



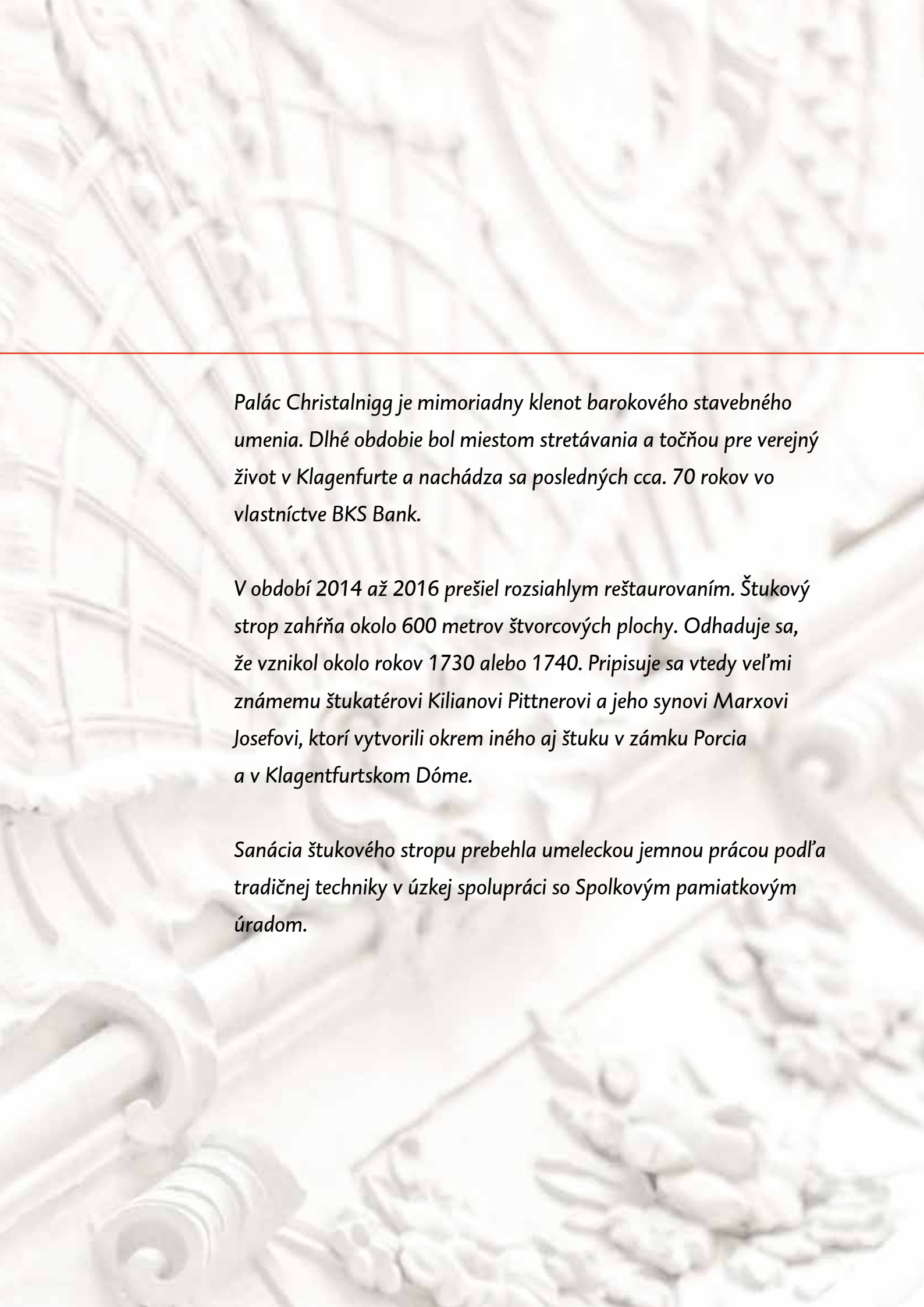
6

FINANČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2016

BKS Bank
3 Banken Gruppe



**Cenné
zachovať.
Nové
vytvoriť.**



Palác Christalnigg je mimoriadny klenot barokového stavebného umenia. Dlhé obdobie bol miestom stretávania a točnou pre verejný život v Klagenfurte a nachádza sa posledných cca. 70 rokov vo vlastníctve BKS Bank.

V období 2014 až 2016 prešiel rozsiahlym reštaurovaním. Štukový strop zahŕňa okolo 600 metrov štvorcových plochy. Odhaduje sa, že vznikol okolo rokov 1730 alebo 1740. Pripisuje sa vtedy veľmi známemu štukatérovi Kilianovi Pittnerovi a jeho synovi Marxovi Josefovi, ktorí vytvorili okrem iného aj štuku v zámku Porcia a v Klagentfurtskom Dóme.

Sanácia štukového stropu prebehla umeleckou jemnou prácou podľa tradičnej techniky v úzkej spolupráci so Spolkovým pamiatkovým úradom.

OBSAH

BKS BANK V PREHĽADE	6
PREDSLOV PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	7
SPRÁVA O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI	15
Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank	16
Predstavenstvo a Dozorná rada	19
Správa o odmeňovaní	35
Nezávislý posudok funkčnosti riadenia rizík	40
Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov	41
Systém riadenia compliance	42
Opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese	44
Správa predsedu dozornej rady	46
VZŤAHY S INVESTORMI	53
Akcia BKS Bank	54
Komunikácia s investormi	58
STRATÉGIA SPOLOČNOSTI	61
SPRÁVA O STAVE KONCERNU	77
Ekonomické prostredie	78
Manažment a organizácia	83
Štruktúra akcionárov spoločnosti	86
Odbytiská BKS Bank	89
Zdroje a služby	94
Konsolidovaná spoločnosť a podiely	100
Stav majetku a financií	106
Stav výnosov	110
Správa o segmentoch	115
Konsolidované vlastné prostriedky	130
Správa o rizikách	132
Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonov	176
Výhľad	188

ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA KONCERNU V SÚLADE S IFRS	193
Obsah poznámok	194
Celkové zúčtovanie výsledkov koncernu BKS Bank za hospodársky rok 2016	196
Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2016	198
Účtovanie zmien vlastného kapitálu	199
Účtovanie peňažných tokov	200
Vysvetlenie (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank	201
Orgány spoločnosti	236
Záverečné poznámky predstavenstva	237
Návrh na rozdelenie zisku	238
BESTÄTIGUNGSVERMERK - Výrok auditora	239
DOPLŇUJÚCE ÚDAJE	245
Štruktúra akcionárov spoločnosti skupiny 3 bánk	246
Naša história spoločnosti	247
Slovník	248
Zoznam skratiek	256
Vyjadrenia k budúcnosti/impressum	259
ROČNÁ UZÁVIERKA BKS BANK AG	261
BKS Bank AG v prehľade.	263
Správa o stave BKS Bank AG	265
Ročná uuzávierka a príloha BKS Bank AG	333
Orgány spoločnosti	352
Návrh na rozdelenie zisku.	353
Záverečné poznámky predstavenstva	354
BESTÄTIGUNGSVERMERK - Výrok auditora	355
Správa predsedu dozornej rady	359

TROJROČNÉ POROVNANIE

ÚSPECHY V ČÍSLACH V MIL. EUR	2014	2015	2016
Úrokový prebytok	157,3	166,4	154,2
Prevenčia rizík v úverovom obchode	-49,5	-48,5	-31,0
Prebytok provízií	47,6	53,0	48,8
Prevádzkové náklady	-105,8	-105,1	-106,4
Ročný prebytok pred zdanením	54,1	60,7	49,8
Ročný prebytok po zdanení	48,7	53,6	46,2
BILANČNÉ SUMY V MIL. EUR			
Bilančná suma	6 854,6	7 063,4	7 581,1
Pohľadávky voči klientom v súlade s prevenciou rizík	4 815,8	4 920,1	5 175,3
Primárne vklady	5 013,0	5 109,8	5 568,0
— z nich úsporné vklady	1 705,5	1 629,8	1 529,0
— z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	789,1	758,1	743,2
Vlastný kapitál	795,8	860,2	958,8
Spravované prostriedky klientov	12 972,0	13 212,1	13 723,2
— z nich rozsah depozitáru	7 959,0	8 102,3	8 155,1
VLASTNÉ PROSTRIEDKY V SÚLADE S CRR V MIL. EUR			
Rizikovo vážené aktíva	4 846,6	4 883,4	4 974,1
Vlastné prostriedky	580,9	599,9	670,0
— z nich stabilný základný kapitál (CET1)	543,7	575,6	625,9
— z nich celkový základný kapitál (CET1 a AT1)	543,7	575,6	625,9
Prebytok vlastných prostriedkov	193,2	209,2	241,0
Stabilný podiel základného kapitálu (v %)	11,2	11,8	12,6
Podiel celkového kapitálu (v %)	12,0	12,3	13,5
PODNIKATEĽSKÉ UKAZOVATELE			
Return on Equity pred zdanením (výnosnosť vlastného kapitálu)	7,2	7,3	5,5
Return on Equity po zdanení	6,5	6,5	5,1
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	51,9	48,7	56,2
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	31,5	29,2	20,1
ZDROJE			
Priemerný počet zamestnancov	915	923	926
Počet pobočiek	57	59	60
AKCIA BKS BANK			
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	34 236 000	37 839 600
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,8/15,6	17,5/15,7	17,3/15,4
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/14,9	16,5/14,8	15,8/13,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,3/15,3	16,9/15,1	16,8/15,4
Trhová kapitalizácia v mil. eur vždy k 31.12.	619,8	605,8	662,7
Dividendy za akcie v eurách	0,23	0,23	0,23 ¹⁾
Pomer kurz/zisk kmeňových/prioritných akcií	11,6/10,3	11,3/10,1	13,3/12,2

¹⁾Návrh pre 78. riadne valné zhromaždenie BKS Bank AG dňa 09. mája 2017

PREDSLOV PREDSEDU PREDSTAVENSTVA





Poskytnúť priestor novým ideám.

*Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva*

VÁŽENÉ AKCIONÁRKY A AKCIONÁRI,

"Nie najsilnejší druh prežije, ani nie najinteligentnejší, prežije ten druh, ktorý sa najskôr dokáže prispôbiť zmenám." Tento citát od Charlesa Darwina sedí na oblasť bankovníctva tak silno, ako nikdy doteraz. Naše odvetvie sa radí k tým, ktoré sú momentálne najsilnejšie dotknuté digitálnou zmenou.

Na jednej strane sa drasticky mení správanie zákazníkov. Predovšetkým mladší zákazníci požadujú nové a inovatívne bankové služby a svoje aktivity presúvajú na internet. Na druhej strane je dôležité prispôbiť systémy a procesy tak, aby boli možné procesy end-to-end bez výpadkov komunikačných prostriedkov. Stretávame sa s novými formami realizácie platieb na základe nových technológií, ako napríklad technológia distributed-ledger-technology, lepšie známa ako technológia blokových reťazcov.

Banka BKS nevidí v digitalizácii, ktorá kráča vpred, žiadne ohrozenie, ale príležitosť. Sme na dobrej ceste transformácie našej organizácie do digitálnej epochy. Navyše sme presvedčení, že digitálny nebude znamenať ani v budúcnosti anonymný. Komplexné bankové obchody budú trvalo vyžadovať osobné poradenstvo. S týmto individuálnym poradenstvom sa už dlho odlišujeme od väčšiny konkurencie.

VYNIKAJÚCE PORADENSTVO: KONKURENČNÁ VÝHODA DNES A ZAJTRA

Preto sa optimisticky pozeráme do budúcnosti. S našou sieťou pobočiek sme dobre rozmiestnení a neplánujeme uskutočniť celoplošné zatváranie ako v iných inštitúciách. Naopak, v našich rastúcich trhoch budeme otvárať ďalšie pobočky. V roku 2016 sme mali 152.000 súkromných osôb a spoločností ako zákazníkov - o 2.000 viac ako v predchádzajúcom roku. Nárast sa uskutočnil predovšetkým v našich rastúcich trhoch Slovinsko a Viedeň. V oboch oblastiach trhu sa banka BKS medzičasom veľmi dobre etablovala. Naši zákazníci si nás tam vážia ako spoľahlivého partnera s orientáciou na zákazníka.

Taktiež dôsledne ako náš nárast pobočky budeme pokračovať s intenzívnym vzdelávaním a ďalším vzdelávaním našich zamestnancov. V roku 2016 strávili viac ako 39.000 hodín vzdelávaním. Úspech všetkých týchto opatrení sa prejavuje vo vysokej spokojnosti s našimi poradenskými službami a kvalitou spoločnosti:

- Naši zákazníci nám vystavili pri našej analýze spokojnosti zákazníkov, ktorú sme realizovali počas roka, za ktorý podávame správu, veľmi dobré vysvedčenie.
- V udeľovaní ocenení Recommender Award 2016 sme boli atestovaní pre vynikajúcu orientáciu na zákazníka.
- Obzvlášť sme sa tešili aj z dvoch ocenení Rakúskej spoločnosti pre štúdie spotrebiteľov a magazínu trend. Boli sme zvolení za najlepšiu banku s pobočkami v Rakúsku v oblasti investičného poradenstva a poradenstva pre financovanie nehnuteľností.
- Pri uchádzaní sa o štátnu cenu za kvalitu spoločnosti sme boli opäť vyznamenaní pečaťou kvality „EFQM Recognised for Excellence 5*“ a zapísaní do zoznamu „Zoznam excelentných spoločností v Rakúsku“.

Aj naše rôznorodé aktivity v oblasti trvale udržateľného rozvoja nás od ostatných odlišujú. Naši zákazníci a obchodní partneri si nás vážia ako hospodársky, sociálne a ekologicky zodpovedne konajúceho partnera. CSR posilňuje našu silu inovácií. Tak sme začiatkom roka 2017 vydali ako prvá banka v Rakúsku Social-Bond¹⁾. Kmeňová akcia BKS Bank bude od júna roka, za ktorý podávame správu, zapísaná v indexe trvale udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze. Tak patríme do Top CSR spoločností v Rakúsku.

746 NOVÝCH AKCIONÁROV

Tešíme sa, že naša akcia pre Vás ako akcionárku alebo akcionára je aj naďalej atraktívnou investíciou. V roku 2016 oslávili BKS Bank kmeňové a prioritné akcie svoje 30 ročné jubileum na burze. Paralelne k tomu sme uskutočnili úspešné navýšenie kapitálu. Získali sme 746 nových akcionárov a akcionárov a tak sme mohli celkový objem umiestniť do mladých akcií na trhu. Na tomto mieste Vám chceme srdečne poďakovať za Váš prínos k tomuto úspechu.

Navýšenie kapitálu bolo drahocenným prínosom k ďalšiemu posilneniu nášho základu vlastných prostriedkov. Tento stojí odjakživa na veľmi stabilných nohách. Stav vlastných prostriedkov činil koncom roka 670,0 mil. EUR. Kvóta vlastných prostriedkov vo výške 13,5 %, ako stabilný podiel základného kapitálu vo výške 12,6 % taktiež značne prevyšuje minimálne zákonné požiadavky.

NÁRAST OBJEMU ÚVEROV A PRIMÁRNYCH VKLADOV

Vieme, že pre Vás ako investora, je dôležitý aj náš ekonomický úspech. Aj tu Vám prinášame pozitívne správy. V roku, za ktorý podávame správu, sme značne posilnili bilančnú sumu o 7,3 % na 7,58 miliárd eur. Obchody v oblasti úverov a vkladov mali v rovnakej miere potešujúci vývoj. Po známom prílive konjunktúry za uplynulé roky v roku 2016 sme zaznamenali vo všetkých našich oblastiach trhu značné konjunktúrne plus. To zvýšilo radosť podnikateľov investovať. Koncom roka 2016 činil objem úverov 5,33 miliárd eur — čo bolo o 4,2 % viac ako v predchádzajúcom roku. Primárne vklady dosiahli za posledný rok rekordný stav 5,57 miliárd eur, napriek tomu, že platíme výlučne úroky, ktoré sú v súlade s trhom. Vidíme to ako znak dôvery zákazníka v našu firmu.

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 pôžičiek, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Opísaný produkt je v ponuke na základe zverejneného základného prospektu BKS Bank AG z 01.04.2016 vrátane všetkých dokumentov vo forme odkazu a všetkých dodatkov k základnému prospektu, ako aj konečných podmienok, ktoré boli zverejnené 05.01.2017. Základný prospekt vrátane dodatkov a konečných podmienok sú k stiahnutiu na domovskej stránke emitenta pod <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, alebo sú bezplatne k dispozícii aj na obchodných pobočkách BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, počas bežných otváracích hodín.

S vývojom stavu výnosov nášho inštitútu sme taktiež spokojní. Rok, za ktorý podávame správu, bol ovplyvnený tak ako pred tým, pretrvávajúcou politikou najnižších úrokov. Aj mnoho regulačných požiadaviek a vyostrená konkurenčná situácia prispievajú k tomu, že celé toto prostredie kladie veľké výzvy. Napriek tomu docielila BKS Bank ročný prebytok koncernu pred zdanením vo výške 49,8 mil. eur. Tento sa podľa očakávaní nachádzal pod rekordným výsledkom z roku 2015, ktorý bol veľmi silno ovplyvnený špeciálnym efektom zohľadnenia equity spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. K tomu ešte prišlo, že sme v roku 2016 realizovali jednorazovú splátku na dávku stability (bankový poplatok) vo výške 7,8 mil. eur, čo malo taktiež citel'ný dôsledok na výsledok. Napriek týmto dodatočným zaťaženiám v roku, za ktorý podávame správu, sa tešíme, že rakúska spolková vláda uskutočnila v oblasti dávky stability, ktorá bude v budúcnosti nižšia, dôležitý krok k odľahčeniu pre náš sektor.

MEDZINÁRODNÝ ÚSPECH

K týmto pozitívnym obchodným číslam prispeli aj naše medzinárodné trhy dôležitým podielom. V Slovinsku sme docielili ročný prebytok pred zdanením vo výške 3,9 mil. eur. Naša tamajšia lízingová spoločnosť zvýšila objem lízingu o 19,3% a tak dosiahla doteraz najlepší ročný výsledok počas takmer 20 ročného trvania.

V Chorvátsku sme sa tešili z doteraz najlepšieho ročného prebytku vo výške 3,9 mil. eur pred zdanením, odkedy sme nadobudli vtedajšiu Kvarner banka d.d. Okrem toho sme tam v uplynulom obchodnom roku písali históriu. Ako prvá banka sme zriadili EÚ expozitúru. Tomu predchádzala prvá cezhraničná fúzia banky z inej EÚ krajiny s chorvátskou bankou. Spojili sme našu dcérsku banku BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Tak disponujeme teraz na všetkých našich zahraničných trhoch jednotnou štúdiou koncernu.

NOVÝ PREDSEDA DOZORNEJ RADY

Rok 2016 priniesol opäť aj zmeny v našej dozornej rade. Doterajší predseda dozornej rady, Peter Gaugg, nebol už pre predĺženie jeho mandátu k dispozícii. Do našej dozornej rady patril počas 18 rokov. Peter Gaugg sa tak podieľal na rozhodnutí o podstatných míľnikoch vo vývoji našej spoločnosti. Od roku 2014 zastával pozíciu predsedu dozornej rady. V mene celej BKS Bank a dozornej rady sa mu chceme za jeho nasadenie srdečne poďakovať. Jeho veľká expertíza bola pre nás veľkým obohatením. Jeho predsedníctvo nasledoval Gerhard Burtscher, predseda predstavenstva spoločnosti Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft.

IN MEMORIAM DR. GUIDO SCHMIDT-CHIARI

V auguste sme sa s hlbokým zármutkom dozvedeli o dožití nášho bývalého predsedu dozornej rady Dr. Guido Schmidt-Chiari. Bol doyenom rakúskeho bankového prostredia a dlhé roky ovplyvňoval túto brandžu. Pre svoju činnosť docielil verejné uznanie vo forme niekoľkých vysokých ocenení. Budeme na neho s úctou spomínať.

Na záver chceme vysloviť jedno srdečné ďakujem tým, ktorí náš úspech umožnili: našim zamestnancom. Vysoká lojalita a nasadenie nie sú samozrejmosťou. Obe si veľmi ceníme. Naše špeciálne poďakovanie patrí aj všetkým zástupcom kapitálu a našim zamestnancom v dozornej rade. Ich angažované kompetentné spolupôsobenie je pre BKS Bank veľmi cenné.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva

SPRÁVA O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Správa a riadenie spoločnosti v BKS Bank

—16—

Predstavenstvo a Dozorná rada

—19—

Správa o odmeňovaní

—35—

Nezávislý posudok funkčnosti riadenia rizík

—40—

Vedenie účtovníctva a verejný prehľad hospodárskych výsledkov

—41—

Systém riadenia compliance

—42—

Opatrenia na podporu zrovnoprávnenia žien v pracovnom procese

—44—

Správa predsedu dozornej rady

—46—

SPRÁVA A RIADENIE SPOLOČNOSTI V BKS BANK

Efektívna správa a riadenie spoločnosti je pre nás samozrejmosťou. Zabezpečuje 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. Aj preto sa tak intenzívne zaoberáme touto témou, pretože sme presvedčení, že na dosiahnutie úspechu banka potrebuje solídnu reputáciu. V správe o trvalej udržateľnosti, ktorú publikujeme osobitne, dokazujeme účinne, že neuskutočňujeme žiadne CSR osobitné opatrenia, ale už mnoho rokov máme etablovanú celkovú stratégiu trvalo udržateľného rozvoja. Pre našich zákazníkov a zamestnancov, pre našich akcionárov a spoločnosť chceme trvalo čerpať hodnoty. Ekonomická výkonnosť, spoločenská zodpovednosť voči našim zamestnancom a verejnosti, ako aj šetrenie zdrojmi sú preto nenahraditeľnými maximami pre naše obchodné aktivity.

VYSVETLENIE K RAKÚSKEMU KÓDEXU SPRÁVY A RIADENIA SPOLOČNOSTI

Rakúsky kódex správy a riadenia spoločnosti (ÖCGK) predpisuje spoločnostiam indexovaným na burze poriadkový rámec pre vedenie spoločnosti a vytvára mierku pre účinné vedenie a monitoring spoločnosti.

Po prvýkrát zverejnený v októbri 2002, bol ÖCGK — naposledy v januári 2015 — pri zapojení všetkých relevantných záujmových skupín prepracovaný.

Ako nástroj samoregulácie stavia ÖCGK na predpisoch rakúskeho akciového, burzového práva a práva kapitálového trhu, ako aj na európskych a medzinárodne propagovaných štandardoch riadenia spoločnosti. S ÖCGK má byť podporená dôvera finančných trhov, investorov, obchodných partnerov, zamestnancov a verejnosti v spoločnosti indexovaných na burze.

Päť kľúčových prvkov formuje dobrú správu a riadenie spoločnosti:

- dôveryhodné vzťahy k depozitárom
- pravidelná otvorená komunikácia medzi dozornou radou a predstavenstvom
- systém odmeňovania zameraný na výkon
- transparentné vedenie účtovníctva a
- transparentnosť vo vedení spoločnosti

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

Štandardy vypracované Rakúskou pracovnou skupinou pre správu a riadenie spoločnosti pre zodpovedné vedenie spoločnosti 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. Nedodržanie 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.

PRÍSLUŠNÉ VYSVETLENIE ORGÁNOV BKS BANK

Ako spoločnosť indexovaná na burze odovzdáva a odovzdáva BKS Bank prostredníctvom svojich orgánov príslušné vysvetlenia v súlade § 243b UGB. Kódex ÖCGK tvorí cennú pomoc pri orientácii pre zostavenie interných bankových procesov a regulačných mechanizmov. 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. Navyše dbáme na integritu, ako aj správanie všetkých zamestnancov a vedúcich zamestnancov v súlade so zákonmi a pravidlami v zmysle princípu nulovej chybovosti. Dodržanie kódexu nie je pre BKS Bank len ústne vyjadrenie, ale neustále sa prezentuje a žije nanovo.

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 aj nasleduje princíp comply-or-explain. Podľa neho sme povinní zverejniť odchýlky od pravidiel ÖCGK. Odchýlky sú tam, kde individuálna situácia BKS Bank AG alebo 3 Banken Gruppe a zákonné predpisy pre úverové inštitúty neumožňujú dodržanie ustanovení kódexu ÖCGK jedna k jednej. Príslušné vysvetlenie predstavenstva a dozornej rady je zverejnené na internetovej stránke www.bks.at » Investor Relations » Corporate Governance. Na základe vyjadrenia a vysvetlenia odchýlok od C pravidiel 2, 31 a 45 sa BKS Bank správala v hospodárskom roku 2016 v súlade s kódexom ÖCGK.

Na strane 50 tejto správy sú uvedené zoznamy internetových stránok ku všetkým relevantným informáciám k ÖCGK a k BKS Bank. Do kódexu ÖCGK, smernice pre nezávislosť členov dozornej rady, ako aj stanov BKS Bank je možné kedykoľvek nahliadnuť na našej internetovej stránke.

Dozorná rada obnovila svoje priznanie ku kódexu ÖCGK naposledy na sedení dňa 30. marca 2016 a vyhlasuje, že chce zodpovedať pravidlám ÖCGK v znení z januára 2015.

Predmetná správa sa zaoberá v súlade s pravidlom 60 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 princíp účtovania a zverejňovania (L pravidlá 63, 65 a 69, C pravidlá 64, 66, 67, 68 a 70), funkčnosť systému riadenia rizík (C pravidlo 83), ako aj systém riadenia compliance (dodržiavanie predpisov). Ďalšie tematické oblasti v relevantné pre ÖCGK, ako štruktúra akcionárov a valné zhromaždenie, podniková komunikácia a odovzdávanie informácií, 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 konateľov a nanajvýš nevyhnutné mandáty dozornej rady úradujúcimi predstavenstvami, vedúcimi oddelení, príp. vtedajšími vedúcimi pracovníkmi BKS Bank. Všetky koncernové spoločnosti sú zapojené do zostavovania správ koncernu BKS Bank. Okrem toho informujú riaditeľia týchto dcérskych spoločností pravidelne svoje dozorné rady, príp. predstavenstvo materskej spoločnosti. Tiež sú rozsiahlo zapojení do systému riadenia AML, rizík a compliance koncernu BKS Bank nezávisle od toho, či tento sami v spoločnosti zriadili. Princípy odmeňovania platia - pokiaľ príslušné orgány pre svoje činnosti v týchto spoločnostiach dostávajú odmenu - aj pre ich vedúcich zamestnancov. O vývoji dôležitých, operatívne činných dcérskych spoločností je pravidelne informovaná dozorná rada materskej spoločnosti.

ZDÔVODNENIE BKS BANK K ODCHÝLKAM OD C PRAVIDIEL

Pravidlo 2 C („jedna akcia — jeden hlas“): BKS Bank vydala popri kmeňových akciách aj prioritné akcie bez hlasovacieho práva, ktoré pre akcionárov predstavujú na základe ich prednostného práva na dividendy zaujímajú investičnú alternatívu. Kmeňové akcie emitované BKS Bank sú vystavené vždy len s jedným 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 príslušného 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, zastupujú ich zástupcovia aj mandáty orgánov v iných úverových ústavoch, ktoré sú konkurenciou BKS Bank. Tieto boli nezávisle deklarované vždy v individuálnom vyhlásení.

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 obchodného poriadku. V obchodnom poriadku predstavenstva sú upravené rozdelenie rezortov, spolupráca v predstavenstve, ako aj vzájomné zastupovanie. Ďalej obsahuje katalóg tie opatrenia, 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 zaoberá na základe rozsiahleho reportingu prevažne so strategickým smerovaním inštitútu, definíciou cieľov spoločnosti pre príslušné oblasti zodpovednosti a celú skupinu spoločností. S cieľom trvalej tvorby hodnôt pred očami sa pritom neustále cíti zaviazané voči záujmom akcionárov, zákazníkov, zamestnancov, ako aj ostatných skupín, ktoré sú Banke blízke. Prijíma vhodné opatrenia na zabezpečenie dodržiavania relevantných zákonných ustanovení a zabezpečuje efektívne riadenie 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 dôležitých transakciách. Na náhlych a vyžiadaných zasadnutiach alebo v pravidelných intervaloch budú prerokovávané prípady relevantné pre podnik, strategické otázky a prijaté opatrenia, ktoré musia byť realizované každým členom predstavenstva vo svojej oblasti pôsobnosti alebo celým predstavenstvom.

Prijatie uznesení v predstavenstve prebieha spravidla jednohlasne. Pre podpisy zmlúv a interné schválenia relevantné pre riziko 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. v roku 1960

Dátum ustanovenia do funkcie po prvý krát: 01. júl 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, dcérske spoločnosti a podiely, ako aj zahraničný obchod v Slovinsku, Chorvátsku, na Slovensku.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

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

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

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

Ďalšie funkcie:

- Člen predstavenstva Zväzu rakúskych bánk a bankárov Rakúska
- Člen predstavenstva Priemyselného združenia Korutánsko
- Člen predstavenstva Rakúskej spoločnosti pre bankovníctvo
- Predsedkyňa odboru Banky a poistenia hospodárskej komory v Korutánsku
- Člen poradného zboru zabezpečenia vkladov bánk a bankárov
- Viceprezident respACT — austrian business council for sustainable development
- Honorárny konzul Švédska pre spolkovú krajinu Korutánsko

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA*Člen predstavenstva, nar. v roku 1959**Dátum ustanovenia do funkcie po prvý krát: 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: riadenie rizík, kontrola rizík, postupy na trhu, úvery, backoffice treasury, 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, riadenie rizík a informačné technológie.

Mandáty v podnikoch zahrnutých do účtovnej závierky koncernu:

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

Mag. Wolfgang Mandl*Člen predstavenstva, nar. v roku 1969**Dátum ustanovenia do funkcie po prvý krát: 01. januára 2013**Koniec funkčného obdobia: 31. decembra 2018*

Mag. Wolfgang Mandl začína 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 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:

Honorárny konzul Talianska pre spolkovú krajinu Korutánsko

OBLASTI ZODPOVEDNOSTI PREDSTAVENSTVA

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Mag. Wolfgang Mandl

Interná revízia
Compliance
Pranie špinavých peňazí (anti-money laundering)
Povinnosť dodržiavať svedomitosť a zodpovednosť za riziká v zmysle rokovacieho poriadku,
kódexu ÖCGK a práva na dohľad

Obchody s firemnými
zákazníkmi

Treasury a vlastné obchody

Ľudské zdroje

Práca s verejnosťou,
marketing, sociálne médiá,
Vzťahy s investormi

Účtovníctvo
a kontrola odbytu

Služby v oblasti nehnuteľností
a výstavba

Dcérske spoločnosti koncernu
a podiely

Medzinárodný obchod:
Slovenská republika,
Slovinsko, Chorvátsko,
Maďarsko

Riadenie rizík

Kontrola rizík

Informačné technológie,
podniková organizácia,
Technické služby

Podiely na trhu v oblasti úverov,
BKS Service GmbH (BSG)

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

Backoffice Treasury

Medzinárodný obchod:
Podiely na trhu, riadenie rizík
a informačné technológie

Obchody so súkromnými
zákazníkmi a liečiteľské
povolanie

Privátne bankovníctvo
Obchodovania s cennými
papiermi

Obchody KAG a Depotbank

Odbytový partner

Medzinárodný obchod:
Taliansko

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.

Do dozornej rady BKS Bank patria od 01. októbra 2016 deväť investičných zástupcov, ako aj päť členov s tretinovou paritou, nominovaných podnikovou radou. Radí a monitoruje predstavenstvo 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. Navyše vedie valné zhromaždenia BKS Bank a vykonáva vo výboroch dozornej rady funkciu predsedu.

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 37.

ČLENOVIA DOZORNEJ RADY BKS BANK AG

ČESTNÝ PREZIDENT

Dkfm. Dr. Hermann Bell

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

INVESTIČNÝ ZÁSTUPCA

Peter Gaugg

Predseda do 19. mája 2016

Pán Peter Gaugg vzdal sa na konci 77. riadneho valného zhromaždenia svojho mandátu predsedu dozornej rady a vystúpil z dozornej rady.

Gerhard Burtscher

Predseda od 19. mája 2016, nezávislý, nar. v roku 1967

po prvý krát zvolený: 19. mája 2016, ustanovený do funkcie až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

Pán Gerhard Burtscher bol dosadený do funkcie nového predsedu dozornej rady na 2. sedení dozornej rady v priebehu voľby prezídia.

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. v roku 1959

po prvý krát zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až do 81. riadneho valného zhromaždenia (2020)

Mandáty pre dozornú radu, príp. porovnateľné funkcie v spoločnostiach orientovaných na tuzemskú 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

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

nezávislá, nar. v roku 1970

po prvý krát zvolená: 15. mája 2012, ustanovená do funkcie až do 79. riadneho valného zhromaždenia (2018)

Mag. Peter Hofbauer

nezávislý, nar. v roku 1964

po prvý krát zvolený: 20. mája 2015

Pán Mag Peter Hofbauer k 30. septembru 2016 vzdal sa svojho mandátu dozornej rady.

Dr. Reinhard Iro

nezávislý, nar. v roku 1949

po prvý krát zvolený: 26. apríla 2000, ustanovený do funkcie až do 79. riadneho valného zhromaždenia (2018)

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

— Člen dozornej rady SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak

nezávislý, nar. v roku 1948

po prvý krát zvolený: 26. apríla 2005, ustanovený do funkcie až do 80. riadneho valného zhromaždenia (2019)

Dkfm. Dr. Heimo Penker

nezávislý, nar. v roku 1947

po prvý krát zvolený: 15. mája 2014, ustanovený do funkcie až do 80. riadneho valného zhromaždenia (2019)

Karl Samstag

nezávislý, nar. v roku 1944

po prvý krát zvolený: 19. apríla 2002, ustanovený do funkcie až do 82. riadneho valného zhromaždenia (2021)

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

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

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik

nezávislá, nar. v roku 1967

po prvý krát zvolená: 15. mája 2014, ustanovená do funkcie až do 80. riadneho valného zhromaždenia (2019)

Mag. Klaus Wallner

nezávislý, nar. v roku 1966

po prvý krát zvolený: 20. mája 2015, ustanovený do funkcie až do 81. riadneho valného zhromaždenia (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

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 DOHĽAD

Ministerský radca Mag. Alois Schneeberger, nar. 1954,

prvý krát ustanovený do funkcie: 01. august 1999, do 30. novembra 2016

Ministerský radca Dr. Peter Ladislav, nar. 1962, prvý krát ustanovený do funkcie:

01. januára 2016

NEZÁVISLOSŤ DOZORNEJ RADY

V zmysle C pravidiel 53 Kódexu o správe a riadení spoločnosti by mala byť väčšina členov dozornej rady 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 prítom v centre pozornosti.

Všetci investiční zástupcovia v dozornej rade BKS Bank sú vysokokvalifikovaní bankoví a ekonomickí experti s náležitými skúsenosťami v strategických otázkach a v oblasti účtovníctva a financií. Títo boli nezávisle deklarovaní na základe nasledujúcich smerníc vždy v individuálnom vyhlásení.

Navyše sú s výnimkou Dr. Franza Gasselbergera (Oberbank AG), Petra Gaugga (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft do 19. mája 2016), Gerharda Burtschera (Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft od 19. mája 2016), Karla Samstaga a

Mag. Petra Hofbauera (do 30. septembra 2016) všetkých členov dozornej rady zvolených valným zhromaždením zastúpení 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 spriahnutým 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 uplynulých 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 zamestnancom 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.

VÝBORY DOZORNEJ RADY A ICH ROZHODOVACIE PRÁVOMOCI

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. 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.

ČLENOVIA A VÝBORY DOZORNEJ RADY

ČESTNÝ PREZIDENT

Dkfm. Dr. Hermann Bell

INVESTIČNÝ ZÁSTUPCA

Gerhard Burtscher, predseda

Dr. Franz Gasselsberger, MBA
zástupca predseduDipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Reinhard IroDDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak
Dkfm. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner

ZÁSTUPCA ZAMESTNANCOV

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

ZÁSTUPCA ÚRADU PRE DOHĽAD

Dr. Peter Ladislav
Odborný poradca

VÝBORY DOZORNEJ RADY

Kontrolný výborGerhard Burtscher, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Maximilian Medwed
Herta Pobaschnig**Výbor odmeňovania**Gerhard Burtscher, predseda
Dr. Reinhard Iro
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Herta Pobaschnig**Nominačný výbor**Gerhard Burtscher, predseda
Dkfm. Dr. Heimo Penker**Výbor rizík a úverový výbor**Gerhard Burtscher, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar**Pracovný výbor**Gerhard Burtscher, predseda
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Dr. Reinhard Iro
Mag. Ulrike Zambelli
Hanspeter Traar

Stav: 31. decembra 2016

Kontrolný výbor

Zákon o práve na zmenu ročnej uzávierky 2016 (APRÄG 2016) vstúpil do platnosti dňa 13. júna 2016. Tak boli uskutočnené požiadavky EU o reforme auditov (EU-RL 2014/56/EU a EU-VO č. 537/2014). Ustanovenia APRÄG sa aplikujú na obchodné roky, ktoré začínajú dňa alebo po 17. júni 2016. Nové požiadavky sú orientované na spoločnosti verejného záujmu. K ním patria všetky spoločnosti orientované na kapitálový trh, úverové inštitúty a poisťovne.

Novinky sa týkajú zriadenia a zostavenia kontrolného výboru a jeho úloh. V centre sú pritom presné požiadavky na výberové konanie, kontrolu dĺžky trvania funkcie, ako aj nezávislosť audítorov. Nové predpisy sú aj z hľadiska reportingu.

V ďalšom výroku audítora musia byť opísané mimoriadne dôležité obsahy kontroly audítora. V kontrolnom výbore audítori o tom informujú osobitne. Pre posilnenie nezávislosti audítorov sa zavádza externá rotácia: Po desiatich rokoch treba zmeniť audítora. Navyše sú zmeny v súvislosti s dovoľenými nekontrolnými výkonmi, ktoré smie poskytovať audítor a jeho siete.

Doplňujúco o zmeny z APRÄG 2016 uskutočňuje kontrolný výbor podľa § 63a ods. 4 BWG nasledovné kontrolné výkony:

- monitorovanie účtovníckeho procesu, ako aj poskytovanie doporučení alebo návrhov na zabezpečenie jeho spoľahlivosti
- monitorovanie efektívnosti interného kontrolného systému (IKS), interného revízneho systému a systému riadenia rizík spoločnosti
- monitorovanie kontroly účtovnej závierky a kontroly účtovnej závierky koncernu pri zohľadnení poznatkov a záverov zo správ, ktoré zverejňuje úrad pre dozor nad audítormi
- kontrola a monitorovanie nezávislosti audítora, predovšetkým z hľadiska na dodatočné výkony poskytnuté pre auditovanú spoločnosť
- vyhotovenie správy o výsledku auditu pre dozornú radu a predstavenie, ako audit prispel k spoľahlivosti vyhotovenia finančnej správy, ako aj úloha kontrolného výboru pritom
- 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
- uskutočnenie procesu pre výber audítora pri zohľadnení primeranosti honorára, ako aj odporúčenie dozornej rade pre objednanie audítora

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.

Výbor rizík a úverový výbor

Výbor rizík a úverový výbor rozhoduje prostredníctvom nových priznaní a predĺžení úverových, lízingových a záručných obchodov od určitej výšky záväzkov v zmysle rokovacieho poriadku pre predstavenstvo. Spravidla sa tieto rozhodnutia uskutočnia vo forme obežných uznesení. Na príslušných nasledujúcich sedeniach je dozorná rada informovaná o rozhodnutiach, ktoré uskutočnil výbor rizika a úverový výbor. 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 interným systémom odmeňovania zohľadňuje riziko, kapitál, likvidita a pravdepodobnosť a okamih uskutočnených ziskov

Nominačný výbor

Toto grémium predkladá dozornej rade na základe zákonných predpisov (§ 29 BWG) a s výhradou oprávnenosti výboru odmeňovania návrhy na obsadenie voľných prislúchajúcich mandátov 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 plánuje, vždy však vtedy, keď sa vyskytnú udalosti nevyhnutné na opätovné posúdenie, hodnotenie 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 hodnotení poznatkov, schopností a skúseností členov predstavenstva a dozornej rady a pri hodnotení 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.

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. Schvaľuje okrem iného aj zmeny smerníc o politike odmeňovania v BKS Bank a skupiny úverových ústavov.

VÝBORY ZRIADENÉ DOZORNOU RADOU

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

¹⁾ až 19. máj 2016

²⁾ od 19. mája 2016

³⁾ do 30. septembra 2016

⁴⁾ od 19. mája 2016

ZASADNUTIA A ŤAŽISKOVÉ ČINNOSTI DOZORNEJ RADY

V hospodárskom roku 2016 sa konali štyri zasadnutia dozornej rady. Na každom 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 30. marca 2016. Dozorná rada kontrolovala ročnú účtovnú uuzávierku a správu o stave z roku 2015 o BKS Bank AG, účtovnú uuzávierku koncernu a správu o stave koncernu z roku 2015, ako aj správu o správe a riadení spoločnosti z roku 2015.

So zástupcami audítorov z firmy KPMG Austria GmbH boli na úvod prerokované správy o audite. Podľa odporúčania kontrolného výboru bola ročná účtovná uzávierka a správa o stave prerokovaná dozornou radou dňa 31. decembra 2015 a účtovná uzávierka koncernu a správa o stave koncernu bola odsúhlasená dňa 31. decembra 2015, ako aj návrh na rozdelenie zisku za rok 2015.

Predseda kontrolného, nominačného výboru a výboru pre odmeňovanie informoval o dôležitých témach z výborov. Dozorná rada nasledovala návrh

výboru odmeňovania týkajúci sa zmeny smernice o odmeňovaní pre BKS Bank AG a skupiny úverových ústavov a jednohlasne ho schválila. Ďalej správa informovala plénum o vývoji aktuálneho hospodárskeho roka a o úverových záležitostiach. Okrem toho splnomocnila dozorná rada predsedu, aby uzatvoril obchody s orgánmi za požiadanych podmienok. Navyše sa informovalo o aktuálnom stave fúzie BKS Bank AG s chorvátskou dcérskou bankou BKS Bank d.d.. Taktiež sa riešila záverečná správa o prenose povinností z poisťovnickeho obchodu akciovej spoločnosti Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft na Generali Versicherung AG. Ako v predchádzajúcich rokoch bol taktiež odsúhlasený program účasti zamestnancov v rámci vyplácania bilančnej sumy. Program rokovania, ako aj predlohy uznesení boli taktiež pripravené pre 77. riadne valné zhromaždenie.

Druhé zasadnutie dozornej rady sa konalo v nadväznosti na 77. riadne valné zhromaždenie dňa 19. mája 2016. Na tomto zasadnutí sa plénum zaoberalo voľbou prezidenta, ako aj personálnym obsadením piatich výborov dozornej rady. Potom, ako bol pán Peter Gaugg na konci valného zhromaždenia vylúčený z dozornej rady, vymenovala dozorná rada jednohlasne pána Gerharda Brutschera na nového predsedu dozornej rady. Pán Dr. Franz Gasselberger bol zvolený za zástupcu predsedu. Aktuálne personálne zloženie výborov dozornej rady je uvedené na strane 27. Predsedníctvo vykonáva vo všetkých výboroch predseda dozornej rady.

Po konštitúcii dozornej rady a jej výborov nasledovali správy o aktuálnom obchodnom roku, ako aj o stave rizika. Potom boli vyjasnené kontroly internej revízie počas prvého kvartálu 2016, úverových a personálnych záležitostiach, protikorupčnej správe 2015, ako aj ostatných témach s povinnosťou dozornej rady a prípadných témach. Okrem toho dozorná rada rozhodla o zriadení EU pobočky v Chorvátsku. Následne na sedenie sa uskutočnilo Fit & Proper-školenie na tému "Zneužitie trhu".

Tretie zasadanie sa uskutočnilo 08. septembra 2016. Predstavenstvo informovalo o aktuálnom hospodárskom roku, odprezentovalo prehľad celého roka 2016, ako aj správu o rizikách. Potom nasledovali podrobné správy z kontrolného výboru. Na jednej strane sa informovalo o monitoringu účtovníckeho procesu, účinnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému, ako aj o systéme riadenia rizika. Okrem toho sa konštatovala nezávislosť audítora uzávierky. Potom nasledovali vysvetlenia k úverom schváleným výborom rizík a úverovým výborom. Okrem toho bol schválený prepracovaný a dozorno-právnym predpisom prispôbený sanačný plán a rozhodlo sa o realizácii navýšenia kapitálu. Tretie zasadnutie dozornej rady končilo školením Fit & Proper-školenie na tému „EU-Audítorská reforma“, v ktorej bol na úvod riešený nový zákon o zmene 2016 ohľadne kontroly závierky a (APRÄG 2016 a EU-VO 537/2014).

Na štvrtom zasadnutí dozornej rady dňa 24. novembra 2016 predstavilo predstavenstvo vývoj koncernu BKS Bank na základe bilancie a výkazu zisku a strát, ako aj správy o segmentoch a rizikách. Prezentovala plénu dozornej rady podnikovú stratégiu 2020, veľkosti cieľov, ako aj z toho odvodené opatrenia pre dosiahnutie definovaných podnikových cieľov. Taktiež bol predstavený nový vzor BKS Bank. Okrem toho boli dozornej rade predložené prehľad za rok 2016, rozpočet výnosov, nákladov a investícií za rok 2017, ako aj objemy emitovaných vlastných emisií k uzneseniu naplánovanému na rok 2017. Plénum sa zaoberalo okrem iného úvermi schválenými výborom rizík a úverovým výborom a ročnými správami o veľkých úveroch v súlade s § 28b BWG. Obsahy a výsledky zasadania, ktoré sa pred tým uskutočnilo výboru rizík a úverového výboru, boli taktiež vysvetlené. 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 ŤAŽISKOVÉ BODY ČINNOSTÍ VÝBOROV

Kontrolný výbor

Kontrolný výbor rokoval vo vykazovanom roku dvakrát. Na prvom zasadnutí boli dôkladne skontrolované ročná uzávierka koncernu spolu so správou o stave koncernu z roku 2015, ročná uzávierka spolu so správou o stave z roku 2015, 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 štvrtroku 2015, ako aj o kontrolnom pláne za rok 2016. Ďalej bol odsúhlasený návrh pre dozornú radu a tým ďalej pre 77. riadne valné zhromaždenie poverenie KPMG Austria GmbH, spoločnosti pre ekonomický audit a daňové poradenstvo v Klagenfurte kontrolou ročnej závierky za rok 2017 u BKS Bank AG a ročnej závierky koncernu za rok 2017.

Na druhom zasadnutí dňa 08. septembra 2016 bol prerokovaný vývoj v aktuálnom hospodárskom roku, stav rizík a príprava auditu ročnej závierky za rok 2016. Podľa § 63a ods. 4 čísla 1 a 2 BWG podalo predsedníctvo podrobné správy o monitorovaní procesu účtovníctva a efektívnosti interného kontrolného systému, interného revízneho systému, ako aj riadenia rizík. Predovšetkým boli na úvod diskutované nové požiadavky na kontrolný výbor, ako aj prezentované dovolené nekontrolné výkony, ktoré treba schváliť. Členovia kontrolného výboru schválili žiadosť, ktorú podalo predstavenstvo, na dovolené nekontrolné výkony.

Kontrolný výbor bude o skutočne poskytnutých nekontrolných výkonoch dva krát ročne informovaný.

Na oboch zasadnutiach sa zúčastnili zástupcovia audítorskej spoločnosti KPMG Austria GmbH ako znalci podávajúci odborné informácie.

Pracovný výbor

Na zasadnutí dozornej rady dňa 08. septembra 2016 bol pracovný výbor splnomocnený, aby rozhodol o schválení konečného objemu navýšenia kapitálu a s tým spojenej zmeny stanov BKS Bank. Dňa 20. októbra 2016 rozhodol pracovný výbor - na základe rozhodnutia predstavenstva - o konečnom objeme navýšenia kapitálu s 3.603.600 ks na majiteľ'a znejúcich kmeňových kusových akcií. Taktiež bolo rozhodnuté o potrebnej zmene § 4 stanov BKS Bank.

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 46 žiadostí o úver. O tom podrobne informoval na nasledujúcich zasadnutiach pléna.

Na zasadnutí zo dňa 24. novembra 2016 sa grémium zaoberalo stavom rizík BKS Bank a rizikami spojenými s bankovými obchodmi a bankovými prevádzkami uvedenými v § 39 ods. 2b BWG. Okrem toho bolo overené, či je cenotvorba v súlade s obchodným modelom a ochotou niesť riziko Banky. Výsledkom kontroly systému odmeňovania BKS Bank bolo, že u stimulov, ktoré súvisia so systémom odmeňovania, je patrične zohľadnené riziko, kapitál, likvidita a stav zisku a že nevznikajú žiadne zavádzajúce podnety. Potom nasledovalo poradenstvo predstavenstva so zameraním na aktuálnu a budúcu pripravenosť na rizikovú stratégiu a niesť riziko. Členovia výboru sa preto na úvod zaoberajú riadením rizika a vypracovanou rizikovou stratégiou. Pritom zisťujú, že riziková stratégia je rozsiahla a že limity, ktoré sú v nej zakotvené, sa dodržiavajú. Použité procesy riadenia rizika pôsobia a sú primerané a vývoj rizík je riadne monitorovaný.

Nominačný výbor

Nominačný výbor zasadal 29. marca 2016. Členovia nominačného výboru sa presvedčili o poznatkoch, schopnostiach a skúsenostiach členov predstavenstva a dozornej rady v priebehu ročnej evaluácie Fit & Proper. Patričná vhodnosť členov nominačného výboru bola zhodnotená a jednohlasne potvrdená na štvrtom zasadnutí dozornej rady dňa 25. novembra 2015.

Členovia nominačného výboru sa zaoberali aj obsadením voľných mandátov dozornej rady. Mandáty pána Karl Samstaga a pána Petra Gaugga uplynuli podľa plánu so 77. riadnym valným zhromaždením. Keďže Peter Gaugg nebol k dispozícii pre opätovné zvolenie, bolo dozornej rade odporúčané, aby navrhla valnému zhromaždeniu opätovné zvolenie pána Karla Samstaga a voľbu pána Gerharda Burtschera do dozornej rady na najdlhšie obdobie podľa stanov.

Nominačný výbor vykonal pre novú, príp. opätovnú voľbu navrhnutých kandidátov posúdenie spôsobilosti. 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.

Výbor odmeňovania

V hospodárskom roku 2016 sa konalo zasadnutie výboru odmeňovania dňa 29. 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. Po jednohlasnom rozhodnutí výboru odmeňovania bolo celkovej dozornej rade navrhnuté pozmenenie smernice odmeňovania BKS Bank AG a skupiny úverových ústavov na schválenie.

Odmeňovanie vrcholového manažmentu v riadení rizík a vo funkciách compliance, ako aj výmer variabilného odmeňovania pre členov predstavenstva pre hospodársky rok 2015 boli taktiež prediskutované.

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 30. marca 2016 sa zaoberala efektívnosťou svojej činnosti, predovšetkým organizáciou a spôsobom práce. Rozhodla zachovať existujúcu organizáciu a efektívny spôsob práce.

SPRÁVA O ODMEŇOVANÍ

V správe o odmeňovaní sú uvedené nasledovne uvedené kritériá, ktoré sa používajú na definovanie odmeny predstavenstva a dozornej rady BKS Bank, a objasňuje výšku a štruktúru odmien predstavenstva a dozornej rady, ako aj kontrolných honorárov a výkonov audítorov.

Detaily k realizácii politiky odmeňovania sú zverejnené v nariadení o zverejnení CRR, ktoré sú k stiahnutiu na 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 skupiny úverového inštitútu BKS" a schválil prepracované znenie na svojom zasadnutí zo dňa 29. marca 2016 so začiatkom účinnosti 01. apríla 2016. 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 základnými princípmi definovanými v prílohe k § 39 b BWG. 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. Premennivý príjem je obmedzený na maximálne 40 % z príjmu za celý rok.

Fixný podiel na odmeňovaní sa odvíja podľa príslušných oblastí úloh. Premennivé príjmy sa viazali na stabilné a dlhodobé plnenie obchodnej stratégie, stratégie rizík, ako aj na trvalý ekonomický vývoj BKS Bank. Nižšie plnenie týchto faktorov sa odráža vo výmere aktuálneho premenlivého ročného odmeňovania. Kritériá pre výmer premenlivých príjmov sú ročný prebytok koncernu po zdanení, 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 a vývoja podľa jednotlivých 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 ráta napríklad:

- 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 1 212,6 tis. eur (predchádzajúci rok: 1 058,8 tis. eur), z toho okolo 83% fixné a okolo 17% premenlivé komponenty. Podľa smernice odmeňovania bola vyplatená pätina premenlivých odmien z rezervného fondu za rok 2012, 2013 a 2014. 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 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 k ročnej závierke na strane 230. Rezervy na odstupné a penzie pre členov predstavenstva boli dotované vo vykazovanom roku so 112,6 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.

Podnikové dôchodkové zabezpečenie aktívnych členov sa našetrí mesačne 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 pokrýť len zvyšné 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 predstavovali 895 tis. eur (predchádzajúci rok: 1 037 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.

CELKOVÉ PRÍJMY PREDSTAVENSTVA

v tis. eur	2015	2016
Celkové príjmy aktívnych členov predstavenstva vo vykazovanom roku	1 059	1 213
— z toho Mag. Dr. Herta Stockbauer	461	551
— z toho Mag. Dieter Kraßnitzer	316	354
— z toho Mag. Wolfgang Mandl	282	308
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 037	895
Dotácie rezerv na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	73	113

ODMENY ZAMESTNANCOM VRCHOLOVÉHO MANAŽMENTU

Konatelia plne konsolidovaných spoločností, ako aj vedúci pobočiek zahraničných filiálok sú taktiež zahrnutí v smernici o odmeňovaní a zatriedení ako pracovníci s rizikom. Výbor pre odmeňovanie pravidelne hodnotí ich premenlivé finančné príplatky. Títo riadiaci pracovníci podliehajú okrem toho ustanoveniam Fit & Proper BKS Bank.

ODMEŇOVANIE DOZORNEJ RADY

Každoročné odmeňovanie dozornej rady je upravené na zasadnutí BKS Bank a je prispôsobené podľa potreby valného zhromaždenia, naposledy na základe uznesenia zo dňa 15. mája 2014.

Za vykazovaný rok 2016 bolo predsedovi dozornej rady priznaných 21 000,-- eur, jeho zástupcom 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 žiaden honorár. Spoločnosť nás požiadala upustiť od odmeňovania na základe existujúcich interných pravidiel pre činnosti dozornej rady manažérov skupiny UniCredit.

Celkové odmeny boli dozornej rade priznané vo vykazovanom roku vo výške 183,4 tis. eur. Vyplatenie sa vykonáva až po odbremenení dozornej rady za príslušný hospodársky rok prostredníctvom valného zhromaždenia. Členovia dozornej rady vyslaní podnikovou radou nedostanú ani fixnú odmenu ani odmenu za zasadanie.

Žiaden člen dozornej rady sa nezúčastnil na menšom počte ako polovici plenárnych zasadnutí. Len štyri osoby sa na základe ospravedlnenia nezúčastnili zasadnutia. Miera prítomnosti investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov dosiahla tak 97%.

ODMEŇOVANIE DOZORNEJ RADY

Meno	v EUR	fixné odmeňovanie dozornej rady	činnosť výboru	Náhrada výdavkov	Odmeňovanie za rok 2016 v sume
Peter Gaugg ¹⁾		8 033	4 765	120	12 918
Gerhard Burtscher ²⁾		13 025	7 240	360	20 625
Dr. Franz Gasselsberger, MBA		17 000	10 000	480	27 480
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch		15 000	-	480	15 480
Mag. Peter Hofbauer ³⁾		-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro		15 000	2 240	480	17 720
DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak		15 000	-	480	15 480
Dkfm. Dr. Heimo Penker		15 000	8 000	480	23 480
Karl Samstag		15 000	-	360	15 360
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik		15 000	4 000	480	19 480
Mag. Klaus Wallner		15 000	-	360	15 360

¹⁾ do 19. mája 2016

²⁾ od 19. mája 2016

³⁾ do 30. septembra 2016. (Tento člen dozornej rady nedostal na základe interného predpisu v koncerne UniCredit žiaden honorár a žiadnu odmenu za účasť na zasadaniach.)

MANAŽÉRSKE OBCHODY

Členovia predstavenstva vlastnili k poslednému burzovému dňu v roku 2016 vo svojich depozitoch cenných papierov vedených v BKS Bank celkovo 2.556 kmeňových a 4.665 prioritných kusových akcií, na členov dozornej rady pripadalo 4.714 kmeňových a 2.951 prioritných kusových 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. V uplynulom hospodárskom roku bolo jedno hlásenie manažérskoho obchodu.

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 386 tis. eur (predchádzajúci rok: 274 tis. eur). Členom predstavenstva boli poskytnuté úvery vo výške 72 tis. eur (predchádzajúci rok: 92 tis. eur).

ODMEŇOVANIE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

76. riadne valné zhromaždenie poverilo KPMG Austria AG auditorskú spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo v Klagenfurte, jednohlasne dňa 20. mája 2015 auditom účtovnej závierky obchodovania BKS Bank AG a jej koncernu za hospodársky rok 2016. Po jeho voľbe a ešte pred uzatvorením zmluvy o realizácii účtovnej závierky informoval audítora bezodkladne dozornú radu o predpokladanom rozsahu auditu. Tento má prebiehať podľa pravidiel C 77 kódexu ÖCGK podľa medzinárodných auditorských princípov (ISA). Navyše prezentoval bankový audítora dozornej rade zostavenie členené podľa kategórií výkonov k celkovým príjmom dosiahnutým v predchádzajúcom hospodárskom roku. Spoločnosť KPMG Austria GmbH auditorská spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo, Klagenfurt, informovala dozornú radu aj o zahrnutie do systému zabezpečenia kvality a vyhlásila, že je odhodlaná byť nestranná a potvrdila neexistenciu dôvodov vylúčenia.

Náklady na audit a s tým súvisiace služby týkajúce sa predpisov, dohľadu a kontroly predstavovali 427 tis. eur (predchádzajúci rok: 434 tis. eur).

ÚDAJE K ODMEŇOVANIU BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. eur	2015	2016
Honoráre za povinné audity pre jednotlivé účtovné závierky a účtovné závierky koncernu	434	427
Iné potvrdzujúce výkony	75	49
Ostatné výkony	189	124
Suma honorárov	698	600

NEZÁVISLÝ POSUDOK FUNKČNOSTI RIADENIA RIZÍK

Spoločnosť KMPBG Austria GmbH audítorská spoločnosť a spoločnosť pre daňové poradenstvo v Klagenfurte uskutočnila posúdenie funkčnosti riadenia rizík BKS Bank podľa pravidiel C 83 kódexu ÖCGK.

Pritom sa orientoval audítor na základe rámcovej zbierky pre riadenie rizík pre celú spoločnosť, zverejnenej výborom Committee of Sponsoring Organisations of the Treadway Commission (COSO).

Audítor posúdil o. i. politiku rizík, stratégiu rizík, ako aj organizáciu riadenia rizík. Ďalej boli ozrejmene zisťovanie a identifikácia rizika, ako aj analýza a hodnotenie rizika. Opatrenia pre riadenie rizika, monitoring rizika a reporting o riadení rizika boli taktiež na úvod overené. Audítor predložil svoju správu o funkčnosti riadenia rizík predsedovi dozornej rady a kontrolnému výboru.

Podrobná prezentácia riadenia rizika a aktuálneho ďalšieho vývoja prebehla na zasadnutí dozornej rady dňa 08. septembra 2016 v rámci katalógu tém definovaného v § 63a ods. 4 BWG, ako aj na zasadnutí výboru rizík a úverového výboru dňa 24. novembra 2016.

Riadenie rizík BKS Bank je následne detailne rozobraté v správe o rizikách ako integrujúcej súčasť predmetnej správy o stave koncernu na stranách 132 a nasl.

BKS Bank disponuje v plnení C pravidiel 18 kódexu ÖCGK, príp. v súlade s § 42 BWG internou revíziou, ktorej 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, identifikuje možnosti na zvýšenie efektívnosti a monitoruje dodržiavanie zákonných ustanovení a interných smerníc.

Ďalší centrálny prvok nášho monitoringu spoločnosti predstavuje interný kontrolný systém (IKS). Už v rokoch 1980 sme sa zaoberali systematickým vytváraním IKS, ktorý v prvom rade slúži k zabezpečeniu majetkovej hodnoty a k zvýšeniu hospodárnosti. Aj v uplynulom hospodárskom roku sme opäť silno investovali do oblasti ďalšieho vývoja IKS. Detaily k tomuto projektu sú opísané v Správe o riziku na strane 172 a nasl.

VEDENIE ÚČTOVNÍCTVA A VEREJNÝ PREHĽAD HOSPODÁRSKÝCH VÝSLEDKOV

Ako inštitút indexovaný na Viedenskej burze vypracuje BKS Bank AG v súlade s L pravidlami 65 kódexu ÖCGK účtovnú uzávierku 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 zverejníme najneskôr štyri mesiace, polročné finančné správy a priebežné správy najneskôr dva mesiace po skončení obdobia vykazovania.

Navyše udržujeme správy minimálne desať rokov verejne prístupné, pritom využívame stredisko Issuer Information Center Rakúskej kontrolnej banky Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) ako úradne objednaný systém pre centrálnu ukladanie predpísaných informácií. Naša spoločnosť zverejnila nad rámec zákonnej povinnosti aj v uplynulom hospodárskom roku priebežné správy k 31. marcu a 30. septembru 2016. Finančné správy sú zverejnené na webovej stránke BKS Bank v súlade s C pravidlami 68 kódexu ÖCGK v nemeckom a anglickom jazyku.

Účtovníctvo koncernu BKS Bank sprostredkováva v súlade s L pravidlami 69 a C pravidlami 70 kódexu ÖCGK obraz stavu majetku, financií, rizika a výnosov zodpovedajúci skutočným pomerom. Spoločnosť predpisuje v správe o situácii koncernu primeranú analýzu priebehu obchodov a opisuje v nej podstatné finančné a nefinančné riziká a neistoty, ktorým je spoločnosť vystavená. Navyše sú opísané najdôležitejšie charakteristiky interného kontrolného systému a systému riadenia rizika z hľadiska na proces účtovania. Podrobná správa o rizikách, ktorá informuje o zodpovednom zaobchádzaní spoločnosti s rôznymi druhmi rizík, je uvedená na stranách 132 a násl. tejto výročnej správy.

Osobitná uzávierka BKS Bank AG je zostavená podľa predpisov zákonníka spoločnosti (UGB). Účtovná uzávierka 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 aktuálny, 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 aktuálny, príp. už nasledujúci rok v súlade s C pravidlami 74 kódexu ÖCGK. Obsahuje všetky termíny zverejnenia dôležité pre komunikáciu v oblasti financií a dátum ďalšieho valného zhromaždenia. BKS Bank zverejňuje finančné informácie o spoločnosti, ktoré boli zverejnené aj iným spôsobom (napr. tlačové správy, tlačové vyhlásenia, hlásenia ad hoc) súčasne na svojej internetovej stránke.

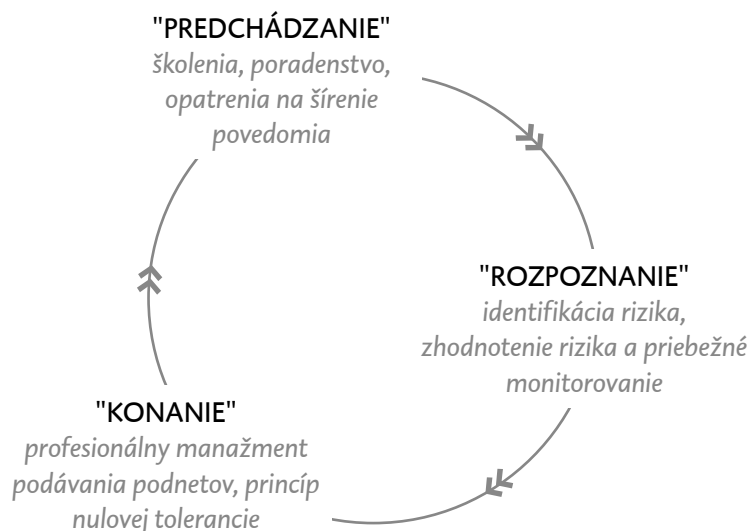
Ďalšie detaily vzťahov BKS Bank k jej akcionárom a depozitárom sú objasnené aj v kapitole "IR komunikácia" na strane 58 tejto obchodnej správy.

SYSTÉM RIADENIA COMPLIANCE

Compliance sa ráta okrem riadenia rizík a internej revízie k tretiemu pilieru monitoringu spoločnosti. Najvyšším cieľom je zabrániť porušovaniu zákonov a pravidiel a chrániť koncern BKS Bank, jeho zamestnancov, vedúcich a orgány, ako aj vlastníkov pred vznikom rizík v oblasti Compliance. Na tento účel je implementovaný systém riadenia compliance v koncerne BKS Bank.

Rozsiahle povinnosti v oblasti compliance vnímame veľmi vážne. Od našich riadiacich pracovníkov a zamestnancov očakávame, že sa budú pri svojej každodennej činnosti dodržiavať všetky zákony, pravidlá a interné zbierky pravidiel a pritom sa nechajú viesť našimi hodnotami spoločnosti. Pritom zohráva hodnota "Integrita" úplne rozhodujúcu úlohu: Integrita zabezpečuje dôveru našich zákazníkov, akcionárov, zamestnancov a obchodných partnerov v našej spoločnosti a tak náš dlhodobý úspech.

SYSTÉM RIADENIA COMPLIANCE BKS BANK



Pre zabezpečenie konania v súlade s právom, pravidlami a etikou, sme vytvorili systém riadenia compliance, ktorý sa zakladá na troch prvkoch "rozpoznanie", "prevencia" a "konanie". Pričom téme "prevencia" venujeme s cieľovými opatreniami komunikácie a školenia mimoriadnu pozornosť. Napríklad dostávajú noví zamestnanci hneď na začiatku tréning v oblasti prania špinavých peňazí a compliance. Následne absolvujú všetci zamestnanci v 3-ročnom rytme zaväzujúce semináre v oblasti compliance. Navyše treba ročne realizovať moduly týkajúce sa tém prania špinavých peňazí a compliance na základe e-learning. Ďalšie ťažisko sa kladie na striktné dodržiavanie princípu "poznaj svojho zákazníka". Tento zahŕňa okrem iného jednoznačné stanovenie a zdokumentovanie identity klienta, ako aj na príležitosti sa vzťahujúci pôvod majetku, ktorý sa používa v rámci obchodných vzťahov alebo transakcií.

Rozsiahle agendy v oblasti compliance sú spracované v dvoch odborne od seba nezávislých tímoch - compliance v oblasti kapitálového trhu a AML/CFT. Organizačne sú priradené oba tímy do "Právo a compliance". Vedúci tejto skupiny vykonáva tak funkciu pracovníka pre compliance, ako aj osoby poverenej pre oblasť prania špinavých peňazí. Je priamo podriadená celkovému predstavenstvu.

Pracovníka v oblasti compliance sa týka podľa nariadenia pre emitenta v oblasti compliance (ECV) rad dozorných, kontrolných, ohlasovacích, vykazovacích a informačných povinností. Naproti tomu má rozsiahle oprávnenia v oblasti nariadenia pokynov, informovania a vyšetrovania.

Tím pre compliance v oblasti kapitálového trhu zabezpečuje úlohy v oblasti compliance, ktoré sa odvíjajú zo zákonných a regulačných ustanovení. K tomu patria predovšetkým tvorba zbierky pravidiel v oblasti compliance, vývoj a realizácia komunikačných a školiacich opatrení, prevencia a boj proti tajným obchodom a manipulácii trhu, ako aj pravidelné hodnotenie rizika v oblasti compliance.

Osoba poverená kontrolou prania špinavých peňazí a jej tím AML/CFT sa zaoberajú opatreniami na zamedzenie prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj dodržiavaním finančných sankcií. Navyše tomuto tímu prináleží etablovanie a ďalší vývoj efektívneho systému pre prevenciu pred spreneverou.

Okrem toho sú obe organizačné jednotky zodpovedné za nezávislý reporting predstavenstvu, dozornej rade a dozoru nad finančným trhom.

V zahraničných pobočkách a dcérskych spoločnostiach existujú taktiež systémy riadenia compliance.

