výnimočné znalosti odvetvia. Pán Dr. Franz Gasselsberger bol opätovne zvolený na maximálnu dobu v súlade so stanovami. Podniková rada vyslala Mag. Ulrike Zambelli namiesto pána Manfred Suntingera opätovne do dozornej rady. Personálne obsadenie výborov tomu bolo prispôsobené.

Miera prítomnosti investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady predstavovala okolo 92 %. Pán Samstag sa nemohol zúčastniť na dvoch zasadnutiach pléna, pani Dipl.-Ing. Fromme-Knoch, pán DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak a pani Wolf sa nezúčastnili zasadnutia vždy na základe predchádzajúceho ospravedlnenia.

Audit

Účtovníctvo, ročná závierka a správa o stave BKS Bank AG, ako aj účtovná závierka koncernu a správa o stave koncernu za rok 2015 vypracovaná podľa IFRS boli skontrolované KPMG Austria GmbH audítorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo v Klagenfurte. Audítor ju potvrdil bez námietok v rozsiahlom zázname o potvrdení.

Všetky podklady k účtovnej závierke, návrh za rozdelenie zisku a správa o kontrole od audítora boli s audítorom podrobne prediskutované na kontrolnom výbore a predložené plénu dozornej

rady. Dozorná rada prijala výsledok kontroly, vyhlásila súhlas s ročnou závierkou predloženou spolu so správou o stave predstavenstvu a tým potvrdila ročnú závierku spoločnosti za rok 2015 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

K návrhu predstavenstva na vyplatenie zisku ako výsledku hospodárenia za rok 2015 vo forme dividendy vo výške 0,23 eur na akciu — toto predstavuje u 36 036 000 kusov akcií sumu na vyplatenie vo výške 8 288 280,-- eur — a na prevedenie zostávajúceho zisku na nový účet sa dozorná rada pripája.

Ročná závierka koncernu zo dňa 31. decembra 2015 vypracovaná v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRS) uplatňovaných v priestore EÚ, ako aj správa o stave koncernu, ako aj ročná závierka a správa o stave vypracované v súlade s predpismi rakúskeho podnikového práva boli skontrolované KPMG Austria GmbH, audítorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo z Klagenfurtu. Taktiež voči tejto kontrole neboli vznesené žiadne námietky. Boli dodržané zákonné predpisy. Podľa presvedčenia audítora ročná závierka sprostredkováva čo možno najvernejší obraz o stave majetku a financií BKS Bank AG ku dňu 31. decembra 2015, ako aj stav výnosov a toky platieb v hospodárskom roku od 01. januára do 31. decembra 2015.

Dozorná rada prijíma výsledok kontroly a vyhlasuje súhlas s účtovnou závierkou a správou o stave predložených predstavenstvom.

V mene dozornej rady ďakujem predstavenstvu, vedúcim pracovníkom a všetkým zamestnan-kyniam a zamestnancom za ich mimoriadne vysoké osobné pracovné nasadenie.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2016



Peter Gaugg
Predseda dozornej rady

201