V uplynulom hospodárskom roku sme sa opäť zaoberali množstvom právnych novínok. Veľkú námahu predstavovala realizácia takzvaného "bankového balíka". V tom sú myslené všetky opatrenia k "OECD-Common Reporting Standard", "Register účtov", ako aj "hlásenie o príleve a odčerpávaní kapitálu". Banky sú teraz povinné preposielať určité údaje o zákazníkoch štátnym inštitúciám. Tieto hlásenia si vyžadovali vysokú potrebu na prispôsobenie a investície v našich systémoch výpočtovej techniky. Navyše sa uskutočňujú rozsiahle opatrenia školení pre našich zamestnancov.

Okrem toho sa zaoberáme intenzívne novými predpismi pre boj proti tajným obchodom a zneužívaniu trhu. Európske právne ustanovenia k nim boli v rámci únie zjednotené v nariadení o zneužití trhu (MAR, 2014/596/EU) a EU smernice (MAD, 2014/57/EU). Cieľom bolo, aby sa všetkým subjektom na kapitálovom trhu stanovili rovnaké rámcové podmienky. MAR obsahuje vlastné regulačné obsahy, ktoré slúžia boju proti tajným obchodom a manipulácii trhu. Platí od 03. júla 2016. EU smernica reguluje naproti tomu zostrené sankcie v prípade porušenia nariadenia o zneužití trhu. Regulácia sa realizuje vo forme smernice, pretože definícia trestno-právnych ustanovení na základe zmluvy o spôsobe práce Európskej únie (AEUF) nesmie prísť priamo zo strany EU, ale je možná realizácia len prostredníctvom členských štátov.

Realizácia sa uskutočnila v BörseG a platí od 02. augusta 2016.

OPATRENIA NA PODPORU ZROVNOPRÁVNENIA ŽIEN V PRACOVNOM PROCESE

Personálna politika BKS Bank sa trvalo orientuje na to, aby boli všetkým zamestnancom ponúknuté rovnaké príležitosti a práva a aby sa zamedzila akákoľvek forma diskriminácie. V súlade s pravidlom L 52 dbáme pri zložení predstavenstva, pri obsadení riadiacich pozícií a pri návrhoch na voľbu členov dozornej rady na odbornú a osobnú kvalifikáciu uchádzačov, ako aj na vyváženie zastúpenia oboch pohlaví, dobre premiešanú vekovú štruktúru, ako aj na primerané medzinárodné skúsenosti.

V predstavenstve činí podiel žien 33%. V dozornej rade BKS Bank je 22% investičných zástupcov a už tri pätiny zástupcov zamestnancov ženského pohlavia. Cieľový podiel pre investičné zástupkyne v dozornej rade odborne posúdený a odsúhlasený nominačným výborom je na 30 %.

Počet žien zamestnaných v BKS Bank činí 619. Potešujúce je, že momentálne je 32% riadiacich pozícií v našej firme v ženských rukách. Cieľom je do roku 2020 zvýšiť podiel ženských riadiacich pozícií na 35% v rámci celého koncernu.

Pre všetkých zamestnancov sú pri obsadzovaní riadiacich pozícií otvorené tie isté kariérne šance nezávisle od pohlavia, veku a socio-kultúrneho pozadia. Napriek tomu zaostáva podiel žien v riadiacich pozíciách v rámci celého koncernu za rok, pre ktorý platí táto správa, ešte za podielom mužov. S programom inicializovaným v roku 2012 pre kariéru žien Ženy. Perspektívy. Budúcnosť podporujeme preto vedome kariéru žien. V tom vidíme dôležitý príspevok, ako získať ženy s príslušnou expertízou pre riadiace pozície. Na jeseň 2016 odštartoval program už do tretieho kola. Z 31 absolventiek prvých oboch ročníkov sa už piatim ženám podaril postup do riadiacej kariérnej dráhy, osem žien z tohto programu sa momentálne nachádza na materskej dovolenke.

Celkovo sa podarilo v roku 2016 nanovo obsadiť ženami dve riadiace pozície. Mimoriadne potešujúce bolo, že v januári 2016 postúpila do vrcholového manažmentu BKS Bank ďalšia žena. Pre riadenie obchodov súkromných zákazníkov sa podarilo získať expertku na modernú stratégiu siete pobočiek a digitálne odbytové kanály. Pozitívna je aj neustále rastúca angažovanosť vysoko motivovaných žien v mladších ročníkoch.

BKS Bank ponúka svojim zamestnankyniam rôznorodé druhy podpory, aby tak podporila

ÚDAJE O OBSADENÍ VEDÚCICH POZÍCIÍ ŽENAMI

Ku dňu 31. 12. 2016	Počet žien	Podiel	Počet mužov	Podiel
Predstavenstvo	1	33 %	2	67 %
Dozorná rada (investičné zastúpenie)	2	22 %	7	78 %
Dozorná rada (zamestnanci)	3	60 %	2	40 %
Ostatné vedúce pozície	51	32 %	108	68 %

zlučiteľnosť práce a súkromného života. Flexibilné modely pracovného času, rozsiahle 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, 2013 a 2016 certifikátom k auditu "berufundfamilie" (práca a rodina).

Nasledujúci princíp "Rovnaká práca, rovnaký plat" (equal pay), vsádzame všetko na to, aby sme aj naďalej zmenšovali rozdiely v platoch medzi oboma pohlaviami. Rozsah príjmov vyplýva predovšetkým z toho, že značne viac žien ako mužov sa venuje práci na čiastočný úväzok a tak vo svojom profesnom vývoji vykazujú plytkejší priebeh krivky. Navyše pracujeme na tom, aby sme priemerný vek nástupu do dôchodku našich ženských zamestnankýň priblížili 60. roku života. V roku 2016 bola táto hodnota s 59,5 rokmi už blízko cieľovej hodnoty a v porovnaní k predchádzajúcemu roku (58,4 rokov) sa značne zlepšila.

Klagenfurt am Wörthersee, v marci 2017



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,

na tomto mieste Vás smiem po prvý krát srdečne pozdraviť z pozície predsedu dozornej rady.

BKS Bank sa teraz opäť pozerá späť do úspešného roka 2016. Napriek tomu, že výziev v uplynulom hospodárskom roku nebolo menej, dokazuje BKS Bank pôsobivo, akú dôležitú úlohu spoľahlivého partnera zastáva u zákazníkov, akcionárov a zamestnancov. Úspešne uskutočnené navýšenie kapitálu v októbri 2016 je silným znakom veľkej dôvery, ktorá je prejavovaná BKS Bank. Aj budúce výzvy digitalizačnej vlny, nové finančné technológie, regulácie - BKS Bank úspešne zvládne. Vyznačuje sa angažovanými a odvážnymi nositeľmi rozhodnutí a kompetentnými zamestnancami, ktorí vytvárajú správne štruktúry do budúcnosti. Veľmi sa teším, že môžem sprevádzať BKS Bank pri týchto dôležitých prestaveniach výhybiek ako predseda dozornej rady.

INTENZÍVNE ZOSÚLADENIE MEDZI DOZORNOU RADOU A PRESTAVENSTVOM

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a rozsiahlo ho podporovala vo vykazovanom roku pri vedení BKS Bank a jej príbuzných spoločností. Vo vykazovanom roku preberali a prediskutovali dozorná rada a predstavenstvo na štyroch riadnych zasadnutiach intenzívne ekonomickú situáciu, vrátane stavu rizika riadenia 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 riadenia rizík. Dozorná rada tým bola zapojená do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým mohla hájiť úlohy, ktoré jej prináležia podľa zákona, stanov a predpisov rakúskeho kódexu 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 od 19. mája 2016 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 nasledujúcom po prijatí uznesení o téme schválených úverov. Členovia kontrolného výboru dva krát zasadali. Nominačný výbor, výbor rizík a úverový výbor, ako aj výbor odmeňovania rokovali vždy iba raz.

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 kapitole Predstavenstvo a Dozorná rada na strane 19 tejto výročnej správy.

PERSONÁLNE ZMENY V DOZORNEJ RADE

Vo vykazovanom roku sa zmenilo personálne obsadenie dozornej rady nasledovne: Pán Peter Gaugg, ktorý pôsobil v dozornej rade od roku 1998 a od mája 2014 vykonával funkciu predsedu dozornej rady, odstúpil zo svojho mandátu v dozornej rade na konci valného zhromaždenia. 18 rokov sa pán Gaugg značne spolupodielal ako dozorný rada na osude BKS Bank a spolurozhodoval o míľnikoch vo vývoji BKS Bank.

Chcem sa v mene celej BKS Bank a dozornej rady srdečne poďakovať za jeho nasadenie. Jeho rozsiahla expertíza bola veľkým obohatením pre BKS Bank.

Na 77. riadnom valnom zhromaždení dňa 19. mája 2016 boli opätovne zvolený pán Karl Samstag a ja na najdlhšie možné obdobie podľa stanov do dozornej rady.

My obaja sme deklarovali, že sme nezávislí a zverejnili vyhlásenie na internetovej stránke podľa 87 ods. 2 AktG. Následne po 77. riadnom valnom zhromaždení som bol zvolený dňa 19. mája 2016 jednohlasne za predsedu dozornej rady a pán Dr. Franz Gasselsberger bol potvrdený ako zástupca.

Personálne obsadenie výborov bolo taktiež na tomto zasadaní dozornej rady prispôsobené. Koncom septembra 2016 odstúpil pán Mag. Peter Hofbauer z dozornej rady. Pán Mag. Hofbauer bol zvolený do dozornej rady dňa 20. mája 2015. Ďakujem mu za jeho cennú a angažovanú činnosť.

Účasť investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady činila okolo 97%. Pán Samstag a pán Mag. Wallner sa nemohli zúčastniť každý jedenkrát na zasadnutí pléna.

AUDIT

Účtovníctvo, ročná uzávierka a správa o stave BKS Bank AG, ako aj účtovná uzávierka koncernu vypracované podľa medzinárodných štandardov International Financial Reporting Standards (IFRS) a správa o stave koncernu za rok 2016, boli skontrolované KPMG Austria GmbH audítorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo v Klagenfurte. Kontrola zodpovedala zákonným predpisom a nevedla k žiadnym námietkám. Audítora ju potvrdil bez námietok v rozsiahlom zázname o potvrdení.

Všetky podklady k účtovnej závierke, návrh na rozdelenie zisku a správy o kontrole od audítora boli s audítorm 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 uzávierku spoločnosti za rok 2016 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch. Účtovná uzávierka 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 2016 vo forme dividendy vo výške 0,23 eur na akciu — toto predstavuje u 39 639 600 kusov akcií sumu na vyplatenie vo výške 9 117 108,-- eur — a na prevedenie zostávajúceho zisku na nový účet sa dozorná rada pripája.

Ročná uzávierka koncernu zo dňa 31. decembra 2016 vypracovaná v súlade s IFRS, ako sa uplatňuje v priestore EÚ, ako aj správa o stave koncernu vypracovaná v súlade s predpismi rakúskeho podnikového práva boli skontrolované KPMG Austria GmbH, audítorskou spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo z Klagenfurtu. Výsledkom tejto kontroly taktiež neboli 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 uzávierka koncernu sprostredkováva čo možno najvernejší obraz o stave majetku a financií koncernu BKS Bank ku dňu 31. decembra 2016, ako aj stav výnosov a toky platieb v hospodárskom roku od 01. januára do 31. decembra 2016.

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 2017

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

Gerhard Burtscher
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

Príslušné vyhlásenie orgánov BKS Bank

Smernice k nezávislosti

Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti

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

Stanovy BKS Bank

www.bks.at/Corporate_Governance

Výročné správy, finančné správy a správy o trvalo udržateľnom vývoji 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

Vyhlásenie AML

Banková koncesia

Certifikácia USA Patriot Act Certification

Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG

W-8BEN-E

Hlásenia manažérskych obchodov (Directors Dealings)

www.bks.at/Compliance

VZŤAHY S INVESTORMI

AKCIA BKS Bank

—54—

Komunikácia vzťahov s investormi

—58—

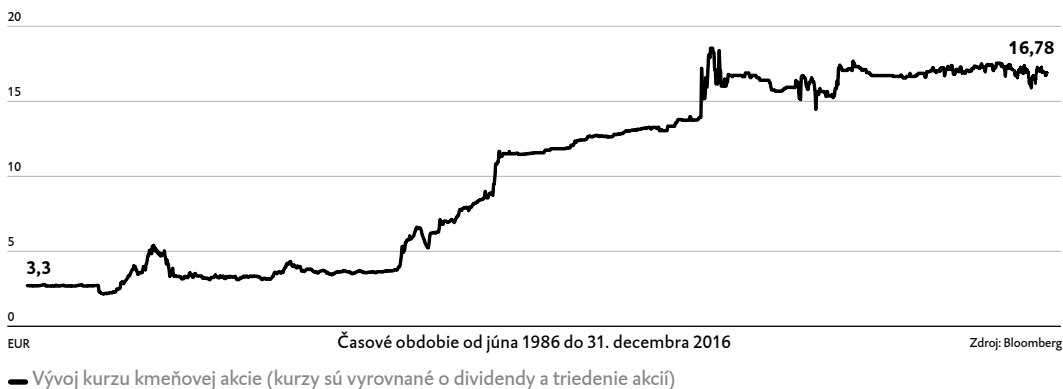
AKCIA BKS BANK

30 ROKOV OD VSTUPU NA BURZU A NAVÝŠENIE KAPITÁLU

01. júl 1986 bol pre BKS Bank historický deň. Na Viedenskej burze bola uvedená akcia BKS Bank. Menovitá hodnota na akciu činila 100,- ATS, základné imanie 300 mil. ATS alebo v prepočte 21,8 mil. eur. Burzová kapitalizácia k 01. júlu 1986 bola okolo 1,3 miliárd ATS (92,7 mil. eur). Vstup na burzu umožnil po prvý krát ponúknuť širšiemu investičnému publiku nominály vo výške 30 mil. ATS za kurz prvého dňa 425. Tak sa rozšírila štruktúra akcionárov BKS Bank o rozptýlený majetok. Koncom roka 1986 bola akcia BKS Bank indexovaná na 456. Toto zodpovedalo zvýšeniu kurzu o 7,3% k emisnému kurzu a výsledkom bola trhovú kapitalizácia okolo 1,4 miliárd ATS (100,7 mil. eur). Koncom roka 2016 činila trhovú kapitalizácia BKS Bank na základe indexácie k poslednému dňu 662,7 mil. eur, viac ako šesťnásobok v porovnaní k roku 1986. Koncom roka 2016 bol záverečný kurz kmeňovej akcie 16,78 eur a kurz prioritnej akcie činil 15,40 eur.

Kmeňové akcie BKS Bank AG sú na Viedenskej burze indexované od 1986, prioritné akcie od 1991. Oba druhy akcií sú na Viedenskej burze uvedené v zozname kategórie standard market auction. Každá akcia zodpovedá rovnako vysokému podielu na upísanom kapitáli. Podľa toho činí vypočítaná nominálna hodnota každej akcie 2,0 eur. Na rozdiel od kmeňových akcií nestvrdzujú 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.

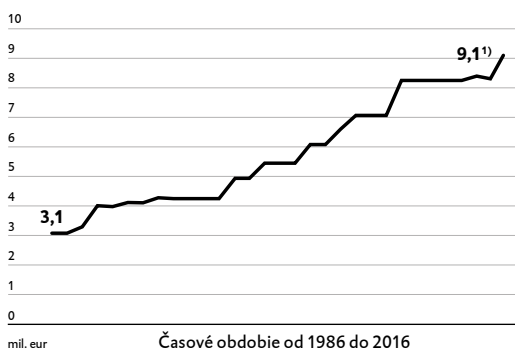
VÝVOJ KURZU KMEŇOVEJ AKCIE BKS BANK OD ZAVEDENIA NA BURZU



Po 30 ročnom pôsobení na burze sa ukázalo, že BKS Bank napriek všetkým nepriaznivým okolnostiam na trhu a obchodnému vývoju svojim akcionárom zabezpečila dlhodobý nárast hodnoty ich investovaného kapitálu a taktiež primerané ročné zúčenie týchto podielov v spoločnosti. Aj v hospodársky ťažkých časoch sa BKS Bank dokázala úspešne presadiť na základe stability, serióznosti a rozumného rastu a vytvoriť pridanú hodnotu pre svojich akcionárov a depozitárov.

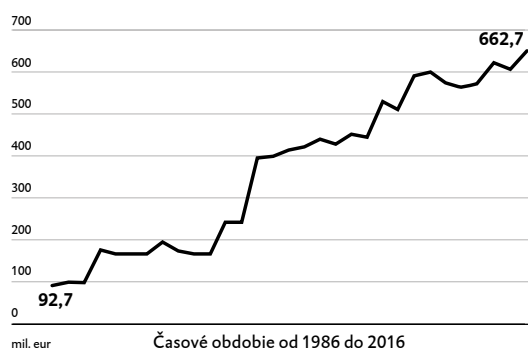
Tento cieľ stanovený pri príležitosti vstupu na burzu v júni 1986 bol dosiahnutý navzdory občasným prudkým turbulenciám na finančných trhoch rok za rokom. Akcie BKS Bank sa pritom osvedčili ako flexibilná investícia pre súkromných a inštitucionálnych investorov, ktorá odoláva aj kríze.

VÝVOJ DIVIDEND AKCIÍ BKS BANK



¹⁾ návrh pre 78. riadne valné zhromaždenie

TRHOVÁ KAPITALIZÁCIA BKS BANK



Pre pokračovanie tohto úspešného príbehu sa uskutočnila v období od septembra do októbra vykazovaného roku navýšenie kapitálu v pomere 10 : 1. Za desať "starých" kmeňových akcií resp. prioritných akcií vzniklo jedno právo na jednu novú kmeňovú akciu. Obchod s prednostným právom na akcie sa nerealizuje. Celkovo sa úspešne umiestnilo 3.603.600 nových kmeňových akcií za emisný kurz 15,9 na akciu. Základné imanie narástlo o 7.207.200,- EUR na 79.279.200,- EUR a člení sa teraz na 37.839.600 kmeňových akcií a 1.800.000 prioritných akcií.

S týmto krokom dosiahla BKS Bank dôležitý míľnik k dosiahnutiu svojich podnikových cieľov. Posilnený podiel vlastných prostriedkov umožňuje nášmu inštitútu v budúcnosti naďalej stabilne rásť.

BKS Bank sa pri používaní zisku ako výsledku hospodárenia snaží o vyvážený pomer medzi posilnením vlastného kapitálu a primeranými dividendami. Dobré výsledky vo vykazovanom roku dovoľujú pokračovanie tohto modelu.

Za hospodársky rok 2016 navrhne predstavenstvo na 78. valnom zhromaždení tak ako v predchádzajúcom roku vyplatenie dividendy vo výške 9 117 108,- eur, to zodpovedá 0,23 eur na akciu a výnosnosti 1,37 % na základe kurzu platného na konci roka 2016 u kmeňových akcií, príp. 1,49 % u prioritných akcií. Vyplatený podiel (payout ratio) so zameraním na ročný prebytok po zdanení BKS Bank AG by predstavoval 31,0 %.

Dobrá pozícia na trhu BKS Bank by mala byť posudzovaná 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".

Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 79 279 200,- eur je zastúpený prostredníctvom 37 839 600 kmeňových akcií a 1 800 000 prioritných akcií.

Na základnom imaní s hlasovacím právom sa podielajú sesterské banky Oberbank AG v Linzi, s 19,4 %, ako aj Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft v Innsbrucku s 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG vo Viedni vlastní 7,8% kmeňových akcií. Títo traja kmeňoví akcionári uzatvorili dohodu o vytvorení syndikátu a spoločne majú 46,7 % podiel na hlasovacom práve. Syndikovanie stavu akcií upevňuje samostatnosť inštitútu a spája záujmy partnerov syndikátu so zameraním na partnerskú spoluprácu a partnerské odbytiská. 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 30,4 % hlasovacích práv na skupinu UniCredit. Zvyšné kmeňové akcie sa nachádzajú prevažne vo vlastníctve súkromných investorov, a inštitucionálnych investorov. Súkromná nadácia pre podiely zamestnancov BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung — slúži výlučne na úplné odovzdanie výnosov z podielov v zmysle § 10 ods. 1 KStG na zamestnancov BKS Bank — disponovala koncom roka 2016 vyše 0,4 % hlasovacích práv.

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 86 a nasl., ako aj na webovej stránke www.bks.at » Investor Relations » Aktionärsstruktur.

UZNESENIA 77. VALNÉHO ZHROMAŽDENIA

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

Na 77. riadnom valnom zhromaždení BKS Bank dňa 19. mája 2016 bolo zastúpených okolo 88 % imania s hlasovacím právom, prítomnosť diverzifikovaného portfólia akcionárov s hlasovacím právom predstavovala okolo 17 %.

Akcionári odsúhlasili ročnú uzávierku a správu o situácii za hospodársky rok 2015 spolu so správou dozornej rady a ročnou závierkou koncernu za hospodársky rok 2015 so správou dozornej rady, ako aj správu o správe a riadení spoločnosti a vyjadrenie predsedu dozornej rady k princípom systému odmeňovania predstavenstva BKS Bank. Vždy väčšinovo boli rozhodnuté uznesenia o použití bilančného zisku za hospodársky rok 2015, o nasledovníctve predstavenstva a dozornej rady, ako aj o voľbe KPMG Austria GmbH audítorskej spoločnosti a spoločnosti pre poradenstvo v Klagenfurte, ako bankového audítora pre hospodársky rok 2017.

Preto prijali akcionári odporúčanie vyplatiť dividendu 0,23 eur na akciu z výsledku hospodárenia ako zisku vykázaného k 31. decembru 2015 a previesť zostávajúci zvyšok na nový účet v súlade s § 65 ods. 5 zákona o cenných papieroch. Za deň výplaty dividendy bol navrhnutý 25. máj 2016.

Aj bod na programe "Voľby do dozornej rady" bol uznesený - až na opätovnú väčšinovú voľbu pána Karla Samstaga. Predseda dozornej rady Peter Gaugg oznámil, že po uplynutí jeho funkčného obdobia už nebude k dispozícii pre opätovnú voľbu. Na jeho miesto zvolilo valné zhromaždenie Gerharda Burtschera do dozornej rady na maximálnu dĺžku trvania mandátu v súlade so stanovami. Pán Karl Samstag bol po uplynutí svojho mandátu opäť zvolený do dozornej rady na maximálnu dĺžku trvania mandátu v súlade so stanovami až do konca toho valného zhromaždenia, ktoré uznesie voľbu pre hospodársky rok 2020.

75. valné zhromaždenie od 15. mája 2014 splnomocnilo predstavenstvo,
— k nadobudnutiu vlastných akcií podľa § 65 ods. 1 riadok 4 AktG (Zákon o akciách) až do zákonom príslušne dovoleného maximálneho rozsahu za účelom ponuky pre zamestnancov, vedúcich zamestnancov a členov predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo s ňou spriahnutou spoločnosťou a
— nadobudnúť vlastné akcie podľa § 65 ods. 1 riadok 7 AktG (Zákon o akciách) za účelom obchodu s cennými papiermi v rozsahu až do 5 % základného imania, ako aj
— nadobudnúť vlastné akcie podľa § 65 ods. 1 riadok 8 AktG (Zákon o akciách) až do zákonom príslušne dovoleného maximálneho rozsahu pre bezúčelové nadobudnutie vždy na obdobie 30 mesiacov od dátumu uznesenia.

77. valné zhromaždenie z 19. mája 2016 udelilo predstavenstvu povolenie odvolať vyššie uvedené uznesenia. Súčasne nasledovalo uznesenie splnomocniť predstavenstvo k nadobudnutiu vlastných akcií podľa § 65 ods. 1 riadok 4, 7 a 8 AktG. Toto uznesenie 77. valného zhromaždenia bolo rozhodnuté väčšinovo.

KOMUNIKÁCIA VZŤAHOV S INVESTORMI

Mimoriadny dôraz kladieme na priebežnú otvorenú a aktívnu komunikáciu s našimi depozitármi peňazí. Aby sme poskytli najlepšiu možnú transparentnosť, informujeme našich akcionárov, zamestnancov, klientov, zástupcov médií a zainteresovanú verejnosť včas a rozsiahlo o BKS Bank. Zverejnené informácie sú súčasne sprístupnené všetkým akcionárom. Náš reporting je v súlade s ustanoveniami rakúskeho kódexu o správe a riadení spoločnosti. Vo finančnej komunikácii kladieme pri tlačových konferenciách a v reportingu mimoriadny dôraz na najlepšie smernice pre transparentnosť a férové informácie pre všetkých účastníkov na trhu.

Naša internetová stránka www.bks.at, Rubrik » Investor Relations ponúka rozsiahle informácie o spoločnosti 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. Oznámenia Directors' Dealings predpísané podľa regulácie Market Abuse Regulation (MAR) sa tatiež zverejňujú v tejto rubrike. Pre zverejnenia podliehajúce oznamovacej povinnosti podľa ad hoc kritérií EU smernice o transparentnosti používame dodatočne platformu Issuer Information Upload Plattform inštitútu OeKB, služby euro adhoc-Service inštitútu APA-OTS alebo internetovú stránku www.presstext.com. Tlačové oznámenia publikujeme na internetovej stránke BKS Bank v rubrike » Newsroom » BKS News.

Od roku 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 vedenia spoločnosti a stratégie, ľudia, zákazníci a produkty, spoločnosť a sociálny systém, ako aj životné prostredie a ochrana klímy. Zverejnenie ďalšej správy o udržateľnosti je naplánované na apríl 2017. Táto bude k dispozícii na internete pod www.bks.at, Rubrik » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen k stiahnutiu.

KALENDÁR SPOLOČNOSTI NA ROK 2017

Dátum	Obsah oznámenia
05. marec do 04. apríla 2017	Quiet period
04. Apríl 2017	Tlačová konferencia k ročnej účtovnej závierke 2016
05. Apríl 2017	Zverejnenie ročnej účtovnej závierky a ročnej účtovnej závierky koncernu za rok 2016 na internete a vo vestníku k Wiener Zeitung
26. apríl až 26. máj 2017	Quiet period
09. máj 2017	78. riadne valné zhromaždenie
15. máj 2017	ex-deň dividendy
17. máj 2017	deň vyplatenia dividend
26. máj 2017	priebežná správa k 31. marcu 2017
26. júl až 25. august 2017	Quiet period
25. august 2017	polročná finančná správa
30. október až 29. november 2017	Quiet period
29. november 2017	priebežná správa k 30. septembru 2017

KONTAKTNÁ OSOBA PRE VZŤAHY S INVESTORMI

Mag. Herbert Titze, MBA, riaditeľ pre vzťahy s investormi, e-mail: investor.relations@bks.at



STRATÉGIA SPOLOČNOSTI

Portrét spoločnosti

—62—

Vzor BKS Bank

—64—

Strategický proces

—66—

Stratégia 2020

—68—

PORTRÉT SPOLOČNOSTI

BKS BAnk je regionálna univerzálna banka, ktorá má svoje hlavné sídlo v Korutánsku. Sme zastúpení v šiestich krajinách so svojimi pobočkami a zamestnávame 1.071 zamestnancov a prevádzkujeme 60 pobočiek doma a v zahraničí. Od roku 1992 sme našu obchodnú činnosť stabilne rozšírili. Pôvodne sme boli koncipovaní ako čistá banka pre firemných zákazníkov, v šesťdesiatych rokoch dvadsiateho storočia sme začali so starostlivosťou o súkromných zákazníkov. Medzinárodnú expanziu sme odštartovali v neskorých deväťdesiatych rokoch dvadsiateho storočia. Dnes sa staráme o vyše 152.000 firemných a súkromných zákazníkov v Rakúsku a na našich zahraničných trhoch. Od roku 1986 sú kmeňové akcie BKS indexované na Viedenskej burze. V roku, za ktorý podávame správu, sme oslávili naše 30 ročné jubileum od vstupu na burzu.

NAŠI ZÁKAZNÍCI

Ako univerzálna banka ponúkame našim firemným a súkromným zákazníkom rozsiahlu ponuku finančných služieb, ktorá je nastavená na individuálne potreby. V obchode firemných zákazníkov vsádzame predovšetkým na oslovenie priemyselných spoločností, priemyselných zákazníkov a obchodných spoločností. Naša ponuka poradenstva a produktov sa sústreďuje na financovanie prevádzkových prostriedkov, investícií a exportu, podporné poradenstvo, platobný styk, investičné produkty, ako aj lízingový obchod. Staráme sa o ca. 18.600 firemných zákazníkov. V segmente súkromných zákazníkov sa staráme o ca. 133.600 zákazníkov. K tomu patria súkromné osoby, príslušníci profesných skupín liečebných povolání, ako aj zákazníci v oblasti súkromného bankovníctva. V obchode súkromných zákazníkov siaha naša ponuka služieb od štandardizovaných služieb k účtu cez varianty financovania šité na mieru až po produkty v oblasti dôchodkov, sporenia a investovania.

Detailné informácie k obchodu firemných a súkromných zákazníkov Vám prezentujeme v segmentovej správe na strane 115 a nasl.

NAŠA OBLASŤ TRHU

Rakúsko je dominantná oblasť trhu a zahŕňa regióny Kortuánsko, Štajersko, Burgenland, Viedeň a Dolné Rakúsko. Okrem Rakúska sme zastúpení v Slovinsku, Chorvátsku a v Slovenskej republike s našimi bankovými pobočkami a lízingovými spoločnosťami. V Taliansku a Maďarsku má BKS Bank po jednom zastúpení. Starostlivosť o klientov z týchto krajín sa vedie z Nemecka výlučne cez cezhraničnú spoluprácu.

NAŠI PARTNERI

Príslušnosť ku skupine 3 Banken Gruppe, ktorú tvorí okrem nás Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, nám dáva silu veľkej banky. Vzájomné účasti zabezpečujú našu nezávislosť, spoločné dcérske spoločnosti ponúkajú synergické efekty. Na základe našich dlhoročných partnerstiev s Bausparkase Wüstenrot a s poisťovňou Generali doplníme rozsah našej ponuky.

ZÁKLADNÉ REGIÓNY BKS BANK



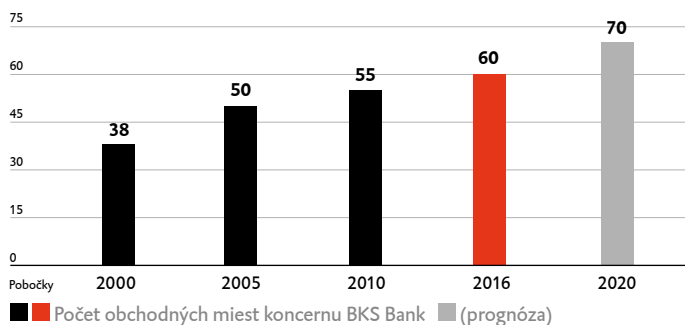
● Riaditeľstvá, hlavné sídla lízingerých spoločností, zastúpenia,

OBCHODNÉ AKTIVITY BKS BANK PODĽA REGIÓNOV

Štát	Spoločnosti	Stav, prevádzky	Zamestnanci
Rakúsko	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	bankový obchod od 1922 49 bankových pobočiek	844
Slovinsko	BKS-leasing d.o.o.	bankový obchod od 2004 6 bankových pobočiek	115
Chorvátsko	BKS-leasing Croatia d.o.o. zastúpenie v Záhrebe	bankový obchod od 2007 2 bankové pobočky	68
Slovenská republika,	BKS-Leasing s.r.o.	bankový obchod od 2011 3 bankové pobočky	39
Taliansko	zastúpenie v Padove BCS Fiduciaria S.r.l.	cezhraničný obchod	4
Maďarsko	zastúpenie v Soproni	cezhraničný obchod	1

Stav: 31. decembra 2016

VÝVOJ OBCHODNÝCH MIEST



VZOR BKS BANK

Chceme rásť, krok za krokom, z vlastnej sily - to ostáva aj krédom do budúcnosti. V rámci nášho strategického procesu plánovania sme formulovali víziu a misiu, ktorá podporuje toto základné stanovisko. Na základe nového vytvoreného vzoru BKS Bank zdôrazňujeme, ktoré ciele sledujeme v záujme našich akcionárov, zákazníkov, obchodných partnerov, zamestnancov a spoločnosti a ktoré hodnoty určujú naše sebakporozumenie, myslenie a konanie. Od roku 1922, dnes a aj v budúcnosti.

NAŠA VÍZIA

Regionálne zakorenení.

Otvorení v myslení.

Excelentní v konaní.

Naše hlboké regionálne korene tvoria základ pre organický rast doma a v zahraničí. Pre náročných zákazníkov sme špičkovou adresou. Prečo? Pretože sa nám vynikajúco darí spájať excelentné poradenstvo s aktuálnymi technickými riešeniami. Tak upevňujeme našu pozíciu medzi lídrami medzi rakúskymi bankami.

NAŠA MISIA

V našej misii vyjadrujeme naše sebakporozumenie a naznačujeme, k čomu sa priznáva BKS Bank. Základom misie sú naše presvedčenie a hodnoty, ako aj naša história spoločnosti. ňou vyjadrujeme, čo chce BKS Bank znamenať pre svojich zákazníkov, zamestnancov, akcionárov, partnerov a pre spoločnosť:

- Naše hlboké regionálne korene nám dávajú stabilitu a umožňujú nám národne a medzinárodne zdravo rásť.
- Vnímame sa ako medzinárodná univerzálna banka, ktorá je nezávislá a samostatná vo svojich rozhodnutiach.
- Naša príslušnosť ku skupine 3 Banken Gruppe a rovnoprávna spolupráca v rámci združenia nám dávajú silu veľkej banky.
- Kráčame cestou, ktorú si sami určujeme. Prepracujeme sa krok za krokom do prvej desiatky najdôležitejších bánk v Rakúsku.
- Riziká podstupujeme len vtedy, ak ich dokážeme zvládnuť vlastnými silami. Tak zabezpečujeme vlastnú nezávislosť a samostatnosť.
- Lepšie rozumieme individuálnym potrebám našich zákazníkov. Ako špičková adresa pre náročných zákazníkov sa nám vynikajúco darí spájať excelentné poradenstvo s aktuálnymi technickými riešeniami.
- Pretože trvalo žijeme trvalo udržateľným rozvojom, je dôvera v našu spoločnosť veľká a sila pre inovácie vysoká.
- Naši zamestnanci konajú s vlastnou zodpovednosťou a vedomím pre kvalitu. Ponúkame im atraktívne pracovisko a vyzývajúce perspektívy. Investujeme do ich vzdelania a podporujeme zlúčiteľnosť práce a súkromného života.
- Akcionárom ponúkame dlhodobé zvyšovanie hodnoty a primerané ročné zúčtenie. Tak sme atraktívni pre investorov a posilňujeme tak naše vybavenie vlastnými prostriedkami.

NAŠE HODNOTY

Naše hodnoty ovplyvňujú naše vnímanie smerom dnu aj navonok. Naším riadiacim pracovníkom slúžia ako základ pre ich rozhodnutia a našim zamestnancom ponúkajú mierku pre osobné správanie sa. Je pre nás dôležité, aby hodnotami spoločnosti žili všetci zúčastnení, preto sme naše hodnoty zakotvili aj v novom Code of COnduct ako aj vo vzore BKS Bank. Naše konanie riadia nasledovné hodnoty:

Orientácia do budúcnosti

"Budúcnosť má mnoho mien: Pre slabých znamená niečo nedosiahnuteľné, pre bojazlivých niečo neznáme, pre odvážnych šancu." Victor Hugo. My sme odvážni.

Stabilita

Aj počas obdobia, ktoré znamená výzvu, sme pre našich zákazníkov a zamestnancov zodpovedným, vypočítateľným a spoľahlivým partnerom.

Profesionalita

Úlohy, ktoré sú nám uložené, vykonávame aj v ťažkých rámcových podmienkach efektívne a z odborného hľadiska korektne. Naša vysoká odborná kvalifikácia, naše dôveryhodné vystupovanie a naše dodržiavanie termínov voči zákazníkom a kolegom sú základom.

Osobná zodpovednosť

Ukazujeme vlastnú zodpovednosť, tým, že samostatne konáme a pracujeme s orientáciou na cieľ, svedomito, starostlivo a s ohľadom na veľký celok.

Rešpekt

Rešpekt a úcta voči kolegom, zákazníkom a partnerom sú centrálnymi hodnotami, ktoré zastupujeme. K iným sa správame tak, ako by sme si želali, aby sa druhí správali k nám. Našich zákazníkov a kolegov si vážime.

Integrita

Konáme na základe vysokých etických princípov a vystupujeme proti každej forme diskriminácie a korupcie. Pracujeme v súlade s platnými zákonnými predpismi a internými smernicami.

STRATEGICKÝ PROCES

V BKS Bank je etablovaný vyzretý strategický proces. Raz za rok sa vrcholový manažment venuje na viacdennej kontrole stratégie a novému nasmerovaniu stratégie. Kontrola stratégie predstavuje vždy úvod do procesu plánovania a tvorby rozpočtu a realizuje sa dôsledne každý rok. Tak zabezpečíme, aby celkový vrcholový tím poznal a spoluvoril stratégiu na najbližšie roky.

Príprava na kontrolu stratégie prebieha v dostatočnom časovom predstihu pred samotným zasadnutím ohľadne stratégie. Samostatná pracovná skupina pre stratégiu vypracúva tematické oblasti pre kontrolu. Tematizácii predchádza strategická analýza, pri ktorej sa reálne odhadne aktuálna východisková situácia a zistí sa relevantný vývoj prostredia. Pre tvorbu strategickkej analýzy sledujeme počas celého roka pozorne

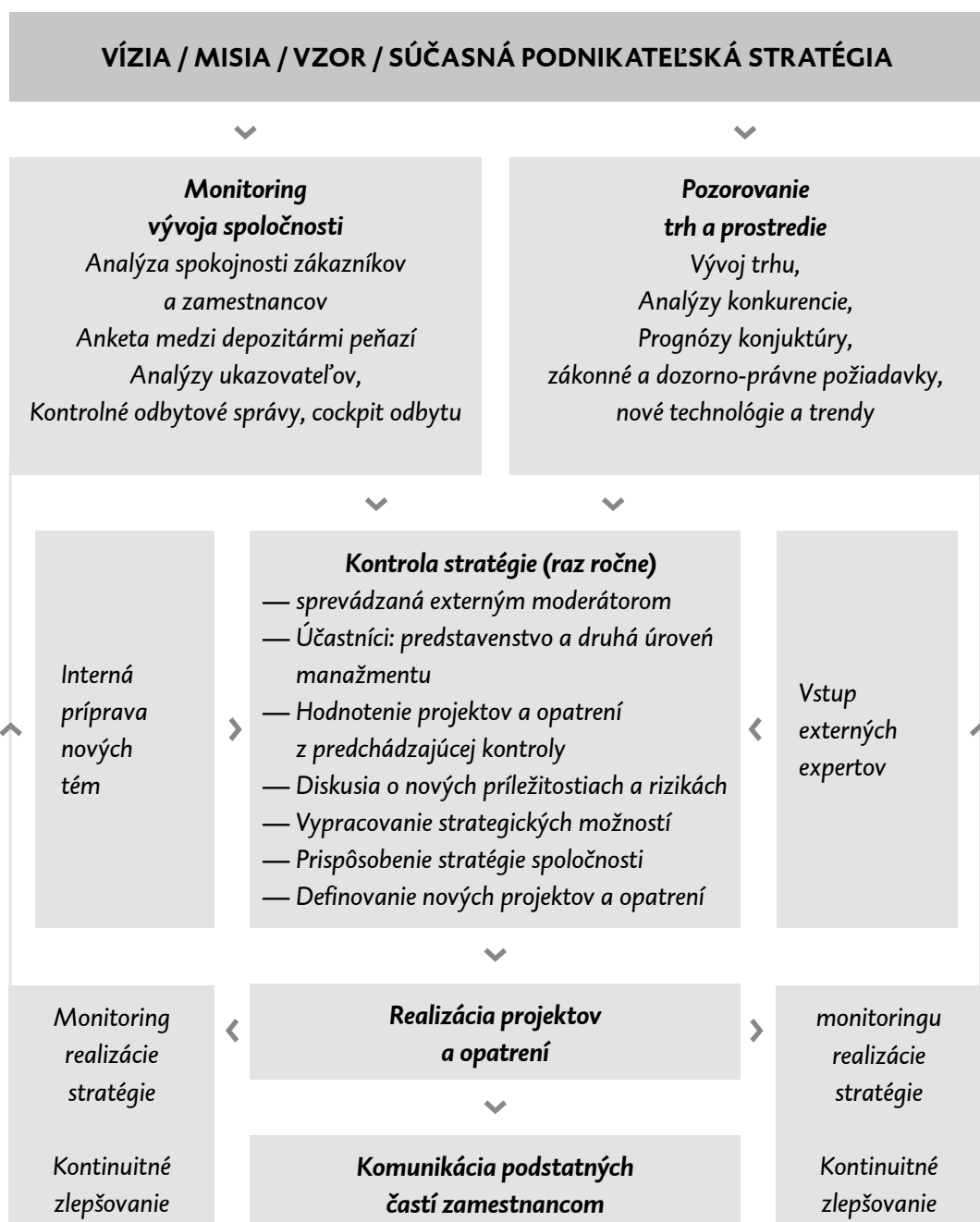
- vývoj nášho podniku na základe kľúčových ukazovateľov a prieskumov,,
- vývoj podmienok na našich trhoch,,
- verejné vnímanie BKS Bank prostredníctvom mediálnych správ, on-line hlásení a získaných ocenení a značiek kvality,
- trhu a našich konkurentov,
- prípadných nových konkurentov z iných odvetví,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

Pri samotnej kontrole stratégie vedie externý moderátor kontrolou, navyše uvádza vstupy expertov k aktuálnym, strategicky mimoriadne dôležitým témam. V každej kontrole stratégie sa overujú strategické iniciatívy uplynulého hospodárskeho roku a zisťuje sa aktuálny stupeň realizácie. Potom sa pracuje na ďalšom vývoji stratégie. Pritom sa debatuje o príležitostiach a rizikách a vyjadruje sa k rôznym strategickým možnostiam. Z toho vyplývajú prispôsobenie stratégie, ako aj nové projekty a opatrenia, ak je to potrebné,

O všetkých podstatných strategických plánoch sa diskutuje s dozornou radou a tieto sú ňou aj odsúhlasené. O dôležitých výsledkoch skúšky sa hovorí so zamestnancami okrem iného na informačných rozhovoroch predstavenstva konajúcich sa dvakrát ročne.

Kontrola stratégie počas roka sa vykonáva na priebežných zasadaniach vrcholového manažmentu. Tento proces monitorovania nám pomáha odvrátiť včas nepriaznivý vývoj, ak sa vyskytnú značné odchýlky voči cieľovým hodnotám.

VIZUALIZÁCIA STRATEGICKÉHO PROCESU



STRATÉGIA 2020

Výzvy pre banky ostávajú enormné: Pretrvávajúce obdobie nízkych úrokov, rastúca regulácia, pokročilá digitalizácia a v neposlednom rade zostrená konkurencia vytvárajú veľké potreby na zmenu v tomto odvetví.

Úroveň úrokov sa nachádza na historickom minime. Neočakáva sa zmena trendu. Omnoho viac sa nastavujeme na "novú normalitu" nízkych úrokov. S poklesom v oblasti výsledkov v tradičnom úrokovom obchode sa vyrovnávame na základe zosilneného budovania našich predajných aktivít v platobnom styku a v oblasti obchodu s cennými papiermi. Okrem sprístupnenia nových výnosových potenciálov a ďalšieho vývoja nášho sortimentu produktov vykonávame striktnú disciplínu nákladov.

Narastajúca digitalizácia drasticky mení správanie našich zákazníkov. Predovšetkým mladší zákazníci požadujú nové a inovatívne bankové služby a svoje aktivity presúvajú na internet. V napredujúcej digitalizácii nevidíme žiadne ohrozenie, ale príležitosti. V kontrole stratégie 2016 sme ďalej vyvinuli našu stratégiu digitalizácie. Intenzívne pracujeme na tom, aby sme celú našu organizáciu transformovali do digitálnej epochy. Pritom zohľadňujeme nielen tempo našich podnikových procesov, ale aj digitálny zážitok zákazníka. S BKS Bank Online sme už v tejto oblasti spravili dôležitý krok. Pri budovaní digitálnej ponuky sa sústredíme na vývoj rozumných riešení pre štandardizované transakcie. Ďalšie ťažisko kladieme na bezpečnosť digitálnych transakcií.

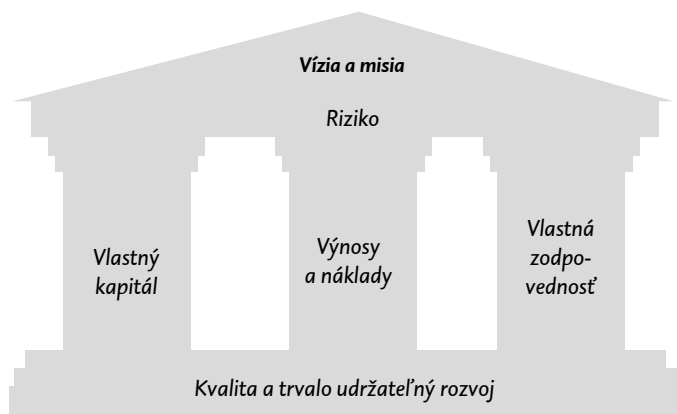
Digitálny pre nás však neznamená anonymný. Napriek tomu, že naši zákazníci vybavujú neustále viac bankových úkonov online, považujeme pobočky stále za nepostrádateľné. Práve pri komplexných produktoch ako napríklad finančovanie bývania alebo dôchodkové zabezpečenie si želajú zákazníci - aj mladší - kompetentného poradcu po svojom boku a prichádzajú do pobočky. Aj naďalej ostávame bankou s fyzickými pobočkami a napriek všeobecnému trendu budeme otvárať aj ďalšie pobočky. U nových pobočiek budeme klásť dôraz na starostlivosť o firemných zákazníkov.

K našim silným stránkam patrí excelentná kvalita poradenstva našich poradcov. Mnohé ocenenia, ktoré neustále dostávame od nezávislých tretích osôb, nás v tom uistujú, aby sme kráčali ďalej touto cestou. Preto silno investujeme do vzdelávania a ďalšieho vzdelávania našich zamestnancov, aby sme aj naďalej plnili vysoké nároky na kvalitu.

S napredujúcou digitalizáciou preniká na trh aj neustále viac finančných technológií, ktoré ponúkajú pohodlné riešenia predovšetkým v oblasti platobného styku. Ostáva nám len vyčkať, kto sa v tejto oblasti v konečnom dôsledku na trhu konsoliduje. Sme však presvedčení, že finančné technológie nie sú dočasným módnym hitom. Preto skúmame, do akej miery sú zmysluplné kooperácie s finančnými technológiami a v ktorých oblastiach sa môžeme od finančných technológií učiť. Napriek tomu vidíme v našich dlhodobých skúsenostiach v oblasti platobného styku rozhodujúcu konkurenčnú výhodu, ktorú aj naďalej naši zákazníci ocenia.

STRATEGICKÁ ŠTRUKTÚRA

Našu stratégiu spoločnosti sme znázornili na strategickej budove, ktorá pripomína grécky chrám. Pod mottom "Triple E! boli definované tri bloky opatrení ako nosné piliere nášho úspechu v budúcnosti. V spojení s profesionálnou rizikovou stratégiou chceme aktívne tvoriť našu budúcnosť a trvalo ju zabezpečiť.



Vlastný kapitál ako kľúč pre ďalší rast

Rast je možný len vtedy, ak je k dispozícii dostatok vlastného kapitálu. Silné vybavenie vlastnými prostriedkami je preto kľúčom pre rast v budúcnosti. Na základe úspešne realizovaného navýšenia kapitálu v októbri 2016 sa naďalej zlepšili podiely kapitálu a vlastných prostriedkov. Tak môžeme podporiť organický rast v oblasti úverového obchodu. Napriek dobrému podielu kapitálu a vlastných prostriedkov ostáva kontinuálne zlepšovanie vybavenia vlastnými prostriedkami aj naďalej v strategickom programe.

Orientácia na výnosy a disciplína v oblasti nákladov pre samostatnú budúcnosť

Prostredný pilier strategickej budovy sme rozšírili o tému náklady. Tak spĺňame požiadavky nášho vyvinutého povedomia pre náklady.

BKS Bank nahospodárila aj počas finančnej a hospodárskej krízy stále obdivuhodné ročné prebytky, pretože my všetci využívame príležitosti pre výnos a šetrne zaobchádzame s našimi zdrojmi.

Osobná zodpovednosť zvyšuje konkurencieschopnosť

Kompetentní, dobre vzdelaní zamestnanci sú našim najdôležitejším aktívom. Myslenie v záujmoch spoločnosti 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. Ťažisko v tejto oblasti tvorí vzdelávanie našich budúcich vedúcich pobočiek.

Riadenie rizika ako strategický garant úspechu

Obchodná stratégia tvorí rozsiahly rámec pri definovaní rizikovej stratégie. Podstatnou charakteristikou našej obchodnej činnosti je cielené preberanie rizík. Pritom platí nutnosť včasne rozpoznať všetky relevantné bankové obchodné a prevádzkové riziká a aktívne ich riadiť a obmedziť na základe účinného riadenia rizika. V správe o riziku od strany 132 opisujeme podrobne rizikovú stratégiu a proces riadenia rizika.

Budovať na kvalite spoločnosti a trvalo udržateľnom rozvoji

Dlho pred tým, ako sa vyhlásil trend korporátnej sociálnej zodpovednosti Corporate Social Responsibility (CSR), sme stavili na zodpovednú obchodnú politiku. Vyvinuli sme vlastnú stratégiu trvalo udržateľného rozvoja, v ktorej sú definované kvalitatívne a kvantitatívne ciele do roku 2020, ako aj opatrenia pre ich dosiahnutie. Za naše početné aktivity v oblasti CSR sme boli viacnásobne ocenení. Mimoriadne hrdí sme na status "Prime" v ratingu spoločnosti oekom research AG, ktorá sa špecializuje na výskum v oblasti trvalo udržateľného rozvoja. Od roku 2016 sme uvádzaní v indexe trvalo udržateľného rozvoja VÖNIX Viedenskej burzy. V oblasti trvalo udržateľného rozvoja patríme k tým najlepším.

Kvalita je už od nepamäti na popredom mieste. Naše aktivity pre zvýšenie kvality spoločnosti nechávame pravidelne hodnotiť spoločnosťou Quality Austria. Sme sociálnym nositeľom medzinárodne uznávaného ocenenia "EFQM Recognised for Excellence 5 Star". Veľmi sa tešíme, že sme boli už po druhý krát ocenení touto pečaťou kvality. Aj naďalej sme jedinou bankou v Rakúsku, ktorá bola zapísaná do zoznamu excelentných spoločností v Rakúsku.

Bližšie detaily k našim aktivitám v oblasti CRS a k nášmu programu riadenia kvality nájdete v kapitole "Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné výkonové indikátory na strane 176, ako aj v osobitnej správe o trvalo udržateľnom rozvoji.

DÔLEŽITÉ STRATEGICKÉ CIELE

Našu pozíciu medzi vedúcimi bankami Rakúska chceme v nasledujúcich rokoch posilniť a pracujeme intenzívne na tom,

- aby sme aj naďalej zlepšovali rentabilitu a produktivitu,
- aby sme primerane obmedzili (úverové) riziká,
- aby sme posilnili podiel jadrového kapitálu a
- aby sme zvýšili počet zákazníkov.

Navyše sa snažíme využiť potenciály rastu vo Viedni a Štajersku, ako aj zahraničných trhov pre získavanie podielov na trhu. Okrem toho sústredíme náš rast na obchodné polia, ktoré šetria naše vlastné prostriedky. Samozrejme, že chceme aj naďalej posilňovať náš imidž banky, ktorá koná vedome so zodpovednosťou. Trvalo udržateľný rozvoj je pre nás dôležitým charakteristickým znakom, ktorým sa líšime od ostatných. Preto ho chceme ešte intenzívnejšie zakotviť v našom jadrovom obchode a každodennom konaní. A v neposlednom rade je našim vyhláseným strategickým cieľom, aby sme boli pripravení na napredujúcu digitalizáciu.

STRATEGICKÉ INICIATÍVY V PREHLADE

V roku, za ktorý sa píše táto správa, sa nám podarilo úspešne dokončiť celý rad dôležitých strategických projektov. Nižšie Vám poskytujeme prehľad uskutočnených opatrení.

O strategických iniciatívach v obchode firemných zákazníkov a súkromných zákazníkov informujeme aj v segmentovej správe od strany 115 a nasl.

Úspešné navýšenie kapitálu 746 nových akcionárov

Sme veľmi hrdí na úspešne zrealizované navýšenie kapitálu. Získali sme 746 nových akcionárov a podarilo sa nám umiestniť na trhu celý plánovaný objem nových kmeňových akcií BKS Bank. BKS Bank AG vydala celkovo 3.603.600 nových kmeňových akcií. Na základe emisnej ceny 15,9 eur za mladú akciu činil brutto výnos z navýšenia kapitálu okolo 57 mil. eur. Na základe navýšenia kapitálu sa zvýšil podiel rozptýleného vlastníctva akcií s hlasovacím právom na 19,5%.

BKS Bank d.d. úspešná fúzia

Jeden projekt, ktorý je pre našu spoločnosť dôležitý, sa podarilo úspešne dokončiť 30. septembra 2016: Naša chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. sa zlúčila s BKS Bank AG. Od 01. októbra 2016 vykonáva nová európska pobočka bankové obchody spoločnosti BKS Bank d.d. Sme doteraz jedinou bankou, ktorá uskutočnila cezhraničné zlúčenie s Chorvátskom. Treba uviesť aj fakt, že všetci zamestnanci BKS Bank d.d. boli prevzatí do BKS Bank AG. Napriek tomu, že sme fúziou nesledovali žiadne ušetrenie personálu, očakávame na základe zlúčenia značné zníženie administratívnych nákladov. Tieto úspory nákladov využijeme pre plánovanú expanziu na chorvátskom trhu.

Úspešná migrácia zákazníckeho portálu

V apríli 2016 prešlo okolo 31.000 zákazníkov online bankingu do nového systému BKS Bank Online. Pre dotazy zákazníkov bolo zriadené servisné stredisko pre zákazníkov počas obdobia migrácie. Veľmi sa tešíme, že aj naši súčasní online banking zákazníci nový systém prijímajú pozitívne. S úspešnou migráciou sme docielili dôležitý míľnik pre rozšírenie našej digitálnej ponuky.

Projekt Opex v obchodovaní s cennými papiermi

V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme odštartovali projekt optimalizácie v oblasti obchodovania s cennými papiermi. Cieľom je efektívnejšie zostavenie, zoštíhlenie, digitálne smerovanie a úspora personálnych zdrojov pri interných procesoch s cennými papiermi a predajnej štruktúry pri obchodovaní s cennými papiermi. Od leta 2016 ponúkame našim zákazníkom s cennými papiermi možnosť stiahnuť výpisy z depozitu a ostatné dokumenty priamo v komunikačnom stredisku zákazníckeho portálu. Už okolo 2.600 zákazníkov v oblasti cenných papierov využíva tento pohodlný servis. Archivácia všetkých dokumentov s cennými papiermi prebieha teraz centrálne a interné procesy boli zjednodušené pomocou riešení toku práce.

Nové umiestnenie lízingového obchodu v krajine

Na trhu je silný dopyt po lízingovom financovaní, pretože sú atraktívnou alternatívou financovania ku klasickému úverovému financovaniu. Pre silnejší profit z tohto trendu sme v hospodárskom roku 2016 začali nanovo umiestňovať na trhu našu rakúsku lízingovú spoločnosť. Okrem budovania priameho predaja investujeme do štandardizácie procesu žiadostí a schvaľovania v oblasti lízingu motorových vozidiel. Ďalšia pozornosť je zameraná na urýchlenie realizácie v našich pobočkách.

Nový systém žiadostí o úver urýchlí poskytovanie úverov

Rýchlo. Efektívne. Lacno - týmito vlastnosťami sa vyznačuje náš nový systém žiadostí o úvery pre firemné úvery, ktorý sme vyvinuli spoločne s naším poskytovateľom služieb výpočtovej techniky 3BEG. Nový systém umožňuje realizáciu financovania od rozhodnutia až po vyhotovenie zmluvných dokumentov a vyplácanie vo veľkej miere automatizovane. Tak sa značne znižuje čakacia lehota na vybavenie. So zavedením nového systému žiadostí o úver sa nám podaril ďalší dôležitý krok k ďalšej štandardizácii v oblasti úverových obchodov.

BKS Bank Komplett - všetko z jednej ruky

V roku 2016 sme sa intenzívne zaoberali aj novými nápadmi na produkty. Pre súkromných zákazníkov bude onedlho kompletná ponuka s atraktívnou paušálnou cenou, ktorý kryje všetko od BKS Bank online cez rámec účtu, karty, sporiaci účet a účet pre domácnosť. Do zostavenia produktov sme zapojili zákazníkov a potenciálnych nových zákazníkov v rámci dotazovania atraktivity a cenovej citlivosti. V 1. polroku 2017 má byť na trh uvedená nová ponuka.

Expanzia v krajine a v zahraničí prebieha podľa plánu

Naším cieľom je kontinuálne 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 2016 sme otvorili jednu pobočku na Slovensku a jednu v Slovinsku. Začiatkom roka 2017 otvorila svoju prevádzkovú činnosť ďalšia pobočka vo Viedni. V Slovinsku a Chorvátsku plánujeme tento rok otvorenie ďalšej pobočky v každej krajine.

Projekt "Move" v zahraničí v kurze

V poslednom roku sme nanovo definovali v projekte "Move" odbytovú štruktúru v Rakúsku a zaviedli odbytový cockpit pre lepšie riadenie odbytových aktivít. V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme začali v zahraničných trhoch nanovo členiť odbytové jednotky podľa vzoru v Rakúsku, obchodné miesta smerovať podľa skupín zákazníkov a zavádzať odbytový cockpit.

Reštrukturalizácia prebieha podľa jednotlivých krajín. Ako prvý zahraničný trh realizovalo Slovensko projekt "Move". Potom nasledoval projekt kick off v Slovinsku. Nové smerovanie slovinskej odbytovej organizácie bude ukončené v prvom kvartáli 2017. Potom sa zavedie projekt "Move" v Chorvátsku.

Nová organizácia obchodu v oblasti poisťovníctva

V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme nanovo zorganizovali náš obchod v oblasti poisťovníctva. Náš dlhoročný partner, poisťovňa Generali Versicherung AG, prevzal začiatkom roka stav poistení spoločnosti Drei-Branken Versicherungs-Aktiengesellschaft. V priebehu nového smerovania bol založený v rámci poisťovne Generali Veresicherung AG vlastný servisný tím pre 3 Banken. Tak sme schopní garantovať kratšie doby na odsúhlasovanie a poštovú korešpondenciu, intenzívnu spoluprácu, ako aj rýchle prispôsobenie v prípade zmien medzi našimi spoločnosťami.

Rozšírenie trvalo udržateľnej produktovej ponuky

Začiatkom roka 2016 sme zahájili BKS Silberkredit, nový úverový produkt pre zákazníkov, ktorí sú starší ako 65 rokov. Zavedenie produktu sa stretlo s veľkým mediálnym záujmom, pretože táto cieľová skupina doteraz nemala skoro žiaden prístup k úverovému trhu. Tak umožníme seniorom, aby investovali do svojej kvality živoat alebo do mimoriadnych potrieb daného veku. Ďalšiu inováciu produktov sme dokončili krátko pred Vianocami: Ako prvá rakúska banka vydávame do obehu Social-Bond¹⁾. S výnosom emisií financujeme kompetenčné centrum pre ľudí trpiacich formou demencie v Korutánsku.

"Bankový balík" zrealizovaný podľa plánu

V uplynulom hospodárskom roku sme sa opäť zaoberali množstvom právnych novínok, ktoré sú známe pod označením "Bankový balík". Pritom sa myslí realizácia nových ustanovení v oblastiach "OECD Common Reporting Standard", "Register účtov", ako aj "Ohlasovanie prílevu a odčerpávania kapitálu". Na záver zavazujú tieto zákonné ustanovenia banky k tomu, aby zisťovali určité údaje o svojich zákazníkoch resp. o existujúcich obchodných vzťahoch a posielali ich ďalej štátnym inštitúciám. Tieto údaje sa používajú potom okrem iného na daňové účely. Nové predpisy si vyžiadali opäť rozsiahle práce na ich uplatnení. Tieto boli v BKS Bank napriek početným nepresnostiam v zákonných úpravách, ktoré ich uplatnenie sťažovali, uskutočnené podľa plánu.

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 pôžičiek, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Opísaný produkt je v ponuke na základe zverejneného základného prospektu BKS Bank AG z 01.04.2016 vrátane všetkých dokumentov vo forme odkazu a všetkých dodatkov k základnému prospektu, ako aj konečných podmienok, ktoré boli zverejnené 05.01.2017. Základný prospekt vrátane dodatkov a konečných podmienok sú k stiahnutiu na domovskej stránke emitenta pod <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, alebo sú bezplatne k dispozícii aj na obchodných pobočkách BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, počas bežných otváracích hodín.

MiFID II

Aj počas roka, za ktorý je zostavená táto správa, sme sa zaoberali intenzívne realizáciou nových predpisov MiFID II-/MiFIR, ktoré vstúpia do platnosti od januára 2018. Novelizácia MiFID sa pokúša vytvoriť odolné a efektívne trhové štruktúry, zvýšiť transparentnosť, rozšíriť oprávnenia kontrolných úradov, posilniť reguláciu derivátových trhov pre tovary, ako aj ďalšie zlepšovanie ochrany investorov. Realizácia znamená pre banky enormné vynaloženie sily, pretože po formálnej stránke neostane kameň na kameni. Zmeny sa týkajú tak zostavenia produktov a cien, ako aj samotného procesu poradenstva, ako aj vzdelávania investičných poradcov na základe zvýšených požiadaviek. Napriek veľkým zmenám veríme, že projekt uskutočníme do termínu predpísaného zákonmi.

IFRS 9

Prípravy na uplatnenie nových predpisov zostavovania účtovnej závierky podľa IFRS 9 bežia taktiež na plné obrátky. Uplatnenie IFRS 9 znamená vysokú technickú, časovú a finančnú náročnosť. Momentálne využívané systémy hodnotenia nespĺňajú komplexné požiadavky IFRS 9, v dôsledku čoho bolo potrebné si zaobstaráť nový softvér. Bližšie vysvetlenia k stavu realizácie projektu IFRS 9 a očakávané dopady nájdete v účtovnej uzávierke koncernu podľa IFRS na strane 202 a nasl.

SPRÁVA O STAVE KONCERNU

Ekonomické prostredie

—78—

Manažment a organizácia

—83—

Štruktúra akcionárov BKS Bank

—86—

Odbytiská BKS Bank

—89—

Zdroje a služby

—94—

Konsolidovaná spoločnosť a podiely

—100—

Stav majetku a financií

—106—

Stav výnosov

—110—

Správa o segmentoch

—115—

Konsolidované vlastné prostriedky

—130—

Správa o rizikách

—132—

Trvalo udržateľný rozvoj a nefinančné ukazovatele výkonov

—176—

Výhľad

—188—

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

Máme za sebou rok mimoriadne bohatý na udalosti: Strach z celosvetovej recesie dominoval na začiatku roka 2016. Neskôr uviedlo hlasovanie o Brexite Británie novú éru neistoty. A nakoniec zvolenie Donalda Trampa za 45. prezidenta Spojených štátov amerických tvorilo záver turbulentného roka. Aké ekonomické následky tento vývoj prinesie, momentálne ešte nie je jasné.

SVETOVÉ HOSPODÁRSTVO SA ZNAČNE VYVINULO

Svetové hospodárstvo sa z hľadiska udalostí na celom svete vyvíjalo prekvapivo dobre. Medzinárodný menový fond (IWF) vychádza za rok 2016 z globálneho rastu vo výške 3,1%. Svoju pôvodnú prognózu vyhotovenú na rok 2016 vo výške 3,4% skorigoval IWF v polovici roka 2016 na 3,1%. Najväčším dieťaťom, ktoré spôsobuje starosti, bola Čína, kde hospodársky rast činil už len 6,6%. Na jednej strane slabý zahraničný obchod a nižšia priemyselná produkcia a na druhej strane však vyššie obraty v oblasti vlastného obchodu a silnejšie výdavky na infraštruktúru. Znak, že čínske hospodárstvo sa mení z exportu viac na tuzemskú spotrebu a podporu sektoru služieb. Ruské hospodárstvo sa naproti tomu javí napriek neustálym hospodárskym sankciám a slabej pozícii rubľa ako úplne stabilné. Drahý import škrtí dovoz a stimuluje tuzemský dopyt. Analytici vychádzajú z toho, že Rusko prekročilo najnižší bod krivky a vstúpilo do fázy hospodárskeho zotavenia.

Hospodárstvo Spojených štátov zaostáva za očakávaniami

V uplynulom hospodárskom roku sa vyvíjalo hospodárstvo spojených štátov slabšie, ako sa očakávalo. Americké hospodárstvo narástlo podľa odhadov IWF v roku 2016 len o 1,6%. Vysoká konzumná pripravenosť Američanov bola opäť spoľahlivou oporou pre mierny nárast. Aj dôležité trhy Spojených štátov s domami dali opäť jasný znak života o sebe. V protiklade k tomu bol vývoj exportu kvôli silnému doláru klesajúci. Aj investičná činnosť zaostala za očakávaniami. Napriek tomu ostala dôvera konzumentov ku koncu roka 2016 veľmi pozitívna a aj nálada amerických spoločností sa značne zlepšila. Tento trend bude pokračovať v roku 2017. Mnoho účastníkov trhu očakáva od správy Trampa vyššie investície a značné daňové odľahčenie, ktoré by americké hospodárstvo silne podnietili. Banka Federal Reserve Bank (Fed) taktiež vychádza z trvalého rozvoja hospodárstva Spojených štátov. V decembri 2016 preto podnikla centrálna banka Spojených štátov očakávaný krok v oblasti úrokov a hlavné úrokové sadzby jemne zvýšila na 0,5% až 0,7%. Silne sa prezentoval v roku 2016 pracovný trh Spojených štátov. Miera nezamestnanosti ostala v ročnom priemere v roku 2016 pod dôležitou značkou 5%.

Európske hospodárstvo zaznamenalo mierny nárast

Vyhliadky na konjunktúry v európskom priestore a v priestore Európskej Únie (EÚ) sa v priebehu roka 2016 vyjasnili. Európsky hospodársky rast činil v roku 2016 pre eurozónu 1,7% a pre celú EÚ 1,9% podľa odhadov Európskej komisie. Miera nezamestnanosti činila v rámci únie 8,5%. Predovšetkým tento pozitívny vývoj na pracovnom trhu, ako aj vysoký konzumný dopyt súkromných domácností prispeli k miernemu nárastu. Potešujúce je, že HDP EÚ sa teraz nachádza na úrovni pred krízou, aj keď sú jednotlivé čísla nárastov jednotlivých členských štátov rozdielne.

Hospodárska situácia v Španielsku (+3,2%) a v Holandsku (+2,1%) sa vyvinula nadpriemerne dynamicky a aj Taliansko (+0,9) a Francúzsko (1,2%) hlásili pozitívne príspevky. V Taliansku ostal šok z výstupu referenda o ústavných zmenách. Údaje o konjunktúre našich dôležitých zahraničných trhov Slovinsko (+2,5%), Chorvátsko (+2,8%) a Slovensko (+3,3%) sa v roku 2016 taktiež vyvíjali nadpriemerne dobre.

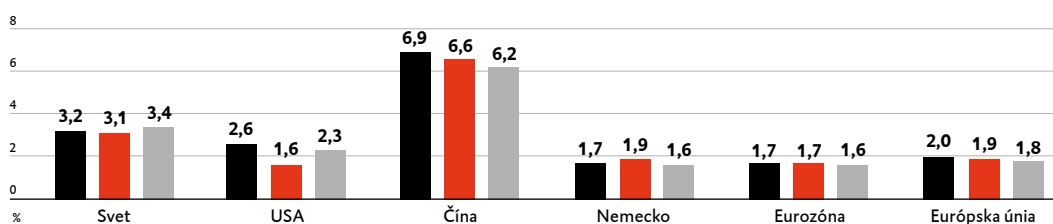
Britské hospodárstvo sa z hľadiska rozhodnutia Britov o vystúpení z EÚ vyvíjalo prekvapujúco dobre. Viackrát prognostikovaný hospodársky pokles sa v roku 2016 nedostavil. Omnoho viac možno z hospodárskych údajov z tretieho kvartálu 2016 vyvodiť, že rast vo Veľkej Británii (+1,9%) bol dokonca silnejší ako v eurozóne. Jedine britská libra značne oslabila. Oslabenie libry začalo síce už pred referendumom o EÚ, avšak sa urýchlilo odsúhlasením. Napriek dobrému hospodárskemu vývoju v roku 2016 možno ekonomické dopady brexitu aj teraz len veľmi ťažko odhadnúť. Minimálne už teraz vieme, že sa črtá tvrdý brexit, teda opustenie európskeho vnútorného trhu.

Nemecko ostáva hnacou hospodárskou silou v Európskej únii, aj keď nemecké hospodárstvo stratilo v treťom kvartáli 2016 dynamiku. Súkromný konzum, ako aj vyššie štátne výdaje sa preukázali raz viac ako dôležité piliere nemeckého hospodárstva. V protiklade k tomu stagnovali investície nemeckých spoločností a aj export sa znižoval. Napriek exportným stratám sa nemecké hospodárstvo vyvíjalo solídne, nárast HDP činil podľa Európskej komisie 1,9% za rok 2016.

Konjunktúrny rozmach v Rakúsku začal

Rozmach hospodárstva v Rakúsku, po ktorom sme dlho túžili, nastal v roku 2016. Po prvý krát za štyri roky narástlo domáce hospodárstvo o viac ako jeden percentuálny bod na 1,5%. To oznámil rakúsky inštitút pre hospodársky prieskum (WIFO) začiatkom roka 2017. Týkalo sa to rastu na jednej strane na základe vyššieho konzumného dopytu súkromných domácností. Tu sa prejavili predovšetkým odľahčenia z daňovej reformy v roku 2016 pozitívne na konzumnú radosť. Na druhej strane podporila silnejšia investičná činnosť rakúskych spoločností rozmach. Konjunktúrne zotavenie sa pozitívne prejavilo na číslach pracovného trhu. Vďaka dobrej ekonomickej situácii narástol objem zamestnanosti, súčasne ale zaznamenala aj ponuka pracovnej sily silný prírastok. Miera nezamestnanosti ostala preto v ročnom priemere podľa národnej výpočtovej metódy s 9,1% vysoká.

MEDZINÁRODNÁ KONJUKTÚRA



Miera zmien reálneho HDP oproti predchádzajúcemu roku v percentách

■ 2015 ■ 2016 (prognóza) ■ 2017 (prognóza)

Zdroj: Medzinárodný menový fond IWF, Európska komisia

KAPITÁLOVÉ TRHY OSTÁVAJÚ VOLATILNÉ

S mimoriadne intenzívnymi výkyvmi sa vyvíjali už v predchádzajúcom roku tak akcie, ako aj pôžičky. Začiatok roka bol poznačený značnou korektúrou na pracovných trhoch. Strach o konjunktúru v Číne nechal veľa účastníkov trhu v "plachtiť v bezpečných prístavoch". Predali riskantné aktíva ako sú akcie a vrhli sa na domnelo bezpečné investície ako sú nemecké štátne dlhopisy. V ďalšom následku stratili akciové indexy v Nemecku a v Rakúsku do polovice februára necelých 19%. US akcie sa vyvíjali trochu lepšie a odpykali si "len" kurzové straty vo výške okolo 11%. V protitahu sa ďalej presadzoval pokles v oblasti výnosov nemeckých štátnych dlhopisov. V júni 2016 klesli výnosy 10 ročných štátnych dlhopisov prvýkrát do negatívnych čísel a dosiahli svoje minimum v deň hlasovania o Brexite dňa 23. júna 2016 s -0,17%.

Ale aj priebeh roka ostal intenzívny na výkyvy. Ako príklad uvedieme vývoj akciových trhov v júni 2016. Tak stratil napr. nemecký akciový index (DAX) do polovice mesiaca 7,3%. Potom nabral index až do dňa, kedy sa hlasovalo o Brexite o +7,7%. Po hlasovaní stratil Dax v priebehu dvoch dní -9,6%. V posledných troch dňoch mesiaca opäť nabral o +4,4%.

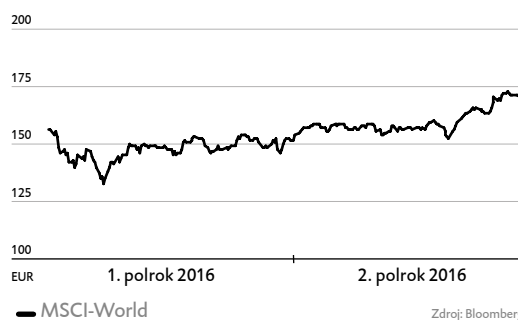
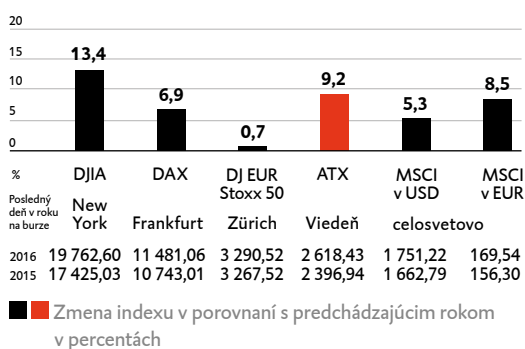
Až do voľby v Spojených štátoch v novembri 2016 akciové trhy kolísali v smere do strán, aby pokračovali po voľbách v rallye koncom roka.

Tak sa stalo, že napriek slabému úvodu roka niekoľko indexov koncom roka 2016 zaznamenalo značné plus. Predovšetkým US akcie sa dokázali od európskych akcií odlíšiť. Silné tendencie zotavenia boli predovšetkým aj u akcií spoločností z krajín, ktoré produkujú nerastné suroviny, ako Brazília alebo Rusko.

Čo sa týka pôžičiek, prišlo po počiatočnom poklese výnosov u štátnych a podnikových dlhopisov s dobrou bonitou od jesene 2016 k protikorektúre. Výnosy desaťročných nemeckých štátnych dlhopisov po voľbách v Spojených štátoch až do polovice decembra narástali na +0,4%. Toto viedlo ku kurzovým stratám u štátnych dlhopisoch v eurách. Dôvodom pre značný nárast výnosov boli vyššie očakávania inflácie v dôsledku teraz vyšších vyhládok na globálny rast. Výnosy v US dolároch narástli ešte silnejšie na úroveň výnosov eurozóny.

Európska centrálna banka (EZB) pokračovala v expanzívnej peňažnej politike
Peňažná politika ECB ostala v roku 2016 expanzívna. Na základe narastajúcej miery inflácie vznikli zo strany účastníkov na trhu obavy, že by mohla EZB svoj program nákupu dlhopisov,

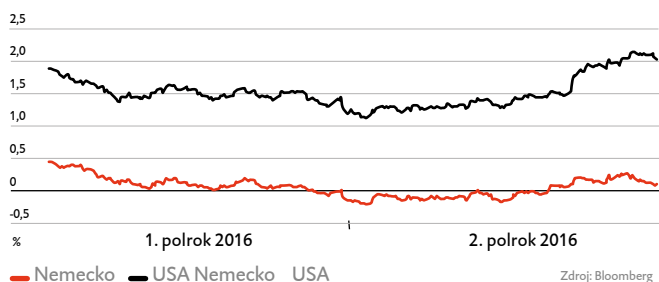
PERCENTUÁLNY PRÍRASTOK DÔLEŽITÝCH BURZOVÝCH UKAZOVATEĽOV VÝVOJ AKCIOVÝCH TRHOV



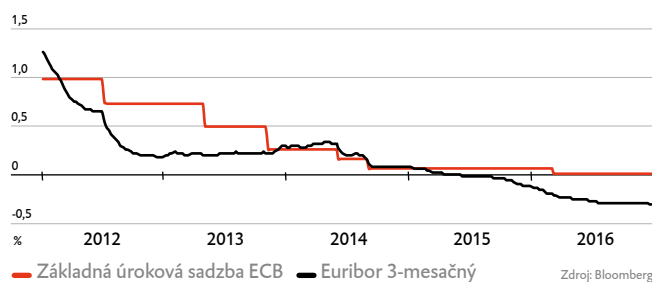
ktorý bol začiatkom roka 2016 rozšírený aj na dlhopisy spoločností, v marci 2017 ukončiť. Dňa 08. decembra 2016 bolo však zo strany EZB oznámené, že program nákupu bude predĺžený aj po apríli 2017.

Avšak nákup cenných papierov potom bude znížený mesačne o 80 miliárd eur na mesačne 60 miliárd eur. Toto však nemá byť hodnotené ako začiatok vystúpenia z ultra expanzívnej peňažnej politiky. Omnoho viac podčiarkuje predĺženie programu nákupu cenných papierov do konca roka 2017 úmysel EZB, na dlhšie obdobie udržiavať monetárny stimul z hľadiska ešte stále nízkej jadrovej inflácie. Niekoľko analytov vychádza z toho, že EZB nechá svoje nákupy cenných papierov od jari 2018 sukcesívne dobehnúť. Prvé navýšenie hlavnej úrokovej sadzby by nasledovalo však až podstatne neskôr. Sadzby peňažného trhu preto ešte pokračovali určitú dobu vo svojom pohybe do strán pod nulovou líniou.

VÝNOSY DLHODOBÝCH ŠTÁTNYCH DLHPISOV



VÝVOJ ÚROKOVÝCH SADZIEB EURA



ZMENA DÔLEŽITÝCH VZŤAHOV VÝMENNÉHO KURZU



ZMENOVÉ KURZY OSTALI DYNAMICKÉ

Euro má za sebou prerastajúci rok 2016. Toto ukazuje pohľad na zmenové kurzy voči piatim najdôležitejším obchodným partnerom Európskej menovej únie (čínsky jüan, americký dolár, britská libra, japonský jen a švajčiarsky frank). Voči americkému doláru euro len mierne oslabilo z 1,08 na 1,05 eur za USD. Že oslabenie voči USD nebolo vyššie bolo predovšetkým kvôli prekvapivo váhavému peňažno-politickému kurzu americkej centrálnej banky. Na začiatok roka sa očakávali až tri zvýšenia hlavnej úrokovej sadzby zo strany Fed. V konečnom dôsledku prišlo k zvýšeniu len v decembri 2016 o 25 základných bodov na koridor medzi 0,50 % až 0,75 %.

Taktiež len ľahko oslabilo euro voči švajčiarskemu franku z 1,08 na 1,07 eur za CHF. Výmenný kurz EUR/CHF sa držal s podporou švajčiarskej centrálnej banky 2016 v úzkom spojení z 1,11 do 1,07 EUR na CHF.

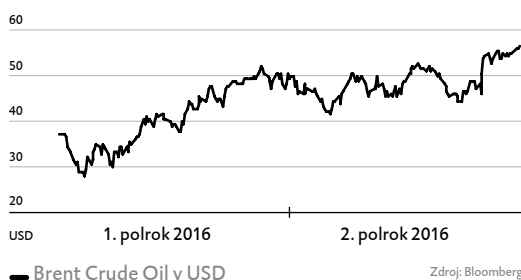
Najsilnejšie oslabenie zažilo euro voči japonskému jenu s 5,4%. Voči čínskemu renminbi vyšlo euro v roku 2016 s posilnením o 3,7% ako víťaz. Najvyšší zisk medzi piatimi menami malo euro voči britskej libe (+17,8%). Britská libra pred a predovšetkým po referende Britov o Brexite dňa 23. júna 2016 citeľne stratila na hodnote a až do konca roka stratenú dôveru nedokázala opäť získať. Libra bola navyše na základe poklesu hlavnej úrokovej sazky banky Bank of England na začiatku augusta 2016 oslabená. Chorvátska kuna, ktorá bola dôležitá pre našu spoločnosť, počas roka k euru ľahko posilnila a ku koncu decembru 2016 zaznamenala 7,56 HRK k EUR po 7,65 HRK k EUR na začiatku roka.

TRHY S NERASTNÝMI SUROVINAMI SA VYVÍJALI DOBRE

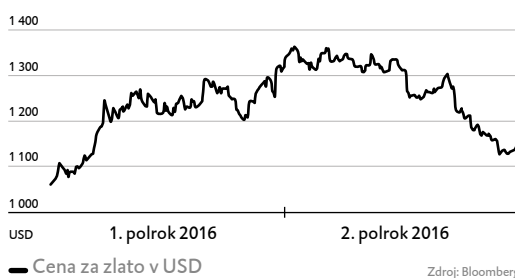
Trhy s nerastnými surovinami sa v roku 2016 vyvíjali prekvapivo dobre. Predovšetkým energetické suroviny, ako aj drahé kovy značne stúpili. Dopyt po surovinách bol prekvapivo robustný, zatiaľ čo sa ponuka vyvíjala slabo. Začiatok nového silného cenového cyklu za suroviny to však pravdepodobne nezapríčinil.

Pretože cenový nárast sa realizoval zo skutočne nízkej úrovne a pri silných výkyvoch aj v tomto roku pokračoval v miernom tempe. V zásade sa v roku 2017 pretrvávajúci mierny nárast svetového hospodárstva stretáva s narastajúcimi očakávaniami inflácie a ponúka plodnú pôdu pre mierne zvýšenie ceny za suroviny. Nebezpečenstvo silnejších obchodných obmedzení zo strany USA by však mohlo tak stranu ponuky, ako aj dopytu na trhoch so surovinami obmedziť a postarať sa o prekvapujúce cenové vývoje.

VÝVOJ CIEN ROPY



VÝVOJ CIEN ZLATA



MANAŽMENT A ORGANIZÁCIA

BKS Bank vsádza pri organizácii na plochú hierarchiu. Ako najvyšší vedúci orgán koncernu BKS Bank vedie obchody predstavenstvo. Viac k rozdeleniu zodpovednosti a rezortov nájdete v Správe o správe a riadení spoločnosti na strane 22.

PLOCHÁ ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Pre optimálne riadenie spoločnosti je organizačná štruktúra rozdelená nasledovne:

- Centrálné štábne oddelenia, v ktorých kancelária predstavenstva, kontroling a účtovníctvo, ako aj personálny manažment a interná revízia pokrývajú úlohy z procesov manažmentu a supportu.
- Centrálna oddelenia, ktoré riadia odbyť a vývoj nových produktov (obchod firemných zákazníkov, obchod súkromných zákazníkov, obchod súkromného bankovníctva a obchodovanie s cennými papiermi), analyzujú a kontrolujú úverové riziko (úverový manažment), alebo ktorí zabezpečujú IT riešenia pre zabezpečenie stabilnej a bezpečnej IT prevádzky.
Medzinárodné pobočky dcérskych spoločností a zastúpenia BKS Bank sú priradené oddeleniu Vlastný a zahraničný obchod, v ktorom sa riadi aj vlastný obchod a kde sú umiestnené a agendy v oblasti treasury.
Spoločnosť BKS Leasing GmbH prináleží oddeleniu firemných zákazníkov.
- Direkcie Korutánsko, Štajersko, Viedeň - Dolné Rakúsko - Burgenland, Slovinsko, Chorvátsko a Slovensko, ktoré sú zodpovedné za lokálny odbyť a priradené pobočky.
- Servisné spoločnosti, do ktorých boli vyčlenené trhové následné činnosti (BKS Service GmbH) a stavebný manažment, správa budov a jazdný park (BKS Immobilien Service GmbH).

PERSONÁLNE ZMENY

Prvá úroveň manažmentu, ktorá vedie uvedené štábne miesta, centrálna oddelenia, direkcie a servisné spoločnosti, je z personálneho hľadiska veľmi konštantná. Nanovo sa obsadzovalo v roku, za ktorý je zostavená táto správa, oddelenie obchodov súkromných zákazníkov pani DI Gudrun Matitz.

Vďaka nej postúpila ďalšia žena do špičkového manažmentu BKS Bank. Ďalšia personálna zmena prebehla v direkcii Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland, kde Dr. Diethmar Wölle je teraz zodpovedný len za veľkých zákazníkov. Dr. Wölle vykonáva túto funkciu okrem svojej riadiacej činnosti pre veľkých zákazníkov direkcie Korutánsko.

V direkcii Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland sa sústreďujú primárne na ďalší vývoj obchodu s nehnuteľnosťami.

FÚZIA V CHORVÁTSKU

K 30. septembru 2016 fúzovala späť k 01. januáru 2016 dcérska banka BKS Bank d.d. do BKS Bank AG (bližšie detaily k tomu nájdete opísané v kapitole "Trhové oblasti" pod "Chorvátsko"). Doterajšie predstavenstvá BKS Bank d.d., Goran Rameša, dipl. oec., a Dr. Christian Pettinger, vedú aj naďalej naše obchody v Chorvátsku a boli vymenovaní za prokuristov BKS Bank AG.

NOVÍ PROKURISTI

Na základe návrhu predstavenstva boli v roku 2016 menovaní

- Mag. Gerald Auer, vedúci skupiny Vlastný obchod a kontroling rizík,
- Mag. Andreas Kritzer, vedúci skupiny Manažment úverového rizika,
- Mag. Anton Seebacher, vedúci direkcie Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland, za prokuristov.

PRVÉ VYMEMOVANIE EXPERTOV

Zatiaľ čo v odbyte sú už etablované kariérne stupne v našej firme, na ktorých špičke stoja osoby zodpovedné za starostlivosť o veľkých zákazníkov a súkromní bankári, boli v centrále doteraz len riadiace funkcie, ktoré boli smerom navonok viditeľné ako úspešná kariéra. Po prvý krát bolo teraz definovaných 15 kľúčových pozícií, pre ktoré bolo v štvrtom kvartáli vymenovaných 14 zamestnancov, z toho štyri ženy ako experti. K výberovým kritériám pre funkciu experta patrili okrem iného:

- ťažko nájditel'ná expertíza na pracovnom trhu
- Zamestnanec prispieva podstatným spôsobom k tvorbe hodnôt
- vysoká angažovanosť, schopnosti vedúceho projektu a sieťové myslenie

DIVERZITA VO VEDENÍ

Pre všetkých zamestnaných v BKS Bank vznikajú nezávisle od veku, pohlavia a socio-kultúrneho pozadia rovnaké kariérne príležitosti. Napriek tomu vykonávalo v rámci koncernu len 51 (2015: 50) žien riadiacu pozíciu. Počet mužských riadiacich pracovníkov činil 108 (2015: 110). Cieľom je do roku 2020 zvýšiť podiel ženských riadiacich pozícií na 35%. Na základe vysokej konštantnosti vo vedení je väčšina riadiacich pracovníkov v koncerne BKS Bank vo veku vyše 50 rokov (45,9%).

75% sú Rakúšania a 25% príslušníci iných národností. Pri obsadzovaní riadiacich pozícií na našich medzinárodných trhoch vsádza BKS Bank predovšetkým na osoby, ktoré pochádzajú z príslušného regiónu resp. ho dobre poznajú.

VYSOKÁ KVALITA MANAŽMENTU

BKS Bank kladie pri výbere svojich riadiacich pracovníkov veľký dôraz na vysokú sociálnu a odbornú kompetenciu. Ak je to možné, obsadzujú sa riadiace pozície z vlastných radov. Všetci riadiaci pracovníci majú otvorené rôznorodé možnosti vzdelávania a ďalšieho vzdelávania. Už niekoľko rokov sa uskutočňuje raz za rok konferencia s vrcholovým manažmentom zameraná na vývoj. Toto podujatie slúži ďalšiemu vývoju vlastnej kvality riadenia, posilneniu vnímania strategických tém v oblasti personálneho vývoja a organizačného vývoja, ako aj identifikácie potenciálnych riadiacich pracovníkov.

Ďalej zabezpečuje BKS Bank rozsiahly program Fit & Properness pre svojich členov predstavenstva, dozorné rady, riadiacich pracovníkov a zástupcov kľúčových funkcií. BKS Bank zabezpečila od spoločnosti Bankwissenschaftliche Gesellschaft nástroj pre e-learning, ktorý je nezávislý od času a miesta, pre členov dozornej rady. Dodatočne sa uskutočnili následne na zasadnutia dozornej rady školenia v oblasti Fit & Properness pre členov orgánov.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK

Od roku 1986 sú akcie BKS Bank indexované na Viedenskej burze. Menovitá hodnota akcie vtedy činila 100 ATS, základné imanie 300 mil. ATS alebo v prepočte 21,8 mil. EUR. Štruktúra akcionárov od 01. júla 1986 bola nasledovná: Spoločnosť BKS-Beteiligungsverwaltung-GmbH, do ktorej prispeli svojimi podielmi syndikátni partneri Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, vlastnila 50 %, spoločnosť Creditanstalt für Handel und Gewerbe bola zúčastnená 30 % a spoločnosť Bayerische Hypotheken- und Wechselbank mala 10 % podielových listov vo vlastníctve.

10% bolo možné umiestniť na trhu a teda tvorili rozptýlený majetok. Trhová kapitalizácia k 01. júlu 1986 činila okolo 1,3 miliárd ATS, v prepočte 94,5 mil. EUR.

Na základe úspešného navýšenia kapitálu v roku, za ktorý bola zostavená táto správa, v pomere 10: 1 sa navýšilo základné imanie o 7.207.200,- eur s vydaním 3.603.600 kusov kmeňových akcií znejúcich na meno majiteľov. Rozptýlený majetok sa zvýšil zo 16,08 % na potešujúcich 19,47%. Talianska UniCredit S.p.A. Holding sa so svojimi koncernovými dcérami UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. — ako naposledy tiež v roku 2014 — na navýšení kapitálu nepodieľala. Jej podiel akcií s hlasovacím právom ako najväčšieho nepriameho osobitného akcionára sa znížil z 33,55% na 30,35%. Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 79 279 200,- eur je v súlade so stanovami rozdelený vo výške 37 839 600 kmeňových akcií znejúcich na vlastníka a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníka. Od zapísania navýšenia imania činilo schválené imanie podľa stanov 7.207.200,- EUR.

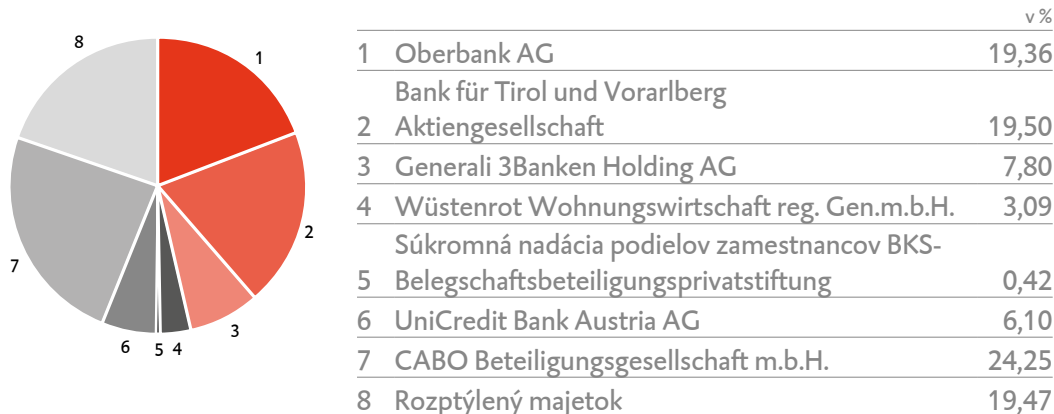
Na inštitučných investorov, ktorých pozície boli nad zákonnou hranicou s ohlasovacou povinnosťou vo výške 5%, pripadalo 77,0% hlasovacích práv. 38,9% z toho sa vzťahovalo na obe sesterské banky Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Výpočet hlasovacích práv sa uskutočnil na základe prihlásení k 77. riadnemu valnému zhromaždeniu, ako aj na základe informácie, ktorú sme mali v posledný deň v roku 2016 k dispozícii. Generali 3Banken Holding AG vlastnila 7,8% podnikových podielov s hlasovacím právom. Títo traja investori priniesli svoje podiely do syndikátu, ktorý na konci roka 2016 zastupoval 46,7 % hlasovacích práv. Účelom dohody syndikátu je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank AG prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov syndikátu.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE K AKCIÁM BKS BANK

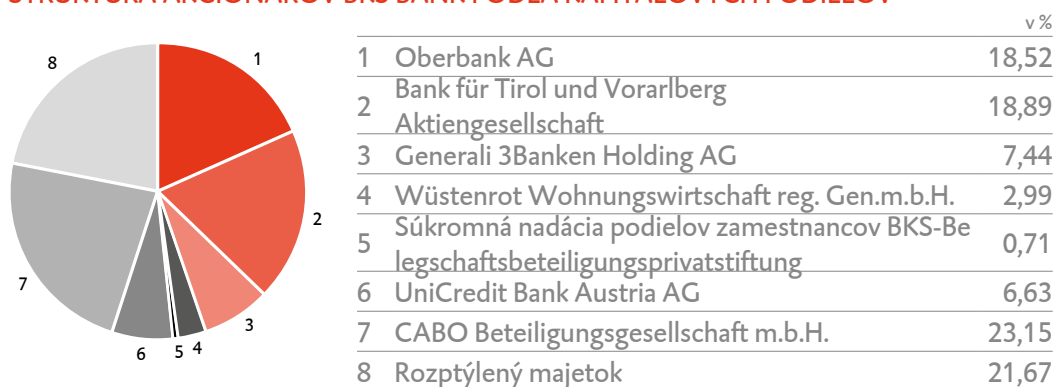
	2015	2016
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	37 839 600
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,5/15,7	17,3/15,4
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,5/14,8	15,8/13,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/15,1	16,8/15,4
Kapitalizácia trhu v mil. eur	605,8	662,7
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehu v eurách	1,50	1,26
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
KGV kmeňová/prioritná akcia	11,3/10,1	13,3/12,2
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,36	1,37
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,52	1,49

¹⁾ návrh pre 78. riadne valné zhromaždenie dňa 09. mája 2017

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV



Akcionári podfarbení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

Spoločnosť Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. disponovala 3,1 % hlasovacích práv. V rozptýlenom majetku, ktorý vlastní spoločnosti, inštituční investori a súkromní akcionári a ktorý sa podarilo pri poslednom navýšení kapitálu navýšiť o 3,4 % bodov, sa nachádzalo 19,5% základného imania s hlasovacími právami ku koncu roku 2016. Z toho vlastní značnú časť akcií vo výške 0,6% zamestnanci BKS Bank. Nadácia BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung - slúži výlučne úplnému postúpeniu výnosov z podielov pre zamestnancov BKS Bank - vlastní 160.470 kmeňových akcií, čo zodpovedá podielu 0,42% hlasovacích práv.

Po kapitálových podieloch bolo pripočítaných v stanovenom termíne dňa 31.decembra 2016 spoločnosti Oberbank AG 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9%, ako aj spoločnosti Generali 3Banken Holding AG 7,4%. UniCredit Bank Austria AG vlastní 6,6% kapitálových podielov priamo, po zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 23,2% celkovo 29,8% kapitálových podielov. Spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripočítavame 3,0%, ako aj rozptýlenému majetku 21,7% 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.

K 31. decembru 2016 boli vedené vlastné akcie v rozsahu 438.062 kmeňových akcií a 156.723 prioritných akcií vo vlastnom imaní. To zodpovedalo podielu okolo 1,2 % podľa hlasovacích práv, príp. okolo 1,5 % podľa podielov v imaní. Trhová kapitalizácia BKS Bank činila koncom 2016 na základe kótovania k poslednému dňu 662,7 mil. EUR.

Náš inštitút nadobudol v roku 2013 v priebehu verejne oznámeného programu pre spätný odkup akcií na burze a mimo burzy celkovo 100.000 ks kmeňových akcií. V roku za ktorý je zostavená táto správa, bolo v období od 04. apríla do 15. apríla 2016 odovzdaná zamestnancom tranža 11 985 kusov za kurz 17,15 eur v rámci programu podielov zamestnancov a vyplatená za určitých podmienok ako časť bilančnej sumy. Stav kmeňových akcií priradených tomuto programu činil na konci roka 2016 40 118 kusov alebo 0,1 % hlasovacích práv po 52 103 kusoch v predchádzajúcom roku.

ODBYTISKÁ BKS BANK

V roku 2017 oslavuje BKS Bank svoje 95. výročie. Od založenia v roku 1922, kedy banka pôsobila výlučne v Korutánsku, sa trhová oblasť značne zväčšila. BKS Bank je dnes aktívna v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku v bankovníctve. Celkovo prevádzkuje 60 bankových pobočiek, ako aj lízingových spoločností vo vyššie uvedených krajinách.

RAKÚSKO

Dominantnou trhovou oblasťou je Rakúsko, kde sa nachádza 49 pobočiek. Regionálne sa rozprestiera oblasť trhu pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Organizačne si banka rozdelila vnútorný trh do odbytiskových oblastí Korutánsko, Štajersko a Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland.

KORUTÁNSKO

Vynikajúco umiestnená na kmeňovom trhu

Keď bolo začiatkom októbra 2016 oznámené, že veľká časť Heta veriteľov prijala ponuku na spätný odkup od spolkovej krajiny Korutánsko, bolo cítiť silné nadýchnutie na domacom trhu BKS Bank. Dohoda zabezpečila právnu istotu, vyviedla danú krajinu z nehybnosti na základe šoku a uvoľnila cestu štruktúrovým reformám. BKS Bank vníma dohodu veľmi pozitívne pre najjužnejšiu spolkovú krajinu, pretože teraz má šancu pre nový štart.

Z hľadiska konjunktúry sa Korutánsko v roku 2016 vyvíjalo v rámci rakúskeho priemeru. Niektoré odvetvia, ako spracujúci priemysel, zaznamenali dokonca nadpriemerný rast. Najdôležitejší stavebný priemysel musel však zaznamenať pokles pri výrobe v oblasti pozemného a podzemného staviteľstva. V prvých prognózach pre rok 2017 vychádza inštitút pre vyššie štúdie v Korutánsku (Kärtner Institut für höhere Studien) z toho, že celková hospodárska dynamika Korutánska bude za dynamikou celého Rakúska jemne zaostávať. Dôvodom pre to je nadpriemerný význam Talianska ako exportnej národnosti číslo jeden pre podniky v Korutánsku. Naša južná susedná krajina trpí aj naďalej nedostatočnou konjunktúrou.

Pre BKS Bank má najväčší význam kmeňový trh Korutánsko. 642 z našich 1.071 zamestnancov je zamestnaných v Korutánsku. Objem financovania poskytnutý v pobočkách v Korutánsku súkromným a firemným zákazníkom vrátane korporátneho bankovníctva činil naposledy 2,5 miliárd EUR. To zodpovedá podielu okolo 40,0% z celkového objemu financovania BKS Bank. Podiel objemu vkladov činil k poslednému dňu v roku 2,8 miliárd EUR. Mnoho spoločností krajiny sú už niekoľko generácií zákazníkmi BKS Bank. Oceňujú expertízu a dlhoročné skúsenosti našich pracovníkov v oblasti starostlivosti o zákazníkov. Tak je BKS Bank v Korutánsku financovateľom exportu číslo jeden.

ŠTAJERSKO

Trvalo vysoká hospodárska sila

S otvorením jednej pobočky v meste Graz v roku 1983 prekročila BKS Bank so svojou sieťou pobočiek po prvýkrát hranice Korutánska. Naša spoločnosť je dnes patrične dobre umiestnená v Štajersku. Banka zamestnáva v 12 pobočkách 76 zamestnancov (v PJ).

Štajersko patrí k hospodársky najsilnejším spolkovým krajinám Rakúska. Dôležité impulzy pritom dáva neustále automobilový klaster, momentálne napríklad Magna. Dodávateľ pre veľkých automobilových výrobcov plánuje na základe veľkej zákazky od BMW zamestnať 3.000 nových zamestnancov. Aj vedúce podniky orientované na export mohli v roku 2016 na trhu dobre potvrdiť svoju pozíciu a zabezpečiť si v rámci celého Rakúska striebornú medailu v oblasti spolkových krajín s najsilnejším exportom. Silný pokles však zažilo poľnohospodárstvo. Neskorá zima koncom apríla 2016 sa postarala o celoplošné výpadky pri žatve a aj kvôli nízkej cene za mlieko mali poľnohospodári nižšie príjmy ako plánovali.

V "Hospodárskej a turistickej stratégii 2025 - rast na základe inovácie", ktorá bola zverejnená v júli 2016, pozerá štajerská spolková vláda optimisticky do budúcnosti. Ako vedúce témy boli definované Mobility (mobilita), Eco-Tech (ekologické technológie) a Health-Tech (technológie v oblasti zdravotníctva). Aj malé a stredne veľké spoločnosti boli opísané ako jadrová cieľová skupina. Pre lepšiu podporu vysokej inovačnej sily plánuje spolková vláda vývoj nových nástrojov podpory a financovania.

Teda vychádzame z toho, že Štajersko si svoju silnú pozíciu medzi rakúskymi spolkovými krajinami ešte vybuduje, a počítame zelenú známku preto aj naďalej k našim rastovým trhom. V roku 2016 sa podarilo tak ako v rokoch pred tým značne rozšíriť náš počet zákazníkov v segmente súkromných a firemných zákazníkov. Na úverových a lízingových financovaniach sme mali v posledný deň v roku v Štajersku nezaplatených okolo 1,0 miliárd eur, objem vkladov činil 0,6 miliárd eur. Mimoriadne uspokojujúco sa vyvíjala aj oblasť privátneho bankovníctva. Štajerskí zákazníci oceňujú veľké know-how a vysokú kvalitu poradenstva našich pracovníkov. Vo vykazovanom roku to bolo však okrem iného potvrdené regionálnym víťazstvom v teste v rámci štúdií Rakúskej spoločnosti pre spotrebiteľské štúdie a magazínu trend z hľadiska poradenstva pre dôchodkové zabezpečenie.

VIEDEŇ-DOLNÉ RAKÚSKO-BURGENLAND:

Rozvojový trh na vzostupe

Spojenie trhových oblastí Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland, ku ktorému prišlo v roku 2015, do jednej дирекcie sa už v roku 2016 osvedčilo. U všetkých skupín zákazníkov docielila BKS Bank prírastky a rozšírila svoj trhový podiel. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland sa medzitým staralo o 25 123 klientov v 16 pobočkách. Najmladšia z nich bola pobočka, ktorá bola otvorená v januári 2017 vo Viedni, na Wagramer Straße. Dôraz novej pobočky bude orientovaný na starostlivosť o firemných zákazníkov.

Nielen mnohí Korutánci, ktorí žijú vo Viedni, oceňujú našu ponuku, BKS Bank sa dokázala za uplynulé roky etablovať ako solídna alternatíva k veľkým bankám na viedenskom parkete.

Vysoká kvalita poradenstva sa ukázala aj pri víťazstvách v testoch pri štúdiách Rakúskej spoločnosti pre spotrebiteľské štúdie a magazínu trend. Tak boli zvolené naše pobočky vo Viedni za víťaza v teste v oblasti investičného poradenstva a poradenstva pre financovanie nehnuteľností.

Táto vysoká kompetencia pri poradenstve sa odzrkadľuje aj v dobrých výsledkoch дирекcie. V roku 2016 sme dokázali rozšíriť náš úverový objem na vyše 1,0 miliárd eur, plus okolo 13,0 %. Vklady klientov predstavovali 0,6 miliárd eur.

BKS Bank plánuje pokračovať vo svojom rastovom kurze na východe Rakúska, aj v nasledujúcich rokoch. Viedeň vykazuje najsilnejší rast obyvateľstva v Rakúsku, aj štatistiky týkajúce sa kúpnej sily a príjmov hovoria za hlavné mesto ako trhovú oblasť.

MEDZINÁRODNÉ TRHY

BKS Bank je zastúpená v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku s pobočkami a vlastnými lízingovými spoločnosťami. Starostlivosť o klientov z iných krajín vykonáva výlučne cezhraničné oddelenie prostredníctvom našich rakúskych direktíí.

BKS BANK INTERNATIONAL V PREHĽADE

	Slovinsko	Chorvátsko	Slovenská republika
Obyvatelia v mil	2,1	4,2	5,4
Hlavné mesto	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Hospodársky rast v roku 2016*	2,5 %	2,8 %	3,3 %
Predpokladaný hospodársky rast*	3,0 %	3,1 %	2,9 %
Mena	EUR	HRK	EUR
Hlavné sídlo bankového obchodu	Ľubl'ana	Rijeka	Bratislava
Zamestnanci v bankovom obchode (PJ)	101,6	55,2	23,5
Pobočky	6	2	3
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)	13,4	11,8	9,3

* Zdroj: Európska Komisia

SLOVINSKO

Slovinsko je medzinárodný trh, na ktorom je BKS Bank zastúpená už od roku 2004 ako Banka a od roku 1998 s lízingovou spoločnosťou BKS-leasing d.o.o. Naša spoločnosť sa tam patrične dobre etablovala ako univerzálna banka. Postavenie na trhu sa nám podarilo za uplynulé roky značne vybudovať. Trhový podiel BKS Bank na slovinskom bankovom trhu činil v novembri 2016 okolo 3,6%.

Hospodársky rast 2016 s 2,5% sa nachádzal nad rakúskym hospodárskym rastom s 1,5%, aj nálada a chuť konzumovať medzi obyvateľstvom zodpovedali dobrým rastovým ukazovateľom. V tomto napredujúcom trende sa podarilo našim pobočkám naďalej obdivuhodne rozšíriť počet súkromných a firemných zákazníkov. Medzičasom sa BKS Bank stará v Slovinsku o 17.565 zákazníkov, čo zodpovedá nárastu 14,3 % v porovnaní k roku 2015.

Nová pobočka v Slovenj Gradec

BKS Bank prevádzkuje v Slovinsku šesť bankových miest. Najmladšia pobočka bola uvedená do prevádzky začiatkom decembra 2016 v Slovenj Gradec. Slovenj Gradec leží okolo 45 km západne od mesta Maribor a okolo 65 km severovýchodne od hlavného mesta krajiny

Ľubl'ana. Toto mesto na severovýchode Slovinska má okolo 7.000 obyvateľ'ov. Ponuka novej pobočky zahŕňa každodenný platobný styk, financovania a investície s mimoriadnym ťažiskom na starostlivosť o firemných zákazníkov. Obchod za priečinkom bude zavedený v Slovenj Gradec až neskoršie.

Najdôležitejšou obchodnou oblasťou v Slovinsku je úverový obchod. Úverový objem, ktorý spravujú naše slovinské pobočky, činil ku koncu roka 2016 okolo 0,6 miliárd eur.

Prekvitajúce obchodovanie s cennými papiermi

S potešením dôveruje v Slovinsku banke BKS Bank taktiež mnoho investorov a ľudí, ktorí chcú sporiť. Objem primárnych vkladov našich slovinských pobočiek dosiahol k 31. decembru 2016 rekordnú hodnotu vo výške okolo 1,0 miliárd eur. Mimoriadne uspokojujúco prebiehalo aj obchodovanie s cennými papiermi. Toto bolo aj naďalej posilnené prevzatím okolo 250 depozitov cenných papierov firmy Perspektiva s objemom depozitov okolo 100 mil. eur. Medzičasom sa v Slovinsku spravuje objem depozitov vo výške okolo 550,0 mil. eur.

Celkovo nahospodárili naše bankové pobočky v Slovinsku na základe dobrého hospodárskeho vývoja ročný výsledok pred zdanením 3,9 mil. eur.

BKS-leasing d.o.o. vynikajúca v kurze

Spoločnosť BKS-leasing d.o.o. patrí od roku 1998 do koncernu BKS Bank a má svoje sídlo v Ľubl'ane. BKS-leasing d.o.o. zamestnávala 13,4 zamestnancov (v PJ) ku koncu roka 2016. Lízingový obchod sa vyvíjal v roku 2016 v Slovinsku vynikajúco. BKS-leasing d.o.o. docielila doteraz najvyšší objem nového obchodu a počet lízingových zmlúv značne narástol. Tak spravovala koncom roka, za ktorý je zostavená táto správa, lízingový objem vo výške 91,1 mil. eur, nárast vo výške 19,3%. Aj ročný výsledok pred zdanením vo výške 1,1 mil. eur bol vynikajúci a doteraz to bol najlepší výsledok počas skoro 20 ročného trvania.

CHORVÁTSKO

V roku 2016 sa zapísala BKS Bank do chorvátskej bankovej histórie. Ako prvá banka zriadila naša spoločnosť v Chorvátsku EU exozitúru. Zriadeniu pobočky predchádzala fúzia našej dcérskej spoločnosti BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Toto spojenie bolo prvou cezhraničnou fúziou banky z inej EU krajiny s chorvátskou bankou. Nový názov firmy našej EU pobočky znie BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka.

Cieľom tohto opatrenia bolo dosiahnuť zjednodušenie správy a jednotná organizácia zahraničného obchodu v koncernovej štruktúre. Obe doterajšie pobočky v Rijeke a Záhrebe ostali zachované, všetci chorvátski zamestnanci BKS Bank pracujú aj naďalej v koncerne BKS Bank. Aj pre zákazníkov nevznikli tak žiadne priame zmeny, spektrum ponuky ostalo rovnaké. V Slovinsku a na Slovensku prevádzkuje BKS Bank bankový obchod už od nepamäti prostredníctvom EU exozitúr.

Dobry hospodarsky rok

Chorvátske hospodárstvo sa vyvíjalo v roku, za ktorý je zostavená táto správa, trochu lepšie, ako pôvodne očakávali prognózy konjunktúry. Potešujúco dokázali z tohto hospodárskeho rozmachu profitovať aj naše chorvátske pobočky. S ročným prebytkom vo výške 3,9 mil. euro pred zdanením docielila BKS Bank v Chorvátsku najlepší výsledok od kúpy vtedajšej Kvarner Banka d.d. v roku 2007.

Na konci roka disponovala BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka objemom vkladov vo výške 99,1 mil. EUR. Aj úverový objem sme dokázali navýšiť, k poslednému dňu v roku 2016 činil 176,6 mil. EUR (+12,4 %). Dobry hospodarsky vyvoj zohľadní BKS Bank v roku 2017. Plánuje sa do tretieho kvartálu otvoriť k doterajším pobočkám v Rijeke a Záhrebe jednu novú pobočku v Splite.

Lízingová spoločnosť napreduje

Okrem bankového obchodu prevádzkuje BKS Bank v Chorvátsku aj lízingový obchod prostredníctvom BKS-leasing Croatia d.o.o. so sídlom v Záhrebe. V nej bolo zamestnaných 11,8 zamestnancov (v PJ) k 31. decembru 2016. Novy obchod sa vyvinul v roku, za ktorý je zostavená táto správa, uspokojujúco. Ku koncu roka činil objem lízingu našej dcéry 41,7 mil. eur a nahospodáril sa ročný výsledok po zdanení vo výške 0,8 mil. eur.

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

Na Slovensku sa bankový obchod spoločnosti BKS Bank nachádza tak ako predtým v procese budovania a sústreďuje sa na produkty, ktoré sú realizované bezhotovostne. Zavedenie prihradkového obchodu, ktorý je náročný na zdroje, je naplánované až o pár rokov. Momentálne je cieľom sukcesívne budovanie postavenia na trhu. V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme preto otvorili vo februári ďalšiu bankovú pobočku v Žiline, kde sme už boli zastúpení s lízingovou pobočkou. Tak disponuje BKS Bank na Slovensku tromi bankovými pobočkami. Ku koncu roka bol úverový objem našich slovenských pobočiek 64,3 mil. eur a objem vkladov činil 21,5 mil. eur.

Pre rok 2017 sme počítali s ďalším rastom, pretože sa Slovensko z konjunktúrneho hľadiska veľmi dobre zotavilo. Jeho miera rastu sa nachádza značne nad európskym priemerom. Jednotlivé priemyselné odvetvia, ako napríklad automobilový segment, sa vyvíjali veľmi pozitívne. Slovensko dnes celosvetovo vedie z hľadiska počtu áut vyrobených na hlavu obyvateľa. Napríklad na Slovensku vyrábajú automobily Volkswagen, Kia a British Jaguar Land Rover. Rovnako dobre sa vyvíjal elektrotechnický priemysel. Hospodarsky rast bol výsledkom aj potešujúco klesajúcej miery nezamestnanosti. Slovensko po prvý krát dosiahlo v roku 2016 svoj cieľ miery nezamestnanosti pod 10%.

Lízing v troch mestách

Naša slovenská lízingová spoločnosť BKS-Leasing s.r.o. pôsobí na troch miestach. Okrem sídla v Bratislave prevádzkuje BKS-Leasing s.r.o. predajné pobočky v Banskej Bystrici a Žiline. Pre naše slovenské lízingové dcéry pracovalo 9,3 zamestnancov (v PJ). Lízingový objem činil 23,5 mil. eur na konci roka 2016.

ZDROJE A SLUŽBY

ĽUDIA V BKS BANK

Koncom decembra 2016 zamestnávala BKS Bank 1.071 ľudí doma a v zahraničí.

Zaznamenali sme ľahký pokles stavu zamestnancov o 20 osôb.

Obraz zamestnancov BKS Bank zodpovedá modernému, medzinárodne pôsobiacemu koncernu:

- 78,8 % zamestnancov pracuje v Rakúsku, 10,7 % v Slovinsku, 6,3 % v Chorvátsku a 3,6 % na Slovensku.
- 57,8 % našich zamestnancov sú ženy.
- 32 % našich riadiacich pracovníkov sú ženy. Náš cieľ je do roku 2020 dosiahnuť podiel 35 %.
- So 47,4 % je väčšina zamestnancov vo veku medzi 35 a 50 rokov, 32,6 % má nad 50 a 20,0 % menej ako 35 rokov.
- 21 zamestnancov je telesne postihnutých.

ŠTRUKTÚRA ZAMESTNANCOV

Zamestnanci podľa osôb	2015	2016
Zamestnanci celkovo	1 091	1 071
— z toho v Rakúsku	868	844
— z toho v Slovinsku	110	115
— z toho v Chorvátsku	72	68
— z toho na Slovensku	37	39
— z toho v Taliansku	3	4
— z toho v Maďarsku	1	1
— z toho ženy	630	619
— z toho muži	461	452
Zamestnanci na plný úväzok	851	822
— z toho ženy	403	384
— z toho muži	448	438
Zamestnanci na čiastočný úväzok	240	249
— z toho ženy	227	235
— z toho muži	13	14
Zamestnanci s ujmou	18	21

Prosím zohľadnite, že všetky ukazovatele zamestnancov uvedené na inom mieste vo výročnej správe — pokiaľ nebolo to uvedené osobitne - sú uvádzané v personálnych rokoch (PJ). Tabuľka obsahuje aj zamestnancov nekonsolidovaných spoločností.

Atraktívny zamestnávateľ

V roku, za ktorý je zostavená správa, boli miesta dodatočne obsadzované len selektívne. Celkovo sme v roku, za ktorý je zostavená správa, zamestnali 66 osôb, v tom 33 žien. Atraktivita BKS Bank ako zamestnávateľa ostáva nepretržite vysoká. Naše náborové pracovníčky spracovali v roku 2016 2.158 žiadostí. Za dobrú klímu v našej spoločnosti hovorí vysoká lojalita zamestnancov BKS Bank. Priemerné trvanie zamestnania v koncerne BKS Bank činí 14,2 rokov. 58 zamestnancov oslavovalo služobné jubileum, jeden rakúsky zamestnanec dokonca oslávil 45-ročné jubileum v BKS Bank. Prehľad našich CSR opatrení, ktoré podstatne prispievajú k našej atraktivite ako zamestnávateľa, nájdete od strany 176 tejto správy.

Veľká ochota učiť sa

Celoživotné vzdelávanie znamená v bankovom sektore už mnoho rokov viac ako len slogan. Banky sa rátajú k tým odvetviam, ktoré sú mimoriadne silno dotknuté dopadmi digitalizácie. K tomu neustále prichádzajú prísnejšie regulatívne požiadavky a zákazníci, ktorí sú často veľmi dobre vopred informovaní z internetu, ale aj zneistení. Patrične silno investovala BKS Bank v roku 2016 do vzdelávania a ďalšieho vzdelávania jej zamestnancov, pretože dobre vzdelaní zamestnanci predstavujú cennú konkurenčnú výhodu.

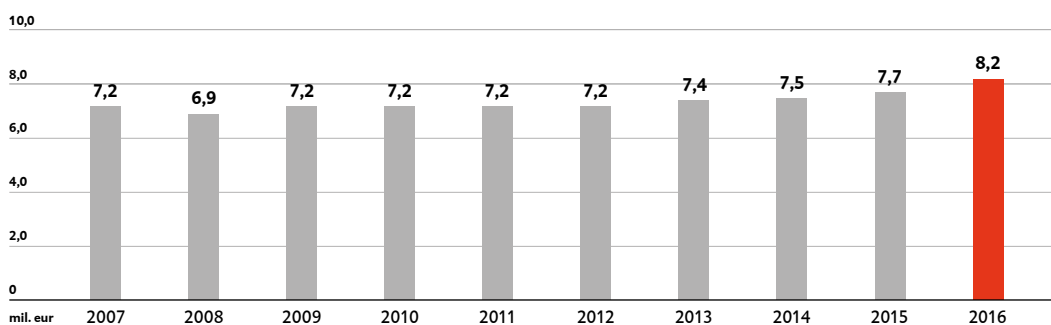
V ročnom priemere strávil každý zamestnanec BKS Bank 5 dní vzdelávaním, celkovo absolvovali 39 008 hodín vzdelávania. Náš personálny manažment zorganizoval 234 interných opatrení ďalšieho vzdelávania. K tomu prišli ešte početné návštevy seminárov u renomovaných poskytovateľov seminárov.

Čo bolo do vzdelávacieho cyklu prijaté ako nové, bol učebný kurz, v ktorom sa vzdelávalo 24 zamestnancov a radiacich pracovníkov za expertov v oblasti sanácie. Taktiež nanovo orientované bolo aj vzdelávanie pre pracovníkov zodpovedných za starostlivosť o firemných zákazníkov. Toto bolo silnejšie prispôbené príslušnému profesnému stupňu skúseností pracovníkov z oblasti starostlivosti. Každý vzdelávací modul sa končí s testom vedomostí. Aj dlhodobí pracovníci pôsobiaci v oblasti starostlivosti o firemných zákazníkov majú za povinnosť v budúcnosti absolvovať každé tri roky recertifikáciu.

Vysoká produktivita

Vysoká ochota učiť sa, ako aj pravidelné projekty pre zvyšovanie efektívnosti, prispievajú podstatnou mierou k zvýšeniu produktivity. Ak v roku 2007 činil obchodný objem na zamestnanca ešte 7,2 mil. eur, tak to bolo o desať rokov neskôr 8,2 mil. eur. Toto zodpovedá zvýšeniu 13,9%.

VÝVOJ OBJEMU OBCHODOV NA ZAMESTNANCA



INFORMAČNÁ TECHNIKA

Digitalizácia a IT majú v každej banke centrálnu hodnotu. Pretože bez bezproblémovo prebiehajúcich procesov a zákazníckych aplikácií priateľských voči užívateľovi dnes bankový obchod nie je možný. Budovanie digitalizácie je tak centrálnou časťou stratégie spoločnosti BKS Bank. Naše plány v oblasti digitalizácie sú znázornené v správe o segmentoch od strany 115.

Spoloční poskytovatelia IT služieb v združení 3 Banken

Zodpovedná za realizáciu IT projektov a IT prevádzku BKS Bank je spoločnosť die DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG). Spoločnosť 3BEG je spoločnou dcérou spoločnosti Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank. Zamestnávala ročne priemerne 236 zamestnancov. Sídлом 3BEG je Linz, ďalej prevádzkuje kompetenčné strediská v Klagenfurte a Innsbrucku. Funkciu rozhraní k 3BEG prevádzkuje naše oddelenie. V roku 2016 bolo spracovaných 128 projektov, z ktorých mnohé sú zriadené na niekoľko rokov. 79 % projektov naplánovaných na rok 2016 by sa mohlo aj úspešne uzatvoriť.

Dozorno-právne požiadavky si vyžadujú prispôsobenie systému elektronického spracovania údajov

Okrem digitalizácie sú dôležitým pohonom IT projektov dozorno-právne požiadavky. Za rok, za ktorý je zostavená správa, to bol register účtov, hlásenia prílevu a odčerpávania kapitálu, štandard Common Reporting Standard (CRS), nové ustanovenia o praní špinavých peňazí, ako aj príprava pre realizáciu MiFID II a IFRS 9. Podstatnou činnosťou v zahraničí bola potrebná zmena IT systémov subjektu, ktorý realizoval fúziu BKS Bank d.d. do BKS Bank AG,

Vysoké investície do IT technológie

Na základe vysokého významu informačných technológií investuje BKS Bank každoročne intenzívne do sieťovej infraštruktúry, ako aj do vybavenia hardvérom a softvérom. Náklady na výpočtovú techniku boli v roku 2016 15,9 mil. eur. K tomu ešte prichádza 2,0 mil. eur, ktoré boli investované do informačnej techniky a neboli aktivované cez 3BEG.

Okrem iného boli zastarané samoobslužné prístroje v našich priestoroch (lounge) pre zákazníkov nahradené, sieťová infraštruktúra vylepšená, uskutočnené prípravy pre budúci jazykový záznam potrebné pre MiFID II a zvýšené riadiace kapacity k našim pobočkám.

Zjednodušená žiadosť o úver a zjednodušený ratingový proces v obchode firemných zákazníkov boli zavedené k začiatku roka 2017. S týmito novými systémami je štandardný obchod realizovaný efektívne, rýchlo a lacno od rozhodnutia až po vytvorenie zmluvy a aktiváciu v systémoch výpočtovej techniky. Očakávame pre nás tak v budúcnosti procesnú úsporu vo výške šiestich osoborokoch. Taktiež sa pracovalo na postupnom ďalšom vývoji nášho systému toku práce a s tým spojeného urýchlenia našich procesov.

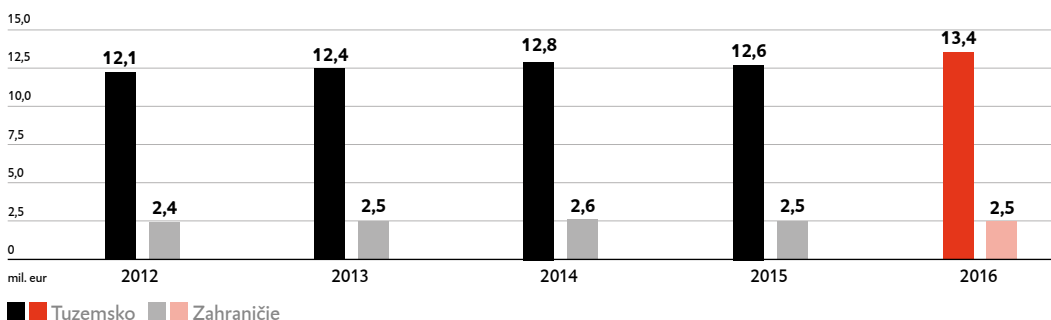
Rozvinutie nášho odbytového cockpitu na naše medzinárodné trhy, implementácia elektronického úverového aktu v obchode súkromných zákazníkov, ďalší vývoj našich platobných dopravných systémov a zavedenie nového upomienkového systému je len niekoľko z interných procesných inovácií v uplynulom roku.

S pokročilou digitalizáciou sa však IT bezpečnosť ešte viac posúva do centra pozornosti. Opatrenia resp. investície proti virtuálnym útokom boli uskutočnené aj v uplynulom hospodárskom roku a téme virtuálnej bezpečnosti bola venovaná maximálna pozornosť. Metódy útočníkov sú neustále rafinovanejšie a tak aj naša spoločnosť neostala uchránená od niektorých útokov (napr. Fake President). Neustály ďalší vývoj našich bezpečnostných systémov resp. priebežná senzibilizácia našich zamestnancov sa však postarali o to, aby boli také útoky čoskoro rozpoznané a úspešne eliminované.

Vynikajúca dispozičnosť systému

Kvalita IT infraštruktúry sa meria na základe miery dispozičnosti systému. Takzvaná online dispozičnosť v čase "Prime Shift" od 08.00 do 17.00 hod. bola 99,9%. Taktiež ohromujúce je, že 99,6% transakcií prebehlo s časom ozvy menej ako jedna sekunda. Aj viacnásobne uskutočnené zálohové testy viedli k uspokojivým výsledkom.

VÝVOJ NÁKLADOV NA VÝPOČTOVÚ TECHNIKU



STAVBA, BEZPEČNOSŤ A JAZDNÝ PARK

Pre všetky činnosti relevantné pre stavbu koncernu BKS Bank bola zodpovedná BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Táto je zodpovedná za oblasti

- Vývoj projektu, Stavebný manažment a Facility-Management pre prevádzkové nehnuteľnosti a nehnuteľnosti využívané cudzími subjektmi,
- domovú správu,
- bankovú bezpečnosť a bezpečnosť práce,
- služobné vozidlá a
- odpadové hospodárstvo.

Spoločnosť BKS Immobilien-Service GmbH spravuje a stará sa o 59 nehnuteľností, ktoré vlastní koncern s plochou niečo vyše 63.000 m². Zmeny počtu nehnuteľností a plochy voči predchádzajúcemu roku pochádzajú z predaja dvoch nehnuteľností v Klagenfurte a nadobudnutia novej nehnuteľnosti vo Villachu.

32.016 m² využíva BKS Bank sama, ostatné plochy prenajíma. Výnos z nájmu cudzím subjektom sa v roku 2016 opätovne zvýšil a činil 2,2 mil. eur (+4,8 %).

Celkovo sme investovali 4,0 mil. eur do stavebných opatrení, ktoré spravidla uskutočnili domáci remeselníci.

PREHĽAD NEHNUTEĽNOSTÍ, KTORÉ VLASTNÍ KONCERN V RAKÚSKU

	2015	2016
Počet nehnuteľností	60	59
Celková plocha nehnuteľností v m ²	61 979	63 159
- z toho pre prevádzku bánk využívané v m ²	31 864	32 016
- z toho v prenájme cudzím subjektom v m ²	25 070	26 059
Stupeň prenájmania v %	91,90	91,95
Netto výnosy z prenájmu cudzím subjektom v mil. eur	2,1	2,2

Palác Christalnigg: barokové štukové stropy v novej nádhere

Z remeselníckeho hľadiska treba mimoriadne vyzdvihnúť sanáciu paláca Palais Christalnigg v Klagenfurte. Palác bude BKS Bank využívať v budúcnosti ako školiace a vzdelávacie stredisko. Jadro tohto mestského paláca v Klagenfurte pochádza zo 16. storočia. V roku 1724 sa táto usadlosť dostala do vlastníctva grófskej rodiny Christalnigg. Po druhej svetovej vojne kúpila budovu vtedajšia banka Bank für Kärnten, dnešná BKS Bank AG. Časť štukového stropu, ktorý bol objavený pri začiatku reštaurovania v roku 2014, o veľkosti 600 metrov štvorcových, sa pripisujú Kilianovi Pittnerovi resp. jeho synovi Josefovi, ktorí patria k najdôležitejším barokovým štukatérovm v alpsko-jadranskej oblasti.

Reštaurovanie štukového stropu sa uskutočnilo v znamení umeleckej jemnej práce podľa tradičnej techniky. Staré vrstvy farby museli byť vrstva po vrstve odstraňované. Stavebný majster Leopold Steiner a jeho reštaurátori to často krát robili mechanicky s najmenšími kladivkami a skalpelmi. Pritom sa kládol najväčší dôraz na čo najlepšiu ochranu starej substancie. Existujúca substancia bola v nasledujúcom kroku spevnená čistou vápennou maltou. Avšak chýbali neustále časti štuky, ktoré bolo potrebné manuálne remodelovať. Aj na to boli použité tak, ako to bolo bežné v roku 1730 na vytvorenie stropu, výlučne vápenné materiály.

Celkové reštaurovanie sa uskutočnilo v úzkej spolupráci so spolkovým pamiatkovým úradom. Ilustrácie na obálke tejto správy Vám ponúkajú malý náhľad na pracne sanované stropy.

Nové pobočky zodpovedajú najmodernejším štandardom

Avšak v stavebnej oblasti sa zachovalo nielen to cenné, ale sa aj vytvorili nové veci. BKS Immobilien-Service GmbH vybavila nové pobočky v Žiline, SLOvenj Gradec a na Wagramer StraÙe vo Viedni. Miesta zodpovedajú bezbariérovým štandardom zachyteným vo výpise miestností BKS Banky.

Vysoká spokojnosť zákazníkov s vybavením pobočiek

Look-and-Feel našich pobočiek bolo skoncipované spoločne s expertmi na zážitkový marketing Dr. Christian Mikunda. Cieľom bolo ponúknuť našim zákazníkom miesto, kde sa cítia dobre, ktoré poskytne krátky únik z každodennej hektiky. Preto sú naše obchodné miesta vybavené namiesto samoobslužných automatových foyer priestormi lounges pre zákazníkov. Sú vybavené lounge nábytkom a osvetlením ako v obývačke. Výsledkom našej ankety medzi zákazníkmi uskutočnenej v roku 2016 bolo, že tento koncept naši zákazníci prijímajú veľmi pozitívne. Deväť z desiatich opýtaných súkromných zákazníkov povedalo, že sa v pobočkách BKS Bank cítia dobre.

Orientácia na energetickú efektívnosť

Ďalším ťažiskom počas roka, za ktorý je zostavená táto správa, bolo zlepšenie energetickej efektívnosti. Z tohto hľadiska bola napríklad v centrále obnovená klimatizačná a vetracia technika. Navyše absolvuje jeden zamestnanec z našich servisných dcér pre nehnuteľnosti vzdelanie na audítora v oblasti energií. Bližšie informácie k našim opatreniam na ochranu klímy nájdete v kapitole Trvalo udržateľný rozvoj na strane 176 a nasl. správy.

2017: bezbariérové bývanie ako odpoveď na demografické zmeny

V roku 2017 odštartuje stavba veľkého projektu na parkovisku centrály v Klagenfurte. Rozsiahle prípravy k tomu boli ukončené v roku 2016.

Na doterajšom parkovisku bude zriadený obytný park so štyrmi budovami v kombinácii s podzemnou garážou. Jedna časť stavieb bude zriadená ako bezbariérové bývanie, tieto bytové jednotky budú servisované v budúcnosti pomocou organizáciou Hilfswerk Kärnten. Na základe rastúceho starnutia obyvateľstva narastá potreba po takých ponukách aj v Klagenfurte. So stavebným projektom sa tak BKS Bank prispôsobuje demografickým zmenám.

Ekologický manažment jazdného parku

K oblastiam úloh spoločnosti BKS Immobilien-Service GmbH patrí aj manažment jazdného parku. Pri zabezpečení nových vozidiel sa predovšetkým dbá na energetickú efektívnosť. Kúpajú sa výlučne nové vozidlá emisných tried 5 a 6, elektrické alebo hybridné vozidlá. V priebehu roka bolo v rámci celého koncernu 76 služobných vozidiel v nasadení, s ktorými sa spravilo 2.294 tis. km.

Bezpečnosť sa píše veľkými písmenami

Bezpečnosť zamestnancov leží BKS Bank na srdci. S potešením môžeme konštatovať, že v roku 2016 v našich pobočkách neprišlo k žiadnemu prepadnutiu, aj čísla pracovných nehôd ostali s hodnotou 4 mimoriadne nízke. Pravidelné investície do modernej bezpečnostnej techniky, ako aj tvorba povedomia u zamestnancov pomôcť k pracovnej bezpečnosti, a tak udržiavať vysokú úroveň štandardu. Traja bezpečnostní odborníci, ako aj 13 bezpečnostných dôverníkov je našim zamestnancom k dispozícii ako kontaktné osoby pre zodpovedanie konkrétnych otázok. Spoločne s exekutívou sa uskutočňujú neustále školenia, navyše je možné si na intranete sťahovať príslušné webináre.

KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI A PODIELY

Konsolidačný okruh BKS Bank rozhodujúci pre analýzu koncernu v súčasnosti zahŕňa 19 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 zaradujú 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. m.b.H., Klagenfurt	BKS-leasing d.o.o. Ľubľana
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	BKS-Leasing s.r.o. Bratislava	Drei-Banken Versicherungs- agentur GmbH, Linz
Oberbank AG, Linz	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. Linz

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., Wien	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		

Úplná konsolidácia

pri zohľadnení vlastného imania

podielová konsolidácia

Úplný konsolidačný okruh koncernu BKS Bank zahŕňa popri BKS Bank AG 14 úverových a finančných ústavov a podnikov s pomocnými službami podobnými bankovým službám, ktoré sú ovládané spoločnosťou BKS Bank AG. Základom predloženej ročnej uzávierky koncernu 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 2016 u týchto úverových ústavov podiely na hlasovacích právach s 14,2 %, príp. 13,6 % síce nižšie ako 20 %, výkon hlasovacích práv je ale určený prostredníctvom syndikátnych zmlúv. 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 vedené ako „Available-for-Sale“.

V roku za ktorý je zostavená táto správa boli podstatné zmeny okruhu konsolidácie: Chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. sa úspešne zlúčila 30. septembra 2016 s BKS Bank AG. Bankové obchody na miestach Rijeka a Záhreb sú od 01. októbra 2016 realizované prostredníctvom EU expozitúry. Nové firemné označenie našej EU expozitúry znie BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Doteraz sme jedinou bankou v Európskej Únii, ktorá uskutočnila cezhraničné spojenie chorvátskeho s rakúskym bankovým inštitútom.

ÚVEROVÉ A FINANČNÉ ÚSTAVY

BKS Bank AG

BKS Bank AG je materskou spoločnosťou skupiny BKS Bank. Sídlo firmy je v Klagenfurte. S výsledkom z bežnej obchodnej činnosti vo výške 37,1 mil. EUR rozhodujúco prispela v roku 2016 k hospodárskemu výsledku koncernu. Aj bilančná suma vo výške 7,2 miliárd EUR podporuje jej dominujúcu pozíciu.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

Spoločnosť je BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je 99,75 % dcérska spoločnosť BKS Bank AG a operatívne pôsobí v oblasti lízingu motorových vozidiel, hnutel'ného majetku a nehnuteľností. S BKS Bank vzniká vzťah daňovej jednotky. Ku koncu roka 2016 vykazovala základné imanie vo výške 40,0 tis. EUR a objem obchodu 159,7 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 Ľubláne 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 2016 základné imanie vo výške 260,0 tis. EUR a lízingový objem vo výške 91,1 mil. EUR. V obchodnom roku 2016 bolo podľa osoborokov zamestnaných 13,4 zamestnancov. Ťažiskom obchodnej činnosti je lízing motorových vozidiel, hnutel'ného majetku a nehnuteľností. Založenie chorvátskej lízingovej dcéry so sídlom spoločnosti v Záhrebe sa uskutočnilo v roku 2002. V roku 2016 bolo v tejto spoločnosti zamestnaných 11,8 osôb (podľa PJ). BKS-leasing Croatia d.o.o. spravovala vo vykazovanom roku objem lízingov vo výške 41,7 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. Imanie spoločnosti činilo k poslednému dňu roka, za ktorý je vystavená táto správa, 15,0 mil. eur, objem lízingov 23,5 mil. eur. Sídlo spoločnosti sa nachádza v Bratislave. Sieť zákazníkov sa orientuje podľa uzlov Bratislava, Žilina a Banská Bystrica. BKS-Leasing s.r.o. zamestnávala vo vykazovanom roku 9,3 zamestnancov (v PJ).

Oberbank AG

Oberbank AG zriadená v roku 1869 pod firemným názvom "Bank für Oberösterreich und Salzburg" so sídlom v Linzi je v účtovníctve koncernu BKS Bank zahrnutá v bode vlastný majetok (Equity). Je nezávislou, stredne veľkou bankou etablovanou vo svojich ťažiskových regiónoch Oberösterreich a Salzburg a spolu prevádzkuje 159 obchodných miest v Hornom Rakúsku, Salzburgu, Viedni, Dolnom Rakúsku, Nemecku, Českej republike, na Slovensku a v Maďarsku. Koncom roka 2016 zamestnávala Oberbank 2 048 zamestnancov.

Bank für Tirol und Vorarlberg**Aktiengesellschaft**

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft bola založená v roku 1904. Okrem Oberbank AG a BKS Bank AG je tretím rovnoprávnym a nezávislým úverovým inštitútom skupiny 3 Banken Gruppe. Je pod svojím značkovým označením BTV VIER LÄNDER BANK zastúpená nielen v Tirolsku, Vorarlberg a Viedni, ale aj vo východnom Švajčiarsku, v južnom Tirolsku, ako aj v Nemecku s celkovo 1 350 zamestnancami a 36 obchodnými miestami.

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. Spoločnosť nie je orientovaná na tvorbu zisku. Základné imanie vo výške 3,0 mil. EUR je vo výške 50 % vlastníctvom Oberbank AG a po 25 % vlastní Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft a BKS Bank. ALGAR je podielovo konsolidovaná v koncerne BKS Bank v súlade s IFRS 11.

Drei Banken Versicherungsagentur GmbH

V druhom kvartáli 2016 bola zmenená Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft na základe medzi-krokov na Drei Banken Versicherungsagentur GmbH. Pred tým boli ku dňu 01. januára 2016 po uznesení spoločníkov 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.

Od 01. januára 2016 realizuje Generali Versicherung AG obchod v oblasti poisťovníctva sprostredkovaný BKS Bank. Premenená spoločnosť Drei Banken Versicherungs-agentur GmbH spracuje ostatný majetok niekdajšej spoločnosti. Oberbank AG má podiel na spoločnosti so 40 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, BKS Bank AG, ako aj spoločnosť Generali Holding Vienna AG majú každá podiel 20 %.

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 Beteiligung GmbH nepriamo vo výške 100 %.

Spoločnosť disponuje základným imaním vo výške 36,4 tis. eur.

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

Spoločnosť Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG nadobúda, prenajíma, príp. zhodnocuje pozemky a budovy všetkých druhov. Ako koncernová dcéra je zodpovedná predovšetkým za prenájom obchodných lokálov v rámci koncernu BKS Bank, pričom konatelia spoločnosti IEV Immobilien GmbH majú postavenie komplementárov. Na týchto spoločnostiach má BKS Bank priamy podiel na každej 100%. Obe majú sídlo firmy v Klagenfurte.

BKS Hybrid alpha GmbH;**BKS Hybrid beta GmbH**

Základným predmetom podnikania BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt, zriadené 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 nanajvyš 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

100%-tná koncernová dcéra BKS Bank so základným imaním vo výške 35 tis. EUR, so sídlom v Klagenfurte je spoločnosťou poskytujúcou bankové služby a servisnou spoločnosťou. Jej príslušením predovšetkým preberanie štandardizovaných činností sledovania úverového trhu a servisu pobočiek BKS Bank. Ku koncu roka 2016 bolo zamestnaných 49,3 zamestnancov (v osoborokoch PJ), ktorí boli vyslaní z BKS Bank AG do BKS Service GmbH, jeden zamestnanec bol priamo zamestnaný.

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. Vo vykazovanom roku obdržala spoločnosť pre posilnenie bázy vlastného imania pre plánovaný rast príspevok spoločníka vo výške 3,0 mil. eur. BKS Bank vyslala do tejto spoločnosti 9,0 osôb (osoboroky PJ); traja pracovníci sú priamo zamestnaní.

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 koncom roka 2016 na 30 % v Beteiligungsverwaltung GmbH, na 16,4% v Generali 3Banken Holding AG a na 30% v 3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H..

ĎALŠIE ÚČASTI**ÚČASTI NA ÚVEROVÝCH A FINANČNÝCH ÚSTAVOCH**

Podiely na kapitále spoločnosti ¹⁾	>50 %	20% až 50%	10 % až 20 %	<10 %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.			15,43	
Oesterreichische Kontrollbank AG				3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs AG				0,89
3-Banken Wohnbaubank AG			10,00	
3 Banken Kfz-Leasing GmbH			10,00	

¹⁾ pri zohľadnení priamych a nepriamych podielov

INÉ PODIELY NA PREPOJENÝCH PODNIKOKH

Podiely na kapitále spoločnosti ¹⁾	>50 %	20% až 50%	10 % až 20 %	<10 %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00			
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00			

¹⁾ pri zohľadnení priamych a nepriamych podielov

INÉ ÚČASTI V NEBANKOVÝCH ÚSTAVOCH

Podiely na kapitále spoločnosti	>50 %	20% až 50%	10 % až 20 %	<10 %
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.		30,00		
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.		30,00		
Einlagensicherung der Banken und Bankiers GmbH				3,10
CEESEG AG				0,38
PSA Payment Services Austria GmbH				1,46

MAJETKOVÁ A FINANČNÁ SITUÁCIA

Bilančná suma koncernu BKS Bank bola s hodnotou 7,58 miliárd EUR k 31. decembru 2016 značne nad úrovňou hospodárskeho roku 2015 (+7,3%). Silný nárast vyplýval predovšetkým zo zvýšených pohľadávok zákazníkov. Na pasívnej strane sme zaznamenali rekordný nárast v oblasti primárnych vkladov.

AKTÍVA

Silný nárast dopytu po úveroch

Úverový obchod sa uplynulom hospodárskom roku vyvíjal veľmi potešujúco. Na začiatku roka 2016 nebola dynamika v konjunktúre ešte taká citel'ná, avšak vo štvrtom kvartáli 2016 dopyt po úveroch značne zosilnel. Pohľadávky zákazníkov narástli o 4,2% na 5,33 miliárd eur, zatiaľ čo hodnota z predchádzajúceho roka bola 5,1 miliárd eur. V pohľadávkach zákazníkov sú okrem objemu úverov koncernovej matky BKS Bank AG obsiahnuté aj pôžičky tuzemských a zahraničných lízingových spoločností. Naša chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. bola k 30. septembru 2016 spätne k začiatku roka zlúčená s BKS Bank AG. V objeme úverov BKS Bank AG je obsiahnutých aj 176,6 mil. eur bývalej koncernovej dcéry. Celkovo bolo poskytnutých okolo 25,2% zákazníckych pohľadáviek v zahraničí.

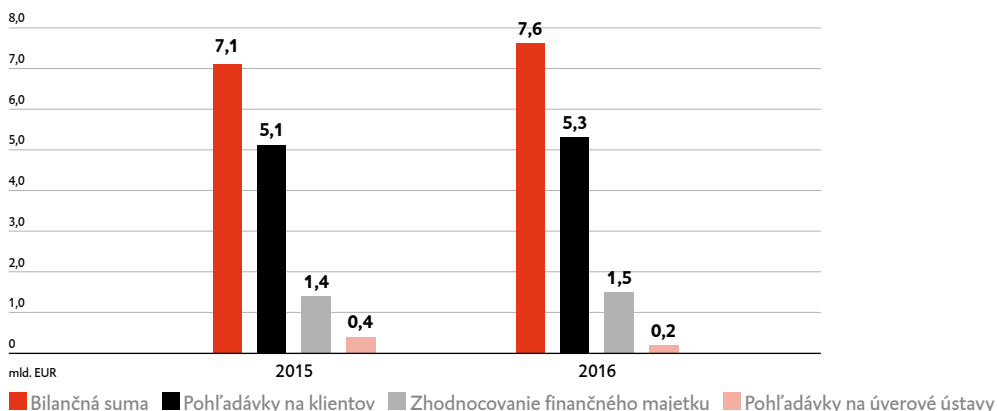
Dobrý prírastok v obchode s úvermi nás mimoriadne teší, pretože počas roka sme boli neustále konfrontovaní značným poklesom úverov na základe vysokého stavu hotovosti mnohých spoločností. Ako regionálna banka s kvalitou na základe podania rúk sa nám však predsa len podarilo získať predovšetkým oblasť východného Rakúska a na našich zahraničných trhoch získať nových súkromných a firemných zákazníkov s cieľom financovaní.

Prevenia rizík k pohľadávkam zákazníkov sa taktiež vyvíjala veľmi priaznivo. V porovnaní k predchádzajúcemu roku (193,7 mil. eur) sa znížila riziková prevencia o 19,9 % a činila k 31. decembru 2016 potešujúcich 155,1 mil. eur. Naša snaha, trvalo zlepšiť kvalitu úverového portfólia, sa odzrkadlila v tejto dobrej hodnote.

Slovinská lízingová spoločnosť s najlepším hospodárskym rokom

Lízingový obchod našich tuzemských a zahraničných dcérskych spoločností prebiehal uspokojujúco, aj keď sa priebeh obchodov jednotlivých spoločností rozdielne prejavil. Pre našu slovinskú lízingovú spoločnosť bol rok 2016 rozhodne najlepším hospodárskym rokom v histórii firmy. Okolo 13 zamestnancov uzatvorilo o 72 % zmlúv viac ako v predchádzajúcom roku. Objem nových obchodov narástol o krásnych 65 % na 39,8 mil. eur. Naši slovinskí zákazníci predovšetkým oceňujú rozsiahle know how v oblasti poradenstva, ako aj rýchlu a spoľahlivú realizáciu. Taktiež uspokojujúco prebiehal vývoj chorvátskej lízingovej spoločnosti. Objem lízingu narástol v roku 2016 na 41,7 mil. eur, nárast o 9,2%. Len slovenská lízingová spoločnosť sa nevyvíjala podľa našich očakávaní.

VÝVOJ AKTÍV



Ani v Rakúsku dopyt po financovaní vo forme lízingu pre osobné automobily, nákladné automobily a ostatné investičné tovary neklesol. Keďže sme z tohto trendu ešte nedokázali dostatočne profitovať, začali sme v hospodárskom roku 2016 nanovo umiestňovať na trhu našu rakúsku lízingovú spoločnosť. V roku 2017 očakávame, že sa nové smerovanie prejaví na obchodných číslach. V roku 2016 činil objem lízingu spoločnosti BKS Leasing GmbH 159,7 mil. eur, v porovnaní k predchádzajúcemu roku to bol ľahký pokles.

Podiel cudzej meny na financovaní opäť vo vykazovanom období značne klesol. Miera cudzích mien (FX-quote) činila k poslednému decembrovému dňu v roku 2016 už len 4,5%. Očakávame, že na základe hospodárskej a politickej neistoty budú riziká financovania v cudzej mene značne narastať. Preto aj naďalej vsadíme všetko na to, aby sme mieru FX znížili. Nízke úroky v eurách ponúkajú všetky predpoklady pre prechod do financovania v eurách. Žiaľ je zotrvačná sila niektorých zákazníkov enormná, takže aj najlacnejšie podmienky pre prestup nemusia motivovať k prestúpeniu zákazníkov z ich financovaní v cudzej mene.

Finančné hodnoty majetku ako dôležitý riadiaci nástroj

Investície do pevne zúročených cenných papierov sú dôležitým riadiacim faktorom pre zachovanie zákonných ustanovení likvidity. V časoch negatívnych úrokov je však ťažké uskutočniť vhodné investície. Výnosy 10-ročných nemeckých spolkových dlhopisov sa točili v roku 2016 po prvý krát v negatívnych číslach a činili ku koncu decembru 2016 skromných 0,21%. Finančné hodnoty majetku sa zvýšili o 2,7% na 1,48 miliárd eur. Pokles stavu fair-value-trough-profit-or-loss o viac ako tretinu vyplýva z uplynulého fair value hedge v roku 2016. V protiklade k tomu narástol stav available-for-sale z 166,7 mil. eur v roku 2015 o 22,6 mil. eur (+13,6 %) na 189,3 mil. eur. Nárast sa vzťahuje predovšetkým na nové investície. Stav held-to-maturity narástol okrajovo o 3,2 % na 747,8 mil. eur. V tejto pozícii držíme prvotriedne likvidné aktíva, takzvané high quality liquid assets. Tak zabezpečujeme splnenie zákonných štandardov minimálnej likvidity.

Podiely v spoločnostiach hodnotených podľa vlastného imania sa zvýšili o 7,4 % na 470,9 mil. eur proti predchádzajúcemu roku. Nárast je výsledkom na jednej strane úspešne zrealizovaného navýšenia kapitálu Oberbank AG a na druhej strane na základe privedenia ročných výsledkov spoločností zohľadnených na základe vlastného imania, predovšetkým našich sesterských bánk Oberbank AG und Bank für Tirol a Vorarlberg Aktiengesellschaft. Všetky podiely boli analyzované z hľadiska zníženia/oslabenia. V sume boli oslabené tri podiely v rozsahu 1,6 mil. eur.

Hotovostná rezerva, ktorá pozostáva zo stavu v pokladni a kreditu v centrálnych bankách, sa markantne zvýšila na 543,5 mil. eur k 31. decembru 2016. Dôvodom pre vysoký stav je dobrá situácia likvidity našich firemných zákazníkov. 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

Primárne vklady zaznamenali nový rekordný stav

Primárne vklady vykazovali s výškou 5,57 miliárd eur k 31. decembru 2016 doteraj najvyšší stav v histórii spoločnosti. Tento vývoj nás predsa len čiastočne prekvapil z hľadiska trvalého prostredia nízkych úrokov. Vysvetľujeme si to ako jasný signál vysokej dôvery, ktorá sa dostáva našej spoločnosti. Keďže primárne vklady predstavujú pre nás najdôležitejší zdroj refinancovania, veľmi sa tešíme tomuto nárastu. Súčasne obsahuje tento vývoj aj horkú kvapku, pretože za investovanie zákazníckych peňazí platíme centrálnym bankám negatívne úroky vo výške 0,4 %.

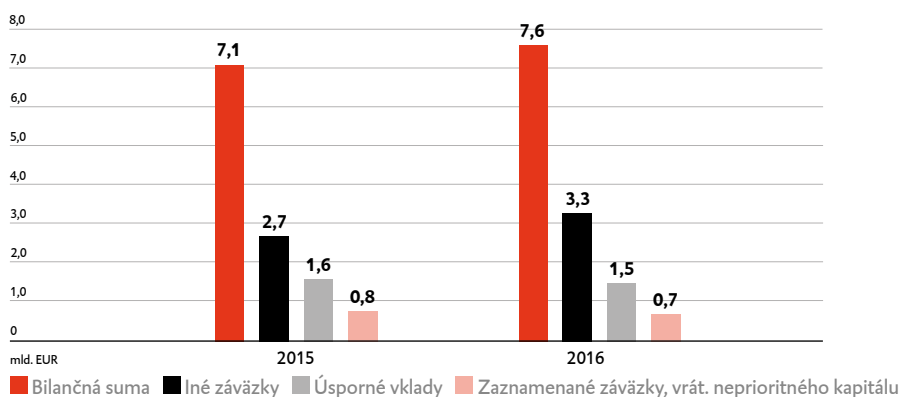
Dominantné pozície v oblasti záväzkov voči zákazníkom boli viac bežné a termínové vklady, ktoré silne vzrástli o 573,9 mil. eur alebo 21,1 % na 3,30 miliárd eur. Ako sme už informovali, dôvodom pre značný nárast je predovšetkým dobrá situácia likvidity našich firemných zákazníkov, predovšetkým v Slovinsku. Tam sme zaznamenali s 351,9 mil. eur značný nárast vkladov.

V protiklade k tomu sa znížili vklady do sporenia o 6,2 % na 1,53 miliárd eur. Obdivuhodná hodnota, ak zohľadníme, že klasické produkty sporenia na základe nezmenenej nízkej úrokovej sadzby neustále stráca na atraktivite.

Upísané záväzky zaostávajú s hodnotou 544,7 mil. eur (-5,5%) podmienené na základe ťažkého úrokového prostredia za hodnotou predchádzajúcich rokov vo výške 576,3 mil. eur. Napriek historicky nízkym úrokom vsádzame všetko na to, aby sme našim zákazníkom mohli ponúknuť dlhodobé investície. V uplynulom hospodárskom roku sme vystavili obligáciu so stupňovitými úrokmi BKS Bank s rozsahom úrokov od 0,75% až 3,0% k upísaniu. V apríli 2016 sme emitovali posilnenie podriadeného kapitálu podriadenú obligáciu na obdobie 8 rokov a zúročenie 2,75%. Vďaka úspešnému umiestneniu zaznamenal podriadený kapitál nárast o 16,8 mil. eur alebo + 9,3 % a činil 198,6 mil. eur k 31. decembru 2016.

Vlasné imanie koncernu - obsahuje upísané vlastné imanie, kapitálové rezervy, ziskové a ostatné rezervy - narástol za vykazovaný rok na 958,8 mil. eur (+11,5 %). Ako je to uvedené v poznámke č. 32, zvýšilo sa upísané vlastné imanie vďaka najčerstvejšiemu navýšeniu imania v rozsahu 10: 1 o 7,2 mil. eur na 79,3 mil. eur. Do rezerv vlastného imania sme pridali 50,0 mil. eur, zatiaľ čo vyplácanie dividend v máji 2016 vo výške 8,1 mil. eur spôsobilo zníženie vlastného imania.

VÝVOJ PASÍV



STAV VÝNOSOV

Hospodársky rok 2016 ostal na základe trvalej nízkej úrokovej úrovni, vysokých regulačných predpisov a zostrenej konkurenčnej situácie aj naďalej výzvou. Aj keď náročná situácia na trhu sťažovala realizáciu našich strategických cieľov, pozerá BKS Bank opäť na úspešný rok, ktorý má za sebou. Opätovne dokázala, že sa osvedčil obchodný model orientovaný na trvalo udržateľný rast.

BKS Bank docielila k 31. decembru 2016 ročný prebytok koncernu pred zdanením vo výške 49,8 mil. eur. Síce sme nedokázali s týmto výsledkom nadviazať na vynikajúci výsledok, ktorý bol ovplyvnený mimoriadnymi faktormi v predchádzajúcom roku, vo výške 60,7 mil. eur, avšak pri zohľadnení komplikovaného prostredia sme s obchodným priebehom v roku 2016 celkovo spokojní. Pokles vo výsledku okolo 18,0 % zapríčinili z veľkej časti splátky pre poskytnutie stability vo výške 7,8 mil. eur.

OBCHOD S ÚROKMI JE AJ NAĎALEJ POD TLAKOM

Úrokový prebytok pred prevenciou rizík sa pohyboval so 154,2 mil. EUR s mínusovými 7,4 %-ami značne pod úrovňou platnou k 31. decembru 2015. Ďalej klesajúce trhové úroky oslabili výnosy z úrokov o 8,6 % na 161,0 mil. EUR a mohli byť iba čiastočne kompenzované prostredníctvom opätovne klesajúcich úrokových nákladov. Tieto padli o 23,0 % na 40,5 mil. EUR a týkali sa popri vkladov do úspor aj nákladov na bežné vklady a termínované vklady. Tlak na marže na našich centrálnych trhoch v Korutánsku a Slovinsku aj naďalej rovnako pretrvával. S maržou financovaní vo výške 1,86% po 1,90% v predchádzajúcom roku sme dokázali úroveň v porovnaní k predchádzajúceho roku obdivuhodne obhájiť. Marže na vkladoch zaťažujúce úroveň trhových úrokov aj naďalej klesli v porovnaní období z 0,01 %-nych bodov na -0,05 %.

V inštitucionálnom vkladovom obchode boli zaúčtované negatívne úroky.

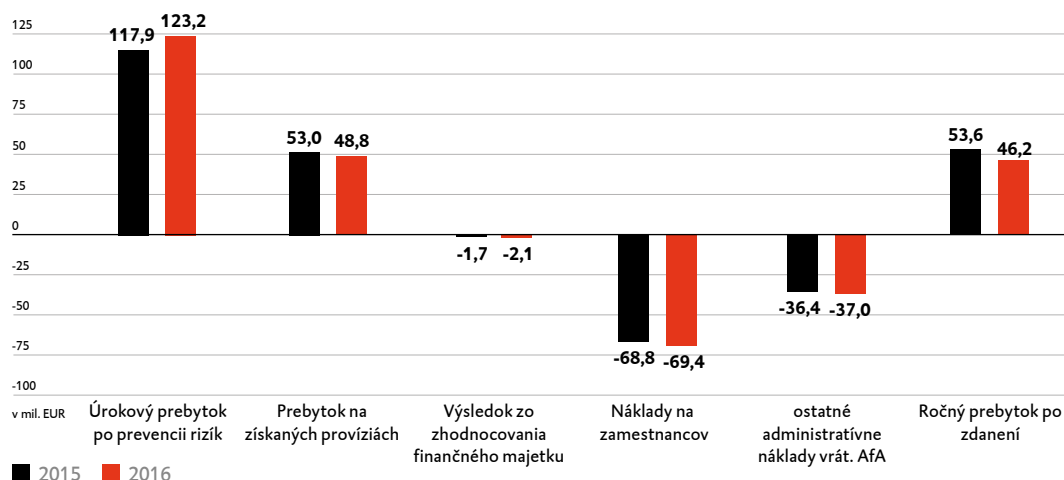
Výsledky zo spoločností hodnotených na základe vlastného imania - predovšetkým spoločnosti Oberbank AG a Bank Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft - prispeli 33,7 mil. eur k úrokovému výsledku. Pokles o skoro jednu tretinu spočíval v mimoriadnych efektoch z výsledku at equity banky Bank Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. V predchádzajúcom roku realizovala v priebehu zavádzania novej štruktúry svojho stavu cenných papierov značné tiché rezervy.

Na základe značne zlepšenej rizikovej situácie sa prevencia znížila pre úverové riziká na potešujúcich 31,0 mil. eur po 48,5 mil. eur v predchádzajúcom roku. Pokles je výsledkom

DÔLEŽITÉ POLOŽKY VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

v mil. EUR	2015	2016	± v %
Úrokový prebytok	166,4	154,2	-7,4
Prevencia rizík	-48,5	-31,0	-36,1
Výsledok zo získaných provízií	53,0	48,8	-7,8
Výsledok obchodovania	2,3	1,7	-26,0
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku	-1,7	-2,1	-23,6
Prevádzkové náklady	-105,1	-106,4	1,2
Ročný prebytok pred zdanením	60,7	49,8	-18,0
Zdanenie príjmov a výnosy	-7,1	-3,6	-49,1
Ročný prebytok	53,6	46,2	-13,9

ZLOŽKY VÝKAZU ZISKOV A STRÁT



predovšetkým zníženej dotácie opravných položiek jednotlivých hodnôt. Oproti predchádzajúcemu roku sme menej dotovali o 16,0 mil. eur. Tento pozitívny vývoj je výsledkom zlepšenej štruktúry úverového portfólia. Objem v ratingových stupňoch ohrozených výpadkom 5a až 5c sa značne znížil o 131,0 mil. eur. Rizikovej prevencii bolo nanovo priradených 42,4 mil. eur, z toho pripadalo 4,0 mil. eur na provízie pre ALGAR. STav prevencií úverových rizík v percentách priemerne nezaplatených pohľadávok vrátane prípadného obliha činil 2,7%.

O úverové riziká našich zahraničných lízingových spoločností bolo postarané s celkom 360,6 tis. eur. Z toho pripadalo na slovinskú a slovenskú lízingovú spoločnosť 332,2 tis. eur resp. 107,8 tis. eur, chorvátska BKS-leasing Croatia d.o.o. dokázala rozpustiť so saldum prevencie vo výške 79,4 tis. eur.

Úrokový prebytok po rizikovej prevencii sa zvýšil o 4,5 % na 123,2 mil. eur po 117,9 mil. v porovnateľnom období.

VÝVOJ PREVENIE RIZÍK

v mil. EUR	2015	2016	± v %
Priame odpisy	0,9	1,0	9,4
Nová tvorba prevencie	58,4	42,4	-27,4
Zrušenie prevencie	-10,0	-11,3	13,7
dodatočné vstupy	-0,8	-1,0	30,3
Prevenia rizík	48,5	31,0	-36,1

VÝSLEDOK PROVÍZIÍ ZAOSTAL ZA OČAKÁVANIAMÍ

Výsledok vývoja obchodu s províziami bol pre nás sklamaním a zaostal s výškou 48,8 mil. eur značne za našimi očakávaniami. Citlivé straty boli výsledkom na jednej strane z obchodovania s cennými papiermi, ktorý neprebíhal priaznivo a na druhej strany z provízií za úvery, ktoré vykazovali klesajúci charakter.

V obchodovaní s cennými papiermi sme zaznamenali markantný pokles o 7,2 % na 13,0 mil. eur. Akciové trhy sa počas celého hospodárskeho roka 2016 prezentujú s mimoriadne intenzívnymi výkyvmi. Investori sa správali preto veľmi defenzívne, čo sa odzrkadlilo aj v klesajúcich obratoch pri obchodovaní s cennými papiermi zo 4,53 mld. eur na 4,28 mld. eur. Objem depozitu sa zväčšil vďaka prevzatiu portfólia cenných papierov jednej brokerskej firmy v Slovinsku o 0,7%. Celkovo sme prevzali 250 depozitov s objemom cenných papierov okolo 100 mil. eur.

V oblasti financovania nás čakala predovšetkým výzva vo forme obhájenia cien. Napriek našim snahám sa výsledok zhoršil pri províziách za úvery na 13,0 mil. eur, čo znamená mínus v porovnaní s predchádzajúcim rokom 1,4 mil. eur (-9,8%). V protiklade k tomu ostali provízie v obchode platobného styku skoro konštantné. S výsledkom 19,4 mil. eur po 19,7 mil. eur v roku 2015 prispela dôležitá obchodná oblasť platobného styku opäť svojim stabilným podielom k celkovému výsledku.

Výnosy z devízového obchodu opäť naďalej klesali. Zatiaľ čo ešte v predchádzajúcom roku zabezpečili konvertovania úverov v CHF výnosový prebytok 3,6 mil. eur, do konca decembra 2016 táto oblasť značne klesla a dosiahla len 2,2 mil. eur.

NEJEDNOTNÝ VÝVOJ FINANČNÉHO MAJETKU

Celkový výsledok finančného majetku ostal s -2,1 mil. eur približne na úrovni predchádzajúceho roka. Výsledok finančného majetku at fair value trough profit or loss sa obrátil do negatívnych čísel a činil -1,9 mil. eur. Dôvodom pre tento vývoj je zlepšenie vlastného credit spreads, čo viedlo k zvýšeniu nákladov z vlastných emisií, ktoré boli zabezpečené možnosťou fair value option. Výsledok finančného majetku stavu available-for-sale sa značne zlepšil voči hodnote z predchádzajúceho roka, avšak ostal s -0,4 mil. eur ešte stále v oblasti negatívnych čísel. Výsledok stavu held-to-maturity činil ku koncu roka 0,2 mil. eur.

Obchodný výsledok sa znížil vo vykazovanom období o 26% na 1,7 mil. eur. Rozhodujúce pre pokles boli nižšie výnosy z devízového obchodu.

ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY NA STABILNEJ ÚROVNI

Administratívne náklady sa v porovnaní k predchádzajúcemu roku zvýšili len o 1,2% na 106,4 mil. eur. Za nízky nárast vdáčíme nášmu prísnemu manažmentu nákladov. Najväčší podiel administratívnych nákladov pripadá na personálne náklady, ktorý zaznamenal s 69,4 mil. eur (+0,9%) len nízky nárast. Zvýšenie platov na základe kolektívnych zmlúv o priemerne 1,2% sa odzrkadľuje v tomto vývoji. Všeobecne postupujeme pri obsadzovaní uvoľnených miest veľmi defenzívne.

Priemerný stav zamestnancov sa zvýšil oproti roku 2015 len o 3 na 926 zamestnancami odpracovaného roku.

Skutočne vynaložené náklady činili vo vykazovanom období s 30,5 mil. EUR o 4,3 jemne nad úrovňou predchádzajúceho roka. Zvýšenie vyplynulo prevažne na základe vyšších nákladov v oblasti IT a v manažmente budov. Odpisy sa zredukovali naproti tomu o 8,3 % na 6,5 mil. eur.

DAŇOVÉ ZAŤAŽENIE ZAŤAŽUJE OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

Ostatné prevádzkové výsledky pôsobivo ukazujú, aké vysoké zaťaženia musia banky znášať. Negatívny výsledok z roka 2015 sa zhoršil o ďalších 9,7 mil. eur a činil k 31. decembru 2016 nepotešujúcich 15,4 mil. eur. Zhoršenie zapríčinili na jednej strane náklady na fondy zabezpečenia realizácie a vkladov v rozsahu 4,1 mil. eur, pričom príspevok k fondu na zabezpečenie vkladov v predchádzajúcom roku bol splatný len na pol roka, a na druhej strane jednorazové vyplatenie vo výške 7,8 mil. eur príspevkov na stabilitu podľa novej právnej úpravy. Rozhodli sme sa, že sa vzdáme rozdelenia platby na najbližšie štyri hospodárske roky. Privítame zmenu, ktorá je už dlhšie potrebná v oblasti bankových príspevkov, pretože tak sa posilní naša medzinárodná konkurencieschopnosť. Avšak jednorazové vyplatenie je enormným zaťažením sily výnosov domácich bánk.

Dúfame, že budúce nedostatky rozpočtu nebudú opäť financované úplne neprímeraným siahnutím do vrečka bánk.

ROČNÝ PREBYTOK

BKS Bank docielila v uplynulom hospodárskom roku 2016 ročný prebytok koncernu pred zdanením vo výške 49,8 mil. EUR po 60,7 mil. eur za predchádzajúci rok. Po odpočítaní daní vo výške 3,6 mil. eur sme dostali výsledok ročného prebytku koncernu po zdanení vo výške 46,2 mil. eur. Pri zohľadnení náročného trhového prostredia a rastúceho zaťaženia v dôsledku odvádzania príspevkov to vnímame ako obdivuhodný výsledok.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Vyplateľný zisk sa stanoví na základe ročného prebytku materskej spoločnosti koncernu BKS Bank AG. Tento nahospodáril v hospodárskom roku od 01. januára do 31. decembra 2016 ročný prebytok 29,4 mil. EUR oproti 25,7 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Z ročného prebytku boli odvedené rezervy vo výške 20,4 mil. EUR. Po zohľadnení prenesenia zisku vo výške 0,3 mil. eur vykázala BKS Bank AG výsledok hospodárenia vo forme zisku vo výške 9 384 972,96 eur. Na 78. valnom zhromaždení dňa 9. mája 2017 navrhujeme dividendu vo výške 0,23 eur na akciu, čo znamená k vyplateniu 9 117 108,- eur a ostávajúci zbytok okolo 0,3 mil. eur preniesť na nový účet.

UKAZOVATELE SPOLOČNOSTI

V porovnaní k predchádzajúcemu roku nižší ročný prebytok sa odrzkaďuje prirodzene v najdôležitejších riadiacich ukazovateľoch. Return of equity (ROE) pred zdanením klesol zo 7,3% na 5,5% a return on assets (ROA) po zdanení sa znížil z 0,8% na 0,6%. Pomer nákladov a ziskov sa vyvinul s 56,2% v porovnaní s našim definovaným cieľom. Oproti hodnotám z predchádzajúceho roka sa zhoršil pomer nákladov a ziskov o 7,5 percentuálnych bodov. Predovšetkým dva faktory boli zodpovedné za nepotešiteľný nárast:

- výnosové straty v oblasti úrokového a provízneho prebytku
- Splátka za príspevok za stabilitu vo výške 7,8 mil. eur. Bez tohto mimoriadneho efektu by činil pomer nákladov a ziskov 54,0 %

V protiklade k tomu sa vyvinul pomer risk-earnings-ratio vynikajúco. K poslednému dňu v roku 2016 činil tento - vďaka našim opatreniam na zlepšenie kvality portfólia úverov- 20,1% po 29,2% z predchádzajúceho roka. Tak podiel imania, ako aj leverage ratio sa vďaka úspešne umiestnenému navýšeniu imania taktiež zlepšili. Detaily k tomu vysvetlíme v kapitole konsolidované vlastné prostriedky na strane 130 a nasl. LCR kvóta dosiahla k 31. decembru 2016 hodnotu 155,6% a viac ako jasne splnila kvótu, ktorú bolo treba dosiahnuť od októbra 2015 postupne do roka 2018 na 100%. Výsledok IFRS na akciu činil 1,26 eur k 31. decembru 2016.

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2015	2016	± v %-bodoch
ROE pred zdanením (ročný prebytok/Ø vlastný kapitál)	7,3	5,5	-1,8
ROE po zdanení	6,5	5,1	-1,4
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,8	0,6	-0,2
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	48,7	56,2	7,5
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	29,2	20,1	-9,1
LCR-podiel	130,7	155,6	24,9
Leverage Ratio	7,7	8,5	0,8
Podiel stabilného základného imania	11,8	12,6	0,8
Podiel vlastných prostriedkov	12,3	13,5	1,2
Výsledok podľa IFRS na akciu v obehú v eurách	1,50	1,26	-0,24

SPRÁVA O SEGMENTOCH

Segment firemní zákazníci je s odstupom najúspešnejším obchodným poľom BKS Bank. Veľkú časť nášho ročného prebytku sme nahospodárili na základe obchodu firemných zákazníkov. V segmente finančných trhov sa podarilo napriek volatilnému trhovému prostrediu generovať konštantné výsledky. Obchod súkromných zákazníkov je momentálne našou achilovou pätou. Nízka úroveň úrokov rozpúšťa výnosy. Do roku 2020 sme si predsavzali písať opäť plusové čísla.

FIREMNÍ KLIENTI

V segmente firemných klientov sme sa v hospodárskom roku 2016 starali o cirka 18 600 firemných klientov. K našim klientom patria podniky z oblasti priemyslu a obchodu, živnostníci, poľnohospodári a lesníci, ako aj verejný sektor a obecné úrady.

Obchod firemných klientov má v našej spoločnosti najdlhšiu tradíciu. Už pri založení v roku 1922 bol náš obchodný účel primárne zameraný na starostlivosť o firemných klientov. Aj dnes je táto oblasť najdôležitejšiou operatívnou obchodnou jednotkou. Väčšinu našich úverov aj využívajú predovšetkým firemní klienti.

POTEŠUJÚCI VÝSLEDOK V TOMTO SEGMENTE

Úrokový prebytok sa vyvinul vo vykazovanom roku pozitívne a činil 85,5 mil. eur po 82,9 mil. eur za predchádzajúci rok. Dobrý úrokový výsledok zapríčinili dva faktory úspechu: Po prvé sa nám opäť podarilo marže udržať na obdivuhodnej úrovni napriek historicky najnižším úrokom. A po druhé sa prejavil zvýšený objem úverov a dôsledky našej politiky podmienok pozitívne na našu úrokovú sadzbu. Prebytok z provízií však klesol naproti tomu o 6,4% na 26,8 mil. eur. Pokles bol výsledkom predovšetkým klesajúcich províznych výnosov zo zahraničného platobného styku, zatiaľ čo výsledky zaznamenali v domácom platobnom styku ľahký nárast. Dali sme si za cieľ kontinuálne vybudovať predajné aktivity v oblasti platobného styku, čo sa nám v roku 2016 pekne podarilo.

SEGMENT FIREMNÝCH KLIENTOV

v mil. EUR	2015	2016
Úrokový prebytok	82,9	85,5
Prevenca rizík	-44,1	-29,7
Výsledok zo získaných provízií	28,6	26,8
Prevádzkové náklady	-43,2	-45,9
Ostatné prevádzkové výsledky	0,1	1,7
Ročný prebytok pred zdanením	24,3	38,4
ROE pred zdanením	9,9 %	15,4 %
Cost-Income-Ratio (Koeficient nákladov/výnosov)	38,7 %	40,2 %
Risk-Earnings-Ratio	53,2 %	34,7 %

Potešujúco sa vyvíjalo úverové riziko. Na základe svetlejšej situácie v oblasti konjunktúry sme ostali vo vykazovanom roku uchránení od prípadov insolventie. Aj interné opatrenia pre zlepšenie štruktúry portfólia prejavili svoj účinok. Oproti predchádzajúcemu porovnateľnému obdobiu sa riziková prevencia znížila o potešujúcich 14,4 mil. eur na 29,7 mil. eur. Naproti tomu sa administratívne náklady zvýšili v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 6,3% na 45,9 mil. eur. Nárast vyplával prevažne z nákladov na IT výkony. Ostatný prevádzkový výsledok činil k 31. decembru 2016 1,7 mil. eur. Celkovo sme docielili preto v hospodárskom roku 2016 ročný výsledok pred zdanením vo výške 38,4 mil. eur a značný nárast vo výške 14,1 mil. eur.

Dobrá obchodný vývoj sa odzrkadľuje na zlepšených ukazovateľoch zdanenia. Return of Equity na základe ročného prebytku a viazaného vlastného imania 249,6 mil. eur sa zvýšil z 9,9 % na pozoruhodných 15,4 %.

Cost-Income-Ratio činil k 31. decembru 2016 40,2 %, čo je ľahké zhoršenie v rozsahu 1,5 %-bodov. Vďaka vynikajúcej rizikovej situácii znamenal Risk-Earnings-Ratio potešujúcich 34,7% zlepšenie o 18,5% bodov.

Silný nárast dopytu po úveroch

Úvery poskytnuté firemným klientom zaznamenali k 31. decembru 2016 potešujúci nárast o 4,4% na 4,15 mld. eur. Tak pripadajú dve tretiny všetkých úverov koncernu BKS Bank na segment firemných zákazníkov. Tento vývoj nás mimoriadne teší, pretože sme aj 95 rokov od založenia našej banky ostali verní našej obchodnej filozofii - snahe stáť po boku hospodárstva.

Podiel lízingových pohľadávok sa zväčšil o 4,8 mil. eur na 290,8 mil. eur. Predovšetkým v Slovinsku sme zaznamenali v tomto obchodnom poli v roku 2016 veľmi dynamický vývoj. Pre mnoho spoločností ponúka lízing ako forma financovania nezaťažujúca likviditu a neutrálnu z hľadiska bilancie dobrú alternatívu ku klasickému financovaniu formou úveru. Aj v roku 2017 bude lízing obchodným ťažiskom v obchode firemných zákazníkov.

Podiel cudzej meny u firemných klientov bol v našej spoločnosti vždy na veľmi nízkej úrovni. Vo vykazovanom roku 2016 FX-ukazovateľ opätovne klesol a činil k poslednému dňu v decembri 2016 už len 2,5%.

V Slovinsku sme si vypracovali ako partner v oblasti financovania obcí dobré meno. Objem komunálnych financovaní narástol zo 43,1 mil. eur na 68,6 mil. eur.

Primárne vklady v rekordnom kurze

Pre našich firemných klientom sme spoľahlivým partnerom nielen v oblasti financovania, ale neustále viac spoločností nám dôveruje aj v oblasti vkladov. V prípade bežných a termínovaných vkladov sme zaznamenali pozoruhodný nárast o 25,3% na 2,41 mld. eur.

Nárast spôsobila dobrá situácia v oblasti likvidity našich firemných klientov. Po prvý krát v obchode firemných klientov bolo vygenerovaných viac vkladov ako v obchode súkromných klientov, ktorý býval v oblasti vkladov tradične silnejší. 854,5 mil. eur pochádza od slovinských firemných klientov. V Slovinsku sme si vybudovali predovšetkým počas bankovej krízy dobré meno. Mnoho firemných klientov dôveruje našej vysokej kvalite poradenstva a oceňujú nebyrokratickú spoluprácu s nami.

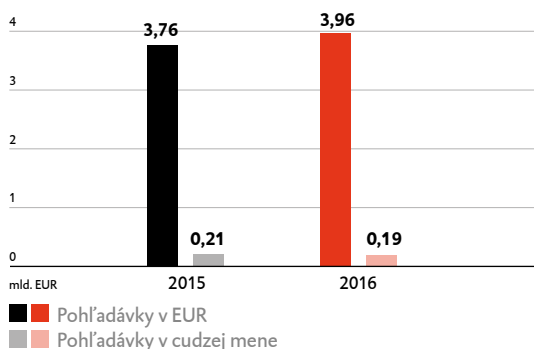
Riešenia šité na mieru pre našich firemných klientov

Naším firemným klientov 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.

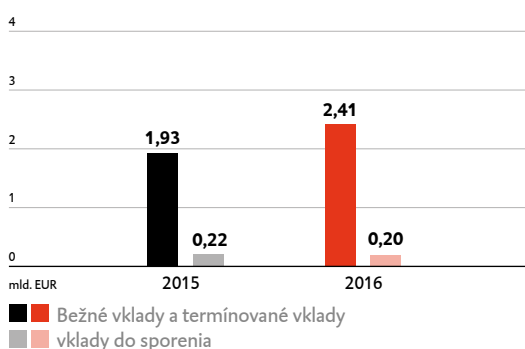
Dôležitou obchodnou oblasťou pritom je pre nás podpora exportu. Naše dlhoročné skúsenosti a vysoká odbornosť nášho servisu pre starostlivosť o firemných klientov v tejto oblasti sú veľmi dobre hodnotené našimi podnikmi zameranými na export. Aj v oblasti podporovaných investičných financovaní sme dokázali našu pozíciu na trhu aj naďalej posilniť. V roku 2016 sme zaznamenali nárast novo poskytnutých objemov vo výške 45,6 mil. eur. Vďaka správne mixu z potrieb financovania, podpory a zabezpečenia sme vygenerovali pre našich firemných zákazníkov hospodárske výhody. To sa nám podarilo, pretože dôkladne poznáme prostredie podporných príspevkov tak doma, ako aj v EU a disponujeme vynikajúcimi kontaktmi na úradoch poskytujúcich podporné príspevky.

Už niekoľko rokov vsádzame v oblastiach, ktoré si vyžadujú intenzívne poradenstvo ako je financovanie exportu, podpora investícií, platobný styk a lízing na koncept predajných špecialistov. Okrem podpory pracovníka v oblasti starostlivosti o zákazníkov zvažuje predajný špecialista pri svojich poradenských rozhovoroch v príslušnej odbornej oblasti aj ďalšie obchodné potenciály. Tým chceme predovšetkým v obchodných poliach s ochranou

POHLADÁVKY VOČI FIREMNÝM KLIENTOM



ZÁVÄZKY VOČI FIREMNÝM KLIENTOM



vlastných prostriedkov, ako je platobný styk a obchodovanie s cennými papiermi posilniť našu pozíciu na trhu, ale aj značne zlepšiť ukazovatele v oblasti cross-sellingu.

V korporátnom bankovníctve sprevádzame veľkých zákazníkov, ktorí disponujú prevádzkovými výkonmi viac ako 75 mil. eur, ako aj inštitucionálnych zákazníkov. Ku koncu roka 2016 sme zaznamenali objem financovania vo výške 509,0 mil. eur, z toho pripadalo 262,0 mil. eur na konzorciálne financovania. Úspech tejto jednotky sa opiera okrem iného aj na zapojenie predajných špecialistov, ktorí sú priradení v prevažnej miere k tejto oblasti.

V roku 2016 podporila obchod firemných zákazníkov spoločnosť 3 Banken Versicherungs-makler Gesellschaft m.b.H. — poradenstvo o prevádzkovom dôchodkovom zabezpečení sa naďalej buduje. Špeciálna pozornosť sa kládla pritom na poistenie spätného krytia pre uskutočnené prísľuby dôchodku. Tento segment silne v roku 2016 narástol a postaral sa o 18% celkovej produkcie v oblasti poistenia, ktorá pochádza od našej spoločnosti.

Kvalita starostlivosti potvrdená v ankete medzi klientmi

Vysoká kvalita našej starostlivosti o firemných klientov bola potvrdená na základe ankety, ktorá sa uskutočnila na jar 2016. 8 z 10 klientov uviedlo, že sú s BKS Bank celkovo "Veľmi alebo aspoň skôr spokojní". Za posledné roky sme postupne zvýšili počet firemných zákazníkov, tak tomu bolo aj v hospodárskom roku 2016. Tak v Slovinsku, ako aj vo Viedni a v Štajersku sa nám podarilo presvedčiť nových firemných klientov o našej ponuke služieb a produktov. Zaznamenali sme per saldo nárast 550 nových firemných klientov. Vo vyššie menovaných regiónoch nárastu budeme v našej expanznej politike pokračovať a otvoríme nové pobočky, ktoré sú predovšetkým orientované na starostlivosť o firemných klientov.

Platobný styk ziskava na význame

Všadeprítomný pojem "digitalizácia" má v obchode firemných klientov už dlhú tradíciu. Predovšetkým platobný styk je už mnoho rokov konfrontovaný razantnými skúškami inovácií. Mnoho z týchto nových riešení presvedčujú značným zvýšením efektivity. V pokročilej digitalizácii a s tým spojených možností vidíme veľké šance pre ešte efektívnejšie zostavenie platobného styku pre našich firemných klientov.

Preto ponúkame našim klientom analýzu šitú na mieru ich platobného styku a radíme im ohľadne nových platobných metód, moderných riešení pokladní, bezkontaktných platieb alebo možností platieb pre on-line predaj. Ďalej sme sústredili pozornosť na poradenstvo týkajúce sa používania QR kódov pri fakturácii. Efektívnosť možno enormne zvýšiť na základe automatickej realizácie príjmu platieb na účet. V zahraničnom platobnom styku sme v uplynulom hospodárskom roku postavili na nohy nové prostredie podmienok a tak sme značne zvýšili transparentnosť pre našich klientov z hľadiska cien.

Vo vykazovanom roku sme nastavili výhybky pre tri veľké projekty digitalizácie. Pritom chceme na jednej strane naďalej podporovať automatizáciu procesov realizácie a na druhej strane poskytnúť našim klientom on-line produkty a služby podľa ich potrieb. Predovšetkým pracujeme intenzívne na tom, aby sme vybudovali náš online portál pre našich firemných zákazníkov BKS Bank Online. Téma bezpečnosť tak získava taktiež masívne na význame. Tak naši zákazníci, ako aj my sami sme neustále konfrontovaní podvodnými pokusmi a virálnymi útokmi. V rámci jedného podujatia sme preto našich klientov informovali o podnikateľských rizikách a možnostiach zabezpečenia v súvislosti s virálnymi útokmi.

VÝHLAD FIREMNÝCH KLIENTOV

Naša sila v obchode firemných klientov sa nazýva excelentné poradenstvo s osobnou starostlivosťou na základe priradených poradcov pre klientov. To si chceme aj v budúcnosti takto udržať. Geograficky vidíme predovšetkým vo Viedni a okolí a v našich zahraničných trhoch ešte veľké šance trhu. V týchto regiónoch budeme postupne uplatňovať našu politiku expanzie. V centre je pritom získavanie nových firemných klientov na základe mierneho rozšírenia siete pobočiek. Okrem toho sme si predsavzali pre rok 2017 celý rad strategických opatrení, ktoré zlepšia našu rentabilitu a produktivitu v obchode firemných zákazníkov. Ako príklad uvádzame podporu lízingového obchodu. V roku 2017 chceme v regiónoch so silným priamym predajom odštartovať oblasť lízingového obchodu. Rýchla a nekomplikovaná realizácia štandardného lízingového obchodu je pritom pre úspech rozhodujúca. Pre splnenie nášho strategického cieľa získať podiely na trhu a nábor nových zákazníkov, kladieme v aktuálnom hospodárskom roku silnejšiu pozornosť na budovanie komunálnych financovaní, ako aj na získavanie etablovaných produkujúcich spoločností. Aj v oblasti agrárneho hospodárstva zamýšľame rozšírenie našich predajných aktivít smerom k poľnohospodárom a vinárom.

A ako sme už vyššie uviedli, budeme silne investovať predovšetkým do digitalizácie našich procesov a produktov pre firemných zákazníkov.





Zachovať si našu orientáciu na zákazníka.

Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

SÚKROMNÍ KLIENTI

V segmente súkromných klientov sprevádzame súkromné osoby, príslušníkov profesných skupín liečebných povolání, ako aj zákazníkov v oblasti súkromného bankovníctva.

V uplynulom obchodnom roku sme servisovali okolo 133 600 klientov v tomto segmente.

Pre banku obchod súkromných klientov už dávno nie je profitabilný.

Extrémne nízka krivka štruktúry úrokov sa negatívne odráža na maržiach za vklady. Pre klasické obchodné banky ako BKS Bank to znamená veľkú výzvu, pretože úrokový obchod predstavuje dôležitý zdroj výnosov.

Profitabilita trpí aj na základe nákladov, ktoré vznikajú v dôsledku siete pobočiek.

Navyše si zmenené správanie klientov vyžaduje nové smerovanie obchodu pobočiek.

Frekvencia v pobočkách neustále klesá, mnoho obchodov denného bankového obchodovania sa realizuje online. Táto kultúrna zmena znamená, že banka musí prísť ku klientom bližšie a aktívne, aby mohla byť úspešná.

SEGMENT SÚKROMNÝCH KLIENTOV

v mil. EUR	2015	2016
Úrokový prebytok	27,2	26,2
Prevenia rizík	-2,1	-1,3
Výsledok zo získaných provízií	23,2	21,7
Prevádzkové náklady	-49,6	-51,9
Ostatné prevádzkové výsledky	-0,2	1,9
Ročný prebytok pred zdanením	-1,5	-3,5
ROE pred zdanením	-3,7 %	-8,8 %
Cost-Income-Ratio (Koefficient nákladov/výnosov)	98,7 %	104,4 %
Risk-Earnings-Ratio	7,8 %	5,1 %

NEUSPOKOJIVÝ VÝVOJ VÝSLEDKOV

Na základe prezentovaného zaťaženia výsledkov segmentu za obchodný rok 2016 opätovne klesol. Aj intenzívne aktivity v oblasti cross sellingu nedokázali tento trend zastaviť. Ročný prebytok pred zdanením činil k 31. decembru -3,5 mil. eur. V porovnaní k predchádzajúcemu roku to bolo zhoršenie o 2,0 mil. eur. Úrokový prebytok klesol o 3,8% na 26,2 mil. eur. Z hľadiska na úroveň úrokov, ktorá klesá už niekoľko rokov na momentálnu úroveň blížiacu sa nule, je to napriek tomu ešte stále stabilný vývoj. Sklamaním pre nás bol vývoj obchodu provízií. Prebytok zo získaných provízií klesol o 6,8 % na 21,7 mil. eur po 23,2 mil. eur v predchádzajúcom roku. Pokles spočíval na jednej strane v zdržanlivom obchodovaní s cennými papiermi a na druhej strane v nízkych výnosoch z devízových obchodov.

Náklady, ktoré možno priradiť tomuto segmentu vo výške 51,9 mil. eur sa zvýšili v porovnaní k roku 2015 o 4,6 %. Ostatný prevádzkový výsledok sa zlepšil vďaka nižšej požiadavke na rezervy na 1,9 mil. eur.

Najdôležitejšie riadiace ukazovatele odzrkadľujú negatívny obchodný vývoj v obchode súkromných klientov. Ukazovateľ Cost-Income-Ratio sa zhoršil na 104,4 %, nárast o 5,7 %-bodov v porovnaní k roku 2015.

Return on Equity klesol na základe výsledkov z -3,7 % na -8,8 %. Z ukazovateľov však vyskakuje dobrý Risk-Earnings-Ratio s vynikajúcou hodnotou 5,1%. Situácia v oblasti rizika v obchode súkromných klientov je vďaka našej dôslednej politike poskytovania aj naďalej veľmi uvoľnená.

Lahký nárast súkromných úverov

Úverový obchod sa v obchodnom priebehu v roku 2016 vyvíjal pozitívne. Dopyt po úveroch pre zabezpečenie si bývaní a nehnuteľností, ako aj pre konzumné výdaje narástol v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 3,7% na 1,18 mld. eur.

Začiatkom roka 2016 sme zaviedli pre seniorov, ktorí mali doteraz len veľmi obmedzený prístup k úverovému trhu, nový produkt, BKS Silberkredit. V prvom roku sme dokázali poskytnúť už objem vo výške 4,8 mil. eur. S BKS Silberkredit sme našu trvalú ponuku produktov v oblasti úverov opäť úspešne rozšírili. Od roku 2015 ponúkame aj našim slovínskym klientom "Green Loan" zameraný na ochranu klímy. U klientov je tento úver pre financovanie stavebných opatrení zameraných na úsporu energie alebo na účely sanácie veľmi obľúbený. V porovnaní k predchádzajúcemu roku sa objem úverov strojnásobil z 1,5 mil. eur na 4,7 mil. eur.

Situácia rizika u súkromných úverov je aj naďalej veľmi uvoľnená. Úverovú prevenciu sme značne znížili o 36,7 % na potešujúcich 1,3 mil. eur. Redukcia úverov v cudzej mene vo švajčiarskych frankoch aj v roku 2016 rezko napredovala. Objem úverov vo švajčiarskych frankoch klesol o 30,6 mil. eur na 136,6 mil. eur. Ukazovateľ FX činil k 31. decembru 2016 12,4% po 16,2% v roku 2015. Ako už bolo na inom mieste poznamenané, nerozumieme, prečo sú naši zákazníci pri konvertovaní na euro financovanie takí zdržanliví. V každom prípade budeme aj naďalej na tom pracovať, aby sme našim zákazníkom rozsiahlo objasnili riziká financovania v cudzej mene.

Solídny stav vkladov sporenia

V obchode súkromných klientov bojujeme síce momentálne s profitabilitou, avšak aj naďalej ostáva pre nás neodmysliteľnou obchodnou oblasťou. Veľkú časť našich vkladov do sporenia - a síce statných 87% - sme vygenerovali s našimi vernými klientmi v oblasti sporenia. Vo vykazovanom roku sme u vkladov do sporenia museli síce znášať odlev vo výške 5,8%, napriek tomu ostal stav 1,33 mld. eur na veľmi dobrej úrovni. V oblasti termínovaných a bežných vkladov sme zaznamenali plus vo výške 10,9% a činili 0,9 mld. eur ku koncu roka 2016.

Vysoká kvalita poradenstva potvrdená v ankete klientov a pri testovacích nákupoch

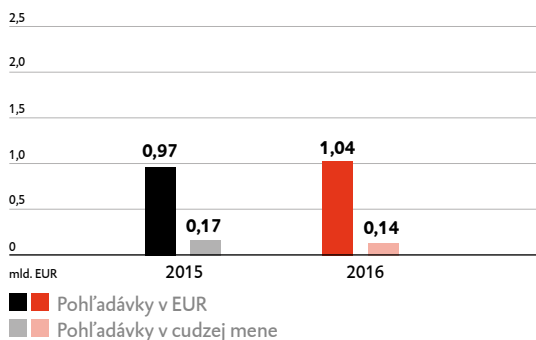
Na jar 2016 sme zisťovali spokojnosť našich súkromných klientov.

Necelých 9 z 10 súkromných klientov je spokojných s BKS Bank veľmi alebo aspoň sú skôr spokojní. Vysoká kvalita poradenstva našich pracovníkov starostlivosti o zákazníkov a správne dávkované zrozumiteľné odovzdávanie informácií ohodnotilo 8 z 10 zákazníkov dobrými známami. Aj miera odporúčania ďalej dopadla so 48% veľmi dobre. Na základe toho by každý druhý zákazník ďalej odporúčal BKS Bank priateľom a známym. Nezávisle od toho sme dostali v máji 2016 ocenenie FMVÖ-Recommend-Award za "vynikajúce zameranie na zákazníka" v kategórii "regionálna banka". Vo vykazovanom roku sme zaznamenali ešte dva ďalšie úspechy: V štúdii, ktorú uskutočnila Gesellschaft für Verbraucherstudien (ÖGVS) (Spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie) "Poradenstvo pri financovaní nehnuteľností 2016" a "Investičné poradenstvo" sme vyšli ako víťaz testu.

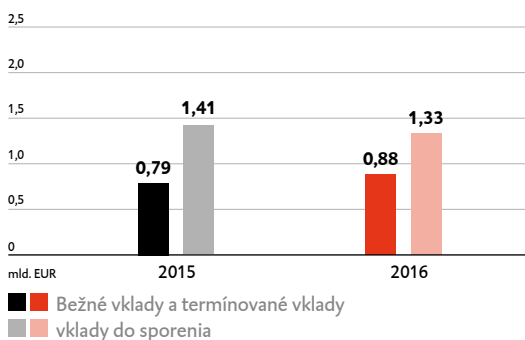
Počet klientov narástol

Dobré výsledky pri spokojnosti klientov sú pre nás podporou pri dosahovaní našich strategických cieľov, získavaní trhových podielov a pri zvyšovaní počtu klientov. Vo vykazovanom roku sme per saldo získali okolo 1 400 nových súkromných klientov. Predovšetkým v našich rastových regiónoch Viedeň a Slovinsko sme zaznamenali nepretržitý nárast nových klientov. Na trhu v Korutánsku napriek tomu sme zaznamenali jemný regres, čoho príčinou je demografický vývoj.

POHLADÁVKY VOČI SÚKROMNÝM KLIENTOM



ZÁVÄZKY VOČI SÚKROMNÝM KLIENTOM



Digitálne ponuky rozšírené

Od apríla 2016 je nový portál pre klientov BKS Bank-Online celoplošne v nasadení. Od ukončenia migrácie existujúcich užívateľov Online-Bankingu sme získali už 4 500 nových užívateľov, nárast o 13,0%. Elektronický poštový priečinok integrovaný v portáli pre klientov dostal u našich klientov mimoriadne dobré ohlasy.

Zabezpečená komunikácia medzi klientmi a poradcami bola veľmi pozitívne prijatá a aj elektronické doručovanie výpisov z účtu a dokumentov cenných papierov sa tešilo obľúbenosti.

Taktiež od apríla 2016 je náš nový modul cenných papierov k dispozícii na portáli pre klientov. Naši klienti tak môžu pohodlne a časovo neviazane dávať pokyny ku kúpe a predaju alebo mať rozsiahly prehľad o svojom depozite. Okrem spomenutého prehľadu obrátov ponúkame aj grafické znázornenie zloženia depozitu, ako aj detailné informácie ku každému cennému papieru.

S vývojom aplikácie BKS App, ktorá sa na trhu nachádza od októbra 2013, sme v roku 2016 spokojní. V roku 2016 sme zaznamenali nárast užívateľov vo výške 29,1%. Už viac ako 20 000 klientov Bank využíva aplikáciu BKS App ako platformu pre platobný styk a informačnú platformu. Navyše sa tešíme, že všetky hodnotenia v rôznych obchodoch s aplikáciami sú pozitívne.

Objem bezhotovostných platieb narastá

Maestro karta - ktorú radi označujú aj ako bankomatová karta - je po peniazoch v hotovosti nástroj, ktorý je najviac využívaný pre platenie. Tu možno jednoznačne rozpoznať, že pri využívaní je jasný trend smerom k bezhotovostnému plateniu. Zatiaľ čo mesačne sa priemerne s každou kartou vyberá z bankomatov už len 1,5 krát, realizuje sa necelých 5 bezhotovostných transakcií na bankomatových pokladniach. Úspešný príbeh pritom píše funkcia NFC. Už viac ako 20% všetkých transakcií sa efektívne a bezpečne realizuje pomocou funkcie NFC. Na základe toho je emotívna diskusia o zavedení poplatkov za odstránenie bankomatov o to nepochopiteľnejšia.

Obchod s kreditnými kartami sa vyvinul v uplynulom hospodárskom roku taktiež pozitívne. Tak počet majiteľov kariet, ako aj obraty uskutočnené s kartami zaznamenali nárast. Aj tu je očividná napredujúca digitalizácia.

Z transakcií uskutočnených pomocou BKS MasterCard pripadá už viac ako 56% na nákupy cez internet.

Volatilný burzový rok zarmútil náladu investorov

Rok 2016 nebol najlepším rokom na burze. Udalosti na burze, ktoré boli intenzívne na výkyvy v 1. kvartáli so značnými kurzovými poklesmi zarmútili náladu investorov na medzinárodnej burze a to pretrvávalo po celý rok 2016.

Politické udalosti ako hlasovanie o Brexite, ako aj voľby prezidenta Spojených štátov zosilnili zdržanlivé správanie našich zákazníkov pri ich angažovanosti na akciovom trhu. Dlhopisy silno strácajú počas roka kvôli nízkej úrovni úrokov aj naďalej na svojej atraktivite a zaznamenávajú čiastočne aj negatívne výnosy. Napriek týmto udalostiam môžeme aj v oblasti obchodovania s cennými papiermi informovať aj množstvo potešujúcich vývojových trendov:

V oblasti súkromného bankovníctva sme zaznamenali nárast spravovaného objemu o 171 mil. eur na 844 mil. eur. Aj počet klientov v oblasti súkromného bankovníctva sa podarilo v porovnaní k predchádzajúcemu roku rozšíriť o 541 na cca. 1 900. V tomto potešujúcom vývoji vidíme potvrdenie toho, že naša profesionálna starostlivosť orientovaná na zákazníka v kombinácii s exkluzívnymi službami šitými na mieru, je správny krok.

Naša služba "Brokerage", ktorá slávila v decembri 2016 svoju 4 ročnú existenciu, presvedčila aj vo vykazovanom roku. Naši klienti Brokerage profitovali na jednej strane z analýzy a optimalizácie ich stavu cenných papierov a na druhej strane z rozsiahlej starostlivosti našich poradcov pre klientov, ktorí sú špecializovaní na oblasť jednotlivých akcií. Spravovaný objem v Brokerage narástol o 13%.

Taktiež narástol objem trvalo investovaných peňazí pre klientov.

Ku koncu roka 2016 sme trvalo spravovali už 358 zákazníkov s objemom 18,6 mil. eur na našej správe majetku Vermögensverwaltung AVM 1), ktoré boli ocenené Rakúskym znakom životného prostredia pre trvalo udržateľné finančné produkty Österreichischen Umweltzeichen für nachhaltige Finanzprodukte²⁾.

Medzinárodný trend smerujúci k silnejšiemu dopytu v oblasti trvalo udržateľných peňažných investícií je viditeľný aj v našej spoločnosti: Medzičasom je AVM trvalo najrýchlejšie rastúcim variantom sortimentu produktov správy majetku v našej firme.

¹⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tejto správe 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, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju.

²⁾ 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 orgánmi. Označenie Rakúskou ekologickou značkou nedovoľuje žiadne spätné rozhodnutia týkajúce sa budúceho vývoja hodnôt v rámci investícií.

Obchod v oblasti poistení bežal podľa plánu

V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme nanovo zorganizovali náš obchod v oblasti poisťovníctva. Náš dlhoročný partner, poisťovňa Generali Versicherung AG, prevzal začiatkom roka záväzky zo stavu poistení spoločnosti Drei-Branken Versicherungs-Aktiengesellschaft. Odvtedy realizuje Generali Versicherung AG obchod v oblasti poisťovníctva sprostredkovaný BKS Bank. Pritom sa sústredíme predovšetkým na sprostredkovanie kapitálového poistenia s priebežným poistným, ako aj rizikové a úrazové poistenia. V roku 2016 sme uzatvorili celkom 4 534 nových zmlúv, z toho pripadá 3 272 na rizikové a úrazové poistenie a 1 262 na kapitálové poistenie. Obchod v oblasti poisťovníctva v Slovinsku prebiehal taktiež pozitívne. Aj na slovinskom trhu vystupujeme výlučne ako sprostredkovateľ pre poisťovnícke produkty.

Poisťovnícke produkty sú na základe rôznych možností zostavenia veľmi komplexné. Klienti preto kladú veľký dôraz na profesionálne poradenstvo. Pritom dôverujú nielen kompetencii poisťovne, ale ju pripisujú aj bankám. Aby sme aj naďalej posilňovali kvalitu poradenstva pre produkty z oblasti poisťovníctva a zabezpečenia, vsádzame už niekoľko rokov na koncept predajného špecialistu. Pritom pri rozhovore s klientom dostáva poradca pre klienta podporu interného experta v oblasti poistenia. V roku 2016 tak obstálo naše dôkladné know how v oblasti poisťovníctva skúšku pri vyše 350 poradenských stretnutiach.

VÝHLAD V OBLASTI SÚKROMNÝCH KLIENTOV

V obchode súkromných klientov chceme byť do roku 2020 opäť profitabilní. Na našom strategickom programe sú opatrenia pre zvýšenie sily výnosu pri súčasnom znížení nákladov. Rast a profit chceme docieľiť v súhre našej vysokej kvality poradenstva s atraktívnymi produktmi a ponukou inteligentných technických riešení. Okrem toho je cieľ, aby boli procesy v obchodoch súkromných klientov aj naďalej zjednodušené. Pritom budeme silnejšie využívať aj výhody, ktoré vyplývajú z napredujúcej digitalizácie.

Už sme odštartovali tri nové produkty pre realizáciu našej stratégie v oblasti digitalizácie pre obchod súkromných klientov. Jednoduchšie, rýchlejšie a neustále bezpečnejšie - to sú vlastnosti, ktoré charakterizujú naše predsavzatie v tejto oblasti. Od digitálneho otvorenia účtu až po uzatvorenie spotrebiteľských úverov sa rozprestiera rozsah plánovaných iniciatív. Navyše pracujeme ďalej na doladení nášho sortimentu produktov. S "BKS Komplett - všetko z jednej ruky" odštartujeme už o pár týždňov produktovú inováciu, ktorá má osloviť predovšetkým nových zákazníkov. Aj v koncepte predajných špecialistov budeme pokračovať aj v roku 2017. Pritom je pozornosť upriamená predovšetkým na ukazovateľ v oblasti cross-selling a up-selling.

A v neposlednom rade predsa len prechováme nádej, že ECB v najbližších rokoch opätovne upustí od expanzívnej peňažnej politiky.

FINANČNÉ TRHY

V segmente finančných trhov sú okrem výsledkov z manažmentu štruktúry úrokov podstatnými piliermi výsledkov výnosy z vlastného portfólia cenných papierov a príspevky spoločností zohľadnených at Equity. Vlastný obchod nie je v centre našej obchodnej činnosti.

Extrémne nízka krivka štruktúry úrokov značne obmedzuje možnosti transformácie lehôt. Opätovný pokles úrokov Európskej centrálnej banky v marci 2016 skomplikoval proaktívne riadenie v manažmente štruktúry úrokov aj v uplynulom hospodárskom roku. Okrem toho zaťažuje nízka úroveň úrokov potenciály výnosov z medzibankového obchodu.

PRERASTENÝ VÝSLEDOK SEGMENTU

Na základe týchto faktov štruktúrny príspevok v uplynulom hospodárskom roku 2016 značne klesol. Štruktúrny výsledok sa znížil o 4,6 mil. eur alebo 15,8%. Tam sú zahrnuté výsledky z medzibankového obchodu, obchodovania s cennými papiermi, ako aj z derivátov bankových kníh a interného vyúčtovania banky referenčných úrokov. Pri všetkých investíciách a deinvestíciách sme zvažovali vzťah rizika/výnosov a očakávaný scenár na trhu. Nižší štruktúrový výsledok sa prejavil priamo na výsledku úrokov. Toto sa znížilo na základe toho o 14,7 mil. eur na 40,3 mil. eur, mínus vo výške 26,7 %, ktorý bol však predovšetkým ovplyvnený poklesom z konsolidácie equity.

V predchádzajúcom roku bol výsledok Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft vďaka špeciálnemu efektu z predaja portfólia cenných papierov nadpriemerne dobrý. Výsledok k 31. decembru 2016 zodpovedal opäť normálnemu obchodnému vývoju, porovnateľnému s predchádzajúcimi rokmi. Pokles preto nebol pre nás žiadnym prekvapením. K 31. decembru 2016 činil výsledok at equity 33,7 mil. eur, mínus vo výške 21,6 %.

FINANČNÉ TRHY

v mil. EUR	2015	2016
Úrokový prebytok	55,0	40,3
— z toho výsledok vlatného imania	43,0	33,7
Prevenia rizík	-2,3	0,04
Výsledok zo získaných provízií	0,2	0,2
Výsledok obchodovania	2,3	1,7
Prevádzkové náklady	-7,4	-6,4
Ostatné prevádzkové výsledky	-0,1	-0,06
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku	-1,7	-2,1
Ročný prebytok pred zdanením	46,0	33,7
ROE pred zdanením	8,6 %	5,5 %
Cost-Income-Ratio (Koeficient nákladov/výnosov)	12,8 %	15,2 %
Risk-Earnings-Ratio	4,3 %	-

V uplynulom hospodárskom roku 2016 sa vyvinula správa v medzibankovom styku veľmi pozitívne. Naši partneri v oblasti bánk vykazujú všetci prvotriedne ratingové hodnotenia od AA do A3. Vo vykazovanom roku preto nevznikla žiadna potreba na opravné hodnoty pre pohľadávky voči úverovým ústavom. Aj v hospodárskom roku 2016 sme využili možnosť prijať likviditu vo výške 300 mil. eur na dlhodobý tender OeNB/ESZB.

Administratívne náklady v porovnaní k predchádzajúcemu roku poklesli a činili len potešujúcich 6,4 mil. eur, mínus 13,2%. Za zníženie nákladov vďaka našej striktnej disciplíne v oblasti nákladov. Výsledok z finančného majetku ostal s -2,1 mil. eur približne na úrovni predchádzajúceho roka a je detailne komentovaný na strane 112 tejto správy.

Ukazovateľ Cost-Income-Ratio sa jemne zvýšil o 2,4 % bodov na 15,2 %. Return of Equity na základe výsledku segmentu sa znížil o 3,1 % bodov na 5,5% k 31. decembru 2016.

Vydaním siedmich tranží na vlastné emisie sme podľa potreby počítali s dlhodobými prostriedkami na refinancovanie. Ako spoľahlivý emitent cenných papierov sme mohli vo vykazovanom roku vydať štyri tranže vo forme súkromného predaja, z toho boli tri obligácie založené na dlhopisoch, ktoré sú zabezpečené hypotekárnym krytím.

VÝHLAD PRE FINANČNÉ TRHY

Aj v roku 2017 chceme byť aj naďalej spoľahlivým emitentom cenných papierov a preto budeme vydávať aj v aktuálnom roku vlastné emisie. Tak chceme na jednej strane ponúknuť našim zákazníkom dobré možnosti pre investovanie a na druhej strane činíme tak opatrenia pre trvalé splnenie ukazovateľa net stable funding ratio (NSFR). Zabránenie trhovým rizikám bude aj počas roka 2017 určovať naše investičné správanie. Našu konzervatívnu stratégiu v oblasti investovania si ponecháme a budeme investovať predovšetkým do high quality liquid assets. Okrem toho budeme samozrejme aj pokračovať v našej spolupráci s našimi strategickými partnermi Oberbank AG und Bank für Tirol a Vorarlberg Aktiengesellschaft — a tak zvyšovať našu spoločnú údernosť.

VYDANÉ VLASTNÉ DLHOPISY Z ROKU 2016

ISIN	Označenie	Nominálna hodnota v eurách
AT0000A1JGA6	1,73% zaistená obligácia BKS Bank 2016-2031/1/PP	10 000 000
AT0000A1LFC0	1,05% zaistená obligácia BKS Bank 2016-2026/2/PP	10 000 000
AT0000A1MBZ8	1,25% zaistená obligácia BKS Bank 2016-2032/3/PP	10 000 000
AT0000A1PJ71	1% BKS Bank obligácia 2016-2023/4/PP	5 000 000
AT0000A1HTB1	BKS Bank obligácia s odstupňovanými úrokmi 2016-2025/1	6 600 000
AT0000A1L6K6	2,75% BKS Bank neprioritná obligácia 2016-2024/2	13 027 000
AT0000A1PCP0	1% BKS Bank obligácia 2016-2024/3	3 144 000

KONSOLIDOVANÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

Zistenia miery vlastných prostriedkov a vymeriavací základ boli v BKS Bank uskutočnené podľa predpisov vlastných prostriedkov úpravy Capital Requirements Regulation (CRR) a smernice Capital Requirements Directive (CRD). Požiadavku vlastných prostriedkov pre úverové riziko vypočítame na základe predpisov štandardného prístupu.

CRR rozoznáva tri jednoznačne definované kategórie vlastných prostriedkov: stabilné základné imanie („Common Equity Tier 1“; Art. 26 CRR), navýšené základné imanie („Additional Tier-1-Capital“; Art. 51 CRR) a navýšené imanie („Tier-2-Capital“; Art. 62 CRR). Pre jednotlivé zložky imania treba spĺňať nasledovné minimálne požiadavky vrátane rezervy imania ako percentuálna sazba riziko vážených aktív:

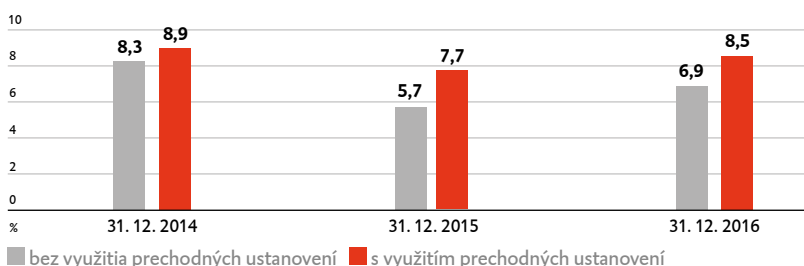
- 5,125% stabilné základné imanie
- 6,625% základné imanie (stabilné základné imanie + navýšené základné imanie)
- 8,625% celkový kapitál (základné imanie + navýšené imanie)

Dodatočne sa musia k požiadavkám na minimálnu úroveň vlastných prostriedkov vybudovať rezerva imania zameraná na budúce obdobia nárastu podielu úverov, aby bolo možné sa pripraviť na krízové obdobia. Požiadavka na kombinovanú rezervu imania (combined buffer requirement) predpokladá rôzne rezervy, ktoré sa musia tvoriť výlučne zo stabilného základného kapitálu. Okrem toho musí vybudovať v období do roku 2016 do roku 2019 rezervu na zachovanie imania začínajúcu na výške 0,625 % rastúcu až do výšky 2,5 % rizikovo vážených aktív. Ďalší predpis relevantný za určitých okolností pre odvetvie bankovníctva sa týka v súlade s § 23a BWG anticyklickej rezervy vo výške max. 2,5 % rizikovo vážených aktív. Je postupne definovaný FMA v závislosti od situácie konjunktúry nadmerného poskytovania úverov.

VYNIKAJÚCI UKAZOVATEĽ ZADĹŽENOSTI (LEVERAGE RATIO)

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 znázorňuje pomer základného imania (Common Equity Tier 1) k nevázenej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. S ukazovateľom rizika vo výške 8,5% vykazovala naša spoločnosť tak koncom roka 2016, ako aj počas roka vynikajúce hodnoty. Tak sme sa nachádzali značne nad minimálnym ukazovateľom 3% a interným cieľovým ukazovateľom >5%.

UKAZOVATEĽ ZADĹŽENOSTI SKUPINY ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK



DOBRE VYBAVENIE KAPITÁLOM VĎAKA NAVÝŠENIU IMANIA

V uplynulom hospodárskom roku sme úspešne zrealizovali navýšenie imania v pomere 10:1. Celkovo vydala BKS Bank AG 3 603 600 nových kmeňových akcií za emisnú cenu 15,9 eur za mladú akciu. Toto viedlo k výnosu vo výške 57,3 mil. eur. Stabilné základné imanie dôležité pre riadenie bánk sa zvýšilo per saldo o potešujúcich 50,3 mil. eur alebo 8,7% na 625,9 mil. eur. Ukazovateľ stabilného základného imania sa zlepšil o 80 základných bodov na 12,6% po 11,8 % v roku 2015. Po započítaní dodatkového kapitálu vo výške 44,1 mil. EUR náš ústav vykázal k poslednému dňu roka 2016 stav vlastných prostriedkov vo výške 670,0 mil. EUR. Podiel vlastných prostriedkov taktiež narástol a činil k 31. decembru 2016 13,5%. Prebytok vlastných prostriedkov činil 241,0 mil. eur.

SKUPINA ÚVEROVÝCH ÚSTAVOV BKS BANK: VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v mil. EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Základné imanie	71,0	77,8
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	748,0	831,4
Odpočítateľné položky	-243,4	-283,3
Stabilné základné imanie (CET 1) ¹⁾	575,6	625,9
Podiel stabilného základného imania	11,8 %	12,6 %
Hybridný kapitál	28,0	24,0
Pôžičky AT1	23,4	23,4
Odpočítateľné položky	-51,4	-47,4
Navýšené základné imanie	-	-
Základné imanie (CET1 + AT1)	575,6	625,9
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	11,8 %	12,6 %
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	114,7	120,6
Odpočítateľné položky	-90,4	-76,5
Navýšené imanie	24,3	44,1
Vlastné prostriedky celkovo	599,9	670,0
Podiel vlastných prostriedkov	12,3 %	13,5 %
Vymeriavací základ	4 883,4	4 974,1
Prebytok vlastných prostriedkov	209,2	241,0

¹⁾ zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2016. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

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 prostredníctvom 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 niest, 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. Pozornosť sa sústredila vo vykazovanom roku pritom na

- zisťovanie údajov a nastavovanie pre reporting o rizikách,
- realizácii návrhu smernice Európskej centrálnej banky k „Guidance to banks on non-performing loans“,
- zmenám z medzinárodného účtovania, predovšetkým z IFRS 9,
- dozorno-právneho dohľadu Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) ako aj
- prehľadu k CRR/CRD IV, známemu ako Basel 3.5.

V balíku CRR-Review-Package sa debatuje momentálne o nasledovnom ďalšom vývoji:

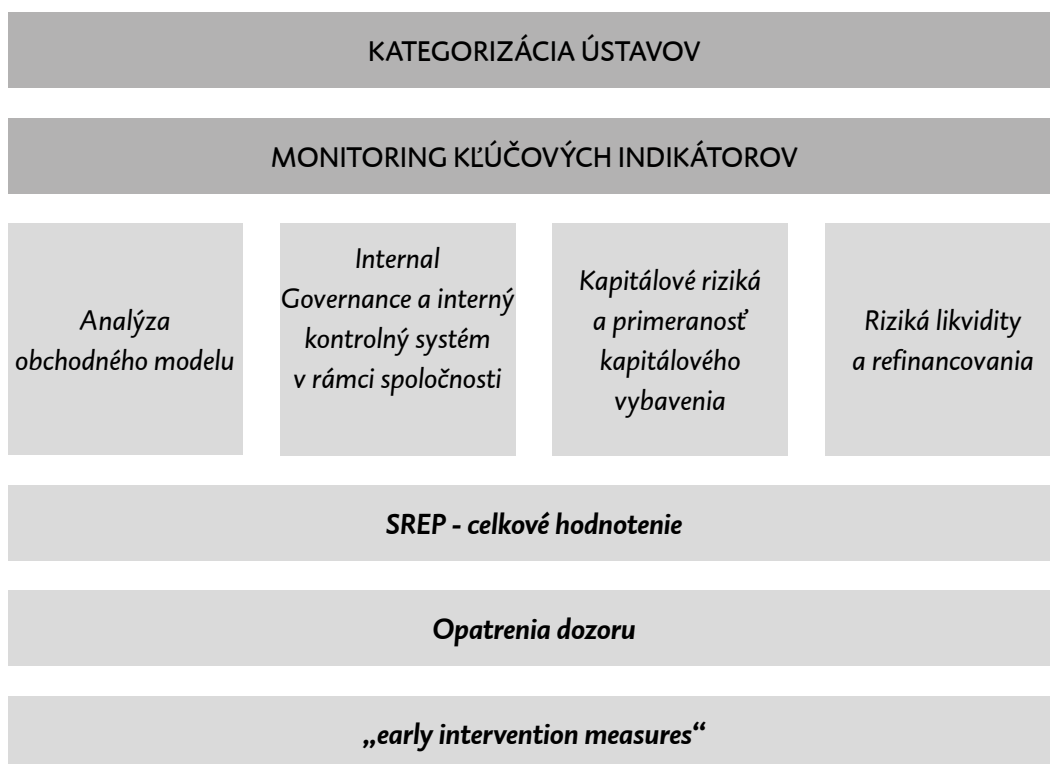
- Zavedenie záväzného ukazovateľa zadĺženosti Leverage Ratio vo výške 3 % a záväznej miery NSFR
- Zmena váženého rizika pre KMU exposure presahujúce 1,5 mil. eur
- Prevzatie nového štandardu Basler Standards pre trhové riziko a pre veľké úvery, s definíciou „eligible capital“
- Ďalší vývoj BRRD na základe zavedenia nových riadiacich kvót vo forme TLAC a MREL ako aj nových tried asset pre bankové obligácie so schopnosťou bail-in
- Úprava princípu proporcionality pre menšie banky a
- päťročné obdobie phasing-in-periodu pre rizikovú prevenciu podľa IFRS 9

BKS Bank sa na zmenený dozorno-právny kontrolný a hodnotiaci proces (SREP) pripravila na základe svojho vlastného projektu. Projekt bol uskutočnený na základe smernice Európskeho bankového dozoru EBA/GL/2014/13.

Dotazník SREP bol dozornému úradu odovzdaný v máji 2016.

Popri analýze obchodného modelu, vnútro podnikového 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).

PREHĽAD SREP RÁMCA



Zdroj: EBA/GL/2014/13

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 reportingu s cieľom riadenia celkového bankového rizika.

BKS Bank vypracovala v súlade s § 15 BaSAG (Spolkový zákon o sanácií a likvidite bánk) plán skupinovej sanácie, ktorý je každoročne aktualizovaný. Tento by mal zabezpečiť, aby BKS Bank dokázala zvládnuť krízu rýchlo aj sama, a slúži aj na zabránenie vzniku krízy meraním a pozorovaním prvých varovných indikátorov, ktoré by mali opäť včas aktivovať protiopatrenia.

Naši včasní výstražní indikátori obsahujú ukazovatele k vybaveniu kapitálom, situácii v oblasti likvidity, ziskovosti a kvality aktív. 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.

ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIADENIA RIZIKA

Stratégia riadenia rizika 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.

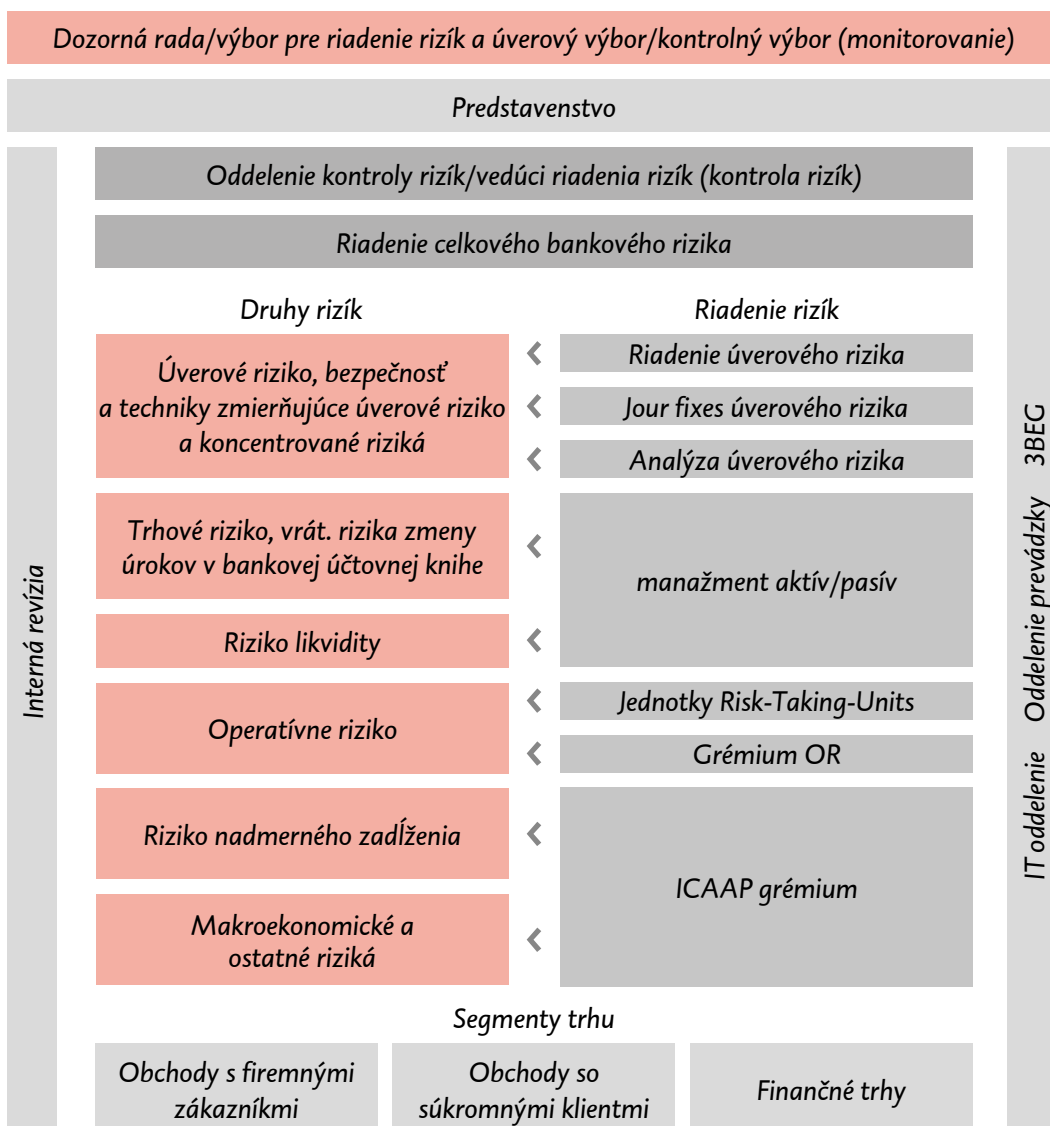
K našim princípom patrí neustála kontrola primeranosti a spoľahlivosti postupov monitorovania na ich prípadné prispôsobenie podľa potreby meniacich sa podmienok na trhu.

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

Oddelenie pre kontrolu rizika 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 inštancie. Raz do roka podáva zástupca tejto jednotky výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru dozornej rady 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 doladenie riadiacich nástrojov, ako aj pre ďalší vývoj a údržbu stratégie na riadenie rizík a ďalších predpisov.

ORGANIZAČNÉ ZAKOTVENIE RIADENIA RIZÍK



Pri ročnom prepracovaní stratégie na riadenie rizík sa v BKS Bank vykonáva každoročná inventúra rizík. Identifikácia rizík a ohodnotenie tvorby rizík sa realizuje na základe rizikovej analýzy uskutočnenej kontrolíngom rizika 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.



S kvalitou vytvorit' bezpečnost'.

*Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen představenstva*



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

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

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 budú uskutočnené príslušné opatrenia:

- 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
- Monitoring ukazovateľa Leverage Ratio
- Monitoring ukazovateľov BaSAG-Dashboards

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadá mesačne, 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 funding, fund-transfer-pricing a riadenia koncentrovaných rizík.

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 obchodovania 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 riadenia 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. Efektívne riadenie úverového rizika, ktoré 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 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 riadenia úverových rizík. 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, urýchľuje plynutie ďalšieho vývoja riadenia 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 patria:

- objasnenie stratégie riadenia úverového rizika
- hodnotenie situácie 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 riadenie skupiny pre kontrolu rizík. V prípade potreby budú prizvaní aj vedúci pracovníci z trhových jednotiek.

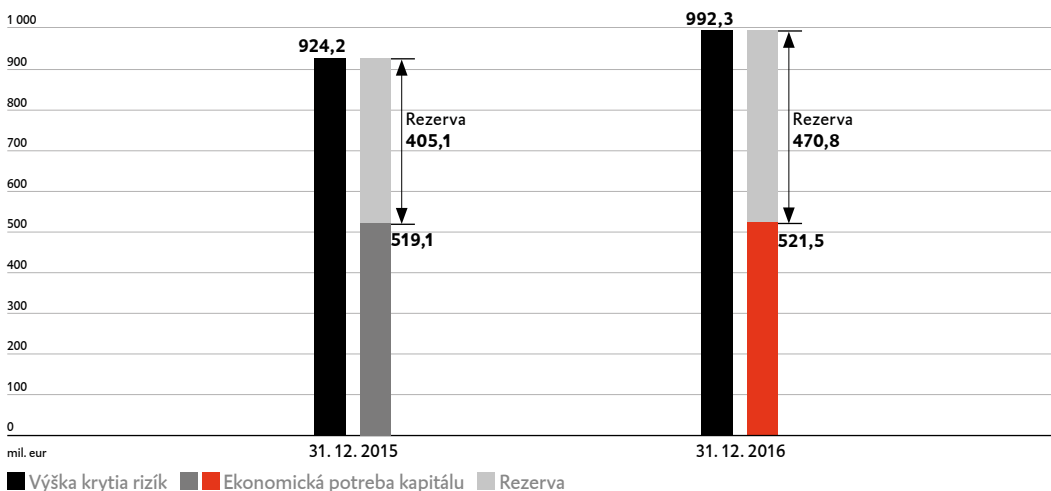
RIADENIE CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

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 štvrtročne 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 krytia, ktoré sú k dispozícii na krytie týchto prípadných strát, na zváženie, či je banka v stave, aby dokázala zniesť aj neočakávané straty bez závažných negatívnych účinkov na jej obchodnú činnosť.

Jednotlivé položky výšky krytia rizík sa zoradia podľa ich upotrebitel'nosti, pričom sa predovšetkým zároveň zohľadňuje schopnosť likvidity a vplyv verejného prehľadu hospodárskych výsledkov. V celi 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.

VÝPOČET SCHOPNOSTI NIESŤ RIZIKO PODĽA ODHADU LIKVIDITY

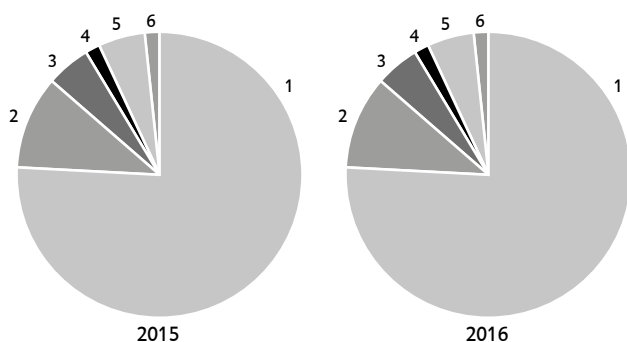


Cieľ pre vytvorenie zabezpečenia odhadu likvidity odzrkadľuje uhol pohľadu zákona pre dohľad a slúži na ochranu veriteľov. Postupy pre meranie a analýzy na zistenie dôležitých rizík sa opäť neustále vyvíja a zdokonaľuje.

Na základe odhadu likvidity bola k 31. decembru 2016 zistená ekonomická potreba kapitálu vo výške 521,5 mil. EUR oproti 519,1 mil. EUR v predchádzajúcom roku.

Korešpondujúca výška krytia predstavovala 992,3 mil. EUR oproti 924,2 mil. EUR k poslednému dňu roka 2015. Nárast výšky krytia rizík k 31. decembru 2016 sa musí vyvodiť predovšetkým z navýšenia imania uskutočneného v uplynulom hospodárskom roku a z dobrého ročného hospodárskeho výsledku.

PODIEL DRUHOV RIZÍK NA CELKOVOM BANKOVOM RIZIKU V PRÍSTUPE Z HĽADISKA LIKVIDITY



v %	2015	2016
1 Úverové riziko	76,1	76,8
2 Trhové riziko a riziko úrokových zmien	10,3	10,3
3 Operatívne riziko	5,0	5,0
4 Riziko likvidity	1,9	1,5
5 Makroekonomické riziko	5,2	4,9
6 Ostatné riziká	1,5	1,5

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 76,8 % (2015: 76,1 %) zodpovedné za celkový potenciál strát. Trhové riziko a riziko zmeny úrokov zaberá podiel 10,3% (2015: 10,3 %).

KRÍZOVÉ TESTY V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

Vedíme krízové testy, aby sme vyhodnotili 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 dodatočné potenciály strát. Výsledky rôznych scenárov sú podávané predstavenstvu a jednotkám na riadenie rizík štvrtročne formou správy.

V našich krízových testoch sa prostredníctvom scenárov zobrazujú rozličné zmeny národohospodárskeho prostredia. V roku 2016 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.

Okrem krízových testov celkového bankového rizika v rámci ICAAP prebiehajú ďalšie špecifické krízové testy

- v pláne sanácie,
- v oblasti riadenia likvidity
- v oblasti riadenia úrokového rizika, ako aj
- v oblasti riadenia FX indukovaných úverových rizík a rizík stratégie umorovania.

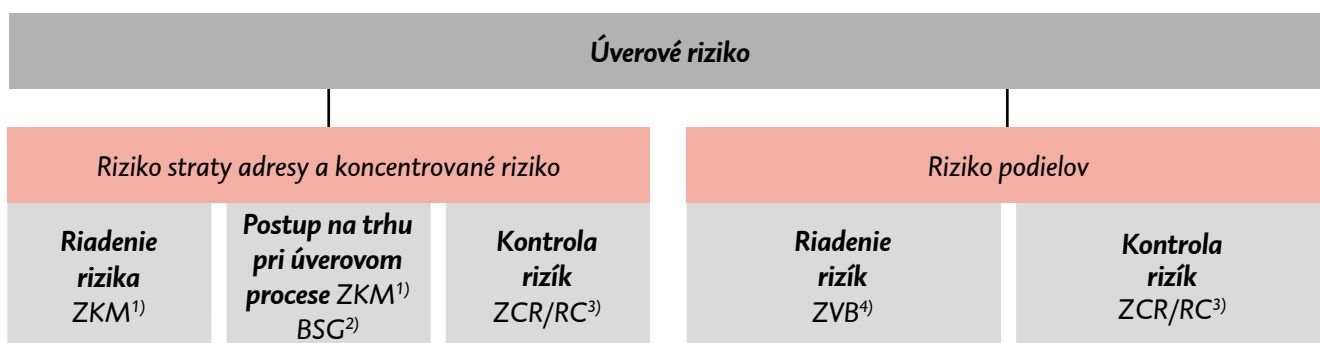
ÚVEROVÉ RIZIKO

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 (poznaj svojho klienta). Úvery sa potom poskytujú len po vykonaných osobných kontrolách a kontrolách bonity - pokiaľ sú pre riziko relevantné - 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.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

⁴⁾ Oddelenie kancelárie predstavenstva

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na základe jednotlivých klientov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia vykonáva 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.

OBJEM ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA INTERNÉHO RIADENIA RIZIKA

v mil. EUR	Riziková položka 31. 12. 2015	Riziková položka 31. 12. 2016
Pohľadávky klientov	5 711	5 913
Prípadné záväzky ¹⁾	212	236
Pohľadávky bánk	389	263
Cenné papiere a fondy	772	815
Podiely	495	529
Objem úverového rizika	7 579	7 756

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

Podľa IFRS 7.31 až 7.42 sú prevedené hodnoty pohľadávky podľa IFRS nasledovne na pozíciu úverového rizika podľa interného riadenia rizika:

PREVOD IFRS POLOŽIEK NA INTERNÉ POLOŽKY ÚVEROVÉHO RIZIKA

v mil. EUR	Hodnota pohľadávok 31. 12. 2015	Hodnota pohľadávok 31. 12. 2016
Pohľadávky klientov koncern podľa poznámok (13)	5 114	5 330
+ úvery at Fair Value podľa poznámok (16)	74	53
+ prípadné záväzky podľa poznámok (43)	387	391
+ Corporate Bonds	94	84
+ Hodnota rizikových položiek z obchodov a derivátmi s klientmi/iné (prispôsobenie účtovnej súvahy)	42	55
Pohľadávky voči klientom podľa interného riadenia rizík	5 711	5 913
Iné úverové riziká podľa poznámok (43)	1 058	1 244
Prípadné záväzky podľa interne stanoveného správania sa formou výberov	212	236
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa poznámok (12)	364	242
+ hodnota rizikovej položky z obchodov s derivátmi s bankami	25	21
Pohľadávky voči bankám podľa interného riadenia rizík	389	263
Zhodnocovanie finančného majetku Held-to-Maturity podľa poznámok (18)	725	748
+ Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere at Fair Value podľa poznámok (16)	41	23
+ Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere Available-for-Sale podľa poznámok (17)	67	83
+ Akcie a nezúročiteľné cenné papiere podľa poznámok (17)	43	48
- Corporate Bonds/Iné (zahrnuté v pohľadávkach voči klientom)	-104	-87
Cenné papiere a fondy podľa interného riadenia rizík	772	815
+ ostatné účasti podľa poznámok (17)	56	58
+ Podiely na podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie podľa poznámok (19)	439	471
Účasti podľa interného riadenia rizík	495	529
Objem úverového rizika podľa ICAAP	7 579	7 756

Zaradenie podľa bonity v úverovom riziku

Dôležitým pilierom posudzovania rizík je rozsiahly ratingový systém ako základ pre rozhodovacie procesy, ako aj pre riadenie 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

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 — Nevymožiteľné		

BKS Bank používa 13-stupňovú ratingovú stupnicu. Približne 53 % (2015: 49 %) úverového portfólia pripadá na ratingové stupne AA až 2b. Potešujúci je nárast pohľadávok zákazníkov v týchto ratingových stupňoch z 2,80 na 3,16 mld. eur. Prijímatelia úverov v týchto ratingových stupňoch vykazujú veľmi dobrú až dobrú schopnosť splácania. Koncentrácia na nový obchod sa zameriava na klientov stupňov bonity AA až 3a. V ratingových stupňoch 4a až 5c znížiť objem o 173 mil. eur.

ÚVEROVÁ KVALITA PODĽA TRIED POHĽADÁVOK

Rizikové položky podľa ratingu
v mil. EUR pre rok 2016

	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez ratingu
Pohľadávky klientov	40	1 316	1 799	1 823	538	385	12
Prípadné záväzky	2	60	105	57	9	3	-
Pohľadávky bánk	133	94	27	8	-	1	-
Cenné papiere a fondy	685	76	16	-	-	-	38
Podiely	512	9	5	1	-	-	2
Suma	1 372	1 555	1 952	1 889	547	389	52

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 klientov	30	1 117	1 655	1 811	582	514	1
Prípadné záväzky	1	77	73	50	7	6	-
Pohľadávky bánk	83	268	33	2	1	-	2
Cenné papiere a fondy	598	156	7	-	-	-	11
Podiely	440	48	6	1	-	-	-
Suma	1 152	1 666	1 775	1 864	589	520	14

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. K strate prichádza aj vtedy, ak možno vychádzať z toho, že dlžník nebude plniť svoje úverové záväzky voči úverovému inštitútu v plnej výške. Toto sa predpokladá, keď sa vyskytne jedno z nasledovných kritérií:

- nové vytvorenie úpravy jednotlivých hodnôt
- reštrukturalizácia úverového manažmentu spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- zahájenie 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 podmienenou bonitou pre BKS Bank
- insolventnosť dlžníka
- z iných dôvodov nevykonalnosť úverového manažmentu

Naše intenzívne snahy po udržateľnom zlepšení kvality portfólia sa prejavujú v uspokojivom poklese miery rizika v ratingových stupňoch 4a - 4b, ako aj v nevykonných triedach 5a - 5c.

Podiel nevykonných úverov predstavoval k poslednému dňu roka 2016 4,8 % (2015: 6,6 %). Základ pre výpočet tvorili nevykonné 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 2,2 % (2015: 3,1 %).

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 tis. EUR pre rok 2016	firemní klienti	súkromní klienti	Suma
Vykonávanie miery rizika	24 134	910	25 044
— z toho ústupky pri splátkach	19 103	710	19 813
— z toho refinancovanie	5 031	200	5 231
Nevykonávanie miery rizika	74 137	4 096	78 233
— z toho ústupky pri splátkach	70 950	3 552	74 502
— z toho refinancovanie	3 187	544	3 731
Celkom	98 271	5 006	103 277

v tis. 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	116 147	4 888	121 035
— z toho ústupky pri splátkach	112 293	4 300	116 593
— z toho refinancovanie	3 854	588	4 442
Celkom	145 945	7 210	153 155

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 ho týka jedno zo stratových kritérií. Podľa medzinárodnej smernice o účtovníctve budú vykonané úpravy bilančnej hodnoty v rámci portfólia na základe IAS 39.64 pre pohľadávky v ratingových stupňoch.

Základom pre tvorbu opravnej položky je smernica v rámci celého koncernu a štandardizovaný proces, podľa ktorého sú kryté neoceniteľné pohľadávky rizikovej prevencie pre časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zábezpekou. Pre významné pohľadávky sa určí potreba opravnej položky na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda typu DCF).

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 omeškaní, ani neznižujú hodnoty		Finančné nástroje nachádzajúce sa v omeškaní	
	2015	2016	2015	2016
Pohľadávky klientov	5 189	5 490	514	385
— z toho at Fair Value	83	52	-	-
Prípadné záväzky	212	233	6	3
Pohľadávky bánk	389	262	-	1
Cenné papiere a fondy	772	815	-	-
— z toho at Fair Value	33	23	-	-
Podiely	495	521	-	-
Suma	7 057	7 321	520	389

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	
	2015	2016	2015	2016
Pohľadávky klientov	464	318	103	105
— z toho at Fair Value	-	-	-	-
Prípadné záväzky	-	-	-	3
Pohľadávky bánk	-	1	-	-
Cenné papiere a fondy	-	-	-	-
— z toho at Fair Value	-	-	-	-
Podiely	8	8	-	-
Suma	472	327	103	108

BKS Bank nepoužíva žiadne úverové deriváty na zabezpečenie rizika straty.

POHĽADÁVKY KLIENTOV V OMEŠKANÍ, EŠTE BEZ ZNIŽOVANIA HODNOTY OD DÁTUMU VZNIKU STRATY

Stupeň v ratingu v mil. EUR	< 1 mesiac		1 až 6 mesiacov		6 mesiacov až 1 rok		1 rok až 5 rokov		> 5 rokov	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
5a	7	1	13	16	9	11	32	42	2	3
5b	-	1	7	2	4	2	20	20	9	7
5c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	7	2	20	18	13	13	52	62	11	10

Prevenia rizika pre pohľadávky je vykázaná v súvahe koncernu BKS Bank. Činili 155,1 mil. eur (2015: 193,7 mil. eur) ku koncu roka 2016. Ročný podiel zaznamenaný vo výkaze ziskov a strát

k prevencii rizík obsahuje ako saldovú veličinu podiel a aktiváciu prevencie rizík, doplnkové vstupy z už odpísaných pohľadávok, priame odpisy, 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 predstavovali vo vykazovanom roku 1,0 mil. EUR (2015: 0,9 mil. eur). Opravná položka portfólia pre riziká krajín bude tvorená pre nezaplatené obligá pre každú krajinu v závislosti podľa ratingových stupňov.

VÝVOJ PREVENIE RIZÍK

v tis. eur	Jednotlivé opravné položky	Riziká krajín	Opravné položky portfólia podľa IAS 39	Prevenia rizík voči pohľadávkam
Stav k 01.01.2016	158 056	4 665	31 027	193 748
Nárasty	40 415	252	2 446	43 113
Uvoľnenia	-16 574			-16 574
Efekty výmenných kurzov	57			57
Spotreba	-65 208			-65 208
Stav k 31. 12. 2016	116 746	4 917	33 473	155 136

JEDNOTLIVÉ OPRAVNÉ POLOŽKY PODĽA SKUPÍN KLIENTOV

v tis. eur	2015			2016		
	Strata úctovnej hodnoty ¹⁾	Jednotlivá opravná položka	Zábezpeky Fair Value	Výpadok úctovnej hodnoty	Jednotlivá opravná položka	Zábezpeky Fair Value
Firemní klienti	438 690	146 325	233 356	297 835	105 651	135 882
Súkromní klienti	26 456	11 731	12 367	19 695	10 584	7 702
Celkovo	465 146	158 056	245 723	317 530	116 235	143 584

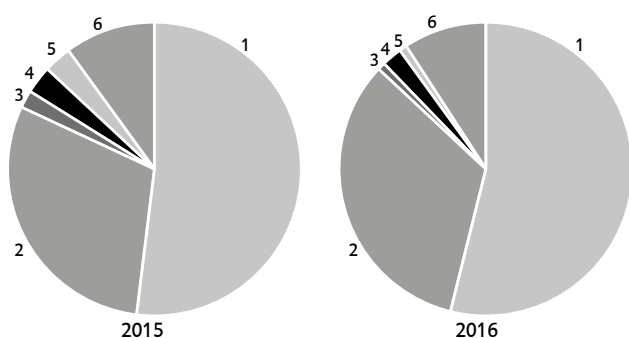
¹⁾ Účtovná hodnota pohľadávok s upravenou bilančnou hodnotou

Prevencii rizík bolo pridelených v roku 2016 celkovo 43,1 mil. EUR (2015: 54,6 mil. EUR), zatiaľ čo sa mohli uvoľniť prevencie rizík vo výške 16,6 mil. EUR (2015: 12,0 mil. EUR).

Okrem toho boli zohľadnené v iných rezervách BKS Bank Gruppe voľné rezervy spoločnosti ALGAR s podielom vo výške 25 % alebo 30,2 mil. EUR. (2015: 30,1 mil. eur).

Potreba prevencie u zahraničných dcérskych spoločností bola výškou 0,4 mil. EUR (2015: 1,7 mil. eur) veľmi nízka. Z novo vytvorených prevencií rizík v roku 2016 pripadlo 29,7 mil. EUR (2015: 42,8 mil. eur) na obchod s firemnými klientmi. V hospodárskom roku 2016 bolo do prevencie rizík v jednotlivých krajinách nasmerovaných 0,3 mil. EUR. Tým sa zvýšil ich stav na 4,9 mil. EUR.

PREVENCIE RIZÍK V RÁMCI KRAJÍN



	2015		2016	
	tis. eur	v %	tis. eur	v %
1 Chorvátsko	2 483	52	2 646	54
2 Slovinsko	1 406	30	1 620	33
3 Maďarsko	91	2	44	1
4 Čierna Hora	115	3	93	2
5 Srbsko	126	3	78	1
6 ostatné	444	10	436	9
Celkom	4 665	100	4 917	100

Úverové riziko/úverový prebytok v hospodárskom roku 2016 predstavuje 20,1 % (2015: 29,2%). Zatiaľ čo sa v oblasti súkromných klientov zlepšil kvocient z rizikových nákladov a úrokového prebytku vo výške 7,8 % na 5,1 %, zaznamenali sme v objemovo podstatne silnejšej oblasti firemných klientov dokonca zlepšenie tohto pomeru z 53,3 % na 34,7 %.

Úverové zábezpeky

Ďalšiu hlavnú zložku riadenia rizík tvorí riadenie zábezpek. Povolené zábezpeky a metódy oceňovania sú písomne zaznamenané v rozsiahlych interných smerniciach pre oceňovanie. Hodnotiace prístupy pre zábezpeky 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. Zábezpeky v rámci trhu s nehnuteľnosťami sú hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania úverov.

Úverové zábezpeky 2016

v mil. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko strát	Zábezpeky Celkom	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	z toho zábezpeky vo forme nehnuteľností	z toho ostatné	rizikové položky ¹⁾
Pohl'adávkky klientov	5 913	3 422	165	141	2 443	673	2 491
Prípadné záväzky	236	-	-	-	-	-	236
Pohl'adávkky bánk	263	-	-	-	-	-	263
Cenné papiere a fondy	815	60	-	45	-	152)	755
Podiely	529	-	-	-	-	-	529
Suma	7 756	3 482	165	186	2 443	688	4 274

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

ÚVEROVÉ ZÁBEZPEKY 2015

v mil. EUR	Objem úverového rizika/max. riziko strát	Zábezpeky Celkom	z toho finančné zábezpeky	z toho osobné zábezpeky	Zábezpeky vo forme nehnuteľností	z toho ostatné	rizikové položky ¹⁾
Pohl'adávkky klientov	5 711	3 316	169	170	2 351	626	2 395
Prípadné záväzky	212	-	-	-	-	-	212
Pohl'adávkky bánk	389	-	-	-	-	-	389
Cenné papiere a fondy	772	45	-	25	-	20 ²⁾	727
Podiely	495	-	-	-	-	-	495
Suma	7 579	3 361	169	195	2 351	646	4 218

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

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 krytí. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR k zaisteniu veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruky, garancie a iných ručení za úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

— Koncentrácie veľkostných tried

Riziko koncentrácie veľkostných tried je osobitne kvantifikované v odhade únosnosti rizika. 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 veľkostných tried, sa zohľadňuje ako "add-on" pre prispôsobenie rozsiahleho rozdeľovania (GA) v odhade schopnosti niesť riziko. K tomu pripočítaný Herfindahlov - Hirschmanov index predstavuje v posledný deň roka hodnotu 0,0018 a ukazuje široký rozptyl portfólia klientských úverov podľa veľkostných tried. Riadenie rizika koncentrácie veľkostných tried sa vykonáva prostredníctvom stanovenia limitov rozdelenia pre pohľadávky na klientov na celobankovej úrovni. Limity rozdelenia podľa veľkosti úverových záväzkov sa neustále monitorujú na riadiacich grémiách.

ROZDELENIE POHLĀDÁVOK KLIENTOV PODĽA ICH VÝŠKY

Pohľadávky klientov podľa veľkostných tried Základ: IFRS odhad hodnôt v tis. EUR	2015		2016	
	Záväzky	Rozdelenie podľa veľkosti v %	Záväzky	Rozdelenie podľa veľkosti v %
0,15 mil. EUR	817,9	14,3	839,2	14,2
0,15 mil. EUR až 0,5 mil. EUR	772,3	13,5	811,1	13,7
0,5 mil. EUR až 1,0 mil. EUR	303,7	5,3	337,0	5,7
1,0 mil. EUR až 3,0 mil. EUR	681,6	11,9	669,2	11,3
3,0 mil. EUR až 14,0 mil. EUR	1 842,6	32,3	1 852,7	31,3
14 mil. EUR až 20 mil. EUR	384,8	6,7	452,5	7,7
> 20 mil. EUR	908,2	15,9	951,3	16,1
Suma	5 711,1	100,0	5 913,1	100,0

— Koncentrácie podľa odvetví

Rozdelenie podľa odvetví je zobrazené v BKS Bank podľa skupín odvetví ÖNACE. Ťažiskami sú pritom kategórie súkromní klienti (18,3 %), stavebníctvo (14,7 %), výroba tovarov (12,5 %), pozemky a byty (14,5 %) ako aj obchod (7,9 %). Úverové portfólio klientov BKS Bank je tak nielen z hľadiska veľkostných tried ale aj z hľadiska odvetví široko rozptýlené a dobre diverzifikované. Viac ako tri štvrtiny riadeného portfólia úverov pripadá na segment firemných klientov.

POHĽADÁVKY KLIENTOV PODĽA ODVETVÍ

Klasifikovanie odvetví podľa ÖNACE (Statistik Austria)	2015		2016	
	v mil. EUR	v %	v mil. EUR	v %
Súkromné	1 044	18,3	1 085	18,3
Stavebníctvo	824	14,4	869	14,7
Pozemky a bývanie	799	14,0	857	14,5
Výroba tovarov	743	13,0	739	12,5
Obchod; Údržba a opravy motorových vozidiel	517	9,1	468	7,9
Poskytovanie finančných a poisťovacích služieb	336	5,9	365	6,2
Poskytovanie služieb v rámci slobodných povolání, vedeckých a technických služieb	260	4,6	260	4,4
Preprava a skladovanie	196	3,4	229	3,9
Ubytovacie služby a gastronómia	172	3,0	185	3,1
Zdravotníctvo a sociálna starostlivosť	169	3,0	158	2,7
Zásobovanie energiou	131	2,3	91	1,5
Verejná správa, obrana; Sociálne poistenie	120	2,1	132	2,2
Baníctvo a získavanie kameniny a pôdy	104	1,8	60	1,0
Poskytovanie ďalších ekonomických služieb	78	1,4	169	2,9
Poľnohospodárstvo a lesníctvo, rybárstvo	60	1,1	60	1,0
Poskytovanie ostatných služieb	51	0,9	68	1,1
Zásobovanie vodou, likvidácia odpadovej vody a odpadov a odstránenie znečistení životného prostredia	41	0,7	36	0,6
Informačné a komunikačné služby	39	0,7	46	0,8
Umenie, zábava a oddych	21	0,4	23	0,4
Výchova a vzdelávanie	6	0,1	13	0,2
Ostatní poberatelia úverov bez zaradenia do odvetvia	-	-	-	0,0
Exteritoriálne organizácie a spolky	-	-	-	0,0
Suma	5 711	100	5 913	100,0

— **Úverové riziko indukované v cudzej mene**

Riziko 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 úverov v cudzej mene na základe nevýhodného vývoja výmenného kurzu. Úverové riziko indukované ukazovateľom 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 eurách pre klientov bez príjmov v danej mene sa odhadne samostatne, ako aj paušálne pre všetky ostané 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 95 %, príp. 99,9 %.

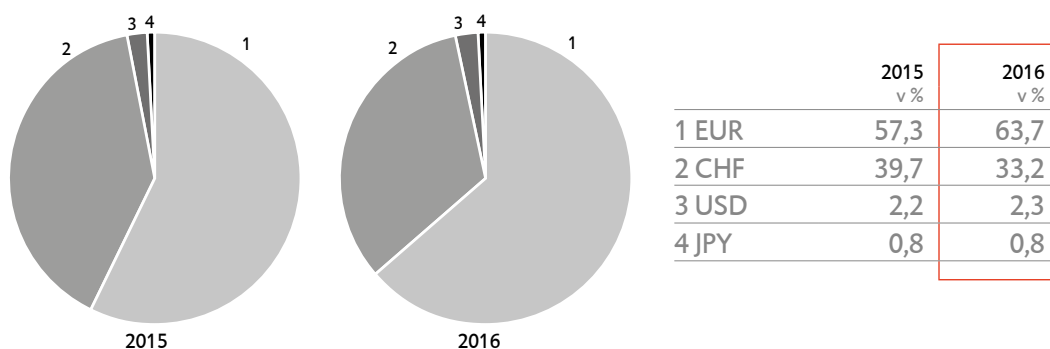
Členenie krajín podľa úverov v cudzej mene ukazuje, že riziko plynúce z cudzej meny je obmedzené hlavne na rakúskych, ako aj chorvátsky trh, pričom v Chorvátsku pozostáva objem cudzích mien takmer výlučne z úverov poskytnutých v eurách pre dlžníkov s príjmami v inej mene.

POHLADÁVKY KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH PODĽA KRAJÍN A MENY

v mil. EUR	EUR*		CHF		USD		JPY		Celkom	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Rakúsko	-	-	273,5	210,7	16,3	15,6	4,7	4,2	294,5	230,5
Slovinsko	-	-	10,7	7,9	-	-	-	-	10,7	7,9
Chorvátsko	350,0	359,6	0,4	0,4	-	-	-	-	350,3	360,0
Maďarsko	29,8	25,8	-	-	-	-	1,2	1,1	30,9	26,9
Švajčiarsko	27,6	30,6	1,5	1,3	-	-	-	-	29,1	32,0
Ostatné	13,4	13,0	5,3	3,8	-	-	-	-	18,7	16,8
Celkom	420,7	429,1	291,4	224,1	16,3	15,6	5,9	5,3	734,3	674,0

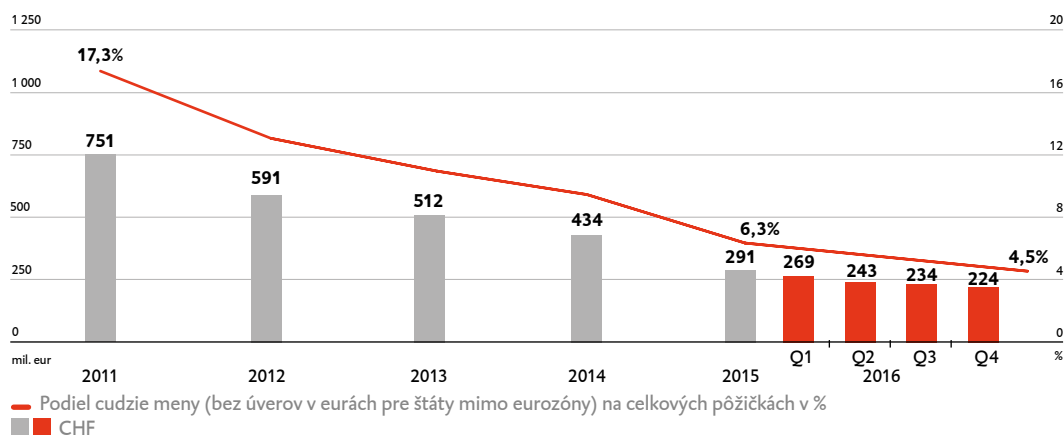
* Úvery v eurách pre klientov zo štátov mimo eurozóny

ÚVERY V CUDZEJ MENE PODĽA 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 2016 o 67,3 mil. EUR na 224,1 mil. EUR (2015: 291,4 mil. EUR). Podiel objemu úveru v CHF, USD a JPY na celkovom objeme úverov pripadal do konca roka na 4,5 % (2015: 6,3 %).

POHLADÁVKY NA KLIENTOV V CUDZÍCH MENÁCH



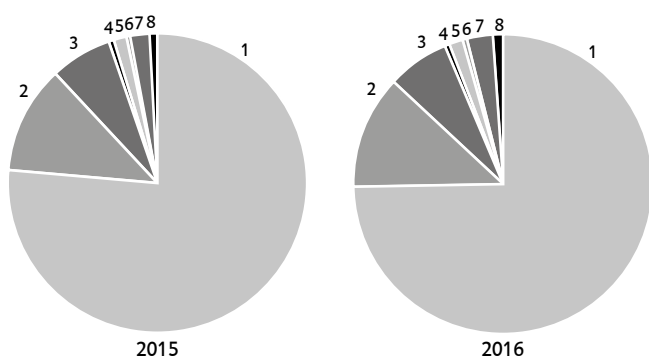
Objem úverov v eurách pre poberateľov úverov s príjmami v iných menách ako euro, na základe našej angažovanosti v Chorvátsku ľahko narástol a dosiahol hodnotu 429,1 mil. eur. Na chorvátskom trhu sa realizuje veľká časť nových úverových obchodov aj naďalej v naviazanosti na euro, pričom HRK platí ako mena, ktorá je na EUR úzko naviadaná. Riadenie indukovaného rizika úverov v cudzej mene prebieha na základe definovania limitov na úrovni ziskového strediska a celobankovej úrovni, ktoré sú priebežne monitorované.

— Riziko vyplývajúce z krajiny

Ako riziko vyplývajúce z krajiny resp. transferové riziko sa meria hrozba, že zmluvný partner nemôže plniť svoje záväzky preto, lebo centrálna banka jeho krajiny nemá k dispozícii potrebné devízy. Popri transferovom riziku môže mať na bonitu dlžníka priamy vplyv ekonomický alebo politický vývoj krajiny. Krajiny, ktoré sú pre BKS Bank dôležité z hľadiska koncentrácie rizika, sú cieľové trhy Slovinsko, Chorvátsko, Slovenská republika a Nemecko. Riziko vyplývajúce z danej krajiny je vo výkaze ziskov a strát zahrnuté ako paušálna riziková prevencia, ako aj limitované v stratégii rizika. Záväzky krajiny sa sledujú mesačne v súvislosti s "monitorovaním limitov krajiny". Úverový objem nezaplatený na cieľových trhoch BKS Bank počas vykazovaného roka opäť značne narástol predovšetkým v Slovinsku. Pre úvery u nebankových subjektov v zahraničí bola na rok 2016 stanovená horná hranica v rámci ústavu vo výške 1,6 mld. EUR (2015: 1,6 mld. EUR). Tento limit bol dodržaný počas celého roka.

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

POHLADÁVKY KLIENTOV PODĽA KRAJÍN



	2015		2016	
	mil. eur	v %	mil. eur	v %
1 Rakúsko	4 375	76,6	4 425	74,8
2 Slovinsko	661	11,6	722	12,2
3 Chorvátsko	384	6,7	407	6,9
4 Maďarsko	31	0,5	27	0,5
5 Slovenská republika	84	1,5	92	1,6
6 Taliansko	14	0,2	14	0,2
7 Nemecko	110	1,9	171	2,9
8 Ostatné	53	0,9	55	0,9

POHĽADÁVKY KLIENTOV PODĽA KRAJÍN 2016

v tis. eur	Pohľadávky ¹⁾	po splatnosti ²⁾	Jednotlivé opravné položky	Záruky pohľadávky po splatnosti
Rakúsko	4 424 726	241 021	66 323	121 780
Slovinsko	722 141	68 564	18 051	35 126
Chorvátsko	407 188	45 572	19 125	23 193
Maďarsko	27 004	9 117	4 038	3 589
Slovenská republika	92 147	13 993	4 264	7 404
Taliansko	14 233	6 273	3 725	2 645
Nemecko	171 079	337	709	121
Ostatné	54 582	171	0	171
Suma 2016	5 913 100	385 048	116 235	194 028

¹⁾ Objem rizika podľa interného riadenia rizika

²⁾ po splatnosti podľa definície strát BKS Bank

POHĽADÁVKY KLIENTOV PODĽA KRAJÍN 2015

v tis. eur	Pohľadávky ¹⁾	po splatnosti ²⁾	Jednotlivé opravné položky	Záruky pohľadávky po splatnosti
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
Ostatné	52 786	195	617	192
Suma 2016	5 711 047	514 111	191 815	273 486

¹⁾ Objem rizika podľa interného riadenia rizika

²⁾ po splatnosti podľa definície strát BKS Bank

CENNÉ PAPIERE A FONDY PODĽA SÍDLA EMITENTOV

v tis. eur Regióny	Obstarávacie náklady		Účtovná hodnota podľa IFRS ¹⁾	
	2015	2016	2015	2016
Rakúsko	451 443	452 668	456 491	457 657
Nemecko	50 501	63 203	51 489	63 255
Belgicko	19 746	15 718	20 047	15 932
Fínsko	-	10 196	-	10 233
Francúzsko	17 246	42 378	17 134	42 411
Írsko	15 890	26 085	16 159	26 427
Taliansko	20 072	15 087	20 290	15 286
Chorvátsko	-	9 914	-	9 940
Litva	-	3 052	-	3 058
Luxembursko	122 090	92 167	126 807	96 420
Holandsko	-	9 992	-	10 015
Poľsko	4 975	4 975	5 063	5 068
Portugalsko	5 096	5 096	5 123	5 115
Slovenská republika	19 956	19 956	20 607	20 614
Španielsko	13 776	13 776	13 902	13 924
Spojené štáty americké	18 253	18 852	18 412	19 028
Suma	759 044	803 114	771 524	814 384

¹⁾ vrátane čiastkových úrokov

Na pozíciách v portfóliu cenných papierov a fondov BKS Banky neboli v roku 2016 žiadne oslabenia.

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje hrozbu negatívnych celohospodárskych zmien a z nich vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli vyplynúť pre BKS Bank. V BKS Bank kvantifikujeme dôsledky rôzneho makroekonomického vývoja v úverovom riziku. Vplyvy na portfólio banky sa pritom zisťujú na základe zmeny vybraných makroekonomických ukazovateľov, ako sú rast HDP, miera nezamestnanosti, miera inflácie a deficit bilancie výkonov. Pritom vzniknuté vzťahy, ktoré sú založené na podiele strát (PD), sa zakladajú na historických údajoch BKS Bank a sú pravidelne hodnotené. Najväčší vplyv na úverové riziko má pritom inflácia nasledovaná hrubým domácim produktom. Makroekonomické riziko sa prepočítava v ICAAP v odhade podľa princípu going-concer, ako aj v odhade likvidácie.

Podielové riziko

Podielové riziko 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. Vytváranie podielov nie je strategickým cieľom a je zamerané na to, aby slúžilo bankovým obchodom.

PODIELOVÉ POLOŽKY

Účtovná uzávierka koncernu v mil. EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Úverové ústavy kótované na burze	434,0	468,3
Úverové ústavy nekótované na burze	6,8	7,6
Iné podiely, nekótované na burze	54,4	53,4
Celkom	495,2	529,3

U spriahnutých podnikov sa ťažisko presúva na strategických partnerov v sektoroch úverových a finančných ústavov, ako aj bankových pomocných služieb.

Prevzatie podielov v krajinách, ktoré sú z hľadiska právnu, politickú alebo ekonomickú situáciu zaradené do skupiny zaťažených rizikom, ako ani bežný obchod s takými podielmi sa nerealizujú.

BKS Bank disponuje strategickým a operatívnym manažmentom podielov. Strategické smerovanie podielov je v zodpovednosti predstavenstva, 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 2016 hodnotu 529,3 mil. EUR oproti 495,2 mil. EUR v predchádzajúcom roku. V tom sú zahrnuté účasti v Oberbank AG a v Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft s hodnotou 468,3 mil. EUR (2016: 434,0 mil. EUR).

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

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. volatilita 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 úrokových zmien 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

Riadenie 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 dôležité 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.

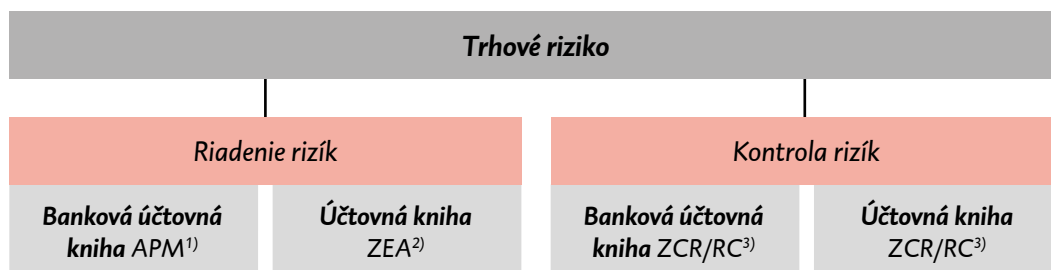
Prostredníctvom grémia APM sa schvaľujú obchody so zábezpekou na báze samostatných obchodov, ale aj na báze portfólia podľa stavu úrokov a štruktúry. Prípadne sa u obchodov s úrokovým zabezpečením stanoví základný obchod, ako aj príslušný úrokový derivát na vyhodnotenie možností Fair Value podľa IAS/IFRS.

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.

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 TRHOVÉHO RIZIKA



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie pre vlastný obchod a zahraničný obchod

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

Riadenie rizika akciových kurzov v bankovej účtovnej knihe sa realizujú 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 podriadený význam. Vlastný obchod operuje v rámci určeného limitu. Zachovanie limitu sa denne kontroluje v kontrole rizík a prekročenia sa hlásia predstavenstvu. Vlastná kniha Treasury Rulebook dokumentuje rozsiahlo všetky regulácie pre vlastný obchod.

Riadenie trhových rizík a príslušné nastavenie limitu sa zakladá na kombinácii ukazovateľov a metód ako je ukazovateľ Value-at-Risk (VaR), modifikovaná splatnosť, veľkosť objemov a krízové testy k ekonomickému kapitálu. Limit pre trhové riziko v ICAAP sa raz ročne definuje v rámci prepracovania stratégie rizika predstavenstvom pri zapojení oddelenia kontroly rizika.

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.

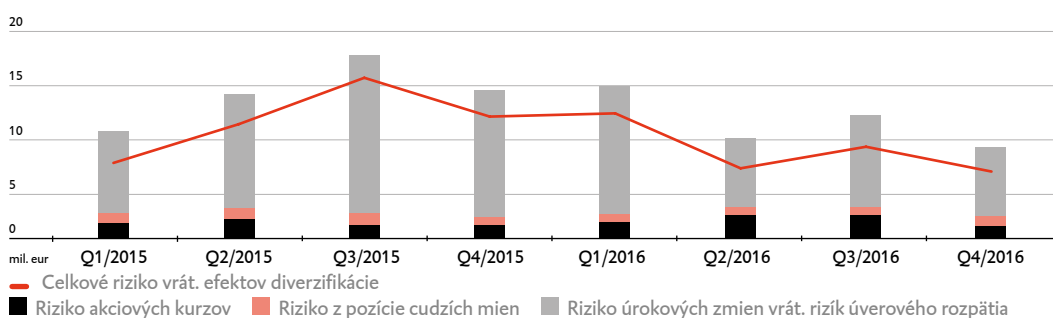
Value-at-Risk

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 bežné riadenie a v prístupe going concern únosnosti rizika počítame VAR s dobou 180 dní a konfidenčnou úrovňou 95%. Hľadisko likvidácie ICAAP sa zakladá na dobu 250 dní a pravdepodobnosti vzniku 99,9%.

Nižšie uvádzame hodnoty VaR hs konfidenčným intervalom 95 % a dobou 180 dní. 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



HODNOTY VALUE-AT-RISK

v mil. EUR	Riziko úrokových zmien ¹⁾		FX riziko		Akciové riziko		Celkom ²⁾	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Minimálne hodnoty	7,9	6,6	0,7	0,7	1,3	1,2	7,9	7,1
Maximálne hodnoty	15,2	12,3	1,1	0,9	1,9	2,2	15,8	12,5
Priemerné hodnoty	11,6	8,6	0,9	0,8	1,5	1,8	11,9	9,1
Hodnoty ku koncu roka	12,2	6,7	0,7	0,9	1,3	1,2	12,2	7,1

¹⁾ vrátane rizík úverového rozpätia

²⁾ vrátane efektov 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 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. Kvocient nahlasovaný u Rakúskej národnej banky z rizika úrokových zmien a zúčtovateľných vlastných prostriedkov na základe posunu úrokov o 200 základných bodov predstavoval v posledný deň roka výšku 0,71 % oproti 3,32 % v predchádzajúcom roku. Musíme podotknúť, že bankový dohľad od podielu 20 % kvalifikuje úverový ústav ako "Outlier Bank". Túto hodnotu naša spoločnosť ani zďaleka nedosahuje.

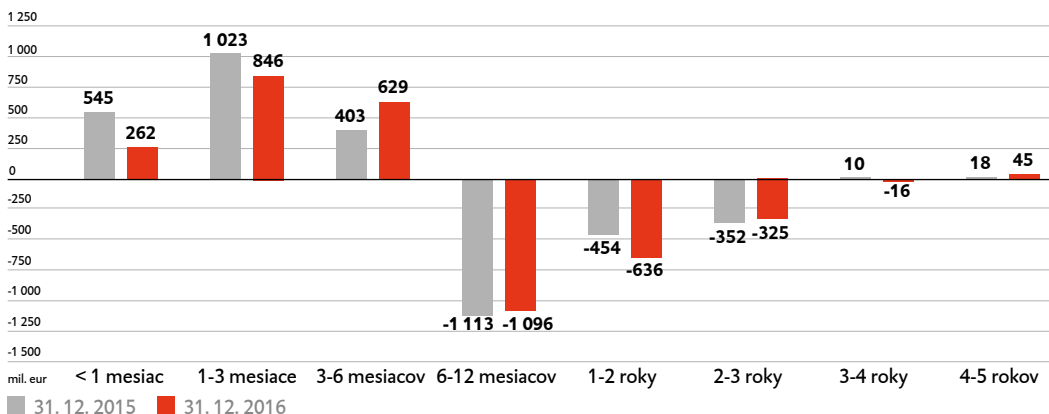
ÚROKOVÉ RIZIKO PODĽA ZÁKONA O DOHĽADE V % VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV

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

KOLÍSANIA HOTOVOSTNÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOV U ZMIEN ÚROKOV O 200 ZÁKLADNÝCH BODOV

Mena v tis. EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
EUR	15 667	1 314
CHF	620	647
USD	2 312	2 507
JPY	16	6
Ostatné	37	37
Celkom	18 652	4 511

INTERVALY VIAZANOSTI ÚROKOV V EURÁCH A CUDZÍCH MENÁCH



BKS Bank vykázala na konci roka 2016 výškou 6,7 mil. EUR nameranou ukazovateľom Value-at-Risk a s 0,71 % 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

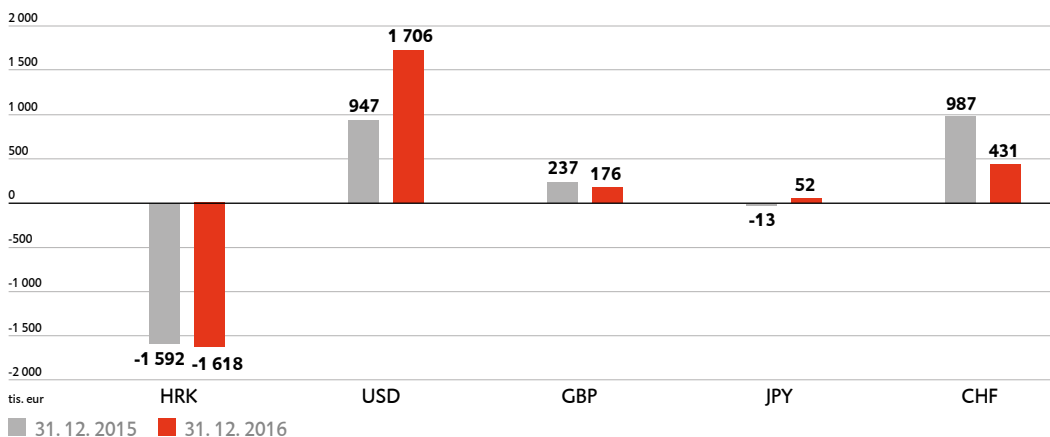
Riziko akciových kurzov zahŕňa riziko kurzových zmien, ktoré vyplývajú zo vzájomného pôsobenia ponuky a dopytu. Investície do akcií vo vlastnom portfóliu sa predbežne realizujú v nemeckých a rakúskych burzových cenných papieroch s vysokou likviditou. Všetky interné limity pre akcie a akciové fondy boli dodržané v priebehu roka. Riziko akciových kurzov sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-risk na báze historickej simulácie a grémia APM. K 31. decembru 2016 predstavoval ukazovateľ Value-at-Risk tejto rizikovej položky pri dobe omeškania 180 dní a konfidenčnom intervale 95 % hodnotu 1,2 mil. EUR (2015: 1,3 mil. EUR).

Riziká z položiek v cudzej mene

Tieto vyplývajú z vytvorenia 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.

Ukazovateľ Value-at-Risk z položky v cudzej mene predstavoval v posledný deň roka 0,9 mil. EUR (2015: 0,7 mil. EUR).

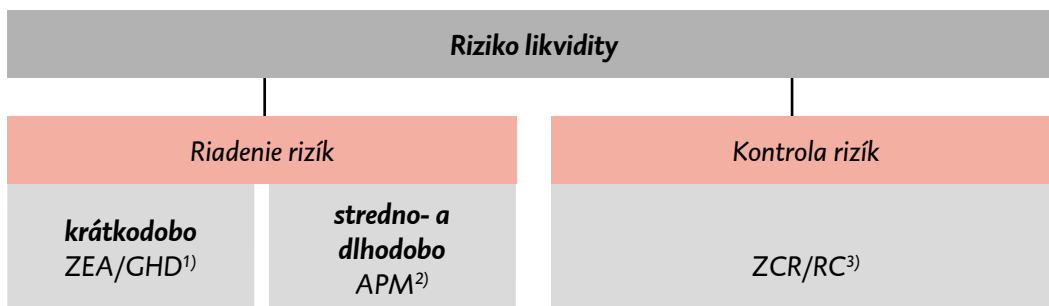
RIZIKO VÝMENNÉHO KURZU (OTVORENÁ DEVÍZNA POLOŽKA)



RIZIKO LIKVIDITY

S rizikom likvidity sa asociuje hrozba 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.

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY



¹⁾ Oddelenie vlastného a zahraničného obchodu/Skupina peňažného a devízového obchodu

²⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/Skupina kontroly rizík

Princípy riadenia likvidity/ILAAP

ILAAP je základnou súčasťou dozorno-právneho procesu monitorovania a hodnotenia (SREP) a má zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. Tento sa zakladá na procese posúdenia, zistenia, merania, riadenia a monitorovania likvidity. Pre riadenie rizika likvidity sú k dispozícii princípy, ktoré sú v BKS Bank jasne definované, a ktoré sú zakotvené v stratégii rizika a v rámcových predpisoch ILAAP. Podstatnú súčasť dlhodobého plánovania likvidity predstavuje funding plán BKS Bank.

Esenciálnou pre riadenie likvidity je diverzifikácia profilu refinancovania podľa investičných kategórií, produktov a doby. Riadenie politiky stanovovania podmienok v úverovom obchode sa realizuje na základe nariadenia o riadení rizika a východiskovej smernice EBA. V rámci sofistikovaného fondu Funds Transfer Pricing sa zisťujú všetky náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú alokované v kalkulácii produktov a vo výpočte profit-center.

Riadenie 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 špičky likvidity sa vyrovnávajú prostredníctvom čerpania alebo investovania peňažných prostriedkov u Rakúskej národnej banky alebo na medzibankovom trhu. Každodenné riadenie likvidity prebieha v rámci predpísaných limitov, o ktorých využití sa denne informuje kontroling rizika a predstavenstvo rizika. Mesačne sa poskytuje správa celkovému predstavenstvu a členom grémia APM.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj rezerva likvidity sa realizuje prostredníctvom výboru pre manažment aktív a pasív. Voľná rezerva likvidity predstavovala k poslednému dňu v roku 1 170,9 mil. EUR (2015: 862,3 mil. EUR) a skladala sa z pohľadávok voči klientom refinancovaným prostredníctvom Rakúskej národnej banky (Credit Clamis) a pevne úročených cenných papierov. Counterbalancing Capacity obsahuje ešte dodatočné akcie a fondy a dosiahol k poslednému dňu v roku okolo 1,4 mld. EUR (2015: 1,0 mld. EUR). Tak je daná komfortná rezerva likvidity pre prípadné narušenia peňažného a kapitálového trhu. Výbor pre manažment aktív a pasív monitoruje naďalej mesačne stav likvidity BKS Bank prostredníctvom definovaných indikátorov skorého varovania. Pre prípad, že indikátory skorého varovania prekračujú definované prahy, musí výbor APM zasadnúť a je povinný prijať opatrenia. Naďalej sa v príručke o manažmente rizík stanovujú núdzové koncepty s kompetenciami, opatreniami a procesmi pri narušeníach peňažného a kapitálového trhu.

COUNTERBALANCING CAPACITY

v mil. EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016
cenné papiere v držbe Rakúskej národnej banky	668,8	584,3
cenné papiere v držbe Rakúskej národnej banky	-	66,1
úverové nároky postúpené na Rakúsku národnú banku	377,4	365,1
úverové nároky postúpené na Slovinskú národnú banku	46,3	24,7
Sumy záruk refinancovaných ECB	1 092,4	1 040,2
po odpočítaní blokování zásob Rakúskej národnej banky	-264,4	-300,0
s odpočítaním EUREX Repo	-	-28,3
Sumy voľných záruk refinancovaných ESZB	828,1	711,9
Hotovostné peňažné prostriedky	34,3	34,1
Voľné hotovostné prostriedky Rakúskej národnej banky	-	424,9
Rezerva likvidity	862,3	1 170,9
ostatné cenné papiere	167,9	213,7
Counterbalancing Capacity	1 030,2	1 384,6

Skupina kontroly rizík je kompetentná pre kontrolu rizika likvidity, pre zabezpečenie definovaných princípov, postupov a limitov.

Podávanie správ sa realizuje denne na dennej, týždennej, mesačnej a štvrtročnej báze. Ak sa zistí mimoriadny vývoj alebo sú dosiahnuté určené stupne predbežného varovania/limity, vykoná sa príslušne podanie ad hoc správy na predstavenstvo.

Likvidné intervaly a refinancovanie

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

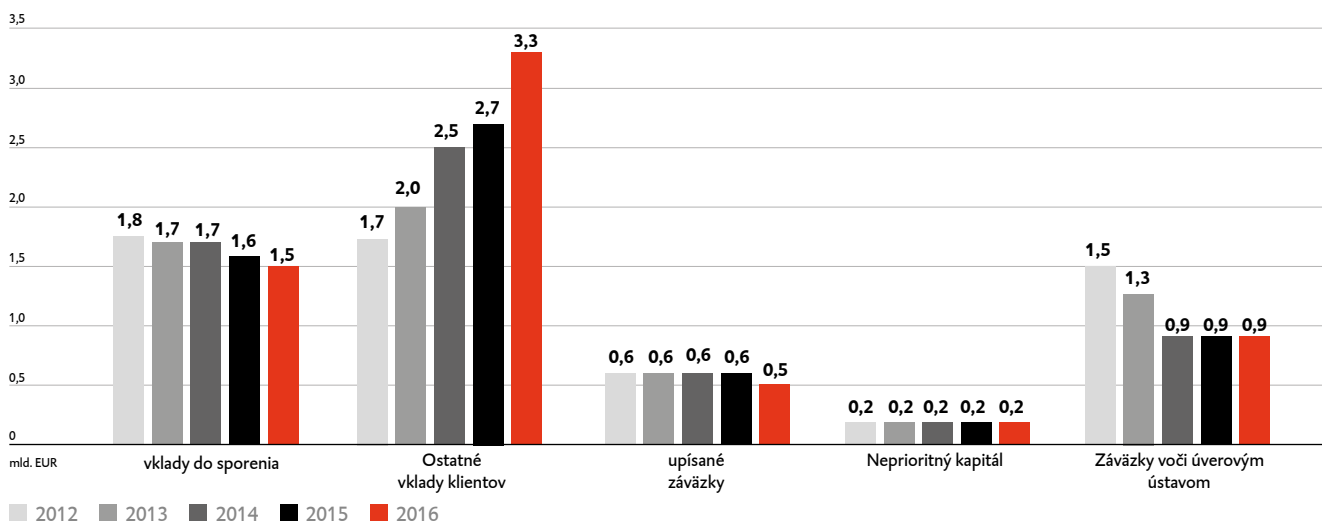
Meranie likvidného rizika v odhade Going Concern, ako aj v odhade likvidity v odhade schopnosti niesť riziko nasleduje prístup VaR. Toto riziko sa stanovuje na základe čistých úsekov s prijatým zdanením refinancovania po hypotekárnom zhoršení bonity banky. Konfidenčný interval predstavuje v odhade Going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

BKS Bank sa 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 mnohých členov v neustále rastúcom trhovom segmente pre štandardizované a zabezpečené finančné obchody pri zahrnutí clearingového domu.

Nasledujúci graf znázorňuje štruktúru refinancovania BKS Bank podľa druhov produktov. Nárast iných vkladov klientov v roku 2016 vyplýva predovšetkým z novo generovaných vkladov v Slovinsku.

VÝVOJ ŠTRUKTÚRY REFINANCOVANIA



Nasledujúce znázornenie predstavuje nederivované a derivované záväzky podľa ich zmluvne dohodnutého peňažného toku.

DERIVOVANÉ A NEDERIVOVANÉ ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU ZA ROK 2016

v mil. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 - 5 rokov	> 5 rokov
Nederivované záväzky	6 436	6 986	804	2 670	1 470	2 042
— vklady úverových ústavov	867	1 182	187	369	621	5
— vklady klientov	4 825	4 944	595	2 146	497	1 706
— upísané záväzky	545	628	22	96	238	272
— neprioritné záväzky	199	232	-	59	114	59
Derivované záväzky	31	23	-	1	22	-
— deriváty v pokladničnej bankovej knihe	31	23	-	1	22	-
Suma	6 467	7 009	804	2 671	1 492	2 042

¹⁾ bez odúčročenia

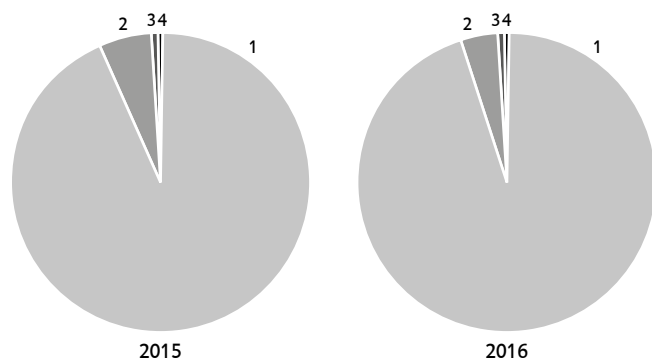
DERIVOVANÉ A NEDERIVOVANÉ ZÁVÄZKY NA BÁZE PEŇAŽNÉHO TOKU ZA ROK 2015

v mil. EUR	Účtovné hodnoty	Zmluvné peňažné toky ¹⁾	< 1 mesiac	1 mesiac až 1 rok	1 - 5 rokov	> 5 rokov
Nederivované 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
Derivované 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 odúčročenia

Podmienены prostredníctvom klesajúcich objemov úverov v CHF klesla aj potreba po refinancovaní v švajčiarskych frankoch na 224,1 mil. EUR (2015: 291,4 mil. EUR) a predstavuje iba 4,2% z celkovej potreby refinancovania.

POTREBA REFINANCOVANIA PODĽA MIEN



v %	2015	2016
1 EUR	93,9	95,4
2 CHF	5,7	4,2
3 USD	0,3	0,3
4 JPY	0,1	0,1

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 veľkostných tried 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 91,7 % sa pohybuje značne pod orientačnou veličinou a tým na vyznačenej úrovni.

Ako orientačnú veličinu stanovujeme vyvážený pomer 100 %. My interpretujeme tento vývoj ako znak dôvery v našu spoločnosť a ako výsledok našich intenzívnych snáh na získavanie primárnych vkladov.

Ukazovateľ krátkodobej likvidity

S ukazovateľom krátkodobej likvidity (LCR) sa kontroluje, či je banka v stave zabezpečiť likviditu pre ďalších 30 dní aj v prípade súčasnej krízy špecifickej pre trh a banky.

Vysokolikvidné aktíva porovnávané s očakávaným netto peňažným čerpaním (peňažný tok po odpočítaní peňažného prílevu) počas nasledujúcich 30 dní. Tento podiel likvidity podľa zákona o dohľade dosiahol k 31. decembru 2016 hodnotu 155,6 % a tým spĺňa podiel, ktorý bolo treba dosiahnuť od začiatku októbra 2015 postupne až do roku 2018, na 100 % veľmi jasne.

Zaťažené aktíva

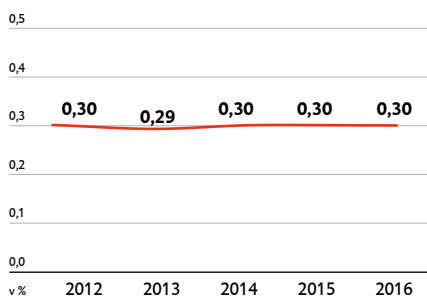
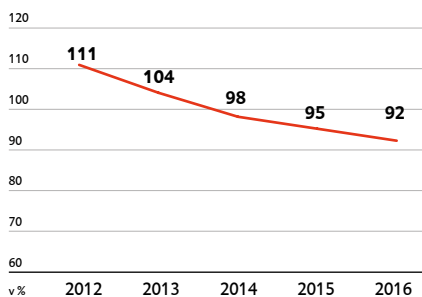
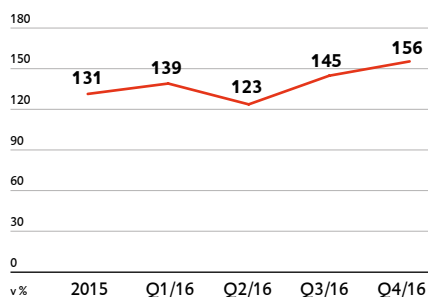
Úverové ústavy sú povinné podľa článku 100 CRR v kombinácii s vykonávacími nariadeniami (EÚ) 2015/79 komisie nahlásiť zaťažené majetkové hodnoty štvrťročne úradu pre dohľad.

V rámci tohto hlásenia sú majetkové hodnoty považované za zaťažené, ak boli založené alebo ak zaistujú transakcie "on-balance" a "off-balance". Podiel zaťažených majetkových hodnôt bol v skupine úverového ústavu k 31. decembru 2016 na 7,8 % (2015: 7,2 %).

Táto hodnota je porovnateľne veľmi nízka a nedosahuje prahovú hodnotu vo výške 15,0 % v súlade so zákonom o dohľade, takže len znížené ohlasovacie požiadavky môžu byť prenesené na našu spoločnosť.

Net Stable Funding Ratio

Ukazovateľ Net Stable Funding Ratio (NSFR) je štruktúrový ukazovateľ likvidity, ktorý má zabezpečiť stabilný profil financovania banky na obdobie vyše jedného roka. Pritom je stabilné refinancovanie, ktoré je k dispozícii, porovnané s potrebným stabilným refinancovaním. Tento dodatočný ukazovateľ likvidity bude pravdepodobne od roku 2018 povinný a má činiť minimálne 100%. V správe ILAAP banky BKS Bank monitorujeme NSFR už teraz priebežne. Ku koncu roka 2016 činil NSFR 110,1%.

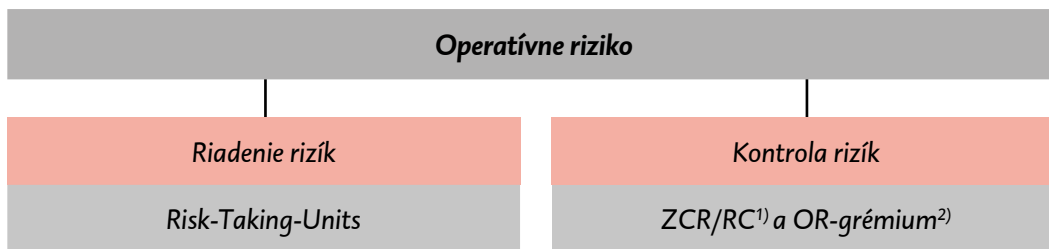
KONCENTRÁCIA VKLADOV**KLIENTSKE ÚVERY A VKLADY****LCR****OPERATÍVNE RIZIKO**

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, ktorý sa vyvíja 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 čelíme 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. Slabé miesta systému zistené revíziou prejdú rozsiahlou úpravou. Všetky podnikové procesy sú spojené s IT, preto má IT-governance veľký význam. Pod IT-governance sú zhrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby pomocou použitého hardvéru a softvéru boli pokryté obchodné ciele, použité zdroje a primerane monitorované riziká.

OPERATÍVNE RIZIKO



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

²⁾ Grémium pre operatívne riziko

Pre ucelené riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži grémiu 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 nasledovných kategórií:

- podvod
- klienti, produkty, obchodná prax
- vecné škody
- systémové chyby
- realizácia, predaj a riadenie procesov
- zamestnanecká prax

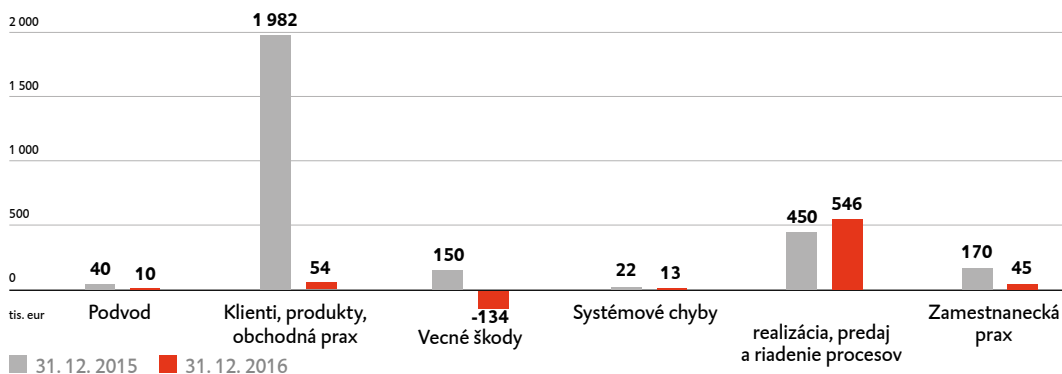
V roku 2016 došlo v BKS Bank k 240 škodovým udalostiam okrem takých, ktoré vyplývajú z úverového obchodu (2015: 300 škodových udalostí). Priemerná výška škôd predstavovala 2 224,- EUR (2015: 9 380,- EUR), pričom návratnosti už boli odpočítané. Na kategóriu realizácia, predaj a riadenie procesov pripadalo najviac škodových udalostí.

Ako základ pre podloženie operatívneho rizika v súlade so zákonom o dohľade bol použitý tak ako v predchádzajúcich rokoch štandardný prístup. Požiadavka na reguláciu vlastných prostriedkov predstavovala vo vykazovanom roku 26,2 mil. EUR (2015: 25,7 mil. EUR). Oproti tomuto bola efektívna suma škôd, pri zohľadnení spätných vyplatení škôd 0,5 mil. EUR (2015: 2,8 mil. EUR). Celková suma škôd činila iba 2,0 % regulačných požiadaviek na vlastné prostriedky pre operatívne riziko.

V roku 2016 sa uskutočnilo opäť vlastné hodnotenie rizika. Pritom bolo dotazovaných 103 osôb v rámci celého koncernu na ich odhad rizika z oblasti operatívneho rizika. Výsledky hodnotenia rizika boli spracované v OR grémiu a boli definované relevantné tematické oblasti pre prehľujúcu analýzu.

Príslušné odborné oddelenia boli v ďalšom slede poverené, aby vyvinuli a uskutočnili vhodné opatrenia pre stlmenie rozpoznaného rizika. O odvodených opatreniach, ako aj opriebežnom stav realizácie sa informuje na OR grémiu.

OPERATÍVNE RIZIKÁ PODĽA DRUHOV RIZÍK



Ďalšie druhy rizík, ktoré s operatívnym rizikom úzko súvisia, sú riziká straty reputácie, riziká správania, modelové riziká, ako aj riziká informačných a komunikačných technológií (IKT-riziká).

Pod reputačným rizikom sa rozumejú negatívne následky z vnímania zainteresovanej verejnosti (zákazníci, zamestnanci, akcionári, médiá, obchodní partneri, účastníci medzibankového trhu atď.). Podstatným komponentom pre riadenie reputačných rizík je manažment sťažností.

Riziká správania (conduct risk) sú zaznamenané na základe rozsiahlych pravidiel v Code of CONduct, Compliance Code, Compliance Charta, ako aj v príručkách pre antikorupciu a pranie špinavých peňazí.

Pod modelovými rizikami sa rozumejú riziká z výpočtových modelov používaných v BKS Bank, ako aj z modelov pre rozhodovacie procesy. Tieto sú zohľadnené v oblasti úverového rizika, ako aj trhového rizika s rezervami vo výpočte únosnosti rizika.

V oblasti IKT rizika má BKS Bank prísny koncept pre systém oprávnení, ako aj jasné smernice pre kontrolu ochrany údajov.

Neustále školenie zamestnancov zvyšuje povedomie, navyše sa realizujú cyklické kontroly v rámci IKS. Pravidelné testy zálohovania zabezpečujú dispozičnosť údajov pri škodových udalostiach. Suma týchto mnohých opatrení má za cieľ zabezpečiť dôvernosť, integritu a dispozičnosť spracovaných informácií a používať ich v súlade so zákonom.

Pre identifikáciu kritických systémov sa vedie katalóg rizík, ktorý je pravidelne prispôbovaný bezpečnostným manažérom spoločnosti Drei-Banken-EDV Gesellschaft m.b.H. Tento obsahuje klasifikáciu kritickosti a rizík všetkých systémov a aplikácií. Hodnotiace kritériá analýzy rizika sú o. i. maximálne tolerovateľné časy výpadkov, možné škodové scenáre v prípadoch výpadkov mimo hranice tolerancie a procedúry núdzových prípadov. Navyše sa vytvárajú podrobné ochranné analýzy potrieb existujúcich aplikácií a systémov. Bezpečnostný koncept, núdzové plány a príručka pre núdzové prípady sa pravidelne adaptujú.

Ťažiská ďalšieho vývoja riadenia operatívnych rizík sú v oblasti interného kontrolného systému, kde má byť uzatvorená dokumentácia kontrol podstatných procesov v Rakúsku a v Slovinsku vrátane hodnotenia stupňa zrelosti kontrol. Ďalším podstatným ťažiskom je budovanie opatrení na ochranu pred virtuálnou kriminalitou na základe zmenenej situácie ohrozenia.

RIZIKÁ NADMERNÉHO ZADĹŽENIA

Riziko nadmerného zadĺženia znázorňuje hrozbu vysokého zadĺženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú prevádzku 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 predstavoval k poslednému dňu v roku 8,5% (2015: 7,7 %). Tým sa ukazovateľ zadĺženosti nachádza zjavne nad v súčasnosti diskutovaným minimálnym podielom 3%.

RIZIKÁ NADMERNÉHO ZADĹŽENIA



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

OSTATNÉ RIZIKÁ

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

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

Pre ostatné riziká sa v prístupe podľa schopnosti niesť riziko v Going Concern, ako aj v prístupe z hľadiska likvidity predbežne použijú príslušné rezervy rizík, ktoré sú ročne hodnotené a v prípade potreby sa prispôsobia. Riadenie týchto rizík sa realizuje v grémiu ICAAP.

ZNAKY INTERNÉHO SYSTÉMU KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

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

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SA ÚSPEŠNE VYVÍJA ĎALEJ

Interný kontrolný systém (IKS) je systém monitorovacích opatrení, ktorý sa vyvíjal niekoľko rokov, ktoré sú určené k tomu, aby zabezpečili hodnotu majetku a zvýšili hospodárnosť. Okrem toho predstavuje IKS dodržanie zákonov a interných pravidiel, ako aj presnosť a spoľahlivosť podnikových záznamov. Už v rokoch 1980 sa naša spoločnosť zaoberala systematickým budovaním IKS. Odvtedy sa IKS vyvíja neustále ďalej a orientuje sa na národné a medzinárodné štandardy.

Medzinárodne uznávané rámcové pravidlá "COSO INternal Control - Integrated Framework" slúžia ako referenčný model.

V uplynulom hospodárskom roku bol interný kontrolný systém značne vyvinutý ďalej v rámci jedného projektu. Pritom boli ťažiská tvorba IKS systému pravidiel, ako aj nové vytvorenie IKS dokumentácie, ktorá sa zakladá na procesoch. V novo vytvorenom systéme pravidiel, ktorý sa vo svojej štruktúre opiera o model COSO, sú komplexne opísané ciele, postupy a princípy zostavenia IKS. Okrem prehľadného zobrazenia všetkých IKS opatrení boli jasne regulované zodpovednosti v organizácii, nové funkcie IKS koordinátora a IKS zodpovedného, ako aj inštitucionalizovaný reporting.

Jadro ďalšieho vývoja tvorí novo vyvinutá matrica pre kontrolu rizík. V tom boli spojené a posúdené súčasné kontroly s identifikovanými rizikami na každý obchodný a podporný proces. Na základe posúdenia rizika založeného na procese a detailného opisu kontroly je podporený efektívny a korektný spôsob práce a značne zlepšené riadenie spoločnosti. Navyše tak zabezpečíme, aby sme mohli pri zmenených okolnostiach rizika mohli rýchlo reagovať. Dodatočne sa hodnotí kvalita už etablovaných kontrol na základe modelu stupňa zrelosti. Model pozostáva z piatich narastajúcich stupňov zrelosti (od "1 - málo spoľahlivý" do "5 - optimalizovaný"), pričom stupeň zrelosti "3 - štandardizovaný" pre nás predstavuje najnižší benchmark.

KONTROLNÉ PROSTREDIE

V popredí stoja popri zákonných predpisoch v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku aj princípy správania sa definované pre BKS Bank. Navyše máme systém riadenia compliance, ktorý nasleduje princíp "Tone of the Top" a implementuje Code of Conduct. Okrem toho zohľadňujeme princípy správy a riadenia spoločnosti a kladieme veľký dôraz na prísne dodržiavanie interných smerníc.

Pravidelné a zákonom stanovené kontroly IKS overuje oddelenie 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.

IKS VO VZŤAHU K ÚČTOVNÍCTVU

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 riadenia rizík, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, ako aj príslušné riadenie rizík sedia na oddelení kontroly a účtovníctva.

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

Posúdenie rizika

V matici na kontrolu rizika, ktorá bola nanovo vyvinutá vo vykazovanom roku, sme spresnili kontrolné predpisy v oblastiach finančného účtovníctva, investičného hospodárstva a tvorby bilancií. V centre bolo pritom zjemnenie kontrolných krokov na základe kategorizácie v hlavných a vedľajších kontrolách. V závislosti od klasifikácie v matici kontroly rizika sú priradené jednotlivým činnostiam resp. pozíciám určité zaväzujúce kontrolné aktivity.

Kontrolné opatrenia

V procese vedenia účtovníctva BKS Bank sa používajú rôzne kontrolné postupy. Spoločne s užívateľmi informačnej techniky a s externými kontrolórmí boli implementované pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) opakované systémové kontroly. Kontroluje sa primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa uskutočňujú skúšky plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a taktiež sa dôsledne používa princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či predpokladané sumy sú aj určené príslušnými nositeľmi kompetencií a či neprišlo k prekročeniu kompetencií. Platby sa uvoľňujú na základe princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctva/bilancovania a kontroly sú pre porovnanie údajov implementované procesy odsúhlasovania.

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 príkazoch, kontrolných zoznamoch a opisoch procesov

Informácie a komunikácia

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

Monitorovacie opatrenia

Monitorovanie účtovacieho procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vedíme vlastné hodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesu kriticky hodnotí IKS z hľadiska účtovania.

Okrem toho interná revízia BKS Bank uskutočňuje nezávislé kontroly, o ktorých je predstavenstvo priamo informované. Vedenie oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú v procese účtovníctva podľa opisu funkcií primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj príslušné podávanie správ sú zohľadnené dodatočné monitorovacie opatrenia prostredníctvom zákonne plánovaných audítorov účtovnej závierky koncernu a povinne používaného kontrolného výboru.

TRVALO UDRŽATEĽNÝ ROZVOJ A NEFINANČNÉ VÝKONOVÉ INDIKÁTORY

VEDOMIE PRE ZODPOVEDNOSŤ VĎAKA BANKE

Trvalo udržateľný rozvoj a kvalita sú základom stratégie spoločnosti BKS Bank, viď kapitolu Stratégia spoločnosti na strane 61 a nasl. Vedome zodpovednú obchodnú politiku vidíme ako dôležitú konkurenčnú výhodu. Pretože

- banka potrebuje solídnu reputáciu, aby jej dôverovali klienti a obchodní partneri,
- vďaka regionálnemu zakotveniu na základe predajných pobočiek a udeleniu zákazky domácim spoločnostiam prichádza k lokálnej tvorbe hodnôt,
- zaobchádzanie so zamestnancami zvyšuje našu atraktivitu ako zamestnávateľa,
- šetrné zaobchádzanie so zdrojmi slúži ochrane klímy a pomáha znižovať náklady,
- obchodné vedenie s povedomím rizík je trvalo výnosné a zvyšuje atraktivitu pre našich akcionárov.

Celková stratégia trvalej udržateľnosti v spoločnosti je etablovaná

Už dlhé roky neuskutočňuje BKS Banka preto žiadne osobitné CSR opatrenia, ale vyvíja svoje aktivity trvalo udržateľného rozvoja v rámci jasne definovanej stratégie trvalo udržateľného rozvoja kontinuálne ďalej. Naše zodpovedné konanie je dnes rovnocenne nasmerované na klientov, zamestnancov a akcionárov. Trvalo udržateľný rozvoj je zakotvený v ťažiskovom obchode a aj ochrana životného prostredia a klímy je súčasťou našich strategických úvah.

Celkovo znamená v našej stratégii trvalej udržateľnosti, že aj my sa orientujeme podľa vzoru CSR respACT1). Rozlišujeme oblasti konania

- vedenie spoločnosti a stratégie,
- ľudia v BKS Bank,
- Klienti a produkty,
- Spoločnosť a sociálne veci a
- ochrana životného prostredia a klímy.

Pri ďalšom vývoji našich aktivít zohľadňujeme predovšetkým ciele v oblasti Sustainable Development Goals (SDGs), princípy UN Global Compact, ktorých členom je BKS Bank, ako aj poznatky z dialógu s našimi depozitármi.

BKS Bank je od júna 2016 členom indexu VÖNIX-Index

Naša celková trvalá angažovanosť je pravidelne hodnotená externým expertom. Potom, ako BKS Bank nesie od roku 2015 status "Prime" v ratingu spoločnosti oekom research AG, špecializovanej na výskum v oblasti trvalo udržateľného rozvoja, boli v roku 2016 zapísané jej kmeňové akcie do indexu trvalo udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze. Táto obsahuje akcie najlepších, trvalo udržateľne konajúcich, na burze kótovaných rakúskych spoločností. Výber členov indexu realizuje rfu - Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung.

¹⁾ respACT - austrian business council for sustainable development je vedúcou podnikateľskou platformou pre korporátnu sociálnu zodpovednosť a trvalo udržateľný rozvoj v Rakúsku. Bližšie informácie nájdete na www.respect.at.

VEDENIE SPOLOČNOSTI A STRATÉGIA

Manažment trvalo udržateľného rozvoja BKS Bank sedí priamo v kancelárii predstavenstva. Obe osoby poverené CSR koordinujú aktivity s rôznymi odbornými oddeleniami a tematickými pracovnými skupinami. Kvartálne prebiehajú odsúhl'asovania na stretnutiach Jour fixe CSR medzi jadrovým tímom CSR a predsedom predstavenstva. Navyše informujú osoby poverené CSR vrcholový manažment na štvrtročných stretnutiach manažmentu o pokroku pri realizácii CSR opatrení. Vo vykazovanom roku boli zakotvené aj vo všetkých opisoch funkcií vrcholového manažmentu.

Dialóg s depozitármi

Depozitárom pre BKS Bank sú všetky tie osoby alebo skupiny osôb, resp. organizácie a inštitúcie, ktoré majú

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

na rozhodnutiach a správaní banky. Dôležité skupiny požiadaviek sú pre banku jej klienti, obchodní partneri a dodávatelia, jej akcionári, jej zamestnanci, médiá, úrady, ako aj neziskové organizácie a združenia. Prostredníctvom podujatí, publikácií, vysielaní a našich vystúpení na internete a v sociálnych médiách vstupujeme s týmito skupinami pravidelne do dialógu. Využívame tento dialóg aj pre náš ďalší vývoj, tým, že získavame inputy ku kľúčovým témam na základe ankiet alebo workshopov.

Úspešný manažment depozitárov pre nás znamená:

- výmena informácií z rovnocennej pozície
- rozpoznanie potenciálnych rizík a zabránenie straty imidžu
- Dosiachnutie dobrých hodnôt imidžu, sympatie a spokojnosti pri interných a externých skupinových záujmoch
- základ pre inováciu na základe externej spätnej väzby

Hodnotné impulzy pre ďalší vývoj sme dodržali v roku 2016 na základe

- výsledkov našej ankety medzi klientmi (detaily k tomu nájdete v správe o segmentoch na strane 115 a nasl.),
- spätnú väzbu k dosiahnutiu štátneho ocenenia z kvalitu spoločnosti, pri trojčlenom tíme hodnotiacich pracovníkov, ktoré je ocenením za kvalitu BKS Bank na základe modelu EFQM Excellence Modell

Uskutočnený workshop depozitárov vo Viedni

Rozsiahla anketa medzi depozitármi, ktorá sa uskutočnila v roku 2015, pokračovala v roku 2016 na základe interview so zástupcami vybraných skupín a workshopu depozitárov s expertmi na trvalo udržateľný rozvoj. Stredobodom interview a workshopu boli vytvorenie trvalo udržateľnej produktovej ponuky, trvalo udržateľné nasmerovanie BKS Bank, ako aj ochrana životného prostredia a klímy. Výsledky viedli k adaptovanej matici podstaty. Dertailný opis k tomu nájdete v našej správe o trvalo udržateľnom rozvoji, ktorý je online k stiahnutiu na www.bks.at.

Nový obchodný poriadok Code of Conduct

Vo vykazovanom roku bol obchodný poriadok Code of Conduct podriadený rozsiahlej revízii podľa EBA guidelines on internal governance a bol úplne nanovo prepracovaný.

Code of Conduct je všetkým zamestnancom koncernu BKS Bank k dispozícii v ich materinskom jazyku. Slúži ako hodnotná pomôcka pri zásadných otázkach o správaní v súlade s pravidlami.

O tému trvalo udržateľný rozvoj bola v roku 2016 rozšírená aj naša smernica pre zaobstarávanie. Okrem minimálnych štandardov pre trvalo udržateľné zaobstarávanie obsahuje táto aj zoznam pečatí kvality a certifikátov trvalo udržateľného rozvoja. Tento katalóg uľahčuje našim zodpovedným v oblasti nákupu rozhodnutie, či produkt resp. služba boli vyrobené, resp. vyhotovené s trvalo udržateľným rozvojom.

Ocenenie "EFQM Recognised for Excellence 5 Star" potvrdené

Kvalita je pre nás veľmi dôležitá. Za naše aktivity k zvýšeniu kvality spoločnosti sme boli už druhýkrát ocenení medzinárodne uznávanou pečaťou kvality "EFQM Recognised for Excellence 5 Star". Aj naďalej patríme k excelentným spoločnostiam v Rakúsku. Aj naďalej sme jedinou rakúskou bankou, ktorej bolo udelené toto ocenenie.

Základom pre toto ocenenie bolo, že sme sa uchádzali o štátne ocenenie za kvalitu spoločnosti. Proces hodnotenia uchádzačov obsahoval opis organizácie na základe definovaného dotazníka a dvojdňový hodnotiaci proces prísediacimi spoločnosti Quality Austria. Tím prísediacich hodnotil na základe predložených podkladov a získaných poznatkov z rozhovorov kvalitu našej spoločnosti. Veľmi sa tešíme, že naše opatrenia, ktoré sme uskutočnili, pre zlepšenie kvality, pôsobia: V porovnaní s našou prvou žiadosťou naše bodové hodnotenie značne stúplo,

Sme veľmi hrdí na tieto uznania. Zároveň nás zaväzuje pokračovať v procese zachovávaní kvality. Preto sme sa aj vo vykazovanom roku rozhodli opäť pre celý rad opatrení na zvýšenie spokojnosti zákazníkov a zamestnancov a posilnenie povedomia kvality.

Náš dvojročný program riadenia kvality obsahoval 18 opatrení, z ktorých sme vo vykazovanom roku úspešne ukončili 15 opatrení.

Väčším projektom z toho bolo zavedenie nových štandardov kvality BKS Bank. Podľa motta "Orientácia na zákazníka. Profesionálne. Úspešne." ponúkajú nové štandardy kvality konkrétne návody na konanie pre typický bankový deň.

V centre pritom bola otázka, ktoré očakávania má klient z hľadiska kvality a servisu na banku a ako možno čo najlepšie splniť tieto očakávania. Dvanásť rozdielnych tematických oblastí, od dresscode, cez osobné správanie sa pri komunikácii až po zlepšenie kvality údajov, bolo rozpracovaných a komunikovaných riadiacim pracovníkom a zamestnancom.

Okrem toho sme pokračovali v iniciatíve "Dielňa písania", v rámci ktorej sme vyvinuli pre našu spoločnosť nový štýl písania. Potom, ako bola rozdaná príručka "Dobrý tón" všetkým riadiacim pracovníkom a zamestnancom, uskutočnil s k tomu v druhej polovici roka prehlbujúci workshop v oblasti písania. Účastníci z centrálnych oddelení a direkcie Korutánsko mali pritom možnosť natrénovať si nový štýl písania na vlastných textoch. Keďže boli záujem a spätná väzba účastníkov pozitívne, v roku 2017 uskutočnime ďalšie workshopy v oblasti písania.

Niekoľko členov kruhu riadenia kvality analyzovalo v roku 2016 internú komunikáciu. Analýza bola koncom 3. kvartálu 2016 predstavená a obsahovala aj rozsiahly katalóg opatrení. Jadrovým bodom zlepšenia bude zrušenie nášho intranetu, ktorý bude zostavený interaktívnejšie, výkonnejšie a opticky náročnejšie.

Pre rok 2017 vyvineme nový program riadenia kvality, ktorý bude budovať opäť na identifikovaných potenciáloch zlepšenia zo žiadosti o štatné ocenenie za kvalitu spoločnosti.

NEFINANČNÉ VÝKONOVÉ INDIKÁTORY K VEDENIU SPOLOČNOSTI A K STRATÉGIÍ

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Rating trvalej udržateľnosti udeľovaný agentúrou oekom research AG (stupnica od A+ do D-)	C „Prime“	C „Prime“ ⁽¹⁾
Hodnotenie kvality spoločnosti	R4E 5*	R4E 5* ⁽²⁾
Počet sťažností v rámci koncernu	605	403

¹⁾ Posledný rating sa uskutočnil v roku 2015. BKS Bank bude v roku 2017 opäť hodnotená agentúrou oekom.

²⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

ĽUDIA V BKS BANK

Zamestnanci BKS Bank oceňujú našu spoločnosť už od nepamäti ako veľmi atraktívneho zamestnávateľa, s priateľskou politikou voči rodinám. Pretože mnoho aktivít trvalo udržateľného rozvoja je zameraných na ľudí, ktorí sú zamestnaní v banke. Vyzdvihnúť treba predovšetkým

- početné opatrenia, ktoré uľahčujú zlúčiteľnosť povolania a rodiny,
- program podnikovej podpory zdravia
- flexibilné modely pracovného času a
- široký program vzdelávania a ďalšieho vzdelávania.

Úspešný re-audit "práca a rodina"

V roku 2016 sa BKS Bank opätovne podriadila re-audit "práca a rodina". V novembri bola ocenená príslušným certifikátom ministerkou pre rodinu a mládež Dr. Sophie Karmasin. Základom pre túto recertifikáciu bol spoločne s tímom zamestnancov vypracovaný katalóg nových opatrení. 13 nanovo vyvinutých opatrení zrealizuje tím auditu v nadchádzajúcich rokoch. K aktivitám, ktoré boli doteraz iniciované v spoločnosti na základe auditu "práca a rodina"

patria napríklad

- bezplatné a anonymné poradenstvo pre zamestnancov v ťažkých životných situáciách prostredníctvom inštitútu EAP pre poradenstvo zamestnancom
- podpora pri starostlivosti počas dní prázdnin a dní preklenutia medzi sviatkami
- výmenná burza na intranete
- poradca v oblasti materskej dovolenky
- raňajky pre otcov a mamy na materskej dovolenke
- informačné stretnutie pre zamestnancov s príslušníkmi, ktorí sú odkázaní na starostlivosť

Aj naše slovinské pobočky sú od roku 2015 certifikované slovinskou pečaťou kvality "zamestnávateľ s priateľskou politikou voči rodinám - Družini prijazno podjetje". V Chorvátsku sa proces certifikácie štartuje v roku 2017.

Ukážková prevádzka v oblasti zlúčiteľnosti práce a rodiny

BKS Bank funguje ako ukázkový model pre iné spoločnosti, aby sa ešte silnejšie angažovali v oblasti zlúčiteľnosti práce a rodiny. Je členom siete "Spoločnosti pre rodinu" a funguje pri prednáškach alebo publikáciách vždy ako príklad s najlepšimi praktikami. Štúdiá realizovaná na základe poverenia ministerstva rodiny a mládeže agentúrou FAS Reasearch radí BKS Bank v rámci celého Rakúska medzi Top 20 ukázkových podnikov pri zlúčiteľnosti rodiny a práce a ako veľký sieťový uzol na mape "Sieť politika priateľská voči rodine".

Zdravý vďaka banke

S mottom "Zdravý vďaka banke" v spoločnosti žije podniková podpora zdravia, táto bola na jar roku 2016 opäť ocenená "Pečaťou kvality za podnikovú podporu zdravia". Centrálnou témou vo vykazovanom roku bola prevencia ochorení látkovej výmeny. Zamestnancom boli ponúknuté webináre, workshopy v oblasti stravovania, ako aj test krvi. O program bol vysoký záujem. Celkovo využilo 211 zamestnancov v Rakúsku a 70 zamestnancov v Slovinsku túto ponuku.

QuickCheck v ankete medzi zamestnancami

Z ankety medzi zamestnancami 2014 bolo dohodnutých 108 opatrení na zlepšenie. Až na deväť opatrení, ktoré boli zavrhnuté, boli do konca roka 2016 všetky uskutočnené. Začiatkom januára 2016 bola realizácia opatrení celoplošne hodnotená pomocou QuickCheck. Cieľom bolo zistiť, ako angažovane sa žije realizáciou a rozpoznať, ktoré témy boli dobre spracované, resp. kde je ešte potenciál na zlepšenie. Potešujúco bol vysoký podiel zamestnancov, vďaka ktorému anketa medzi zamestnancami spôsobila pozitívne kroky a jej organizačná jednotka je na dobrej ceste pri realizácii opatrení. V roku 2017 je opäť naplánovaná rozsiahla anketa medzi zamestnancami.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI TÝKAJÚCE SA ĽUDÍ V BKS BANK

	Ukazovatele 2015	Ukazovatele 2016
Počet zamestnancov koncernu	1 091	1 071
Podiel žien v predstavenstve (v %)	33,3	33,3
Podiel žien v dozornej rade (v %)	33,3	35,7
Podiel žien v riadiacich pozíciách z celkového počtu riadiacich pracovníkov (v %)	31,2	32,1
Priemerný počet dní vyhradených na vzdelávanie zamestnancov	4,4	5,0
Miera fluktuácie (v %)	3,9	3,7
Účastníci na ročnom projekte našej podnikovej podpory zdravia	328	281
Miera práceneschopnosti v dôsledku ochorenia (v %)	3,0	2,9
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	1,5	1,8
Podiel otcov na materskej dovolenke (v %)	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	✓	✓

— KLIENTI A PRODUKTY

V tejto oblasti konania sa zaoberáme zakotvením trvalo udržateľného rozvoja v ťažiskovom obchode, ako aj zodpovedným oslovaním klientov, ako aj eticky a ekologicky korektným správaním.

Silberkredit umožňuje seniorom čerpať úvery

V roku 2016 sme rozšírili spektrum ponuky našich trvalo udržateľných produktov o úver Silberkredit Tento bol špeciálne vyvinutý pre seniorov. Pretože ochota investovať vo vyššom veku značne narástla, starší ľudia však už len veľmi ťažko dostanú úver. BKS Bank je opäť jedna z mála rakúskych bánk, ktorá ponúka takéto úvery. Požiadat' o strieborný úver môžu aj osoby, ktoré sú staršie ako 65 rokov a majú dobrú bonitu, pretože pre poskytnutie úveru je predpokladom dobré zabezpečenie. Dobu splácania možno určiť individuálne. Produkt Silberkredit získal u našich klientov a v seniorských spolkoch veľké ohlasy. K poslednému dňu v roku 2016 bol poskytnutý objem vo výške 4,8 mil. eur.

Prvý Social-Bond¹⁾

Našu ponuku produktov sme začiatkom roka 2017 doplnili o Social-Bond1), pre to potrebnú prípravu uskutočnili naši investiční experti už vo vykazovanom roku. Kapitál, ktorý naši investori investovali do Social-Bond 1), tečie do financovania "MaVida-Parks" vo Velden. Toto je kompetenčné centrum špecializované na ochorenia a formy demencie. Emisia, predovšetkým použitie prostriedkov na sociálny projekt financovania, je overená a certifikovaná uznávanou agentúrou na výskum v oblasti trvalo udržateľného rozvoja rfu - Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. Táto externá skúška dáva investorom istotu, že skutočne investujú do produktu, ktorý je trvalo udržateľný. BKS Bank je prvou rakúskou bankou, ktorá vydala Social-Bond1).

Aj spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, spoločná kapitálová investičná spoločnosť podnikov Generali, BKS Bank, Oberbank a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft rozšírila vo vykazovanom roku svoju ponuku o trvalo udržateľné produkty. Fond 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022*2) je aktívne riadený akciový fond, ktorý investuje do spoločností so silnými dividendami s predpokladateľným tokom finančných prostriedkov a pochopiteľnými obchodnými modelmi. Fond je celosvetovo orientovaný a pozostáva z približne 33 jednotlivých titulov s približne rovnakou váhou. Kupujú sa navyše len tie spoločnosti, ktoré absolvovali a obstáli vo filtri švajčiarskej súkromnej banky Schweizer Privatbank J. Safra Sarasin.

S vývojom našich trvalo udržateľných produktov, ktoré už máme medzičasom v ponuke dlhšie, Öko-Kredit, Umwelt-Kredit, Öko-Sparbuch a Aktive Vermögensverwaltung AVM, sme boli taktiež trvalo spokojní za vykazovaný rok. V Slovinsku ponúka BKS Bank Green Loan, ktorý sa teší veľkej obľube klientov.

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 pôžičiek, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Opísaný produkt je v ponuke na základe zverejneného základného prospektu BKS Bank AG z 01. 04. 2016 vrátane všetkých dokumentov vo forme odkazu a všetkých dodatkov k základnému prospektu, ako aj konečných podmienok, ktoré boli zverejnené 05. 01. 2017. Základný prospekt vrátane dodatkov a konečných podmienok sú k stiahnutiu na domovskej stránke emitenta pod <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, alebo sú bezplatne k dispozícii aj na obchodných pobočkách BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, počas bežných otváracích hodín.

²⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tomto texte slúžia len ako nezáväzná informácia pre akcionárov 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. Samotným záväzným podkladom pre kúpu podielov v investičných fondoch sú Dôležité informácie pre investorov (KID), ako aj príslušný prospekt, ktorý je k dispozícii v nemčine na www.3bg.at, ako aj v jednotlivých domácich pobočkách pre vyplácanie fondov.

Vynikajúce oslovenie klientov a kvalita poradenstva

BKS Bank nechce byť žiadnou diskontnou alebo online bankou. Podstatnou časťou našej obchodnej stratégie je vysoká kvalita poradenstva, do ktorej BKS Bank neustále investuje. Poradci pre klientov sú intenzívne školení, navyše nerealizuje BKS Bank oslovovanie citlivých cieľových skupín ani vábivé ponuky vystatovačného charakteru.

Túto snahu naši klienti a externí experti pravidelne oceňujú. Tak bola BKS Bank osvedčená FMVÖ-Recommend-Award 2016 za "vysokú spokojnosť zákazníkov". Spoločnosť meria ochotu klientov odporúčať ďalej. Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (ÖGVS) a magazín trend vybrali BKS Bank v roku 2016 za banku s najlepším investičným poradenstvom v celom Rakúsku a za banku s najlepším poradenstvom v oblasti financovania nehnuteľností. U oboch testov ÖGVS bol mimoriadne vyzdvihnutý servisný výkon a transparentnosť poradenstva.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU V OBLASTI KLIENTOV A PRODUKTOV

	Ukazovatele 2015	Ukazovatele 2016
Počet klientov	150 000	152 000
Počet pobočiek	59	60
Objem investícií v AVM trvalo udržateľný v mil. EUR	18,1	18,6
Podiel investovaného majetku na pozícii AVM udržateľného v AVM celkovo v percentách	18 %	20 %
Trvalé aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti verejných fondov v mil. eur	-	191,6
Trvalo udržateľné aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti špeciálnych fondov v mil. eur	-	148,0
Vklady na ekologických sporiaciach knižkách v mil. EUR	7,5	7,9
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s pravidlami správania sa pre dodávateľov	100 %	100 %

— SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

Ako regionálne orientovaná banka je BKS Bank dôležitým partnerom pre mnoho sociálnych a kultúrnych iniciatív. Banka podporuje sociálne a kultúrne projekty, ako aj vzdelávacie projekty po finančnej stránke, alebo formou podnikových dobrovoľníckych programov. S mnohými inštitúciami a združeniami existujú už dlhoročné partnerstvá.

20 000 eur pre obeť nepriaznivého počasia v Afritz

V roku 2016 podporila BKS Bank 445 sponzorovaných projektov, okrem iného aj projekt Leuchttürme des Kärntner Kulturangebots (majáky kultúrnej ponuky Korutánska), projekt Carinthischer Sommer a dni literatúry v nemeckom jazyku. Taktiež podporil inštitút okrem iného hudobné združenie Viktring, výstavu "Farbenrausch - Meisterwerke deutscher Expressionisten" v mestskej galérii Klagenfurt alebo súťaž Brahmsa ktorej sa zúčastnil talentovaný hudobnícky dorast z celého sveta. V sociálnej oblasti preukázali zamestnanci našej spoločnosti svoje veľké srdcia. Potom, ako bolo mestečko v Korutánsku Afritz zničené

prírodnou katastrofou, prispeli sumou okolo 10 000,- eur obetiam tejto katastrofy. Túto obdivuhodnú sumu zdvojnásobila BKS Bank na 20 000,- eur.

Starostovi mestečka Afritz Maxovi Lindnerovi odovzdal dobročinný príspevok člen predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl a riaditeľka centrálnej podnikovej rady Herta Pobaschnig. Aj partnerstvo so združením v Korutánsku Kärtner in Not sa rozvíjalo ďalej. Príklady pre sponzoring v oblasti vzdelávania, sú finančná podpora prednáškovej rady spoločnosti Volkswirtschaftliche Gesellschaft, podpora juniorskej súťaže alebo akcia "Kärtner Löwalan", v rámci ktorej približne 1 000 detí základnej školy spoznalo hlavné mesto kraja Klagenfurt a jeho históriu.

348 pracovných hodín pre neziskové organizácie

Aj BKS Bank poskytuje pre spoločenské aktivity nielen finančné prostriedky, ale aj čas svojich zamestnancov. 112 zamestnancov sa angažovalo počas 348 hodín v projektoch Corporate Volunteering. V roku 2016 boli okrem iného

- variť pre bezdomovcov v Zweite Gruft vo Viedni,
 - zriadiť v detskej dedinke Kinderdorf Pöttsching v Burgenlande miesto na sedenie v tieni,
 - usporiadať slávnosť s deťmi bytového spoločenstva Diakonie de La Tour,
 - na slávnosti s postihnutými klientmi spoločenstva Mosaik Seiersberg
- postavili pergolu pre spoločenstvo mládežníkov Pro-Mente-Jugenwohngemeinschaft

Multiplikátor pre CSR

Trvalo udržateľný rozvoj môže pôsobiť iba vtedy, keď čo možno najviac ľudí posúva túto myšlienku ďalej. Preto sa BKS Bank angažuje v mnohých CSR sieťach, ako je Ukážme zodpovednosť!, Green Tech Cluster Styria, Charat rôznorodosti alebo Spoločnosť pre rodiny. BKS Bank je aj aktívnym členom v rámci respACT a je rozhodujúco zastúpený našim predsedom predstavenstva Mag. Dr. Hertou Stockbauer v pozícii viceprezidentky. V spolupráci s tímom respACT boli zorganizované obed k téme ochrana klímy a návšteva spoločnosti Kärntnermilch, ktorá je vzorovou spoločnosťou vo veciach trvalo udržateľný rozvoj.

BKS Bank poukazuje na spoločnosti s trvalo udržateľným rozvojom

V TRIGOS Kärtner poukázala BKS Bank spoločne s inými nosnými organizáciami TRIGOS opäť na spoločnosti, ktoré konajú v súlade s princípmi trvalo udržateľného rozvoja.

Z trofeje CSR, ktorá sa udeľuje v dvojročnom rytme za predsedníctva BKS Bank v Korutánsku alebo Štajersku, v kategórii "Celková angažovanosť v CSR":

- Hiasl Zirbenhütte Leitgeb KG — malá spoločnosť
- Kärntnermilch reg. Gen.m.b.H. — stredne veľké spoločnosti
- Flex — veľké spoločnosti

Mimoriadnou ceou "CSR-Newcomer" bola ocenená spoločnosť Terra Möbel Produktions GmbH. Pri oceňovaní PRIMUS Award v Štajersku boli ocenené v kategórii, ktorú sponzorovala BKS Bank, "Trvalo udržateľný rozvoj" obe inovatívne mladé podnikateľky Verena Kassar a Sarah Reindl. V Grazi otvorili obchod s potravinami bez používania obalov s názvom "Gram".

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Počet sponzorovaných projektov	399	445
Sponzoringové príspevky v tis. eur	249	267
Účastníci podnikových dobrovoľníckych projektov	102	112
Poskytnuté pracovné výkony pri podnikových dobrovoľníckych projektoch v odpracovaných hodinách na osobu	574	312
Podanie nominácií na ocenenie TRIGOS Štajersko (2015) príp. Korutánsko (2016)	36	25
Členstvo v sieťach zodpovednosti:		
— UN Global Compact	✓	✓
— respACT	✓	✓
— Ukážme zodpovednosť!	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Eco Cluster Styria	✓	✓

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A KLÍMY.

Na konferencii zameranej na ochranu klímy v roku 2015 v Paríži sa dohodlo 195 krajín na novej zmluve v oblasti ochrany klímy. Na nasledovnej konferencii v novembri 2016 v Marrakeschi boli k tomu definované ďalšie detaily. Spoločným cieľom je znížiť globálne otepľovanie. Celosvetová priemerná teplota má stúpnuť o maximálne 2 °C v porovnaní s úrovňou pred 20. storočím. V prípade nárastu teploty o viac ako dva stupne počítajú klimatológovia s úplným roztavením grónskeho ľadovca a zvýšením hladiny mora o približne sedem metrov, takže by to zaplavilo veľké plochy pevniny na svete.

Aj BKS Bank sa snaží v rámci svojich možností prispieť k ochrane klímy. Vo vykazovanom roku BKS Bank prispôbila svoju stratégiu v oblasti ochrany klímy aktuálnym požiadavkám, aktuálne znenie nájdete na domovskej stránke www.bks.at.

Po prvý krát zaznamenaná uhlíková stopa pre celý koncern

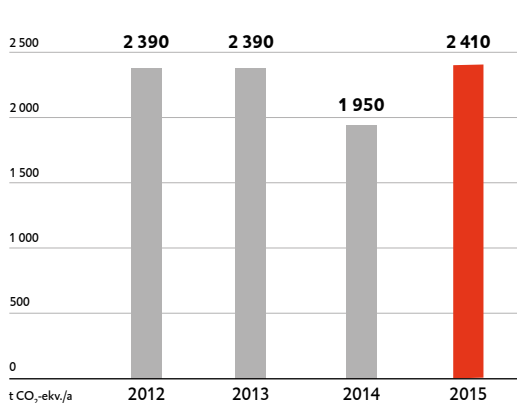
Uhlíková stopa poskytuje informácie o tom, koľko emisií skleníkových plynov spôsobuje produkt alebo služba počas celého cyklu životnosti. Uhlíková stopa sa vypočítava v ekvivalente kg CO₂ pre definovanú a funkčnú jednotku. Ročné zisťovanie uhlíkovej stopy vytvára základ pre zlepšovanie vlastných procesov, aby sme sa mohli porovnať s inými spoločnosťami a znižovať naše emisie skleníkových plynov. Na to sme zisťovali údaje týkajúce sa spotreby energie, mobility, chladiacich prostriedkov a spotreby papiera.

Okrem pobočiek v Rakúsku sme po prvý krát v minulom roku zohľadnili aj naše pobočky v Chorvátsku, na Slovensku a v Slovinsku.

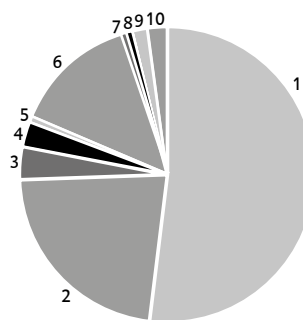
Pritom sme porovnali výsledky za rok 2015 s výsledkami za roky 2012-2014 (Rakúsko) respektíve 2013-2014 (Chorvátsko a Slovensko).

Zatiaľ čo sa podarilo v období zisťovania 2014 uhlíkovú stopu voči roku 2012 znížiť o 31% a oproti roku 2013 o 21%, pre rok 2015 sa prejavil odlišný výsledok. V roku 2015 sa znížila spotreba vykurovacieho oleja, chladiacich prostriedkov a papiera oproti roku 2014 v Rakúsku, v protiklade k tomu zaznamenali všetky ostatné kategórie nárast. V porovnaní s inými spoločnosťami v oblasti služieb vykazujeme priemerné hodnoty. Uhlíková stopa činila pre celý koncern v roku 2015 2 410 t CO₂-ekv.

UHLÍKOVÁ STOPA BKS BANK RAKÚSKO A ZAHRANIČNÝCH POBOČIEK V ROKU 2015



v %	2015
Elektrická energia	52,1
1 Dodávky tepla	22,4
3 Zemný plyn	3,6
Vykurovací olej	3,0
4 olej	3,0
5 Benzín	0,3
6 Nafta	14,6
7 Železnice	0,2
8 Lety	0,1
Chladiace prostriedky	1,7
9 prostriedky	1,7
10 Papier	2,0



Aktivita v oblasti šetrenia zdrojov

Celkovo sme pokračovali v roku 2016 v našej snahe o šetrenie zdrojov. Počas celého roka dostávali naši zamestnanci napríklad cez intranet tipy k úspore energie a viacerí zamestnancov sa zúčastnilo tréningu pre šetrenie pohonných hmôt. Vďaka zavedeniu elektronického poštového priečinku v našej BKS Bank online môžeme v budúcnosti posilať dokumenty elektronicky namiesto poštou. Naš video konferenčný systém bol aj naďalej rozvíjaný a obnovenie regulačnej techniky vykurovacieho, vetracieho a klimatizačného zariadenia v centrále prispelo taktiež dôležitou časťou k zlepšeniu energetickej efektívnosti. Pozitívne sme pozorovali aj zmenu v Chorvátsku na ekologickú energiu. V Rakúsku BKS Banka odoberá od roku 2015 výlučne zelenú elektrickú energiu.

AfB recykluje starý hardvér BKS Bank

Spolupráca s AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH pokračovala vo vykazovanom roku. AfB sa špecializovala na prevzatie vyradených počítačových hardvérov od veľkých koncernov a verejných inštitúcií, na ich úpravu a naplánovanie certifikované vymazanie existujúcich údajov. Zariadenia sa napokon opäť predajú s cieľom opätovného zaradenia produktov do ich pôvodného účelu použitia. Pokazené zariadenia sa rozoberú na jednotlivé komponenty kvôli získaniu náhradných dielov, bežné materiály sa odovzdajú certifikovaným podnikom zaoberajúcim sa ich recykláciou. Všetky pracovné postupy v podniku majú bezbariérový prístup a sú vybavené pre telesne postihnutých ľudí a ľudí bez telesného postihnutia.

Aktivity, ktoré tu boli objasnené, predstavujú len malý výťah z nášho segmentu trvalo udržateľného rozvoja. Detailné informácie nájdete v našej Správe o trvalo udržateľnom rozvoji na www.bks.at/nachhaltigkeit.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A OCHRANU KLÍMY

	Ukazovatele 2014 ¹⁾	Ukazovatele 2015 ¹⁾
Uhlíková stopa celkovo v t ekv. Co2	1 950	2 410
Spotreba elektrickej energie v GWh	3,0	3,2
Podiel elektrickej energie z obnoviteľných zdrojov na celkovej spotrebe elektrickej energie	100 % ²⁾	100 % ²⁾
Spotreba zemného plynu v GWh	0,16	0,20
Nafta v 1 000 l	80	102

¹⁾ Prepočet uhlíkovej stopy sa vykonáva vždy na základe hodnôt za príslušný predchádzajúci rok. Od roku 2016 sú zisťované údaje na úrovni koncernu. Hodnoty za roky 2014 a 2015 boli patrične upravené.

²⁾ len v tuzemsku

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Úspora najjazdených kilometrov prostredníctvom vedenia videokonferencií	194 400	256 890
Železnicou najjazdené kilometre	76 869	81 258
Spotreba papiera v t	45,1	45,1
Spotreba papiera na zamestnanca v kg	50,6	51,1
Recyklované hardvéry firmou AfB v kusoch	574	205

VÝHLAD

CELOHOSPODÁRSKE ZOTAVENIE ZÍSKAVA NA DYNAMIKE

Rast celosvetového hospodárstva by mal v roku 2017 opäť ľahko potiahnuť na necelé 3%. Podľa odhadov Medzinárodného menového fondu (IWF) bude svetové hospodárstvo v aktuálnom roku za všetkých predpokladov rásť o 3,4% a v roku 2018 dokonca o 3,6%. Ako pohon pre svetový hospodársky rast vidí IWF USA a Čínu, ale aj Európa a Japonsko by mohli k tomu prispieť, aby globálna konjunktúra v roku 2017 bola silnejšia ako v predchádzajúcom roku. Prognóza pre USA bola zo strany IWF pre rok 2017 zvýšená na 2,3% a pre rok 2018 na 2,5%. Ako dôvod bol uvedený efekt "Trump", takže silnejšie stimuly pre hospodárstvo na základe vyšších štátnych výdavkov, menej regulácií, ako aj nižšie dane. Navyše očakávajú experti pre tento rok postupné zvyšovanie americkej hlavnej úrokovej sadzby.

Pre Čínu počíta IWF s hospodárskym rastom vo výške 6,2%. Hospodárska situácia sa za posledné mesiace očividne stabilizovala, avšak IWF varoval pred tým, že rast spôsobený rastúcimi štátnymi výdajmi a úvermi nie je trvalo udržateľný. Čína v boji s vysokým zadĺžením podnikov robí pokroky len pomaly.

EURÓPSKE HOSPODÁRSTVO V ROZMACHU

Konjunktúrne zotavenie zahŕňalo v uplynulom roku všetky EU členské štáty a v rokoch 2017 a 2018 bude podľa všetkých predpokladov pokračovať. Európska komisia počíta pre rok 2017 a 2018 v eurozóne s nárastom HDP z 1,6% resp. 1,8%. Pre celú EÚ očakáva nárast pre tento a budúci rok vo výške vždy 1,8%. Tak vyzerá prednedávnom zverejnená zimná prognóza Európskej komisie optimistickejšie ako ešte na jeseň 2016. Predovšetkým robustný hospodársky vývoj v druhej polovici roka 2016 a dobrý štart do nového roka boli pre rozhodujúce lepšie vyhliadky pre konjunktúru. Napriek všetkým pozitívnym odhadom ostáva naďalej dôležitý faktor rizika: Citelná a nezvyčajne vysoká neistota na trhoch by sa mohla ešte prejaviť utlmujúco pre konjunktúru. Súkromný konzum je hnacím motorom pre oživenie konjunktúry. Dobrý vývoj pracovného trhu hrá pri tom nosnú úlohu. Pre rok 2017 očakáva Európska komisia v rámci celej únie pokles z 8,5% na 8,1%. Na základe rastúcej inflácie by mala ochota pre konzum klesať iba do konca roka 2017. Investície spoločností a verejného sektora pravdepodobne v roku 2017 jemne narastú o 2,9%. Ako podnety uvádzame viac nízke náklady na financovanie a solídny vývoj svetového hospodárstva.

RAKÚSKA KONJUKTÚRA RASTIE AJ V ROKU 2017 SOLÍDNE.

Odhady v oblasti konjunktúry pre rakúske hospodárstvo ostávajú aj naďalej pozitívne. WIFO vychádza vo svojej najmladšej prognóze z hospodárskeho rastu vo výške 1,5% pre rok 2017. Tak trvalo silný domáci dopyt, ako aj zlepšená situácia v oblasti zákaziek priemyslu aj naďalej podporia rozmach. Chuť súkromných domácností konzumovať sa počas roka 2017 oslabí a aj vyššia inflácia bude domáci dopyt brzdiť. Avšak vyhliadky pre priemysel sú značne svetlejšie. Rok 2017 sa pre rakúsky priemysel začal dobre, tak nárast nových zákaziek, ako aj zvýšený dopyt po pracovných silách na to poukazujú. Navyše analyti vychádzajú z toho, že zahraničný obchod v roku 2017 opäť získa dynamiku. Dobrý vývoj konjunktúry sa odzrkadľuje síce pozitívne na dynamike zamestnanosti, avšak ponuka pracovných síl neustále narastá na základe silného prisťahovalectva. Tento nárast pracovných síl nebude môcť domáce hospodárstvo plne zamestnať. Preto počíta WIFO pre rok 2017 s nárastom miery nezamestnanosti na 9,3%.

BANKOVÝ OBCHOD OSTÁVA AJ NAĎALEJ VÝZVOU

Očakávame, že výzvy pre banky ostanú aj naďalej náročné, ako doteraz. Historicky hlboká úroveň úrokov, vysoké regulačné predpisy a razantný technologický vývoj nás budú sprevádzať aj v aktuálnom roku.

Situácia v oblasti výnosov bánk ostáva z hľadiska expanzívnej peňažnej politiky ECB aj naďalej napätá. Napriek v Európe tomu, že vyhliadky na konjunktúru sú opäť pozitívne, ešte nepočítame pre tento rok s koncom politiky nízkych úrokov. Z hľadiska na nové regulačné predpisy napriek tomu veríme, že "tsunami regulácií" v posledných rokoch prekročilo zenit a že budúce predpisy budú opäť zmiernené na znesiteľnú mieru. V posledných rokoch sme museli použiť mnoho zdrojov na realizáciu dozorno-právnych predpisov.

Odľahčenie v tomto ohľade by v každom prípade posilnilo ziskovosť.

Pre prichádzajúci hospodársky rok a aj na obdobie potom máme opäť mnoho predsavzatí. V nadchádzajúcich rokoch chceme opäť ďalej rásť a našu pozíciu medzi vedúcimi bankami v Rakúsku i naďalej posilniť. Preto vsádzame všetko na to, aby sme aj naďalej zlepšovali našu rentabilitu a produktivitu a aby sme v našej stratégii rastu orientovanej na trvalú udržateľnosť aj naďalej statočne pokračovali. V aktuálnom hospodárskom roku sme už otvorili dve nové obchodné miesta. Vo Viedni prevádzkujeme od januára 2017 deviate obchodné miesto a začiatkom marca 2017 zahájila v Ľubl'ane naša siedma pobočka v Slovinsku svoju prevádzku. Na jeseň 2017 plánujeme ešte otvorenie jedného obchodného miesta v Splite v Chorvátsku. Chceme nielen otvárať nové obchodné miesta, ale aj rásť v našich produktových segmentoch. Preto budeme aj naďalej v roku 2017 klásť silný dôraz na značné budovanie platobného styku a obchodovania s cennými papiermi. A ako sme to už niekoľko krát uviedli, odštartovali sme pre realizáciu našej stratégie v oblasti digitalizácie celý rad projektov.

Paralelne k opatreniam pre posilnenie našej výnosnosti uplatňujeme striktný manažment nákladov. Na programe pre rok 2017 sú preto aj projekty pre optimalizáciu a úsporu. Naším vyhláseným cieľom je dostať ukazovateľ Cost-Income-Ratio opäť pod úroveň interného benchmarku 55,0 %. Úspory v oblasti personálu momentálne vo veľkom neplánujeme, avšak sa budeme venovať redimenzovaniu personálneho nasadenia, predovšetkým v jednotkách realizácie.

Samozrejme, že sme si toho vedomí, že plánovaná realizácia našich strategických cieľov môže byť obmedzená v dôsledku trhových turbulencií, poklesov konjunktúry, dozorno-právnych zmien alebo konkurenčnej súťaže. Avšak sme opatrne optimistickí a presvedčení o tom, že vďaka nášmu osvedčenému obchodnému modelu dokážeme aj naďalej pokračovať cestou stabilného vybavenia vlastných prostriedkov, ako aj dobrej pozície na trhu, ktorú si definujeme sami. Verní našej vízii "Regionálne zakorenení. Otvorení v myslení. Excelentní v konaní." budeme musieť taktiež úspešne zvládnuť aj výzvy v hospodárskom roku 2017. Tak ako v predchádzajúcich rokoch plánujeme vyplácanie dividendy podľa dosiahnutých výsledkov a stavu vlastných prostriedkov.

Na tomto mieste chceme ešte 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.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

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

Príslušné vyhlásenie orgánov BKS Bank**Smernice k nezávislosti****Správa BKS Bank k Rakúskemu kódexu správy a riadenia spoločnosti****Publikácie v súlade s § 65a BWG so zameraním na správu a riadenie spoločnosti a odmeňovanie****Stanovy BKS Bank**

www.bks.at/Corporate_Governance

Výročné správy, finančné správy a správy o trvalo udržateľnom vývoji 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**Vyhlásenie AML****Banková koncesia****Certifikácia USA Patriot Act Certification****Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG****W-8BEN-E****Hlásenia manažérskych obchodov (Directors Dealings)**

www.bks.at/Compliance

ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA KONCERNU V SÚLADE S IFRS

Obsah poznámok

—194—

Celkové zúčtovanie výsledkov koncernu BKS Bank za hospodársky rok 2016

—196—

Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2016

—198—

Účtovanie zmien vlastného kapitálu

—199—

Účtovanie peňažných tokov

—200—

Vysvetlenie (poznámky) k účtovnej závierke koncernu BKS Bank

—201—

Orgány spoločnosti

—236—

Záverečné poznámky predstavenstva

—237—

Návrh na rozdelenie zisku

—238—

Záznam o potvrdení

—239—

OBSAH POZNÁMOK

DETAILY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	213
(1) Úrokový prebytok	213
(2) Prevencia rizík	213
(3) Prebytok z provízií	214
(4) Výsledok obchodovania	214
(5) Správne náklady	214
(6) Ostatné podnikové výnosy/náklady	214
(7) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss (FV)	215
(8) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale (AfS)	215
(9) Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou Held-to-Maturity (HtM)	215
(10) Zdanenie	215
DETAILY O ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	216
(11) Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	216
(12) Pohľadávky voči úverovým ústavom	216
(13) Pohľadávky voči klientom	216
(14) Prevencia rizík voči pohľadávkam	217
(15) Obchodné aktíva	217
(16) Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	217
(17) Ohodnotenie finančného majetku metódou Available-for-Sale	217
(18) Ohodnotenie finančného majetku metódou Held-to-Maturity	218
(19) Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	218
(20) Ohodnotenie nehmotného majetku/obchodná hodnota podniku	218
(21) Hmotný investičný majetok	218
(22) Nehnutelnosti držané ako finančné investície	218
(23) Skryté daňové pohľadávky	219

(24) Ostatné aktíva	220
(25) Závazky voči úverovým ústavom	220
(26) Závazky voči klientom	220
(27) Upísané záväzky	221
(28) Obchodné pasíva	221
(29) Rezervy	221
(30) Ostatné pasíva	223
(31) Neprioritný kapitál	223
(32) Kapitál koncernu	224
(33) Manažment kapitálu	224
(34) Fair Values	226
(35) Odhad výsledkov podľa kategórií oceňovania	228
(36) Údaje k podielom v iných spoločnostiach	229
(37) Údaje k vzťahom k blízkym podnikom a osobám	229
(38) Správa o segmentoch	231
(39) Bezúročné aktíva	232
(40) Neprioritné ohodnotenia majetku	232
(41) Objemy cudzích mien	232
(42) Správa a služby agentúry	233
(43) Prípadné záväzky a úverové riziká	233
(44) Udalosti po termíne na vypracovanie účtovnej závierky	233
(45) Záruky pre záväzky zahrnuté v aktívny položkách	233
(46) Údaje k odmeňovaniu bankových audítrov	233
(47) Správa o rizikách	233
(48) Objem obchodu s derivátmi	234

CELKOVÉ ZÚČTOVANIE VÝSLEDKOV KONCERNU BKS BANK ZA HOSPODÁRSKY ROK 2016

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA CELÝ ROK

v tis. eur	Príloha / Poznámky	2015	2016	± v %
Úrokové výnosy		176 051	160 967	-8,6
Úrokové náklady		-52 593	-40 476	-23,0
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie		42 986	33 696	-21,6
Úrokový prebytok	(1)	166 444	154 187	-7,4
Prevenia rizík	(2)	-48 547	-31 007	-36,1
Úrokový prebytok po prevencii rizík		117 897	123 180	4,5
Výnosy z provízií		56 154	52 586	-6,4
Náklady z provízií		-3 172	-3 756	18,4
Prebytok z provízií	(3)	52 982	48 830	-7,8
Výsledok obchodovania	(4)	2 320	1 717	-26,0
Prevádzkové náklady	(5)	-105 120	-106 428	1,2
Iné prevádzkové výnosy	(6)	10 034	6 590	-34,3
Iné prevádzkové náklady	(6)	-15 708	-22 012	40,1
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku (FV)		-1 679	-2 076	23,6
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	(7)	109	-1 863	>100
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	(8)	-2 075	-366	-82,4
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	(9)	287	153	-46,7
Ročný prebytok pred zdanením		60 726	49 801	-18,0
Zdanenie príjmov	(10)	-7 110	-3 617	-49,1
Ročný prebytok		53 616	46 184	-13,9
Cudzie podiely na ročnom prebytku		-3	-4	33,3
Ročný prebytok podľa cudzích podielov		53 613	46 180	-13,9

VÝNOSY A NÁKLADY PRIAMO ZAZNAMENANÉ V IMANÍ

v tis. eur	2015	2016	± v %
Ročný prebytok	53 616	46 184	-13,9
Položky bez preklasifikovania do ročného prebytku koncernu	-1 672	2 649	>100
± zisky/straty podľa poistnej matematiky podľa IAS 19	3 788	815	-78,5
± Skryté zdanenie podľa IAS 19	-949	-204	-78,5
± Zisky/straty z použitia metódy vlastného imania podľa IAS 19	-4 511	2 038	>100
Položky s preklasifikovaním do ročného prebytku koncernu	-5 536	1 030	>100
± Rozdiely v prepočtoch kurzu mien	77	971	>100
± Rezerva Available-for-Sale	-132	940	>100
± Skryté zdanenie na položkách rezerv Available-for-Sale	-40	-238	>100
± Zisky/straty z použitia metódy vlastného imania	-5 441	-643	-88,2
Suma výnosov a nákladov zaznamenaná priamo v kapitále	-7 208	3 679	>100
Celkový výsledok	46 408	49 863	7,4
z toho cudzie podiely	-3	-4	33,3
Celkový výsledok podľa cudzích podielov	46 405	49 859	7,4

ZISK A DIVIDENDY NA AKCIU

	2015	2016
Priemerný počet akcií v obehu (kmeňové a prioritné akcie)	35 410 670	36 667 864
Dividendy na akciu v eurách (kmeňové a prioritné akcie)	0,23	0,23
Zisk na kmeňovú a prioritnú akciu v eurách (roztriedené a neroztriedené)	1,50	1,26

V ukazovateli "zisk na akciu" je porovnávaný ročný prebytok koncernu ÷ 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.

ŠTVRŤROČNÝ PREHĽAD 2016

v tis. eur	2016 1. štvrťrok	2016 2. štvrťrok	2016 3. štvrťrok	2016 4. štvrťrok
Úrokové výnosy	42 319	40 300	40 108	38 240
Úrokové náklady	-10 644	-10 617	-9 969	-9 246
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	5 726	10 211	9 728	8 031
Úrokový prebytok	37 401	39 894	39 867	37 025
Prevenca rizík	-8 793	-3 608	-13 361	-5 245
Úrokový prebytok po prevencii rizík	28 608	36 286	26 506	31 780
Výnosy z provízií	13 864	13 301	12 176	13 245
Náklady z provízií	-974	-828	-908	-1 046
Prebytok provízií	12 890	12 473	11 268	12 199
Výsledok obchodovania	199	779	-61	800
Prevádzkové náklady	-26 898	-27 400	-26 100	-26 030
Iné prevádzkové výnosy	1 239	953	1 583	2 816
Iné podnikové náklady	-5 039	-3 424	-1 512	-12 037
Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku (FV)	-61	-120	-1 297	-598
- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	-195	-414	-1 553	299
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	134	294	103	-897
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	-	-	153	-
Prebytok za obdobie pred zdanením	10 938	19 547	10 387	8 929
Zdanenie príjmov	-2 414	-3 362	1 778	381
Prebytok za obdobie	8 524	16 185	12 165	9 310
Ročný prebytok po zdanení	-1	-1	-	-2
Prebytok za obdobie podľa cudzích podielov	8 523	16 184	12 165	9 308

ŠTVRŤROČNÝ PREHĽAD 2015

v tis. eur	2015 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 po prevencii 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
Prevádzkové náklady	-26 173	-26 875	-26 185	-25 887
Iné prevádzkové 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	-	-	-
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	-	-1
Prebytok za obdobie podľa cudzích podielov	12 278	19 374	12 320	9 641

SÚVAHA KONCERNU BKS BANK K 31. DECEMBRU 2016

AKTÍVA

v tis. eur	Príloha / Poznámky	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	(11)	190 310	543 542	>100
Pohľadávky voči úverovým ústavom	(12)	363 862	242 347	-33,4
Pohľadávky voči klientom	(13)	5 113 867	5 330 395	4,2
Prevenčia rizík voči pohľadávkam	(14)	-193 748	-155 136	-19,9
Obchodné aktíva	(15)	46	10	-78,3
Ohodnotenie finančného majetku (FV)		1 445 094	1 483 583	2,7
— Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	(16)	114 863	75 568	-34,2
— Výsledok zhodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale	(17)	166 721	189 335	13,6
— Výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	(18)	724 891	747 773	3,2
— Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	(19)	438 619	470 907	7,4
Ohodnotenie nehmotného majetku	(20)	1 868	1 735	-7,1
Hmotný investičný majetok	(21)	58 437	56 274	-3,7
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	(22)	29 690	30 720	3,5
Skryté daňové pohľadávky	(23)	25 441	17 288	-32,0
Ostatné aktíva	(24)	28 566	30 298	6,1
Suma aktív		7 063 433	7 581 056	7,3

PASÍVA

v tis. eur	Príloha / Poznámky	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Závazky voči úverovým ústavom	(25)	904 574	867 494	-4,1
Závazky voči klientom	(26)	4 351 716	4 824 760	10,9
— z nich úsporné vklady		1 629 833	1 528 994	-6,2
— z toho iné záväzky		2 721 883	3 295 766	21,1
— upísané záväzky	(27)	576 346	544 656	-5,5
Obchodné pasíva	(28)	46	10	-78,3
Rezervy	(29)	125 973	126 902	0,7
Skryté daňové dlhy	(23)	9 312	261	-97,2
Ostatné pasíva	(30)	53 472	59 602	11,5
Neprioritný kapitál	(31)	181 752	198 585	9,3
Vlastný kapitál	(32)	860 242	958 786	11,5
— Vlastný kapitál koncernu		860 227	958 767	11,5
— Podiely v cudzom majetku		15	19	26,7
Suma pasív		7 063 433	7 581 056	7,3

Rentabilita celkového imania predstavuje v hospodárskom roku 2016 0,61% (predchádzajúci rok: 0,76%).

VYÚČTOVANIE ZMENY VLASTNÉHO IMANIA

VÝVOJ VLASTNÉHO IMANIA KONCERNU ZA ROK 2016

v tis. eur	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Oceňované rezervy	Ziskové rezervy	Prispôsobenie asociovaných spoločností ¹⁾	Ročný prebytok	dodatočné nástroje vlastného imania ²⁾	Vlastný kapitál
Stav k 01. 01. 2016	72 072	143 056	-1 030	2 388	562 416	4 312	53 613	23 400	860 227
Vyplácanie							-8 124		-8 124
Kupónové vyplácania pre dodatočné nástroje vlastného kapitálu							-1 462		-1 462
Dotovanie rezerv zo zisku					44 027		-44 027		-
Ročný prebytok							46 180		46 180
Výnosy a náklady priamo zaznamenané v imaní			971	702	611	1 395			3 679
Zvýšenie kapitálu	7 207	49 976							57 183
Zmena oceňovania vlastného imania					780				780
Zmena vlastných akcií					1 758				1 758
Doplňkové nástroje vlastného kapitálu ²⁾									-
Ostatné zmeny					-1 454				-1 454
Stav k 31. 12. 2016	79 279	193 032	-59	3 090	608 138	5 707	46 180	23 400	958 767
Stav rezerv Available-for-Sale									4 120
Stav skrytých daňových rezerv									-1 031

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 IMANIA KONCERNU ZA ROK 2015

v tis. eur	Upísaný kapitál	Kapitálové rezervy	Zmena meny	Oceňované rezervy	Ziskové rezervy	Prispôsobenie asociovaných spoločností ¹⁾	Ročný prebytok	dodatočné nástroje vlastného imania ²⁾	Vlastný kapitál
Stav k 01. 01. 2015	72 072	143 056	-1 107	2 560	519 297	11 219	48 740	-	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 imaní			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

Cudzie podiely majú v kalkulácii zmien vlastného kapitálu koncernu BKS Bank podriadený význam (2016: 19,0 tis. EUR; predchádzajúci rok: 15,4 tis. EUR). K poslednému dňu roka 2016 sa nachádzalo 438 062 kmeňových a 156 723 prioritných akcií (predchádzajúci rok: 557.284 kmeňových a 138 667 prioritných akcií) s kurzovou hodnotou v 9,8 mil. EUR v držbe (predchádzajúci rok: 11,5 Mio. EUR).

Na základe navýšenia kapitálu uskutočneného v októbri 2016 sa zvýšilo základné imanie spoločnosti z doterajších 72 072 000 na 79 279 200,-. Za výdajnú a nákupnú cenu za mladú akciu bola stanovená ponúkaná cena 15,9 eur. Mladé akcie disponujú plným právom na dividendy za obchodný rok 2016. Brutto výnos činil 57,3 mi. eur, náklady na transakcie vo výške 0,1 mil. eur boli odpočítané z vlastného imania.

ÚČTOVANIE PEŇAŽNÝCH TOKOV

VÝVOJ PLATOBŇNÝCH TOKOV

v tis. eur	2015	2016
Ročný prebytok pred cudzími podielmi	53 616	46 184
Položky neovplyvňujúce platby obsiahnuté v ročnom prebytku:		
— Odpisy a opravné položky na pohľadávky a dlhodobý hmotný majetok	49 700	33 076
— zmeny rezerv	8 674	10 265
— zisky a straty z predaja	-2 562	-1 222
— zmena iných položiek neovplyvňujúcich platby	-1 390	-705
— podiely ziskov/strát zo spoločností zhodnocujúcich vlastné imanie	-38 534	-26 931
Medzisúččet	72 284	60 667
Zmena majetku a záväzkov z operatívnej podnikateľskej činnosti po úprave položiek neovplyvňujúcich platby:		
— pohľadávky na úverové ústavy, klientov a z možnosti Fair Value	-225 466	-137 069
Obchodné aktíva	-	36
— Ostatné aktíva	5 639	5 979
— Záväzky voči úverovým ústavom a klientom	171 807	435 964
— upísané záväzky	-17 268	-31 690
Obchodné pasíva	1	-36
— Rezervy a ostatné pasíva	-545	-11 240
Cash Flow z operatívnej činnosti	6 452	322 611
Priemerný prírastok z predaja:		
— oceneného finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	162 556	160 964
Priemerný úbytok v dôsledku investícií do:		
— oceneného finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	-190 503	-196 898
Cash Flow z investičnej činnosti	-27 947	-35 934
Navýšenia kapitálu	-	57 297
Platby dividend	-8 148	-8 124
Priemerný prírastok z emitovania dodatkových súčastí vlastného kapitálu	23 400	-
Kupónové vyplácanie dodatočných nástrojov vlastného kapitálu	-	-1 462
Priemerný prírastok z neprioritných záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	8 512	26 273
Priemerný úbytok z neprioritných záväzkov a ostatných činností v oblasti financovania	-27 504	-7 700
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	-3 740	66 284
Stav platobných prostriedkov ku koncu predchádzajúceho roka	215 269	190 310
Cash Flow z operatívnej obchodnej činnosti	6 452	322 611
Cash Flow z investičnej činnosti	-27 947	-35 934
Cash Flow z činnosti v oblasti financovania	-3 740	66 284
Vplyv výmenných kurzov na stav finančných prostriedkov	276	271
Stav platobných prostriedkov na konci vykazovaného obdobia	190 310	543 542
Platby daní, úrokov a dividend		
— Zaplatené dane zo zisku	7 154	9 808
— Obdržané úroky	170 098	157 449
— Zaplatené úroky	54 866	42 243
— Obdržané dividendy	909	1 155

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 v 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, má ako materská spoločnosť koncernu BKS Bank povinnosť zostaviť účtovnú uzávierku 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 2016 ako riadnu účtovnú uzávierku 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 sú na Viedenskej burze indexované od 1986, prioritné akcie od 1991. Oba druhy akcií sú uvedené v segmente Standard Market Auction na Viedenskej burze. Od roku 1990 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 uzávierku koncernu dňa 10. marca 2017 a schválilo jej odovzdanie dozornej rade. Dozorná rada má za úlohu skontrolovať účtovnú uzávierku koncernu a objasniť, či akceptuje túto účtovnú uzávierku. Až do okamihu podpisu neexistovali žiadne upozornenia, ktoré by spochybnili činnosť podniku.

II. VPLYVY NOVÝCH A ZMENENÝCH ŠTANDARDOV

Metódy vedenia účtovníctva používané v hospodárskom roku 2015 boli zachované v roku 2016 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 PRE HOSPODÁRSKY ROK 2016

Štandardy/úpravy	Aplikované v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v deň alebo po tomto stanovenom termíne	Schválenie zo strany EÚ
IAS 19 — plnenie pre zamestnancov	01. 02. 2015	december 2014
Annual Improvement Cycle 2010-2012:	01. 02. 2015	december 2014
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	september 2016
IAS 1 — Disclosure Initiative	01. 01. 2016	december 2015
Annual Improvement Cycle 2012-2014	01. 01. 2016	december 2015

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 "Zlúčenie spoločností" k zlúčeniu spoločností. Takéto prípady sa musia uviesť v súvahe ako zlúčenie spoločností podľa IFRS 3. Táto úprava by mohla mať v budúcnosti vplyv na BKS Bank.

IAS 1 (úprava): Dňa 18. decembra 2015 boli zverejnené úpravy IASB. k IAS 1. Následne by boli údaje v prílohe považované za nevyhnutné iba vtedy, ak ich obsah nie je nepodstatný.

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.

Z ostatných úprav uvedených hore nevyplývajú žiadne podstatné zmeny pre koncern BKS Bank.

ŠTANDARDY/ÚPRAVY URČENÉ K APLIKÁCIÍ OD 01.01.2017

Štandardy/úpravy	K aplikovaniu v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v tento deň alebo po tomto stanovenom termíne	Schválenie zo strany EÚ
IAS 7 — výpočet kapitálového toku	01. 01. 2017*	neuhradený
IAS 12 — Dane výnosov	01. 01. 2017*	neuhradený

* za predpokladu schválenia zo strany EÚ

IAS 7: Od 26. januára 2016 boli zverejnené úpravy IASB. u IAS 7. Zmeny majú za cieľ zlepšiť informovanosť o zmene zadĺženia spoločnosti.

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.

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 nemá žiaden dopad na koncern BKS Bank, pretože neexistujú žiadne realizované straty.

APLIKOVATEĽNÉ ŠTANDARDY/ÚPRAVY PRE HOSPODÁRSKE ROKY OD 01. JANUÁRA 2018 ALEBO NESKÔR

Štandardy/úpravy	Aplikované v EÚ pre hospodárske roky, ktoré sa začínajú v deň alebo po tomto stanovenom termíne	Schválenie zo strany EÚ
IFRS 9 — finančné nástroje	01. 01. 2018	november 2016
IFRS 15 — tržby z obratu zo zmlúv s klientmi	01. 01. 2018	september 2016
IFRS 16 — lízing	01. 01. 2019*	neuhradený
IFRS 2 — podielová odmena (úprava)	01. 01. 2018*	neuhradený
IFRS 4 — poisťné zmluvy (úprava)	01. 01. 2018*	neuhradený
Annual Improvements to IFRS Standards 2014-2016 Cycle (Ročné kontroly podľa štandardov IFRS cyklus 2014 -2016)	01. 01. 2018*	neuhradený
IFRIC Interpretation 22 — Interpretácia k prepočtu meny v prípade zálohových platieb/akontácií	01. 01. 2018*	neuhradený
IAS 40 — Klasifikácia ešte nedokončených nehnuteľností (Úprava)	01. 01. 2018*	neuhradený
IFRS 10 a IAS 28 — predaje alebo vklady majetkových hodnôt pre/do asociovaných spoločností alebo spoločných podnikov	presunuté na dobu neurčitú	

* za predpokladu schválenia zo strany EÚ

IFRS 9 Dňa 24. júla 2014 zverejnila IASB finálnu verziu IFRS 9, ktorá prístup a hodnotenie podľa IAS 39: nahrádza. Schválenie zo strany EÚ sa uskutočnilo 22. novembra 2016. IFRS 9 je potrebné aplikovať po prvý krát v období vykazovania hospodárskeho roku alebo hospodárskeho roku, ktorý začína po 01. januári 2018, pričom je povolená aj včasná aplikácia. Koncern BKS Bank plánuje po prvý krát použiť IFRS 9 k 01. januáru 2018. Nový štandard vyžaduje od koncernu prispôsobenie jeho účtovných procesov a interných kontrol v súvislosti so zobrazením a hodnotením finančných nástrojov, pričom tieto úpravy ešte nie sú ukončené. Koncern BKS Bank uskutočnil však predbežné hodnotenie možných dopadov aplikácie IFRS 9 k 31. decembru 2016. Štandard možno rozčleniť do troch hlavných oblastí, menovite klasifikácia a hodnotenie, oslabenie a hedge accounting.

V koncerne BKS Bank sa momentálne neuplatňuje účtovanie Hedge Accounting, preto je pozornosť zameraná na realizáciu projektu na oboch stranách klasifikácie a hodnotenia, ako aj oslabenia.

Klasifikácia a hodnotenie

IFRS 9 obsahuje nový prístup klasifikácie a hodnotenia pre finančné majetkové hodnoty, ktorý odzrkadľuje obchodný model, v ktorého rámci sa nachádzajú hodnoty majetku, ako aj vlastnosti ich peňažných tokov. 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. Po poznatkoch získaných z projektu treba pohľadávky voči úverovým ústavom a pohľadávky voči zákazníkom, ako aj finančné hodnoty hmotného majetku, ktoré sú momentálne klasifikované podľa IAS 39 ako "held to maturity", priradiť obchodnému modelu "držať a prijať". Cenné papiere a fondy, ktoré sa nachádzajú pod IAS 39 v stave "Available for sale", treba z veľkej časti pripočítať obchodnému modelu "držať a predať". Deriváty sú pripočítané obchodnému modelu "predať".

Z hľadiska na SPPI kritérium by sme mohli momentálne povedať, že väčšia časť úverov pre zákazníkov a úverových ústavov spĺňa SPPI kritérium, čím je zabezpečené, že väčšiu časť stavu položiek pohľadávky na úverové ústavy a pohľadávky na zákazníkov možno posúdiť pod IFRS 9 aj naďalej za vedené obstarávacie náklady. Toto platí aj pre momentálny stav finančných hodnôt hmotného majetku, ktoré sú klasifikované ako "held to maturity". AfS cenné papiere, ktoré sú momentálne v majetku, spĺňajú taktiež z väčšej časti kritérium SPPI a treba ich teda hodnotiť pod IFRS 9 k Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVOCI). Fondy a akcie treba hodnotiť pod IFRS 9 pod Fair Value Through Profit or Loss (FVPL), jedine, že by bola Designation zum Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVOCI). Vykonávanie tohto volebného práva je ešte v diskusii. Pod IAS 39 sa hodnotia podiely, ktoré sa klasifikujú ako Available for Sale, s účtovnou hodnotou okolo 20 mil. eur at cost. Pod IFRS 9 sa aplikuje aj tu zaväzujúce hodnotenie trhovej hodnoty.

Ku kategorizácii finančných záväzkov nevyplývajú zásadne žiadne zmeny v porovnaní k IAS 39. Pri hodnotení za Fair Value treba v budúcnosti znázorniť zmeny Fair Value, ktoré sú spôsobené vlastným úverovým rizikom, vo vlastnom kapitále.

Oslabenie

IFRS 9 nahrádza model "vzniknutých strát" IAS 39 na základe modelu "očakávaných úverových výpadkov" orientovaného do budúcnosti. Vďaka IFRS 9 musia byť vytvorené aj pre klientov ratingových stupňov v živej oblasti (AA-4b) prevencie rizika. Momentálne aplikované ustanovenia pre zisťovanie prevencie rizík v oblasti výpadku ostávajú v podstate zachované.

Pre klientov ratingových stupňov v živej oblasti sa počíta s dvoma stupňami pre zistenie prevencie rizika. Ak sa úverové riziko od prvotného prístupu podstatne nezhoršilo, treba zistiť a bilancovať 12 mesačné očakávané straty (stage 1). Ak naproti tomu prišlo k podstatnému zhoršeniu úverového rizika, potom je potrebné bilancovať očakávané straty počas životnosti (stage 2) Štandard naproti tomu neurčuje, ako treba zistiť očakávané straty. Koncern BKS BAnk využije pri zisťovaní prevencie rizík model "Pravdepodobnosť výpadku (PD) x miera strát (LGD) x očakávané obligo pri výpadku". Pre zistenie vacročných parametrov pre očakávanú stratu počas životnosti sa budú používať s vysokou pravdepodobnosťou Markov-reťazce. Vo výpočte očakávanej straty musia podľa IFRS 9 prísť aj informácie orientované do budúcnosti, pričom sa využívajú odhady uznávaných inštitúcií. Definícia, kedy prišlo k významnému zvýšeniu, je ešte v diskusii a evaluácii.

Údaje

IFRS 9 vyžaduje rozsiahle nové úlohy, predovšetkým k úverovému riziku a k očakávaným úverovým výpadkom. Predbežné posúdenie koncernom BKS Bank obsahovalo analýzu pre identifikáciu, ktoré dátové medzery voči momentálnym procesom vznikli, príslušné systémové a kontrolné zmeny sa momentálne evaluujú a realizujú.

Uplatnenie IFRS 9 znamená vysokú technickú náročnosť. Momentálne používané systémy nespĺňajú požiadavky IFRS 9 v rôznych bodoch, na základe čoho vznikla nevyhnutnosť zaobstarania nového softvéru. Konfigurácia a test softvéru budú pravdepodobne ukončené v polovici roka 2017.

Momentálne sa ešte teraz nedajú vyvodit' spoľahlivé kvantitatívne dopady IFRS 9. Jasně je, že v dôsledku novej úpravy pre klasifikáciu a hodnotenie príde u jednej časti objemu úverov k hodnoteniu na základe metódy Fair Value, kým nebude splnený testovací benchmark. Ďalej budú hodnotené aj podiely, ktoré sú momentálne hodnotené metódou Available for Sale podľa nákladov (účtovná hodnota momentálne okolo 20 mil. eur) a v budúcnosti bilancované metódou Fair Value. Koncern vychádza z toho, že náklady na zníženie hodnoty pre hodnoty hmotného majetku v oblasti aplikácie modelu znižovania hodnoty IFRS 9 zvýšia a budú volatilnejšie. Pri prvotnej aplikácii IFRS 9 nebudú predchádzajúce obdobia prispôsobené, pretože toto nebude možné bez spôsobu procesu pozerajúceho smerom do minulosti a tak nie je zabezpečené prispôsobenie porovnateľných období podľa IFRS 9. Namiesto toho spravíme všetky potrebné údaje z prílohy k prechodu na IFRS 9.

IFRS 15, ako aj ujasnenie k 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. Tento štandard nahrádza výrobné zákazky (IAS 11), výnosy (IAS 18), vernostné programy (IFRIC 13), zmluvy o zriadení nehnuteľností (IFRIC 15), prenos majetkových hodnôt klientom (IFRIC 18), ako aj výnosy z obratov - výmenu reklamných služieb (SIC 31). Dopady tohto štandardu na bilancovanie sa momentálne ešte overujú. K terajšiemu okamihu ešte nevychádzame zo žiadnej podstatnej zmeny.

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 noviniek. Poskytovatelia lízingu v zásade preberú predpisy z IAS 17. Keďže koncern BKS Bank funguje výlučne ako poskytovateľ lízingu, neočakávame žiadne významné zmeny v bilancovaní, ale len rozšírené údaje v prílohe. Predčasná aplikácia menovaných štandardov, úprav a interpretácií sa neplánuje.

IAS 40: Táto úprava upravuje, odkedy a dokedy treba klasifikovať nehnuteľností, ktorá sa nachádza v stavbe alebo vývoji, ako "nehnuteľnosť držaná ako finančnú investíciu". Klasifikácia ešte nedokončených nehnuteľností ešte doteraz nebola jasne upravená. Táto zmena bude mať dopad na bilancovanie v koncerne BKS Bank, keďže dcérske spoločnosti BKS Bank AG taktiež stavajú a vyvíjajú nehnuteľnosti za účelom užívania cudzími subjektmi.

Z ostatných úprav uvedených hore nevyplývajú žiadne podstatné zmeny.

III. POSTUPY TVORBY ÚČTOVNEJ SÚVAHY A HODNOTENIA

Všeobecne

Ročná uuzávierka bola stanovená vo funkčnej mene euro. Všetky čísla v nasledujúcich vysvetleniach k účtovnej závierke koncernu — pokiaľ nie je uvedené inak — sa zaokrúhľujú na tis. EUR. Účtovná súvaha je rozčlenená podľa klesajúcej likvidity. Pri tvorbe účtovnej závierky sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti (Going Concern).

Okruh konsolidácie

V účtovnej závierke koncernu bolo okrem BKS Bank AG zohľadnených 18 spoločností (14 úplných konsolidácií, tri na základe zhodnotenia vlastného imania a jedna spoločnosť podľa podielovej konsolidácie). K 30. septembru 2016 bola spätne k 01. januáru 2016 zlúčená dcérska banka BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Tak neboli žiadne zmeny v okruhu konsolidácie v porovnaní k predchádzajúcemu roku. 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 spoločností podielový vlastný kapitál. Ďalším kritériom bol vždy aj počet zamestnancov. Ďalej bolo u každej jednotlivej spoločnosti overené, 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 okruhu konsolidácie

Nasledovné 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:

Spoločnosti zhodnocované vlastným imaním

Nasledujúce spoločnosti sú zaradené ako zlúčené spoločnosti podľa IAS 28, pretože má určujúci vplyv na rozhodnutia v oblasti finančnej a obchodnej politiky týchto podnikov:

SPOLOČNOSTI ZHDNOCOVANÉ VLASTNÝM IMANÍM

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Dátum účtovnej závierky
Oberbank AG	Linz	14,21%	30. 09. 2016
BTV AG	Innsbruck	13,59%	30. 09. 2016
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,00%	31. 12. 2016

K Oberbank AG a k BTV AG musíme poznamenať, že BKS Bank má na týchto úverových ústavoch s 15,21% príp. 14,95%

ÚPLNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI Z OKRUHU KONSOLIDÁCIE

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej závierky
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75%	0,25%	31. 12. 2016
BKS-leasing d.o.o.	Ľubľana	100,00%	-	31. 12. 2016
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Záhreb	100,00%	-	31. 12. 2016
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31. 12. 2016
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co				
KG Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%		31. 12. 2016
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2016
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00%	31. 12. 2016
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016

síce vždy menej ako 20% podielu v hlasovacích právach, príp. s 14,21% 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 ovládajúceho vplyvu.

Na základe predloženého skupinového podielu 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 uzávierku koncernu BKS Bank použije posledná predložená štvrtročná účtovná uzávierka týchto inštitútov.

Pomerne konsolidované spoločnosti

Na základe ustanovení IFRS 11 je podiel v ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) klasifikovaný ako činnosti spoločnosti a preto sú zaraďované štvrtročne do konsolidovaného rozsahu

POMERNE KONSOLIDOVANÉ SPOLOČNOSTI

Spoločnosť	Sídlo firmy	Podiel kapitálu priamy	Dátum účtovnej závierky
ALGAR	Linz	25,00%	31. 12. 2016

Iné spoločnosti nezaraďené 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	Podiel kapitálu priamy	Kapitálový podiel nepriamy	Dátum účtovnej závierky
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.	Linz	30,00%	-	31. 12. 2016
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31. 12. 2016
PEKRA Holding GmbH	Pörtlach	100,00%	-	31. 12. 2016
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00%	-	31. 12. 2016

Spoločnosti sú vedené ako všetky ostatné účasti podniku podľa kategórie "Zhodnotený finančný majetok Available-for-Sale", pokiaľ nie sú stanovené spôhlivou metódou Fair Value, sú spojené s obstarávacími nákladmi.

Hospodárske výsledky zahraničných dcérskych spoločností a pobočiek
ZAHRAŇIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31.DECEMBRU 2016

v tis. eur	netto úrokový výnos	prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v PJ)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraníčné pobočky						
Pobočka Slovinsko (banková pobočka)	10 763	13 129	101,6	3 888	-666	3 221
Pobočka Chorvátsko (banková pobočka)	6 808	7 881	55,2	3 915	-526	3 389
Pobočka Slovensko (banková pobočka)	1 280	1 536	23,5	-1 646	-	-1 646
Dcérske spoločnosti						
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	2 283	2 668	13,4	1 057	-95	962
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	1 521	1 737	11,8	839	-212	627
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	831	1 482	9,3	122	-1	121

ZAHRAŇIČNÉ DCÉRSKE SPOLOČNOSTI A POBOČKY K 31.DECEMBRU 2015

v tis. eur	netto úrokový výnos	prevádzkový výnos	Počet zamestnancov (v PJ)	Ročný hospodársky výsledok pred zdanením	Zdanenie príjmov	Ročný hospodársky výsledok po zdanení
Zahraníčné 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	-	-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

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 existuje iba jedna chorvátska spoločnosť, ktorá netvorí účtovnú uzávierku v eurách, ale v chorvátskych kunách (HRK). Zhodnotený majetok a záväzky boli prepočítané bilančným kurzom, náklady a výnosy priemerným kurzom daného obdobia. Rozdiely z prepočítania, ktoré z toho vyplývajú, budú zaznamenané v ostatných výsledkoch a vykázané ako súčasť vlastného imania.

VYSVETLENIA K JEDNOTLIVÝM POLOŽKÁM SÚVAHY

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 zakladá 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 predaj
- 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 ku 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 zaručené. 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:

ZADELENIE A HODNOTENIE FINANČNÝCH HODNÔT HMOTNÉHO MAJETKU 1)

AKTÍVA	At Fair Value	((pokračujúce) Obstarávacie náklady	Ostatné / Poznámka	Kategória podľa IAS 39
			Nominálna	
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch			hodnota	nepriroditeľná
Pohľadávky voči úverovým ústavom		✓	-	— Pohľadávky a úvery
Pohľadávky voči klientom		✓	-	— Pohľadávky a úvery
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	nepriroditeľná
Nehnutel'nosti držané ako finančné investície		✓	-	nepriroditeľná
Ostatné aktíva				
— z toho deriváty	✓		-	Held-for-Trading
			Nominálna	
— z toho iné aktíva			hodnota	nepriroditeľná

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	Ostatné / Poznámka	Kategória podľa IAS 39
Závazky voči úverovým ústavom		✓	-	Ostatné záväzky
Závazky voči klientom		✓	-	Ostatné záväzky
— upísané záväzky				
— z toho at Fair Value through Profit or Loss	✓		-	Možnosti Fair Value
— z toho iné upísané záväzky		✓	-	Ostatné záväzky
Obchodné pasíva	✓		-	Held-for-Trading
Ostatné pasíva				
— z toho deriváty	✓		-	Held-for-Trading
— z toho iné pasíva			Nominálna hodnota	nepriraditeľná
Neprioritný kapitál		✓	-	Ostatné záväzky

Ohodnotenie finančného majetku 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) v aktívach. 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 alebo ako pohľadávky a úvery. 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 trhových výkyvov sú vykázané bez neutrálne v rezervách AfS. Ak sa dotknuté cenné papiere dostanú k prevodu, zaznamená 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 na zníženie hodnoty sa vykoná pripísanie a síce pri nástrojov vlastného kapitálu prostredníctvom rezervy AfS vo vlastnom kapitále a u dlhových nástrojov prostredníctvom výkazu ziskov a strát. Podiely na spoločnosti, na ktoré sa nedajú aplikovať ustanovenia IFRS 10, IFRS 11 a IAS 28, patria do stavu AfS. Podiely sa hodnotia, pokiaľ nie je k dispozícii žiadna trhová hodnota, s obstarávacími nákladmi.

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 lehoty 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, ktoré ale nie sú ovládané, sa zaraďujú do účtovnej závierky koncernu podľa vlastného imania. 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 %. Sú k dispozícii syndikátne zmluvy, ktoré otvárajú možnosť spolupodielat' sa na rozhodnutiach v oblasti finančnej a obchodnej politiky ústavov v rámci skupiny 3 Banken Gruppe bez využívania ovládajúceho vplyvu. Ak sú predložené objektívne indície ("triggering events") na zníženie hodnoty pri odhade účasti zhodnotenej vlastným imaním, stanoví sa úžitková hodnota na základe ocenených budúcich tokov poňazných prostriedkov, ktoré budú pravdepodobne nahospodárené zlúčenými podnikmi. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov (Value in use) sa zisťuje na základe modelu Equity Method/Dividend-Discount Modell. Vo vykazovanom časovom období neexistovala žiadna potreba opravnej položky v tejto kategórii.

Pohľadávky a záväzky

Táto kategória zahŕňa celý nederivovaný oceňovaný finančný majetok s pevnými alebo stanovitelnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Táto kategória zodpovedá u BKS Bank položkám pohľadávok voči úverovým ústavom a pohľadávok voči klientom. Hodnotenie sa uskutočňuje za pokračujúce obstarávacie náklady. Zníženie hodnoty sa zaznamenáva ako prevencia rizika. Pokiaľ existujú ážia alebo disážiá, rozdeľujú sa tieto prostredníctvom doby splatnosti a zaznamenávajú sa s pozitívnym výsledkom. Pod "iné záväzky" sú označené 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 opravných položiek podľa kritérií špecifických pre skupiny, ako aj prostredníctvom opravných položiek portfólia podľa IAS 39.64. Posledné zaznamenávajú straty, ktoré síce už nastali, ale ešte neboli identifikované. Výpočet týchto strát prebieha pomocou vzorca pravdepodobnosť výpadku (PD) x miera strát (LGD) x obligo (EAD) x identifikačné obdobie (LIP). Pre riziká z prípadných záväzkov sa tvoria rezervy podľa IAS 37. Opravná položka portfólia pre riziká podľa krajín sa tvorí diferencovane v deň, ktorý je úradne určený pre účtovnú uzávierku, 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.

Nehnutel'nosti 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 trhovú hodnotu zistenú predovšetkým prostredníctvom oceňovania v poznámkach (súdny znalec). Sadzby odpisov sa pohybujú vo fluktuálnom pásme od 1,5 % do 2,5 %. Odpisy sa realizujú priamo lineárne.

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 vo 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 investičný majetok

Hmotný investičný majetok pozostáva z pozemkov, budov a ostatného hmotného investičného majetku, ktoré predovšetkým obsahuje prevádzkové a obchodné vybavenie. Ohodnotenie hmotného investičného majetku sa vykonáva na základe pretrvávajúcích obstarávacích, príp. výrobných nákladov. Plánované odpisy sa rozdeľujú lineárne prostredníctvom doby užívania bežnej pre podnik a pohybujú sa v tomto rozhraní:

- nehnuteľný investičný majetok 1,5% až 2,5% (tzn. 66,7 až 40 rokov)
- prevádzkové a obchodné vybavenie 10% až 20% (tzn. 10 a 5 rokov)

Mimoriadne znížovanie 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 obchodí neexistovali mimoriadne odpisy, príp. pripisy

Ohodnotenie 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).

Lízing

Lízingový majetok, ktorý sa v koncerne nachádza, 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 nákladov, 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 nákladov (amortised costs). Vo výnimočných prípadoch a na báze rozhodnutí výboru riadenia aktív/pasív sa vykonáva u upísaných záväzkov možnosť Fair Value.

Neprioritný kapitál

Neprioritný kapitál alebo neprioritné záväzky sú záväzkami, ktoré sú podľa zmlúv v prípade likvidácie alebo konkurzu u BKS Bank sú 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 prebieha podľa IAS 12. Prepočet aktívnych a pasívnych skrytých daní 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 daní 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 súčasné záväzky voči tretím osobám, ktoré sú pravdepodobne vedené na odvádzanie zdrojov a spoľahlivo oceňujú ich výšku. Rezervy sa u BKS Bank predovšetkým na vyplácanie dôchodkov a podobné zamestnanecké záväzky (IAS 19), daní, ako aj na úroky produktov s narastajúcimi 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 VBV-Pensionskasse AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskasse AG.

Vlastný kapitál

Vlastný kapitál pozostáva zo zaplateného 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. V roku 2015 bola vydaná jedna dodatočná 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 účasťou formou platieb dividend, z lízingových pohľadávok, ako aj z nehnuteľností držaných ako finančné investície a znižujú 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.

Prevenia rizík

V tejto položke sa zaznamenávajú nárasty a opravné položky a rezervy. Dodatočné vstupy už vyúčtovaných pohľadávok sa taktiež pripočítajú k tejto položke.

Podrobnosti nájdete aj v poznámke (2).

Prebytok provízií

Ako prebytok provízií sa vykazujú výnosy z obchodovania so službami a k nim priradené náklady voči tretím subjektom. Pritom budú prijaté 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. ZVAŽOVANÉ ROZHODNUTIA A OCENENIA

Pre vypracovanie účtovnej súvahy podľa medzinárodných noriem pre vedenie účtovníctva je pre niektoré položky účtovnej súvahy potrebné ohodnotenie a predpoklady. Ohodnotenie a predpoklady sa zakladajú na historických skúsenostiach, plánovaní, očakávaníach a prognózach o budúcich udalostiach, ktorých vznik je pravdepodobný podľa dnešného posúdenia. Predpoklady, ktoré sa zakladajú na ocenení, sa musia pravidelne kontrolovať. Prípadné nejasnosti, ktorými by sme mohli zaťažiť zhodnotenie, sú potrebné v budúcich obdobiach za určitých okolností úpravy účtovnej hodnoty oceneného majetku a dlhov.

BKS Bank je zastúpená na trhoch v Rakúsku, Chorvátsku, Slovinsku, hornom Taliansku, západnom Maďarsku a v Slovenskej republike vo forme pobočiek a zastúpenia. 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, predpoklady a ocenenie 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. Identifikácia udalosti zníženia hodnoty a zistenie jednotlivých opravných položiek obsahujú podstatné neistoty v ocenení a možnosti zváženia, ktoré vyplývajú z hospodárskej situácie a vývoja poberateľa úveru a ktoré prinášajú so sebou dopady na výšku a okamih očakávaných budúcich platobných tokov. Zabezpečenie vytvorené na základe štatistických metód pre portfóliové opravné položky pre úvery, kde ešte nebolo identifikované žiadne zníženie hodnoty, sa zakladajú na modeloch a parametroch ako je pravdepodobnosť výpadku a miera strát a obsahujú preto taktiež zvažované rozhodnutia a istoty pri ocenení. 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 oceňovania 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 potrebný odhad vzhľadom na diskontnú sadzbu, vývoj platov, dynamiku profesionálnej kariéry, ako aj na vek vstupu do dôchodku. Predovšetkým diskontnej sadzby 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 odhadu.

DETAILY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

(1) ÚROKOVÝ PREBYTOK

v tis. eur	2015	2016	± v %
Úrokové výnosy z:			
Úverové obchody	130 320	119 778	-8,1
Pevne úročené cenné papiere at Fair Value through Profit or Loss	1 516	1 017	-32,9
Pevne úročené cenné papiere Available-for-Sale	1 622	849	-47,7
Pevne úročené cenné papiere Held-to-Maturity	20 397	19 068	-6,5
Lízingové pohľadávky	8 460	8 219	-2,8
Akcie	1 600	1 536	-4,0
Pozitívne úrokové náklady ¹⁾	4 836	5 720	18,3
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	3 197	3 044	-4,8
Ostatné podiely	4 103	1 736	-57,7
Celkové úrokové výnosy	176 051	160 967	-8,6
Úrokové náklady za:			
Vklady úverových ústavov a klientov ²⁾	24 347	12 842	-47,3
Upísané záväzky	24 477	22 984	-6,1
Negatívne úrokové výnosy ¹⁾	2 852	4 014	40,7
Nehnutelnosti držané ako finančné investície	917	636	-30,6
Celkové úrokové náklady	52 593	40 476	-23,0
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie			
Výnosy z podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie	42.986 ³⁾	33.696 ⁴⁾	-21,6
Náklady na refinancovanie podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie ⁵⁾	-	-	-
Výsledok na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	42 986	33 696	-21,6
Úrokový prebytok	166 444	154 187	-7,4

¹⁾ Ide tu o úrokové náklady/výnosy, ktoré sú pozitívne/negatívne na základe historicky nízkej úrokovej úrovne.

²⁾ po odpočítaní nákladov na refinancovanie u podnikov zhodnocujúcich vlastné imanie

³⁾ vo výnosoch z vlastného imania za rok 2015 bol zohľadnený vplyv zmierňovania vo výške 2,8 mil. EUR..

⁴⁾ vo výnosoch z vlastného imania za rok 2016 bol zohľadnený vplyv zmierňovania vo výške 2,4 mil. EUR..

⁵⁾ na základe priemerného 3-mesačného euribor-u

V položke úrokových výnosov sú obsiahnuté výnosy zo zaniknutých pohľadávok vo výške 4,9 mil. EUR (predchádzajúci rok:

5,5 mil. EUR), ako aj výnosy z nevinnutia (Unwinding), tzn. zo zmien hotovostných peňažných prostriedkov platobných tokov vo výške 2,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,3 mil. EUR).

(2) PREVENCIA RIZÍK

v tis. eur	2015	2016	± v %
Priradenie k prevencii rizík	58 393	42 374	-27,4
Rozpustenie prevencie rizík	-9 954	-11 318	13,7
Priame odpisy	908	993	9,4
Vstupy z odpísaných pohľadávok	-800	-1 042	30,3
Prevencia rizík	48 547	31 007	-36,1

Táto položka obsahuje prevencie rizík pre lízingové pohľadávky vo výške -0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,3 mil. EUR).

(3) PREBYTOK Z VYPLATENÝCH PROVÍZIÍ

v tis. eur	2015	2016	± v %
Výnosy z provízií z:			
platobného styku	21 314	21 138	-0,8
Obchodovania s cennými papiermi	14 858	13 918	-6,3
úverového obchodu	14 780	13 587	-8,1
devízového obchodu	3 835	2 734	-28,7
Ostatných služieb	1 367	1 209	-11,6
Celkové výnosy z provízií	56 154	52 586	-6,4
Náklady z provízií na:			
platobný styk	1 635	1 727	5,6
Obchodovanie s cennými papiermi	803	870	8,3
úverový obchod	368	582	58,2
devízový obchod	240	510	>100
Ostatné služby	126	66	-46,8
Celkové náklady z provízií	3 172	3 756	18,4
Prebytok provízií	52 982	48 830	-7,8

(4) VÝSLEDOK OBCHODOVANIA

v tis. eur	2015	2016	± v %
Kurzové obchody	-10	-10	-
Úrokové a menové obchody	2 330	1 727	-25,9
Výsledok obchodovania	2 320	1 717	-26,0

(5) PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. eur	2015	2016	± v %
Náklady na zamestnancov	68 768	69 401	0,9
— mzdy a platy	50 871	51 310	0,9
— sociálne odvody	13 212	13 806	4,5
— Náklady na dôchodkové zabezpečenie	4 685	4 285	-8,5
Vecné náklady	29 282	30 547	4,3
Odpisy	7 070	6 480	-8,3
Prevádzkové náklady	105 120	106 428	1,2

V nákladoch na dôchodkové zabezpečenie sme držali platby zamerané na príspevky do dôchodkového fondu vo výške 1,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 1,5 mil. EUR).

(6) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

v tis. eur	2015	2016	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	10 034	6 590	-34,3
Ostatné prevádzkové náklady	-15 708	-22 012	40,1
Saldo statných prevádzkových nákladov/výnosov	-5 674	-15 422	>100

Podstatné ostatné prevádzkové výnosy sa netýkajú lízingových výnosov vo vzťahu k úrokom vo výške 0,8 mil. eur (predchádzajúci rok: 0,8 mil. EUR), Provízne výnosy z obchodovania s poistením vo výške 1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,8 mil. EUR), Uvoľnenia z rezerv vo výške 1,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0 mil. EUR), ktoré sa z veľkej časti týkajú rozpustenia rezerv pre poplatky na spracovanie v obchode so spotrebiteľskými kreditmi, ako aj výnosy z prenájmu vo výške 0,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,2 mil. EUR).

Podstatný nárast u ostatných prevádzkových nákladov je spôsobený predovšetkým splátkou príspevku na stabilitu vo výške 7,8 mil. eur. Ďalšie podstatné náklady sú o. i. regulérny príspevok na stabilitu vo výške 3,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 4,1 mil. EUR), príspevky do rezervného fondu vo výške 2,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,1 mil. EUR) a príspevky pre fond na zabezpečenie vkladov vo výške 1,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,8 mil. EUR).

(7) VÝSLEDOK Z OHODNOTENIA FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. eur	2015	2016	± v %
Výsledok z oceňovania a predaja derivátov	1 379	11	-99,2
Výsledok z možnosti Fair Value	-1 270	-1874	47,6
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	109	-1 863	>100

Úvery s fixným úrokmi pre klientov vo výške 52,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 73,6 mil. EUR), pôžičky z aktívneho zostatku vo výške 22,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 41,2 mil. EUR), ako aj vlastné emisie vo výške 85,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 103,5 mil. EUR) boli zaistené prostredníctvom úrokových swapov v rámci možnosti Fair Value. Výsledok týchto zabezpečených obchodov predstavoval výšku -1,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: -1,3 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	2015	2016	± v %
Výsledok z hodnotenia	-4 523	-1 752	-61,3
Výsledok z predaja	2 448	1 386	-43,4
Výsledok z finančného ohodnotenia finančného majetku metódou Available for sale	-2 075	-366	-82,4

(9) VÝSLEDOK Z OHODNOTENIA FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU HELD TO MATURITY

v tis. eur	2015	2016	± v %
Výsledok z hodnotenia	-	-	
Výsledok z predaja	287	153	-46,7
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou held to maturity	287	153	-46,7

(10) ZDANENIE

v tis. eur	2015	2016	± v %
Priebežné zdanenie	-9 919	-6 723	-32,2
Odložená daň	2 809	3 106	10,6
Zdanenie	-7 110	-3 617	-49,1

ODHAD PREVODOV

v tis. eur	2015	2016
Ročný prebytok pred zdanením	60 726	49 801
Aplikovaná sadzba dane	25%	25%
Vypočítané daňové náklady	15 182	12 450
Vplyv odlišujúcich sa daňových sadzieb ¹⁾	-355	-624
Zníženie zdanenia		
— výnosy s účasťou bez zdanenia	-326	-499
- Efekt z použitia metódy vlastného imania	-8 769	-8 424
— z ostatných výnosov oslobodených od zdanenia	-202	-669
— z ostatných úprav hodnôt	-95	35
Zvýšenia daní		
— na základe neodpočítateľných nákladov	1 004	111
— z ostatných daňových dopadov	560	237
Nepravidelné daňové náklady/výnosy	112	1 000
Náklady na zdanenie výnosov za stanovené obdobie.	7 110	3 617
Efektívna daňová sadzba	11,7%	7,3%

¹⁾ Táto hodnota zahŕňa aj zmenu daňovej sadzby v Slovinsku zo 17% na 19% a prejaví sa v tejto položke vo výške -106 tis. EUR.

DETAILY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
(11) REZERVA V HOTOVOSTNÝCH PEŇAŽNÝCH PROSTRIEDKOCH

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Stav pokladne	36 700	35 727	-2,7
Aktíva u centrálnych bánk	153 610	507 815	>100
Rezerva v hotovostných peňažných prostriedkoch	190 310	543 542	>100

(12) POHĽADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pohľadávky voči tuzemským úverovým ústavom	153 143	93 766	-38,8
Pohľadávky voči zahraničným úverovým ústavom	210 719	148 581	-29,5
Pohľadávky voči úverovým ústavom	363 862	242 347	-33,4

POHĽADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
splatné denne	114 234	81 109	-29,0
do 3 mesiacov	245 759	160 141	-34,8
viac ako 3 mesiace až 1 rok	3 031	414	-86,3
viac ako 1 rok až 5 rokov	522	537	2,9
viac ako 5 rokov	316	146	-53,8
Pohľadávky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	363 862	242 347	-33,4

(13) POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Firemní klienti	3 974 127	4 148 430	4,4
Súkromní klienti	1 139 740	1 181 965	3,7
Pohľadávky voči klientom a podľa skupín klientov	5 113 867	5 330 395	4,2

V položke pohľadávky voči klientov sú zahrnuté pohľadávky z lízingových obchodov vo výške 302,9 mil. EUR (predchádzajúci rok: 294,5 mil. EUR). Vo vykazovanom roku neexistovali žiadne dôležité transakcie sale-and-lease-back.

POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
splatné denne	368 708	252 359	-31,6
do 3 mesiacov	806 084	842 656	4,5
viac ako 3 mesiace až 1 rok	691 439	815 192	17,9
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 469 559	1 514 625	3,1
viac ako 5 rokov	1 778 077	1 905 563	7,2
Pohľadávky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	5 113 867	5 330 395	4,2

POHĽADÁVKY FINANCE-LEASE PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	2015	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov	2016	± v %
Brutto investičné hodnoty	319 013	93 090	169 319	62 894	325 303	2,0
Nezrealizované finančné výnosy	24 556	6 306	11 948	4 108	22 362	-8,9
Netto investičné hodnoty	294 457	86 784	157 371	58 786	302 941	2,9

Lízingové pohľadávky sú obsiahnuté predovšetkým v obdobiach lehôt splatnosti > 1 rok.

(14) PREVENCIA RIZÍK K POHLÁDÁVKAM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Stav na začiatku vykazovaného roka	194 161	193 748	-0,2
+ prírastok	54 587	43 113	-21,0
- uvoľnenie	-11 957	-16 574	38,6
- použitie	-43 021	-65 208	51,6
± Zmena prepočtu menového kurzu	-22	57	>100
Stav na konci vykazovaného roka	193 748	155 136	-19,9

V prevencii rizík k pohľadávkam sú obsiahnuté rezervy na ekonomické riziká lízingového obchodu a opravné položky lízingových pohľadávok vo výške 7,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 11,7 mil. EUR).

Ďalšie vysvetlenia k prevencii rizík nájdete v správe o rizikách.

(15) OBCHODNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových produktov	46	10	-78,3
- Z toho obchody zamerané na menu	-	-	-
— Obchody zamerané na úroky	46	10	-78,3
Obchodné aktíva	46	10	-78,3

(16) OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	41 236	22 893	-44,5
Úvery	73 627	52 675	-28,5
Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	114 863	75 568	-34,2

OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU METÓDOU FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
do 3 mesiacov	1 431	1 904	33,1
viac ako 3 mesiace až 1 rok	39 823	9 224	-76,8
viac ako 1 rok až 5 rokov	17 651	17 168	-2,7
viac ako 5 rokov	55 958	47 272	-15,5
Ohodnotenie finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss podľa zostatkových lehôt splatnosti	114 863	75 568	-34,2

(17) OHODNOTENIE FINANČNÉHO MAJETKU AVAILABLE FOR SALE

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	67 303	83 093	23,5
Akcie a neúročiteľné cenné papiere	42 811	47 882	11,8
Ostatné podiely	56 607	58 360	3,1
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	166 721	189 335	13,6

OCENENÝ FINANČNÝ MAJETOK AVAILABLE FOR SALE PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
— do 3 mesiacov	192	358	86,5
- viac ako 3 mesiace až 1 rok	5 135	52 478	>100
— viac ako 1 rok až 5 rokov	59 905	14 869	-75,2
— viac ako 5 rokov	2 071	15 388	>100
Ocenený finančný majetok Available for sale podľa zostatkových lehôt splatnosti	67 303	83 093	23,5

(18) OCENENÝ FINANČNÝ MAJETOK HELD TO HELD MATURITY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	724 891	747 773	3,2
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	724 891	747 773	3,2

OCENENÝ FINANČNÝ MAJETOK HELD TO MATURITY PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere			
— do 3 mesiacov	31 399	55 059	75,4
- viac ako 3 mesiace až 1 rok	64 990	29 992	-53,9
— viac ako 1 rok až 5 rokov	206 989	192 134	-7,2
— viac ako 5 rokov	421 513	470 588	11,6
Ocenený finančný majetok Held to maturity podľa zostatkových lehôt splatnosti	724 891	747 773	3,2

(19) PODIELY NA PODNIKOKCH ZHODNOCUJÚCICH VLASTNÉ IMANIE

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Oberbank AG	278 308	308 778	10,9
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	155 671	159 514	2,5
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	4 640	2 615	-43,6
Podiely na podnikoch zhodnocujúcich vlastné imanie	438 619	470 907	7,4

(20) OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Ostatné ohodnotenie nehmotného majetku	1 868	1 735	-7,1
Ohodnotenie nehmotného majetku	1 868	1 735	-7,1

(21) H MOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pozemky	7 870	8 072	2,6
Budovy	42 307	40 238	-4,9
Ostatný hmotný investičný majetok	8 260	7 964	-3,6
Hmotný investičný majetok	58 437	56 274	-3,7

(22) NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pozemky	8 667	8 643	-0,3
Budovy	21 023	22 077	5,0
Nehnutel'nosti držané ako finančné investície	29 690	30 720	3,5

Trhové hodnoty nehnuteľností držaných ako finančné investície predstavovali k 31. 12. 2016 celkovo 45,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 46,9 mil. EUR). Výnosy z nájmu predstavovali vo vykazovanom roku 3,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,2 mil. EUR). Náklady vznikajúce v súvislosti s dosiahnutím príjmov z nájmu predstavovali 0,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR).

INVESTIČNÝ HMOTNÝ MAJETOK, OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE Z ROKU 2016

v tis. eur	Hmotný investičný majetok	Hodnotenia majetku ¹⁾	Nehnutel'nosti ²⁾	Suma
Obstarávacie náklady k 01. 01. 2016	126 731	11 630	50 817	189 178
Prístup	3 813	855	4 449	9 117
Úbytok	4 113	1 442	1 620	7 175
Zmena meny	2	1	-	3
Zmena členenia	1 194	-	-1 194	-
Obstarávacie náklady k 31. 12. 2016	127 627	11 044	52 452	191 123
Kumulované odpisy	71 353	9 309	21 732	102 394
Účtovná hodnota k 31. 12. 2016	56 274	1 735	30 720	88 729
Účtovná hodnota k 31. 12. 2015	58 437	1 868	29 690	89 995
Odpisy za rok 2016	4 508	975	997	6 480

¹⁾ ostatné ohodnotenie nehmotného majetku

²⁾ Nehnutel'nosti držané ako finančné investície

INVESTIČNÝ HMOTNÝ MAJETOK, OHODNOTENIE NEHMOTNÉHO MAJETKU A NEHNUTEĽNOSTI DRŽANÉ AKO FINANČNÉ INVESTÍCIE Z ROKU 2015

v tis. eur	Hmotný investičný majetok	Hodnotenia majetku ¹⁾	Nehnutel'nosti 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
Úbytok	-2 696	-215	-3 576	-6 487
Zmena meny	12	10	1	23
Zmena členenia	1 209	-	-1 209	-
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 majetku

²⁾ Nehnutel'nosti držané ako finančné investície

(23) SKRYTÉ DAŇOVÉ POHĽADÁVKY A ODLOŽENÉ DAŇOVÉ DLHY 2016

v tis. eur	01. 01. 2016	31. 12. 2016	Skryté daňové pohľadávky	Skryté daňové rezervy
Pohľadávky voči klientom	3 857	4 220	4 246	26
Prevenca rizík	8 057	10 172	10 667	495
Obchodné aktíva/Obchodné pasíva	-7	-6	18	24
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	-4 146	-4 682	206	4 888
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	-204	-168	631	799
- Finančné investície at Fair Value through Profit or Loss	-2 515	-2 232	-	2 232
Hmotný investičný majetok	609	-681	639	1 320
Ostatné aktíva/pasíva	1 027	612	2 589	1 977
— upísané záväzky	2 410	3 024	3 024	-
Rezervy/kapitál sociálneho fondu	7 040	6 768	6 768	-
Daňové nároky (dlhy) pred zúčtovaním	16 128	17 027	28 788	11 761
Zúčtovanie daní			-11 500	-11 500
Skryté daňové nároky/dlhy netto			17 288	261

SKRYTÉ DAŇOVÉ POHĽADÁVKY A ODLOŽENÉ DAŇOVÉ DLHY 2015

v tis. eur	01. 01. 2015	31. 12. 2015	Latentné daňové pohľadávky	Skryté daňové rezervy
Pohľadávky voči klientom	3 438	3 857	3 857	-
Prevenca rizík	5 906	8 057	8 057	-
Obchodné aktíva/aktíva	-10	-7	15	22
Ocenený finančný majetok Available-for-Sale	-4 322	-4 146	354	2 515
Ocenený finančný majetok Held-to-Maturity	-183	-204	390	4 500
- Finančné investície at Fair Value through Profit or Loss	-3 273	-2 515	-	594
Hmotný investičný majetok	624	609	609	-
Ostatné aktíva/pasíva	1 750	1 027	2 708	1 681
— upísané záväzky	2 289	2 410	2 410	-
Rezervy/kapitál sociálneho fondu	8 234	7 040	7 040	-
Skryté daňové pohľadávky/dane	14 453	16 128	25 440	9 312

Aktívne a pasívne odložené dane boli saldované podľa IAS 12.71.

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 klientov, ako aj na zhodnotenie kapitálu sociálneho fondu odlišujúceho sa od daňového prepočtu podľa IAS 19. Suma skrytých daní prepočítaných priamo vo vlastnom imaní podľa IAS 19 predstavovala 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,9 mil. EUR).

Predbežné výpočty pre nadchádzajúce tri roky ukazujú, že bude k dispozícii dostatočný príjem k zdaneniu, pre možno zhodnotenie aj skrytých daňových nárokov. Nie sú žiadne prevody strát, ktoré by boli podrobené aktívnemu odkladaniu dane.

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.

(24) OSTATNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	10 788	12 950	20,0
Ostatný oceňovaný majetok	15 405	14 801	-3,9
Položky znižujúce výpočet	2 373	2 547	7,3
Ostatné aktíva	28 566	30 298	6,1

(25) ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Záväzky voči tuzemským úverovým ústavom	724 001	733 479	1,3
Záväzky voči zahraničným úverovým ústavom	180 573	134 015	-25,8
Záväzky voči úverovým ústavom	904 574	867 494	-4,1

ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM ÚSTAVOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
splatné denne	21 390	81 879	> 100
do 3 mesiacov	456 476	347 246	-23,9
viac ako 3 mesiace až 1 rok	396 569	356 035	-10,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	24 706	73 384	>100
viac ako 5 rokov	5 433	8 950	64,7
Záväzky voči úverovým ústavom podľa zostatkových lehôt splatnosti	904 574	867 494	-4,1

(26) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Vklady do sporenia	1 629 833	1 528 994	-6,2
Firemní klienti	218 263	199 001	-8,8
Súkromní klienti	1 411 570	1 329 993	-5,8
Ostatné záväzky	2 721 883	3 295 766	21,1
Firemní klienti	1 927 113	2 414 114	25,3
Súkromní klienti	794 770	881 652	10,9
Záväzky voči klientom	4 351 716	4 824 760	10,9

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
splatné denne	2 443 389	2 936 116	20,2
do 3 mesiacov	565 906	398 061	-29,7
viac ako 3 mesiace až 1 rok	752 670	1 055 196	40,2
viac ako 1 rok až 5 rokov	577 826	430 092	-25,6
viac ako 5 rokov	11 925	5 295	-55,6
Závazky voči klientom podľa zostatkových lehôt splatnosti	4 351 716	4 824 760	10,9

(27) UPÍSANÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Vydané dlhopisy	485 071	475 842	-1,9
Iné upísané záväzky	91 275	68 814	-24,6
Upísané záväzky	576 346	544 656	-5,5

V upísaných záväzkoch sú zhodnotených vo výške 85,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 103,5 mil. EUR) v hodnote Fair Value (priradenie možnosti Fair Value).

UPÍSANÉ ZÁVÄZKY PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTÍ

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
do 3 mesiacov	12 127	44 468	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	76 145	56 737	-25,5
viac ako 1 rok až 5 rokov	215 066	199 085	-7,4
viac ako 5 rokov	273 008	244 366	-10,5
Upísané záväzky podľa zostatkových lehôt splatnosti	576 346	544 656	-5,5

(28) OBCHODNÉ PASÍVA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Obchody zamerané na úroky	46	10	-78,3
Obchodné pasíva	46	10	-78,3

(29) REZERVY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Rezervy na dôchodky a podobné záväzky	74 498	72 480	-2,7
Daňové rezervy (skryté dane)	5 739	2 238	-61,0
Ostatné rezervy	45 736	52 184	14,1
Rezervy	125 973	126 902	0,7

V rezervách na dôchodky a podobné záväzky sú zahrnuté rezervy na odstupné vo výške 22,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 22,0 mil. EUR), rezervy na dôchodky v výške 44,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 47,2 mil. EUR), ako aj rezervy k prémieam v súvislosti s jubileami vo výške 5,3 mil. EUR (predchádzajúci rok: 5,3 mil. EUR). V ostatných rezervách je zahrnutá rezerva vo výške 30,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 29,5 mil. EUR), ktorá vyplýva z podielovej konsolidácie ALGAR. Ďalšie dôležité rezervy sa týkajú rezerv pre príspevky na pohreb vo výške 3,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 3,6 mil. EUR), ako aj rezervy na nespotrebované dovolenky a odmeny vo výške 2,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,6 mil. EUR).

Rezervy na odstupné

Pre rakúskych zamestnancov BKS Bank, ktorých pracovný pomer pred 01. januárom 2003, existuje podľa ustanovení zákona o zamestnancoch, príp. zákona o odstupnom nárok na odstupné, pokiaľ sú splnené príslušné podmienky. Ďalej vzniká z kolektívnej zmluvy pre banky a bankárov pre dôchodky plynúce s pracovného pomeru dlhšieho ako 5 rokov v princípe nárok na dve dodatočné mesačné odplaty v prípade výpovede udelenej 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 hospodárskom roku 2000 sa vykonal prenos existujúcich prísľubov výkonov na VBV-Pensionkassen AG ako právneho nástupcu BVP-Pensionskassen AG. Povinnosti výkonov BKS Bank vyplývajú už z likvidných dôchodkov pre bývalých zamestnancov alebo ich pozostalých.

PREDPOKLADY POISTNEJ MATEMATIKY

v %	2015	2016
finančné predpoklady		
Úrokový sadzba	2,40%	1,77%
Vývoj miezd	1,80%	1,24%
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 použité zverejnené tabuľky Mercer (Austria) GmbH.

VÝVOJ REZERV NA DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Rezervy k 01.01.	78 917	74 498	-5,6
+ úrokové náklady	1 685	1 668	-1,0
+ náklady plynúce z pracovného času	1 454	1 336	-8,1
- platby vo vykazovanom roku	-3 770	-4 207	11,6
± zisk/strata vypočítaná z poistenia ¹⁾	-3 788	-815	-78,5
Rezervy k 31.12.	74 498	72 480	-2,7

¹⁾ na základe zmenených finančných predpokladov

VÝVOJ REZERV

v tis. eur	Celkom 2015	Dôchodky a podobné záväzky	Dane a ostatné	Celkom 2016	± v %
Rezervy k 01.01.	128 519	74 498	51 475	125 973	-2,0
± zmena meny	3	-	-	-	> -100
± preúčtovanie	-	-	-	-	-
+ prírastok	14 533	1 737	12 737	14 474	-0,4
- využitie	-11 651	-824	-7 901	-8 725	-25,1
- uvoľnenie	-5 431	-2 931	-1 889	-4 820	-11,3
Rezervy k 31.12.	125 973	72 480	54 422	126 902	0,7

ANALÝZA CITLIVOSTI PRE DÔCHODKY A PODOBNÉ ZÁVÄZKY

Analýza citlivosti pre DBO/hodnotu hotovostných peňažných prostriedkov záväzkov v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2015	Dôchodky 31. 12. 2015	Odstupné 31. 12. 2016	Dôchodky 31. 12. 2016
Diskontná úroková sadzba +1,0 %	-2 582	-4 844	-2 575	-4 563
Diskontná úroková sadzba -1,0 %	1 173	5 948	1 094	5 608
Zvýšenie platu +0,5%	133	426	79	401
Zvýšenie platu -0,5%	-1 744	-403	-1 754	-382
Zvýšenie dôchodku +0,5%		2 169	-	2 022
Zvýšenie dôchodku -0,5%		-2 017	-	-1 881
Nárast priemernej dĺžky života o približne 1 rok		2 162	-	2 041

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 31.12.2016.

ANALÝZA SPLATNOSTI

Peňažné toky v tis. EUR	Odstupné 31. 12. 2016	Dôchodky 31. 12. 2016
Očakávané platby v roku 2017	613	3 203
Očakávané platby v roku 2018	1 365	3 001
Očakávané platby v roku 2019	1 631	2 802
Očakávané platby v roku 2020	3 326	2 612
Očakávané platby v roku 2021	2 677	2 415
Suma očakávaných platieb v rokoch 2017 až 2021	9 612	14 033
Vážené priemerné lehoty splatnosti	8,54	11,90

Analýza splatnosti zobrazuje očakávané platby vypočítané aktuárom z rezerv na odstupné a dôchodky pre nadchádzajúcich päť hospodárskych rokov. Platby v hospodárskom roku 2016 predstavovali 4,2 mil. EUR. (Predchádzajúci rok: 3,8 mil. EUR).

(30) OSTATNÉ PASÍVA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Negatívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	29 587	30 821	4,2
Ostatné pasíva	18 284	23 566	28,9
Položky znižujúce výpočet	5 601	5 215	-6,9
Ostatné pasíva	53 472	59 602	11,5

(31) NEPRIORITNÝ KAPITÁL

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Navýšené imanie	141 752	158 585	11,9
Hybridný kapitál	40 000	40 000	-
Neprioritný kapitál	181 752	198 585	9,3

Neprioritný kapitál sa vykazuje vrátane zvyšujúcich sa úrokov. Nominálna hodnota predstavuje 195,0 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 178,2 mil. EUR).

NEPRIORITNÝ KAPITÁL PODĽA ZOSTATKOVÝCH LEHÔT SPLATNOSTI

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
do 3 mesiacov	3 559	23 560	>100
viac ako 3 mesiace až 1 rok	7 695	28 598	>100
viac ako 1 rok až 5 rokov	119 595	93 352	-21,9
viac ako 5 rokov	50 903	53 075	4,3
Neprioritný kapitál podľa zostatkových lehôt splatnosti	181 752	198 585	9,3

V hospodárskom roku 2017 sú splatné emisie dodatkového kapitálu vo výške 48,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,7 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 žiaden vlastný kapitál koncernu.

DETAILY K NEPRIORITNÉHO KAPITÁLU (NOMINÁLNE HODNOTY)

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	Celková lehota splatnosti
Premennivé obligácie z doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2017/3	9 100	9 100	10 rokov
4 ½% obligácia z doplnkového kapitálu 2008-2016/2	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 ½% 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 ½% 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 2015-2025/2	8 512	20 000	10 rokov
2 % neprioritná obligácia 2016-2024/2	-	13 027	8 rokov
Suma neprioritného kapitálu	178 162	194 977	

Náklady na neprioritné záväzky predstavovali v hospodárskom roku 9,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 9,9 mil. EUR).

(32) KAPITÁL KONCERNU

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Upísaný kapitál	72 072	79 279	10,0
— akciový kapitál	72 072	79 279	10,0
Kapitálové rezervy	143 056	193 032	34,9
Rezervy zo zisku a ostatné rezervy	621 714	663 075	6,7
dodatkové nástroje vlastného kapitálu (pôžičky AT1)	23 400	23 400	-
Vlastný kapitál pred cudzími podielmi	860 242	958 786	11,5
Cudzie podiely	-15	-19	26,7
Kapitál koncernu	860 227	958 767	11,5

Akciový kapitál sa pozostáva z 37 839 600 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 80,8 mil. EUR sú obsiahnuté v rezervách vytvorených zo zisku.

(33) RIADENIE KAPITÁLU

Riadenie 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 riadenia kapitálu sa zameriava na obmedzenie a kontrolu rizík, do ktorých je banka ochotná ísť, v zmysle riadenia celkového bankového rizika.

Na plnenie cieľov sa v procese riadenia informácií kontroluje stupeň využívania limitov všetkých rizík a podávajú sa o tom správy. Základné veličiny analýzy a riadenia v rámci riadenia kapitálu sú podiel vlastných prostriedkov, podiel základného kapitálu, stupeň využívania miery krytia rizík, ale aj ukazovateľ zadĺženosti.

S implementáciou Basel III vykonanej 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. K stanovenému dňu 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. 2015	31. 12. 2016
Základné imanie	71,0	77,8
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku	748,0	831,4
Odpočítateľné položky	-243,4	-283,3
Stabilné základné imanie¹⁾	575,6	625,9
Podiel stabilného základného imania	11,8%	12,6%
Hybridný kapitál	28,0	24,0
Pôžičky AT1	23,4	23,4
Odpočítateľné položky	-51,4	-47,4
Navýšené základné imanie	-	-
Základné imanie	575,6	625,9
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	11,8%	12,6%
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	114,7	120,6
Odpočítateľné položky	-90,4	-76,5
Doplňkový kapitál	24,3	44,1
Vlastné prostriedky celkom	599,9	670,0
Podiel vlastných prostriedkov	12,3%	13,5%
Vymeriavací základ	4 883,4	4 974,1
Prebytok vlastných prostriedkov	209,2	241,0

¹⁾ zahŕňa výsledok hospodárenia za rok 2016. Oficiálne uznesenie ešte nebolo prijaté.

Vo vykazovanom roku 2016 boli priebežne splnené regulačné požiadavky na vlastné prostriedky, pre podiel stabilného základného kapitálu to činilo 5,125% a pre podiel vlastných prostriedkov celkom 8,625%

(34) FAIR VALUES
Finančné hodnoty hmotného majetku a dlh, ktoré boli hodnotené do Fair Value

31. 12. 2016	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhová hodnota“	LEVEL 3 „Interná hodnotiacia metóda“	Fair Value total
v tis. eur				
Aktíva				
Obchodné aktíva	-	10	-	10
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	22 893	-	52 675	75 568
- Výsledok zhodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale	169 215	-	20.120 ²⁾	189 335
Ostatné aktíva (deriváty)	-	12 950	-	12 950
Pasíva				
Upísané záväzky	-	-	85 130	85 130
Obchodné pasíva	-	10	-	10
Ostatné pasíva (deriváty)	-	30 821	-	30 821

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku

²⁾ Tu ide o podiely, ktoré sa hodnotia za obstarávacie náklady, pretože sa nedá zistiť žiadna zodpovedná hodnota. Znázornenie v Leveli 3 sa uskutoční za účelom kompletnosti.

31. 12. 2015	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhová hodnota“	LEVEL 3 „Interná hodnotiacia metóda“	Fair Value total
v tis. eur				
Aktíva				
Obchodné aktíva		46		46
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	41 236		73 627	114 863
- Výsledok zhodnotenia finančného majetku metódou Available-for-Sale	146 128		20.593 ²⁾	166 721
Ostatné aktíva (deriváty)		10 788		10 788
Pasíva				
Upísané záväzky			103 512	103 512
Obchodné pasíva		46		46
Ostatné pasíva (deriváty)		29 587		29 587

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku

²⁾ Tu ide o podiely, ktoré sa hodnotia za obstarávacie náklady, pretože sa nedá zistiť žiadna zodpovedná hodnota. Znázornenie v Leveli 3 sa uskutoční za účelom kompletnosti.

LEVEL 3: POHYBY FINANČNÝCH HODNÔT HMTNÉHO MAJETKU A DLHOV HODNOTENÝCH PODĽA METÓDY FAIR VALUE

v tis. eur	- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	Upísané záväzky z toho at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 01. 01. 2016	73 627	103 512
Zmena členenia	-	-
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-1 047	1 618
Ostatné hospodárske výsledky	-	-
Nákupy	-	-
Predaj/splátky	-19 905	-20 000
Stav k 31. 12. 2016	52 675	85 130

¹⁾ Zmeny hodnotení vedené prostredníctvom výkazu ziskov a strát; Vykázanie v pozícii výsledok z FV at Fair Value through Profit or Loss

LEVEL 3: POHYBY OD 01.01. DO 31. 12. 2015

v tis. eur	- Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit or Loss	Upísané záväzky z toho at Fair Value through Profit or Loss
Stav k 01. 01. 2015	87 061	106 316
Zmena členenia	-	-
Výkaz ziskov a strát ¹⁾	-1 307	-2 804
Ostatné hospodárske výsledky	-	-
Nákupy	-	-
Predaj/splátky	-12 127	-
Stav k 31. 12. 2015	73 627	103 512

¹⁾ Zmeny hodnotení vedené prostredníctvom výkazu ziskov a strát; Vykázanie v pozícii výsledok z FV at Fair Value through Profit or Loss

Princípy a kategorizácia zhodnocovania

Fair Values zobrazený v kategórii Level 1 "trhové hodnoty" boli zhodnotený 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 vykázany 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. Podiely v stave AfS sa používajú s ich účtovnými hodnotami, ak nie je možné zistiť žiaden spoľahlivý ukazovateľ Fair Value. Upísané záväzky v kategórii Level 3 boli principiálne zhodnotený prostredníctvom trhových údajov, ktoré sú pozorovateľné pre ocenený majetok alebo záväzok (napr. úroková krivka, výmenné kurzy). Faktory vplyv nepozorovateľné na trhu pri zhodnotení položiek v kategórii Level 3 sú úpravy bonity klientov, príp. BKS Bank, ktoré sú založené na interných ratingových postupoch, samostatne pre upísané záväzky a z nich odvodené úverové rozpätie. Pre zhodnotenie 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 zhodnotený úspešne na priloženej cieľovej hodnote, realizované na základe interného zaradenia bonity finančného nástroja, ako aj zostatkových lehôt splatnosti. U záväzkov, ktoré sú zhodnotený 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 2016 na trhovú hodnotu vo výške 0,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR). Zmena bonity upísaných záväzkov zaradených do účtovnej súvahy k Fair Value pôsobila vo vykazovanom období 2016 na trhovú hodnotu vo výške 0,7 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,5 mil. EUR).

Analýza citlivosti

Analýza citlivosti pohľadávok klientov, ktoré sú hodnotené podľa metódy Fair Value, preukáže pri nadobudnutom zlepšení bonity, príp. jej zhoršení o 10 základných bodov v úverovom rozpätí kumulovaný výsledok oceňovania 0,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR). Analýza predpokladaného zlepšenia, príp. 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: 0,6 mil. EUR).

FINANČNÉ HODNOTY HMOTNÉHO MAJETKU A DLHY, KTORÉ NEBOLI HODNOTENÉ DO FAIR VALUE

V hospodárskom roku boli prenesené pohľadávky voči úverovým ústavom vo výške 242 392 tis. eur (predchádzajúci rok: 363 976 tis. eur) a pohľadávky voči klientom vo výške 5 397 186 tis. eur (predchádzajúci rok: 5 175 621 tis. eur), ako aj záväzky voči úverovým ústavom vo výške 870 217 tis. eur (predchádzajúci rok: 907 737 tis. eur), a záväzky voči zákazníkovi vo výške 4 835 759 tis. eur (predchádzajúci rok: 4 366 180 tis. eur) z Levelu 2 na Level 3, pretože vstupné faktory neboli pre finančné hodnoty hmotného majetku a dlhy podľa metódy Fair Value vždy bezprostredne alebo nepriamo pozorovateľné.

31. 12. 2016

v tis. eur	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhová hodnota“	LEVEL 3 „metóda interného zhodnotenia“	Fair Value total	Účtovná hodnota 31. 12. 2016
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým ústavom			242 392	242 392	242 347
Pohľadávky voči klientom			5 397 186	5 397 186	5 330 395
FV ¹⁾ Held-to-Maturity	816 054			816 054	747 773
Pasíva					
Závazky voči úverovým ústavom			870 217	870 217	867 494
Závazky voči klientom			4 835 759	4 835 759	4 824 760
Upísané záväzky	448 488	79 353		527 841	459 526
Neprioritný kapitál	200 510	2 355		202 865	198 585

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku

31. 12. 2015

v tis. eur	LEVEL 1 „trhová hodnota“	LEVEL 2 „základná trhová hodnota“	LEVEL 3 „Metóda interného zhodnotenia“	Fair Value total	Účtovná hodnota 31. 12. 2015
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým ústavom			363 976	363 976	363 862
Pohľadávky voči klientom			5 175 621	5 175 621	5 113 867
FV ¹⁾ Held-to-Maturity	791 709			791 709	724 891
Pasíva					
Závazky voči úverovým ústavom			907 737	907 737	904 574
Závazky voči klientom			4 366 180	4 366 180	4 351 715
Upísané záväzky	411 918	80 311		492 229	472 834
Neprioritný kapitál	182 339	2 354		184 693	181 752

¹⁾ FV = Ohodnotenie finančného majetku

(35) ODHAD VÝSLEDKOV PODĽA KATEGÓRIÍ OCEŇOVANIA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Úrokový výnos z obchodovania	54	29
Zisky/straty z obchodovania	2 266	1 688
Hospodársky výsledok z obchodovania	2 320	1 717
Úrokový výnos z FV ¹⁾ at Fair Value through Profit and Loss	2 180	2 194
Zisky/straty z FV at Fair Value through Profit and Loss	109	-1 862
Výsledok z ohodnotenia finančného majetku metódou at Fair Value through Profit and Loss²⁾	2 289	332
Úrokový výnos z FV Available-for-Sale	7 325	4 120
Zisky/straty z FV Available-for-Sale	2 447	1 386
Straty zo znižovania hodnoty FV Available-for-Sale	-4 522	-1 752
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Available-for-Sale	5 250	3 754
Úrokový výnos z úverov a pohľadávok	140 713	131 405
Znižovanie hodnoty (prevencia rizík) z úverov a pohľadávok	-48 547	-31 007
Provízne obchody v súvislosti s úvermi a pohľadávkami	37 687	34 640
Hospodársky výsledok z úverov a pohľadávok	129 853	135 038
Úrokový výnos z FV Held-to-Maturity	20 397	19 068
Zisky/straty z FV Held-to-Maturity	287	153
— výsledok zo zhodnocovania finančného majetku metódou Held-to-Maturity	20 684	19 221
Úrokové náklady pre finančné záväzky at amortised cost	-49 349	-38 720
Hospodárske výsledky z finančných záväzkov at amortised cost	-49 349	-38 720
Ostatné prevádzkové náklady a výnosy³⁾	-50 321	-71 541
Ročný prebytok pred zdanením	60 726	49 801

¹⁾ FV = Finančné oceňovanie majetku

²⁾ Možnosť Fair Value ako aj výsledok oceňovania derivátov z ostatných aktív a ostatných pasív

³⁾ vrátane zostakového úrokového a provízneho prebytku, prevádzkových nákladov, ostatných podnikových nákladov a výnosov

(36) ÚDAJE K PODIELOM V INÝCH SPOLOČNOSTIACH

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 podiely v 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 stanovený deň 30. septembra 2016 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 at Equity podielu v Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH činila k 31.12.2016 2,6 mil. eur. (predchádzajúci rok: 4,6 mil. EUR). Ročný prebytok po zdanení predstavoval 3,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 2,3 mil. EUR).

PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI

Hodnoty vždy k 31.12.	Druh vzťahu spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlasovacie práva %		Kapitálové podiely v %		Priradená časová hodnota podielu	
			2015	2016	2015	2016	2015	2016
Oberbank AG	Strategické podiely na zabezpečenie samostatnosti	Linz	16,52	15,21	15,30	14,21	258 898	301 717
BTV AG	Strategické podiely na zabezpečenie samostatnosti	Innsbruck	14,95	14,95	13,59	13,59	79 973	78 478
3 Banken Versicherungsagentur GmbH	Strategické podiely na predaj poistení	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4 640 ¹⁾	2.615 ¹⁾

¹⁾Tieto podiely sú hodnotené k obstarávacím nákladom, pretože nie je možné zistiť žiaden spoľahlivý ukazovateľ Fair Value.

FINANČNÉ INFORMÁCIE K DÔLEŽITÝM PRIDRUŽENÝM PODNIKOM

v mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Úrokový prebytok	381,2	359,6	161,7	144,8
Prebytok z provízií	132,7	130,9	49,2	47,5
Ročný prebytok koncernu po zdanení	166,4	181,3	138,7	63,8
Bilančná suma	18 243,3	19 158,5	9 426,3	10 013,8
Pohľadávky voči klientom podľa prevencie rizík	12 351,7	13 328,2	6 359,6	6 754,2
Vlastný kapitál	1 925,7	2 282,8	1 148,7	1 219,4
Primárne prostriedky	12 620,0	13 008,9	7 020,7	7 323,4
— z nich vklady do sporenia	2 912,6	2 794,2	1 200,8	1 248,2
— z nich upísané záväzky, vrát. podriadeného kapitálu	2 098,5	2 064,5	1 377,9	1 392,8
Obdržané dividendy (v tis. EUR)	2 683	2 713	1 019	1 121

Spoločná dohoda — činnosť spoločnosti

Prostredníctvom ustanovení IFRS 11 je Alpenländische Garantie-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) zaradená ako činnosti spoločnosti a preto sú zaraďované štvrťročne 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 s údaje v tejto súvislosti neodovzdávajú kvôli ich nepodstatnosti.

(37) ÚDAJE K VZŤAHOV K BLÍZKYM PODNIKOM A OSOBÁM

Nasledovné 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		poskytnuté záruky	
	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015	k 31. 12. 2016
nekonsolidované dcérske spoločnosti			-	-	-	-
Pohľadávky	5 369	3 213				
Záväzky	1 108	1 379				
Pridružené spoločnosti a spoločné dohody			-	-	-	-
Pohľadávky	12 869	17 799				
Záväzky	158 949	67 767				
Členovia manažmentu			-	-	-	-
Pohľadávky	366	458				
Záväzky	812	859				
Ostatné blízke osoby			-	-	109	-
Pohľadávky	14	124				
Záväzky	451	753				

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 nevyžiteľné alebo pochybné pohľadávky

ÚDAJE O VZŤAHOCH K BLÍZKYM PODNIKOM A OSOBÁM

v tis. eur	2015	2016
priemerný počet zamestnancov	999	998
— pracovníci koncernu BKS Bank	49	56
— zamestnanci koncernu BKS Bank	950	942
Priemerný počet zamestnancov podielovo podľa zahrnutých spoločností	3 407	3 400
Príjmy predstavenstva		
— príjmy aktívnych členov predstavenstva	1 059	1 213
— príjmy bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 037	895
Príjmy dozornej rady		
— príjmy aktívnych členov dozornej rady	193	183
— príjmy bývalých členov dozornej rady a ich pozostalých	-	-
Odmeny manažmentu podľa IAS 24	1 263	1 407
— odmeny krátkodobu splatných výkonov	1 138	1 277
— odmeny za výkony po ukončení pracovného pomeru	125	130
— odmeny za iné dlhodobé výkony	-	-
— odmeny za výkony pri príležitosti ukončenia pracovného pomeru	-	-
— odmeny založené na podieloch	-	-
Poskytnuté preddavky a úvery		
— Poskytnuté preddavky a úvery pre predstavenstvo	92	72
— Poskytnuté preddavky a úvery pre dozornú radu	274	386
Náklady na odstupné a dôchodky		
- Náklady na odstupné a dôchodky členov predstavenstva	73	113
- Náklady na odstupné a dôchodky iných zamestnancov	6 849	5 721

Všetky preddavky, úvery a vklady pre príp. od člena(ov) predstavenstva/dozornej rady boli poskytnuté za bežných trhových podmienok.

(38) SPRÁVA O SEGMENTOCH

Informovanie o segmentoch sa zameriava na štruktúru koncernu, ktorá tvorí základ interného spravodajského systému manažmentu.

SEGMENT VÝSLEDKOV

v tis. eur	Súkromní klienti		Firemní klienti		Finančné trhy	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Úrokový prebytok	27 218	26 172	82 870	85 499	54 981	40 301
— z toho výsledok vlastného imania	-	-	-	-	42 986	33 696
Prevenca rizík	-2 115	-1 339	-44 095	-29 703	-2 337	35
Prebytok z provízií	23 238	21 668	28 603	26 776	218	173
Výsledok obchodovania	-	-	-	-	2 320	1 717
Prevádzkové náklady	-49 636	-51 893	-43 166	-45 877	-7 363	-6 388
Saldo iných podnikových výnosov príp. nákladov	-182	1 872	129	1 742	-100	-62
Výsledok z hodnotenia finančného majetku	-	-	-	-	-1 679	-2 076
Ročný prebytok pred zdanením	-1 477	-3 520	24 341	38 437	46 040	33 700
Ø rizikovo vážené aktíva	499 676	499 294	3 062 491	3 119 765	861 928	898 800
Ø priradený vlastný kapitál	39 974	39 944	244 999	249 581	533 557	609 187
Závazky segmentu	2 672 175	2 777 915	2 677 441	3 031 078	1 514 932	1 573 821
ROE na základe ročného prebytku	-3,7%	-8,8%	9,9%	15,4%	8,6%	5,5%
Cost-Income-Ratio (Koefficient nákladov/výnosov)	98,7%	104,4%	38,7%	40,2%	12,8%	15,2%
Risk-Earnings-Ratio	7,8%	5,1%	53,2%	34,7%	4,3%	-

v tis. eur	Ostatné		Suma	
	2015	2016	2015	2016
Úrokový prebytok	1 375	2 215	166 444	154 187
— z toho výsledok vlastného imania	-	-	42 986	33 696
Prevenca rizík	-	-	-48 547	-31 007
Prebytok z provízií	923	213	52 982	48 830
Výsledok obchodovania	-	-	2 320	1 717
Prevádzkové náklady	-4 955	-2 270	-105 120	-106 428
Saldo iných podnikových výnosov, príp. nákladov	-5 521	-18 974	-5 674	-15 422
Výsledok z hodnotenia finančného majetku	-	-	-1 679	-2 076
Ročný prebytok pred zdanením	-8 178	-18 816	60 726	49 801
Ø rizikovo vážené aktíva	51 390	54 280	4 475 485	4 572 139
Ø priradený vlastný kapitál	9 515	10 802	828 045	909 514
Závazky segmentu	198 884	198 241	7 063 433	7 581 055
ROE na základe ročného prebytku			7,3%	5,5%
Cost-Income-Ratio (Koefficient nákladov/výnosov)			48,7%	56,2%
Risk-Earnings-Ratio			29,2%	20,1%

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 poslednému decembrovému dňu v roku 2016 o približne 18 600 firemných klientov. V BKS Bank pôvodne navrhutej 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-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. Koncom decembra 2016 bolo tomuto segmentu priradených približne 133 600 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.

(39) BEZÚROČNÉ AKTÍVA

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Bezúročné AKTÍVA	295 899	197 273	-33,3

Bezúročné pohľadávky voči klientom predstavovali po odpočítaní úpravy bilančných hodnôt 107,1 mil. EUR (predchádzajúci rok: 187,2 mil. EUR).

(40) NEPRIORITNÉ HODNOTENIE MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Pohľadávky voči klientom	3 530	40	-98,9
Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	-	-	-
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčtenia	-	-	-

(41) OBJEMY CUDZÍCH MIEN

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Hodnotenia majetku	491 644	387 512	-21,2
Záväzky	172 029	277 824	61,5

(42) SPRÁVA A SLUŽBY AGENTÚRY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Správa a služby agentúry	1 764	1 538	-12,8

(43) PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v %
Ručenia a záruky	385 094	387 962	0,7
Akreditívy	1 777	2 583	45,4
Prípadné záväzky	386 871	390 545	0,9
Iné úverové riziká	1 057 680	1 243 552	17,6
úverové riziká	1 057 680	1 243 552	17,6

Ostatné úverové riziká obsahujú predovšetkým už prislúbené, ale ešte nenárokované úverové rámce. Pravdepodobnosť využívania týchto rámcov podlieha monitorovaniu pomocou priebežnej kontroly podľa náhodného výberu.

(44) UDALOSTI PO DÁTUME 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.

(45) ZÁRUKY PRE ZÁVÄZKY OBSIAHNUTÉ V POLOŽKÁCH AKTÍV

Záväzky	Hodnotenia majetku	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Zverenecké peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB	Cenné papiere	12 987	12 994
Štruktúra kaucie pre obchodovanie na burze s cennými papiermi	Cenné papiere	1 581	1 583
Kaucia pre obchodovanie na EUREX	Cenné papiere	550	550
záruky Xetra	Cenné papiere	1 482	1 484
Kaucia pre Euro-Clear	Cenné papiere	15 031	15 019
EUREX Repo (GC Pooling)	Cenné papiere	-	21 858
Margin finančné termínované obchody	Pohľadávky úverových ústavov	32 670	25 270
Záruky na refinancovaní Rakúskou národnou bankou	Úvery	264 355	300 000
Hypotekárne krytie pre finančne zabezpečené dlhopisy	Úvery	168 911	205 072
Krytie na základe verejných pohľadávok k finančne zabezpečeným dlhopisom	Úvery	13 640	12 485
Záruka solidarity OeKB			
CCPA	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 záruka pre záväzky z obchodov s derivátmi.

(46) ÚDAJE K ODMENÁM PRE BANKOVÝCH AUDÍTOROV

v tis. eur	2015	2016	± v %
Honorár za kontrolu jednotlivých účtovných závierok a koncernovej účtovnej závierky	434	427	-1,5
Iné potvrdzujúce výkony	75	49	-34,7
Ostatné výkony	189	124	-34,4
Suma honorárov	698	600	-13,5

(47) 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 uzávierka za rovnakých podmienok a v rovnakom čase ako samotná účtovná uzávierka.

(48) 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	14 250	63 000	206 892
OTC produkty	14 250	63 000	206 892
Úrokové swapy	14 250	63 000	206 892
— nákup	7 125	31 500	103 446
— predaj	7 125	31 500	103 446
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	1 321 594	350 883	-
OTC produkty	1 321 594	350 883	-
Termínované obchody s derivátmi	714 549	-	-
— nákup	358 513	-	-
— predaj	356 036	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	350 883	-
— nákup	-	164 646	-
— predaj	-	186 237	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	607 045	-	-
— nákup	303 314	-	-
— predaj	303 731	-	-
Obchody zamerané na cenné papiere	-	-	-
Produkty obchodovateľné na burze	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMÍ: ÚČTOVNÁ KNIHA

v tis. eur	Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania		
	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	870	15 542	1 272
OTC produkty	870	15 542	1 272
Úrokové swapy	-	600	-
— nákup	-	300	-
— predaj	-	300	-
Opcie úrokových sadzieb	870	14 942	1 272
— nákup	435	7 471	636
— predaj	435	7 471	636
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
OTC produkty	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
zúčiteľné cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	11 512	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
204 951	142 071	133	-	7 110	6 821
204 951	142 071	6 458	7 870	94	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 791 725	1 672 477	3 563	4 494	21 875	23 629
1 791 725	1 672 477	3 563	4 494	21 875	23 629
824 182	714 549	3 347	2 786	746	858
413 600	358 513	3 250	2 750	695	827
410 582	356 036	97	36	51	31
423 040	350 883	5	-	19 083	21 048
201 536	164 646	-	-	-	-
221 504	186 237	5	-	19 083	21 048
544 503	607 045	211	1 708	2 046	1 723
271 177	303 314	11	886	-	5
273 326	303 731	200	822	2 046	1 718
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
20 732	17 684	47	10	47	10
20 732	17 684	47	10	47	10
1 080	600	15	5	15	5
540	300	-	-	15	5
540	300	15	5	-	-
19 652	17 084	32	5	32	5
9 826	8 542	32	5	-	-
9 826	8 542	-	-	32	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 príslušné nadobudnutie. 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.

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

preds. predstav. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Dieter Kraßnitzer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl

Investičný zástupca v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda od 19. mája 2016
Peter Gaugg, predseda do 19. mája 2016

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Mag. Peter Hofbauer (do 30. septembra 2016)
Dr. Reinhard Iro
DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

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

Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

ZÁVEREČNÉ POZNÁMKY PREDSTAVENSTVA

VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA PODĽA § 82 ODSEK 4 BÖRSEGESETZ

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že predložená ročná účtovná uzávierka 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 obrazo 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, 10. marca 2017

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

Členovia predstavenstva s pridelenými kompetenciami pre oblasti: riadenie 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, sociálne médiá 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 roku 2016 BKS Bank AG uzatvára so ziskom vo výške 9 384 972,96 EUR účtovnú uzávierku. Žiadame vyplatenie dividendy vo výške 0,23 EUR na akciu zo zisku vykázaného k 31. decembru 2016 — toto predstavuje u 39 639 600 akcií vyplatenú sumu vo výške 9 117 108,- EUR — a zostatok bude prenesený na nový účet pri zohľadnení § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017

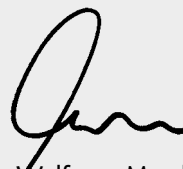
Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM KONZERNABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Konzernabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

und ihrer Tochtergesellschaften (der Konzern) bestehend aus der Konzernbilanz zum 31. Dezember 2016, der Konzern-Gesamtergebnisrechnung, der Konzerngeldflussrechnung und der Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Konzernanhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Konzernabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage des Konzerns zum 31. Dezember 2016 sowie der Ertragslage und der Zahlungsströme des Konzerns für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den International Financial Reporting Standards, wie sie in der EU anzuwenden sind (IFRS), und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Konzernabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind vom Konzern unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Für den diesjährigen Abschluss wurden folgende besonders wichtige Prüfungssachverhalte identifiziert:

- Werthaltigkeit der Forderungen Kunden
- Klassifikationen und Bewertung von at Equity-bewerteten Unternehmen
- Ansatz und Bewertung der Wertpapiere und Derivate
- Level 3 Instrumente

WERTHALTIGKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Risikoversorge)“ sowie in Abschnitt „Ermessensentscheidungen und Schätzungen (Unterpunkt Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte — Risikoversorge)“.

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von Tsd. EUR 5.330.395 ausgewiesen. Die Risikoversorgen betragen Tsd. EUR -155.136.

Die Identifikation eines Wertminderungsereignisses und die Ermittlung der Einzelwertberichtigungen beinhalten wesentliche Schätzunsicherheiten und Ermessensspielräume, die sich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie durch die Bewertung von Kreditsicherheiten ergeben und die Auswirkung auf Höhe und Zeitpunkt erwarteter zukünftiger Cash Flows mit sich bringen.

Die nach statistischen Methoden gebildeten Vorsorgen für Portfoliowertberichtigungen für Kredite, wo noch keine Wertminderung identifiziert wurde, basieren auf Modellen und statistischen Parametern wie beispielsweise Ausfallswahrscheinlichkeit und Verlustquote und beinhalten daher ebenfalls Ermessensentscheidungen und Schätzunsicherheiten.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der BKS Bank AG erhoben. Hierzu haben wir Gespräche mit den zuständigen Mitarbeitern geführt und die internen Richtlinien eingesehen, analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese geeignet sind, die innewohnenden Risiken entsprechend zu erkennen und daraus eine adäquate Vorsorge, in Form von Wertberichtigungen, abzuleiten. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung, sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.
- Auf Basis einer Stichprobe aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde kritisch hinterfragt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind. Zur Unterstützung unseres Kernprüfungsteams haben wir unsere Bewertungsspezialisten hinzugezogen, die für ausgewählte Immobilienschätzgutachten anhand des Vergleichs mit Marktdaten beurteilt haben, ob der Wert in einer angemessenen Bandbreite liegt.
- Für die Portfoliowertberichtigungen haben wir uns mit dem zugrundeliegenden Berechnungsmodell kritisch auseinandergesetzt. Die angewendeten Parameter wurden auf Basis der Ergebnisse aus dem Backtesting dahingehend gewürdigt, ob diese geeignet sind, die Vorsorgen auf Portfolioebenen in angemessener Höhe zu ermitteln. Ebenso haben wir die zugrundeliegende Datenbasis untersucht und die rechnerische Richtigkeit der Wertberichtigung nachvollzogen.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes angemessen sind.

KLASSIFIKATION UND BEWERTUNG VON AT EQUITY-BEWERTETEN UNTERNEHMEN

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Anteile an at Equity bewerteten Unternehmen)“.

Das Risiko für den Abschluss

Der Konzern bilanziert seine Anteile an assoziierten Unternehmen nach der at Equity-Methode. Insgesamt belaufen sich die at Equity-bewerteten Anteile an assoziierten Unternehmen auf einen Buchwert von Tsd. EUR 470.907. Die wesentlichsten Beteiligungen betreffen die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, bei denen der Vorstand aufgrund von Syndikatsverträgen einen maßgeblichen Einfluss annimmt.

Liegen objektive Hinweise für eine Wertminderung der at Equity-bewerteten Unternehmen vor, wird auf Basis eines Dividend Discount-Modells ein Nutzungswert ermittelt. Dabei stellen zukünftig ausschüttbare Ergebnisse unter Beachtung der relevanten Eigenkapitalvorschriften die bewertungsrelevanten Erträge dar, welche mit einem Eigenkapitalkostensatz auf den Bewertungsstichtag diskontiert werden. Diese Bewertung ist von internen und externen Faktoren abhängig, wie zum Beispiel von der Unternehmensplanung, der Höhe des Diskontierungszinssatzes und dem in der ewigen Rente zugrunde gelegten nachhaltigen Zukunftserfolg, und ist damit in hohem Maße ermessensbehaftet.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben durch Einsichtnahme in die Syndikatsverträge untersucht, ob die Voraussetzungen für die Klassifizierung als assoziiertes Unternehmen vorliegen.
- Von unseren eingebundenen Bewertungsspezialisten wurde die Angemessenheit des Bewertungsmodelles und die darin getroffenen wesentlichen Annahmen und Ermessensentscheidungen beurteilt. Dafür haben wir die bei der Bestimmung der Diskontierungszinssätze herangezogenen Annahmen durch Abgleich mit markt- und branchenspezifischen Richtwerten auf Angemessenheit beurteilt und die Herleitung der Diskontierungssätze nachvollzogen. Wir haben die in das Bewertungsmodell eingehenden

Zahlen der Unternehmensplanungen kritisch gewürdigt. Hierbei haben wir auch die Ist-Werte mit den im Vorjahr verwendeten Planungswerten abgeglichen und analysiert.

- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben in den Notes zu den at Equity-bewerteten Unternehmen angemessen sind.

ANSATZ UND BEWERTUNG DER WERTPAPIERE UND DERIVATE — LEVEL 3 INSTRUMENTE

Siehe Beschreibung der Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden in den Notes im Abschnitt „Erläuterung zu einzelnen Bilanzposten (Unterpunkt Ermittlung des Fair Values von finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten)“ sowie in Note 34.

Das Risiko für den Abschluss

Die Finanzinstrumente sind beim erstmaligen Ansatz einer Kategorie zuzuweisen. Die Zuweisung zu einer Kategorie ist wesentlich für die Folgebewertung. Die Bewertung von aktivisch und passivisch zum beizulegenden Zeitwert (Fair Value) bilanzierten Wertpapiere und Derivate ist vor allem bei Level 3 Instrumenten aufgrund der starken Abhängigkeit von Parametereinschätzungen anhand von nicht beobachtbaren Inputfaktoren und internen Bewertungsmodellen in einem hohen Ausmaß ermessensbehaftet.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben bei der Kategorisierung der Wertpapiere und Derivate in Stichproben geprüft, ob die zugrundeliegenden Kriterien für die Zuordnung zu den Kategorien erfüllt sind, und untersucht, ob die Folgebewertung der jeweiligen Kategorisierung entspricht.
- Im Rahmen unserer Prüfung haben wir einen Treasuryspezialisten eingesetzt, der sich kritisch mit den Bewertungsmodellen und den einfließenden Parametern hinsichtlich deren Angemessenheit und Marktkonformität auseinandergesetzt hat.
- Wir haben in Stichproben die Berechnung der beizulegenden Zeitwerte nachvollzogen.
- Abschließend wurde beurteilt, ob die diesbezüglichen Angaben in den Notes zum Konzernabschluss betreffend die Kategorisierung und Darstellung der Bewertungsmethoden vollständig und angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN KONZERNABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den IFRS, wie sie in der EU anzuwenden sind, und den zusätzlichen Anforderungen der §§ 245a UGB sowie 59a BWG ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des Konzerns vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Konzernabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Konzernabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit — sofern einschlägig — anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder den Konzern zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses des Konzerns.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES KONZERNABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Konzernabschluss als Ganzes frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich

angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Konzernabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher — beabsichtigter oder unbeabsichtigter — falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit des Konzerns zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Konzernabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr des Konzerns von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Konzernabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Konzernabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir erlangen ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftstätigkeiten innerhalb des Konzerns, um ein Prüfungsurteil zum Konzernabschluss abzugeben. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Überwachung und Durchführung der Konzernabschlussprüfung. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und — sofern einschlägig — damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Konzernabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben

diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Bericht zum Konzernlagebericht

Der Konzernlagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Konzernabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Konzernlageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und den sondergesetzlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Konzernlageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Konzernlagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Konzernabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Konzernabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über den Konzern und sein Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Konzernlagebericht festgestellt.

SONSTIGE INFORMATIONEN

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen Konzernabschluss, den Konzernlagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Konzernabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Konzernabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Konzernabschluss oder mit unserem, während der Prüfung erlangtem Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten

AUFTRAGSVERANTWORTLICHER WIRTSCHAFTSPRÜFER

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr MMag. Dr. Peter Fritzer.

Klagenfurt, am 10. März 2017

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

MMag. Dr. Peter Fritzer
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Konzernabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Konzernabschluss samt Konzernlagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.





DOPLŇUJÚCE ÚDAJE

Štruktúra akcionárov 3 Banken Gruppe

—246—

Naša história spoločnosti

—247—

Slovník

—248—

Zoznam skratiek

—256—

Vyjadrenia k budúcnosti/impressum

—259—

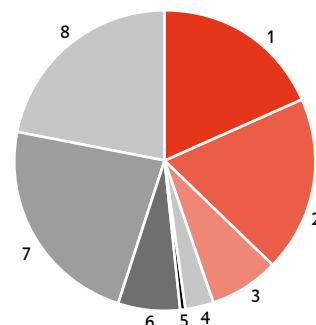
ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV 3 BANKEN GRUPPE

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 Oberbank AG	19,36 %	18,52 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,50 %	18,89 %
3 Generali 3Banken Holding AG	7,80 %	7,44 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,09 %	2,99 %
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42 %	0,71 %
6 UniCredit Bank Austria AG	6,10 %	6,63 %
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,25 %	23,15 %
8 Rozptýlený majetok	19,47 %	21,67 %

Základné imanie v eurách	79 279 200
Počet kmeňových akcií	37 839 600
Počet prioritných akcií	1 800 000

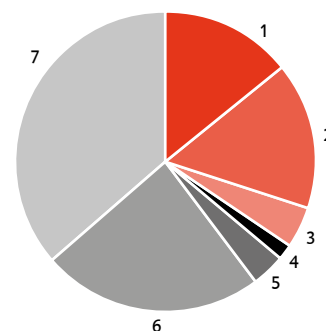
Akcionári vyznačení červenou farbou uzatvorili syndikátnu dohodu.



ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV OBERBANK AG

v %	podľa hlasovacích práv	podľa kapitálových podielov
1 BKS Bank AG	15,21 %	14,21 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	16,98 %	15,88 %
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,90 %	4,50 %
4 Generali 3Banken Holding AG	1,93 %	1,76 %
5 Podiely zamestnancov	3,72 %	3,59 %
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	25,97 %	23,76 %
7 Rozptýlený majetok	31,29 %	36,30 %

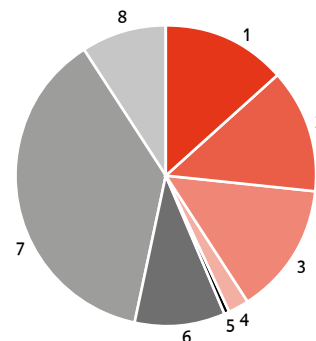
Základné imanie v eurách	105 921 900
Počet kmeňových akcií	32 307 300
Počet prioritných akcií	3 000 000



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 3Banken Holding AG	15,44 %	14,03 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	2,59 %	2,35 %
5 BTV Privatstiftung	0,40 %	0,45 %
6 UniCredit Bank Austria AG	5,42 %	9,85 %
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	41,29 %	37,53 %
8 Rozptýlený majetok	5,37 %	8,98 %

Základné imanie v eurách	55 000 000
Počet kmeňových akcií	25 000 000
Počet prioritných akcií	2 500 000



NAŠA HISTÓRIA SPOLOČNOSTI

1922

A. v. Ehrfeld vstupuje s Bayerische Hypotheken- und Wechselbank ako komanditná spoločnosť pod menom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

1928

Snahy o zmenu komanditnej spoločnosti na akciovú spoločnosť vedú k založeniu „Bank für Kärnten“.

1939

Zmena firemného názvu „Bank für Kärnten“ na „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.

1964

Začína sa s budovaním siete pobočiek.

1983

S expanziou do Štajerska sa mení názov firmy na Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (skrátene: BKS).

1986

Prvá ponuka kmeňových akcií BKS Bank v oficiálnom obchodovaní na Viedenskej burze.

1990

Otvorenie prvej pobočky vo Viedni.

1998

Začiatok medzinárodnej expanzie založením zastúpenia v Chorvátsku a nadobudnutím lízingovej spoločnosti v Slovinsku.

2000

Prvé spoločné vystúpenie BKS Bank so sesterskými bankami ako 3 Banken Gruppe.

2003

Nadobudnutie väčšiny v spoločnosti „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

2004

Spustenie prevádzky prvej slovinskej bankovej pobočky v Slovinsku a zriadenie zastúpenia v Taliansku.

2005

Založenie zastúpenia v Maďarsku. Názov firmy sa prispôsobuje expanzii za posledné roky a znie teraz "BKS Bank AG".

2007

Prevzatie Kvarner banka d.d., Rijeka, a tým vstup na bankový trh v Chorvátsku. Kúpa chorvátskej spoločnosti "KOFIS Leasing".

2011

Vstup na trhu slovenského bankovníctva otvorením pobočky v Bratislave.

2014

BKS Bank dostáva ocenenie "EFQM Recognised for Excellence 5*" a ze zapísaná do zoznamu excelentných spoločností Rakúska.

2015

Renomovaná ratingová agentúra oekom research AG potvrdzuje BKS Bank status "Prime". Banka patrí tak v oblasti trvalo udržateľného rozvoja k celosvetovo najlepším vo svojej brandži.

2016

Kmeňové akcie BKS Bank sú zapísané do indexu trvalo udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze. Naša chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. sa zlúčila s BKS Bank AG.

SLOVNÍK

Úprava: Ak došlo s zmenám, doplneniam alebo korekciám v rámci normy IFRS, budú tieto spracované formou úpravy, 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 hodnotené At Equity sú podielové podniky, ktoré nie sú kontrolované väčšinou, u ktorých však existuje možnosť spolurozhodovania 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 plány sanácie, 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. Navyše je úrad pre dohľad vybavený početnými právomocami zasahovať. Okrem iného môže nariadiť, aby bol dodatočný vlastný kapitál v rezerve a aby sa presadili opatrenia a pravidlá z plánu sanácie.

Basel III: Pod heslom "Basel III" známy predpis pod menom Basler Ausschuss für Bankenaufsicht (Bazilejský výbor pre bankový dozor) (BCBS) v decembri 2010 odsúhlasené zmeny medzinárodných požiadaviek na dohľad nad bankami. 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. Dôležitými prvkami z výboru "Basel III" boli prevzaté do smernice požiadaviek na kapitál Capital Requirements Directive (CRD IV) a predpisov požiadaviek na kapitál Capital requirements Regulation (CRR I). Európska komisia zverejnila dňa 23. novembra 2016 návrh k novelizácii CRD IV a CRR I. Ťažiskom novelizácie sú predpisy pre zistenie Net Stable Funding Ratio (NSFR), zmeny pri zisťovaní trhového rizika a modifikácie pre výpočet rizika výpadku protistrany (SA-CRR).

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.

Smernica BRRD: Smernica Bank Recovery and Resolution Directive 2014/59/EU k sanácii

a likvidite bánk predstavovala 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 solídne a bezpečnému európskemu finančnému systému. Smernicu bolo potrebné presadiť 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 úrady 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.

Corporate Volunteering označuje na jednej strane dobrovoľné obsadenie zamestnancov do sociálnych projektov a na druhej strane podporu už existujúcich dobrovoľných angažovaní zamestnancov.

Cost-Income-Ratio meria operatívny pomer nákladov a výnosov banky. Pritom sú príslušné prevádzkové náklady vznikajúce v príslušnom hospodárskom roku v pomere k operatívnym výnosom banky. Operatívne výnosy vyplývajú ako suma z úrokových a provízijských 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 aktív.

Úverové rozpätie (Credit Spread): Úverové rozpätie je riziková prémie resp. rozdiel výnosov medzi záručenou referenčnou úrokovou sadzbou cenných papierov a bezrizikovou referenčnou úrokovou sadzbou s tou istou dobou splácania. Riziko úverového rozpätia predstavuje zmeny indukované bonitou a/alebo rizikovou prémieou trhových cien portfólia cenných papierov vo vzťahu k úroku.

DBO znamená: Defined Benefit Obligation, hodnota záväzkov z podnikového dôchodkového zabezpečenia podľa metódy Projected Unit Credit Method.

Deriváty označujú finančné nástroje, ktorých ceny sa orientujú podľa kolísaní kurzu alebo cenových očakávaní iných finančných nástrojov. Preto sa môžu použiť tak na zabezpečenie proti stratám na hodnote, ako aj na špekulácie ohľadom kurzových ziskov základnej hodnoty. K najdôležitejším derivátom sa počítajú opcie, future a swapy.

Schválenie: Aby boli aplikovateľné nové štandardy vykazovania finančných správ v Rakúsku, je potrebné tzv. schválenie Európskou úniou. Ako schválenie je označený proces, ktorým preberá Európska únia medzinárodné štandardy vykazovania finančných správ.

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 grémiom 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 prísl'uby 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.

Obchodný model podľa IFRS 9: Finančné nástroje treba priradovať podľa IFRS 9 obchodnému modelu. Obchodný model určuje, ako má prebiehať riadenie a hodnotenie finančných nástrojov. V IFRS 9 sa rozlišuje medzi obchodnými modelmi "Držať a zapísať do príjmu", "Držať a predat", ako aj "Ostatné".

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 riadenia 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 obeh.

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 uzávierka 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 spĺňajú požiadavky článku 52 CRR.

Pomer kurzu a zisku je pre investorom dôležitým ukazovateľom pre 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 vykonhodnotných hodnôt oceňovaného majetku.

Lifetime Expected Loss (očakávané straty počas životnosti nástroja): Očakávané úverové straty, ktoré vyplávajú zo všetkých možných udalostí výpadku počas očakávanej doby splácania finančného nástroja.

Loan-Deposit-Ratio je pomer pôžičiek k primárnym vkladom. Ukazovateľ opisuje, v akej percentuálnej sadzbe môžu byť pôžičky refinancované pomocou primárnych vkladov.

Kapitalizácia trhu je burzová hodnota podniku k 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 vysokofrekvenčnom obchodovaní. S výhľadom na vysoké technické požiadavky sa musia splniť predpisy prepracovanej smernice až do 03. januára 2018.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL): Minimálna požiadavka na vlastné prostriedky a záväzky, ktoré možno zohľadniť, podľa čl. 45 BRRD. Členské štáty EU sú povinné zabezpečiť, aby inštitúty mali k dispozícii kedykoľvek minimálnu požiadavku vlastných prostriedkov, aby mohli v prípade potreby realizovať záväzky, ktoré je možné zohľadniť.

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 je časťou nových predpisov o likvidite. NSFR má zabezpečiť, že oceňovaný majetok bude refinancovaný vo vzťahu k jeho likvidnosti minimálne podielov s dlhodobými prostriedkami pre záruky („stabilnými“). Tým by sa mala znížiť nezávislosť funkčnosti a likvidity vnútorného bankového trhu.

NFC Funkcia: Skratka pre NFC znamená near field communication. NFC karta umožňuje bezkontaktné platenie malých súm do 25,- eur. Platobná transakcia je v porovnaní s doterajšími bežnými platbami zrýchlená. Údaje, ktoré doteraz boli v termináli vyčítané zasunutím karty do zariadenia, sú prenášané rádiovým spôsobom.

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.

Payment Services Directive: Smernica o platobných službách (PSD, PSD II) tvorí právny základ pre vytvorenie európskeho vnútorného trhu pre platobný styk.

Primárne vklady sú peňažné prostriedky klientov, ktorými banka disponuje, vo forme vkladov do šetrenia, bežných vkladov 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 stanovenému dňu zhodnotenia sa zhodnotí časť záväzkov, ktoré už dosiahli zisk. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov ziskovej časti záväzku sa označuje ako Defined Benefit Obligation.

Simulácia **Random Walk Simulation** je matematický model pre náhodné pohyby, ktoré sú odvodené z historického časového radu.

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 pomerov hospodárskeho výsledku pred, príp. po zdanení k priemernému vlastnému kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje zúročenie vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je hodnota, tým väčší zisk bol nahospodárený na vlastnom kapitále spoločnosti.

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.

SPPI-kritérium: Jedno kritérium pre klasifikovanie a hodnotenie finančných nástrojov predstavuje SPPI kritérium. SPPI znamená "solely payment of principal und interest" a cieľom je určenie zmluvných platobných tokov finančnej hodnoty majetku. V súlade s SPPI znamená, že v úrokoch sa odzrkadľuje odmena za časovú hodnotu peňazí, pre riziko výpadku a pre iné základné riziká, náklady úverového obchodu, ako aj zisková marža odzrkadľujú. Orientácia SPPI Kritéria vedie v kombinácii s obchodným modelom k určitej klasifikácii a hodnoteniu podľa IFRS 9.

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 dozorných opatrení.

Swap je anglo-americkým označením výmenného obchodu. Partneri pri ňom vymieňajú platovné 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 (nevinutie)** rozumieme zaznamenanie zmien hodnoty hotovostných peňažných prostriedkov u pohľadávok s opravnou položkou 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.

12-mesačné očakávané straty: Očakávané úverové straty, ktoré môžu vzniknúť v priebehu 12 mesiacov po stanovenom dni účtovnej závierky.

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
APRÄG 2016	Zákon o práve na zmenu účtovnej ročnej závierky 2016
Dozorná rada	
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	základné body
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Bankwesengesetz (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 (certifikovaný interný audítor)
CIR	Cost-Income-Ratio
CNY	čínsky jüan
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission
CRD IV	Capital Requirements Directive IV (Smernica o požiadavkách na kapitál)
C-pravidlá	„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)
EU-RL	EU-smernica
Eurostat	štatistický úrad Európskej únie
EU-VO	nariadenie EU
EWB	samostatná opravná položka
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
FMVÖ	združenie Finanz-Marketing Verband Österreich
FSC	Forest Stewardship Council
FTE	Full Time Equivalent (ekvivalent práce na plný úväzok)
Ohodnotenie finančného majetku (FV)	
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	Kapitalanlagegesellschaft (kapitálová investičná spoločnosť)
KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (pomer zisku a kurzu)
KMU	Malé a stredné spoločnosti
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
OR-Gremium	grémium pre operačné riziká
OTC-Produkte	Over-the-Counter-Produkte
PD	Propability of Default (podiel strát)
PJ	zamestnancami odpracované roky
PSD	Payment Services Directive
RÄG	Zákon o zmenách v oblasti účtovníctva 2014
Repo	Repurchase Agreement (dohoda o spätnom odkupe)
RER	Risk-Earnings-Ratio
ROA	Return on Assets (rendity celkového kapitálu)
ROE	Return on Equity (rendity vlastného kapitálu)
R-pravidlá	„Recommendations“-Regeln
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
Vst.-Vors.Predseda	predstavenstva
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 vlastný obchod a zahraničný obchod
ZKM	Oddelenie úverového manažmentu
ZVB	Oddelenie kancelárie predstavenstva
3BEG	DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

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 10. marca 2017. 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 odlišovať od v súčasnosti očakávaných výsledkov. S touto výročnou správou nie sú spojené odporúčania ku kúpe alebo predaju akcií BKS Bank AG.

IMPRESUM

Vlastník média (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
 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, koncept a dizajn: gantnerundenzi.at
 Fotografie: Gernot Gleiss, Thomas Schrott (len strana 46)
 Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
 Lektorát: Mag. Andreas Hartl
 Tlač a litografia: Christian Theiss GmbH
 Papier: tlačený na Munken Lynx, prírodný papier, bez dreva

Táto hospodárska správa je neúradný preklad z nemeckého do slovenského jazyka.
 V prípade prípadných odchýlok platí verzia v nemeckom jazyku.



ClimatePartner^o
 klimaneutral
 Druck | ID 10944-1703-1001

The background of the page is a detailed, light-colored relief sculpture. It features classical architectural elements such as columns and scrolls, interspersed with intricate floral and leaf patterns. The overall style is reminiscent of Baroque or Rococo art.

201



6

ROČNÁ UZÁVIERKA 2016
BKS BANK AG

BKS Bank
3 Banken Gruppe



BKS BANK AG V PREHLADE

ROČNÉ POROVNANIE¹⁾

	2015	2016	± v %
BILANČNÉ ČÍSLA V MIL. EUR			
Bilančná suma	6 648,0	7 232,5	8,8
Pohľadávky voči klientom	4 885,3	5 338,5	9,3
Pevne úročiteľné cenné papiere (položka 2. + 5.)	847,8	852,6	0,6
Závazky voči klientom	4 286,5	4 843,0	13,0
— z nich vklady do sporenia	1 599,2	1 529,0	-4,4
— z toho iné záväzky	2 687,3	3 314,1	23,3
Upísané záväzky	604,2	555,4	-8,1
Zúčtované vlastné prostriedky (bez Tier III)	624,0	693,2	11,1
- z toho základné imanie (Tier I)	470,1	543,3	15,6
Prebytok vlastných prostriedkov	251,6	280,7	11,6
Objemy cenných papierov na depozitáry klientov	8 102,3	8 155,1	0,7
Primárne vklady	5 072,6	5 597,2	10,3
VYÚČTOVANIE VÝSLEDKOV v mil. EUR			
Prevádzkový výsledok	68,7	64,5	-6,1
EGT	42,5	37,1	-12,6
Ročný prebytok	25,7	29,4	14,4
PODNIKOVÉ UKAZOVATELE V %			
			± v %-bodoch
podiel základného kapitálu	10,1	11,4	1,3
Podiel vlastných prostriedkov	13,4	14,5	1,1
Return on Equity pred zdanením	8,7	6,9	-1,8
Return on Equity po zdanení	5,3	5,5	0,2
Return on Assets pred zdanením	0,6	0,5	-0,1
Return on Assets po zdanení	0,4	0,4	-
Koeficient nákladov a výnosov	60,1	62,7	2,6
Prevádzkový výsledok v % oproti priem. bilančnej sume	1,1	0,9	-0,2
ZDROJE			
Zamestnanci v ročnom priemere bez predstavenstva ²⁾	766	819	53
Obchodné pobočky	57	60	3
¹⁾ Sumy za predchádzajúce roky boli prispôsobené z hľadiska členenia bilancie resp. výkazu ziskov a strát na zmenené predpisy podľa RĀG 2014.			
²⁾ bez vyslaných zamestnancov			
UKAZOVATEĽ K AKCIĀM BKS BANK			
Zisk na akciu	0,71	0,74	
Dividenda na akciu	0,23	0,23	
Kmeňová akcia: Najvyšší kurz:	17,5	17,3	
Kmeňová akcia: Najnižší kurz	16,5	15,8	
Kmeňová akcia: Konečný kurz	16,9	16,8	
Prioritná akcia: Najvyšší kurz	15,7	15,4	
Prioritná akcia: Najnižší kurz	14,8	13,9	
Prioritná akcia: Konečný kurz	15,1	15,4	

SPRÁVA O STAVE BKS BANK AG

EKONOMICKÉ PROSTREDIE

Máme za sebou rok mimoriadne bohatý na udalosti: Strach z celosvetovej recesie dominoval na začiatku roka 2016. Neskôr uviedlo hlasovanie o Brexite Británie novú éru neistoty. A nakoniec zvolenie Donalda Trumpa za 45. prezidenta Spojených štátov amerických tvorilo záver turbulentného roka. Aké ekonomické následky tento vývoj prinesie, momentálne ešte nie je jasné.

SVETOVÉ HOSPODÁRSTVO SA ZNAČNE VYVINULO

Svetové hospodárstvo sa z hľadiska udalostí na celom svete vyvíjalo prekvapivo dobre. Medzinárodný menový fond (IMF) vychádza za rok 2016 z globálneho rastu vo výške 3,1%. Svoju pôvodnú prognózu vyhotovenú na rok 2016 vo výške 3,4% skorigoval IMF v polovici roka 2016 na 3,1%. Najväčším dieťaťom, ktoré spôsobuje starosti, bola Čína, kde hospodársky rast činil už len 6,6%.

Na jednej strane slabý zahraničný obchod a nižšia priemyselná produkcia a na druhej strane však vyššie obraty v oblasti vlastného obchodu a silnejšie výdavky na infraštruktúru. Znak, že čínske hospodárstvo sa mení z exportu viac na tuzemskú spotrebu a podporu sektoru služieb. Ruské hospodárstvo sa naproti tomu javí napriek neustálym hospodárskym sankciám a slabej pozícii rubľa ako úplne stabilné. Drahý import škrtí dovoz a stimuluje tuzemský dopyt. Analytici vychádzajú z toho, že Rusko prekročilo najnižší bod krivky a vstúpilo do fázy hospodárskeho zotavenia.

Hospodárstvo Spojených štátov zaostáva za očakávaniami

V uplynulom hospodárskom roku sa vyvíjalo hospodárstvo spojených štátov slabšie, ako sa očakávalo. Americké hospodárstvo narástlo podľa odhadov IMF v roku 2016 len o 1,6%. Vysoká konzumná pripravenosť Američanov bola opäť spoľahlivou oporou pre mierny nárast. Aj dôležité trhy Spojených štátov s domami dali opäť jasný znak života o sebe. V protiklade k tomu bol vývoj exportu kvôli silnému doláru klesajúci. Aj investičná činnosť zaostala za očakávaniami. Napriek tomu ostala dôvera konzumentov ku koncu roka 2016 veľmi pozitívna a aj nálada amerických spoločností sa značne zlepšila. Tento trend bude pokračovať v roku 2017. Mnoho účastníkov trhu očakáva od správy Trumpa vyššie investície a značné daňové odľahčenie, ktoré by americké hospodárstvo silne podnietili. Banka Federal Reserve Bank (Fed) taktiež vychádza z trvalého rozvoja hospodárstva Spojených štátov. V decembri 2016 preto podnikla centrálna banka Spojených štátov očakávaný krok v oblasti úrokov a hlavné úrokové sadzby jemne zvýšila na 0,5% až 0,7%. Silne sa prezentoval v roku 2016 pracovný trh Spojených štátov. Miera nezamestnanosti ostala v ročnom priemere v roku 2016 pod dôležitou značkou 5%.

Európske hospodárstvo zaznamenalo mierny nárast

Vyhliadky na konjunktúry v európskom priestore a v priestore Európskej Únie (EÚ) sa v priebehu roka 2016 vyjasnili. Európsky hospodársky rast činil v roku 2016 pre eurozónu 1,7% a pre celú EÚ 1,9% podľa odhadov Európskej komisie. Miera nezamestnanosti činila v rámci únie 8,5%. Predovšetkým tento pozitívny vývoj na pracovnom trhu, ako aj vysoký konzumný dopyt súkromných domácností prispeli k miernemu nárastu. Potešujúce je, že HDP EÚ sa teraz nachádza na úrovni pred krízou, aj keď sú jednotlivé čísla nárastov jednotlivých členských štátov rozdielne.

Hospodárska situácia v Španielsku (+3,2%) a v Holandsku (+2,1%) sa vyvinula nadpriemerne dynamicky a aj Taliansko (+0,9) a Francúzsko (1,2%) hlásili pozitívne príspevky. V Taliansku ostal šok z výstupu referenda o ústavných zmenách. Údaje o konjunktúre našich dôležitých zahraničných trhov Slovinsko (+2,5%), Chorvátsko (+2,8%) a Slovensko (+3,3%) sa v roku 2016 taktiež vyvíjali nadpriemerne dobre.

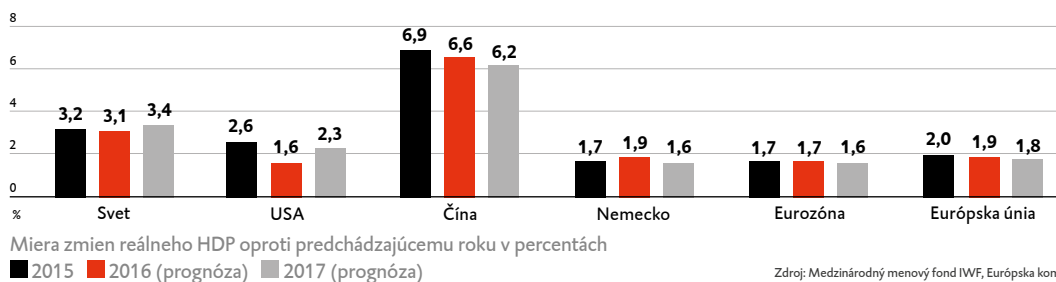
Britské hospodárstvo sa z hľadiska rozhodnutia Britov o vystúpení z EÚ vyvíjalo prekvapujúco dobre. Viackrát prognostikovaný hospodársky pokles sa v roku 2016 nedostavil. Omnoho viac možno z hospodárskych údajov z tretieho kvartálu 2016 vyvodit', že rast vo Veľkej Británii (+1,9%) bol dokonca silnejší ako v eurozóne. Jediné britská libra značne oslabilo. Oslabenie libry začalo síce už pred referende o EÚ, avšak sa urýchlilo odsúhlasením. Napriek dobrému hospodárskemu vývoju v roku 2016 možno ekonomické dopady brexitu aj teraz len veľmi ťažko odhadnúť. Minimálne už teraz vieme, že sa črtá tvrdý brexit, teda opustenie európskeho vnútorného trhu.

Nemecko ostáva hnacou hospodárskou silou v Európskej únii, aj keď nemecké hospodárstvo stratilo v treťom kvartáli 2016 dynamiku. Súkromný konzum, ako aj vyššie štátne výdaje sa preukázali raz viac ako dôležité piliere nemeckého hospodárstva. V protiklade k tomu stagnovali investície nemeckých spoločností a aj export sa znižoval. Napriek exportným stratám sa nemecké hospodárstvo vyvíjalo solídne, nárast HDP činil podľa Európskej komisie 1,9% za rok 2016.

Konjunktúrny rozmach v Rakúsku začal

Rozmach hospodárstva v Rakúsku, po ktorom sme dlho túžili, nastal v roku 2016. Po prvý krát za štyri roky narástlo domáce hospodárstvo o viac ako jeden percentuálny bod na 1,5%. To oznámil rakúsky inštitút pre hospodársky prieskum (WIFO) začiatkom roka 2017. Týkalo sa to rastu na jednej strane na základe vyššieho konzumného dopytu súkromných domácností. Tu sa prejavili predovšetkým odľahčenia z daňovej reformy v roku 2016 pozitívne na konzumnú radosť. Na druhej strane podporila silnejšia investičná činnosť rakúskych spoločností rozmach. Konjunktúrne zotavenie sa pozitívne prejavilo na číslach pracovného trhu. Vďaka dobrej ekonomickej situácii narástol objem zamestnanosti, súčasne ale zaznamenala aj ponuka pracovnej sily silný prírastok. Miera nezamestnanosti ostala preto v ročnom priemere podľa národnej výpočtovej metódy s 9,1% vysoká.

MEDZINÁRODNÁ KONJUKTÚRA



KAPITÁLOVÉ TRHY OSTÁVAJÚ VOLATILNÉ

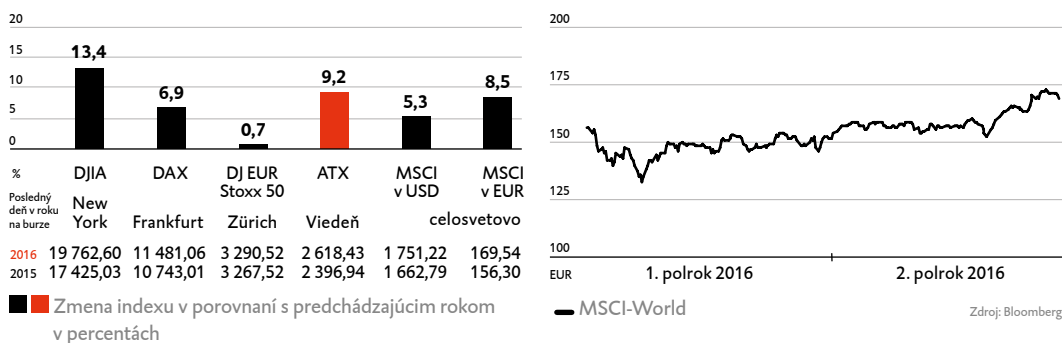
S mimoriadne intenzívnymi výkyvmi sa vyvíjali už v predchádzajúcom roku tak akcie, ako aj pôžičky. Začiatok roka bol poznačený značnou korektúrou na pracovných trhoch. Strach o konjunktúru v Číne v "plachtiť v bezpečných prístavoch". Predali riskantné aktíva ako sú akcie a vrhli sa na domnelo bezpečné investície ako sú nemecké štátne dlhopisy. V ďalšom následku stratili akciové indexy v Nemecku a v Rakúsku do polovice februára necelých 19%. US akcie sa vyvíjali trochu lepšie a odpykali si "len" kurzové straty vo výške okolo 11%. V protiľahu sa ďalej presadzoval pokles v oblasti výnosov nemeckých štátnych dlhopisov. V júni 2016 klesli výnosy 10 ročných štátnych dlhopisov prvý krát do negatívnych čísel a dosiahli svoje minimum v deň hlasovania o Brexite dňa 23. júna 2016 s -0,17%.

Ale aj priebeh roka ostal intenzívny na výkyvy. Ako príklad uvedieme vývoj akciových trhov v júni 2016. Tak stratil napr. nemecký akciový index (DAX) do polovice mesiaca -7,3%. Potom nabral index až do dňa, kedy sa hlasovalo o Brexite o +7,7%. Po hlasovaní stratil Dax v priebehu dvoch dní -9,6%. V posledných troch dňoch mesiaca opäť nabral o +4,4%.

Až do voľby v Spojených štátoch v novembri 2016 akciové trhy kolísali v smere do strán, aby pokračovali po voľbách v rallye koncom roka. Tak sa stalo, že napriek slabému úvodu roka niekoľko indexov koncom roka 2016 zaznamenalo značné plus. Predovšetkým US akcie sa dokázali od európskych akcií odlišiť. Silné tendencie zotavenia boli predovšetkým aj u akcií spoločností z krajín, ktoré produkujú nerastné suroviny, ako Brazília alebo Rusko.

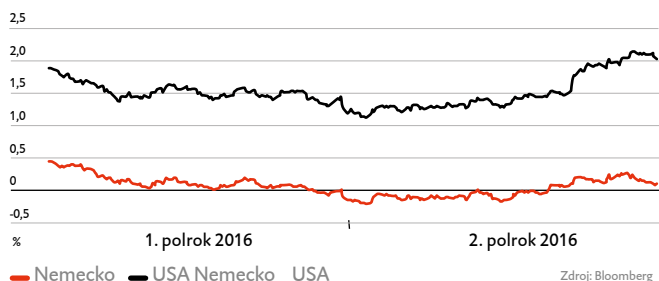
Čo sa týka pôžičiek, prišlo po počiatočnom poklese výnosov u štátnych a podnikových dlhopisov s dobrou bonitou od jesene 2016 k protikorektúre. Výnosy desaťročných nemeckých štátnych dlhopisov po voľbách v Spojených štátoch až do polovice decembra narástali na +0,4%. Toto viedlo ku kurzovým stratám u štátnych dlhopisov v eurách. Dôvodom pre značný nárast výnosov boli vyššie očakávania inflácie v dôsledku teraz vyšších vyhládok na globálny rast. Výnosy v US dolároch narstali ešte silnejšie na úroveň výnosov eurozóny.

PERCENTUÁLNY PRÍRASTOK DÔLEŽITÝCH VÝVOJ AKCIOVÝCH TRHOV BURZOVÝCH UKAZOVATEĽOV

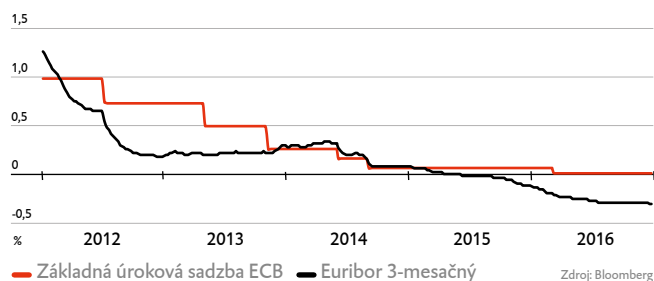


Európska centrálna banka (EZB) pokračovala v expanzívnej peňažnej politike
Peňažná politika ECB ostala v roku 2016 expanzívna. Na základe narastajúcej miery inflácie vznikli zo strany účastníkov na trhu obavy, že by mohla EZB svoj program nákupu dlhopisov, ktorý bol začiatkom roka 2016 rozšírený aj na dlhopisy spoločností, v marci 2017 ukončiť. Dňa 08. decembra 2016 bolo však zo strany EZB oznámené, že program nákupu bude predĺžený aj po apríli 2017. Avšak nákup cenných papierov potom bude znížený mesačne o 80 miliárd eur na mesačne 60 miliárd eur. Toto však nemá byť hodnotené ako začiatok vystúpenia z ultra expanzívnej peňažnej politiky. Omnoho viac podčiarkuje predĺženie programu nákupu cenných papierov do konca roka 2017 úmysel EZB, na dlhšie obdobie udržiavať monetárny stimul z hľadiska ešte stále nízkej jadrovej inflácie. Niekoľko analytov vychádza z toho, že EZB nechá svoje nákupy cenných papierov od jari 2018 sukcesívne dobehnúť. Prvé navýšenie hlavnej úrokovej sadzby by nasledovalo však až podstatne neskôr. Sadzby peňažného trhu preto ešte pokračovali určitú dobu vo svojom pohybe do strán pod nulovou líniou.

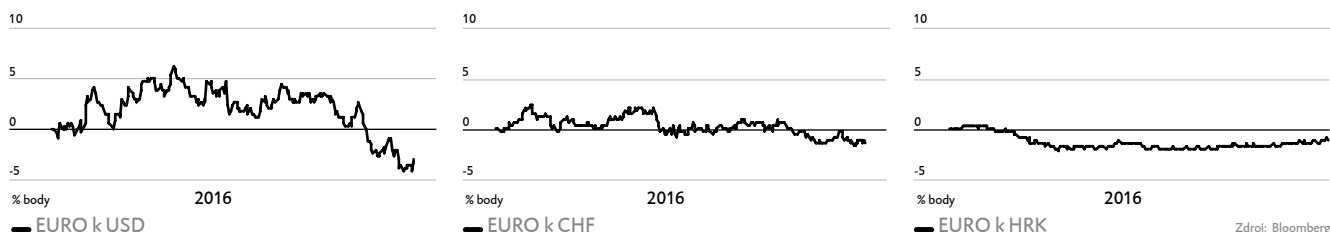
VÝNOSY DLHODOBÝCH ŠTÁTNYCH DLHPISOV



VÝVOJ ÚROKOVÝCH SADZIEB EURA



ZMENA DÔLEŽITÝCH VZŤAHOV VÝMENNÉHO KURZU



ZMENOVÉ KURZY OSTALI DYNAMICKÉ

Euro má za sebou prerastajúci rok 2016. Toto ukazuje pohľad na zmenové kurzy voči piatim najdôležitejším obchodným partnerom Európskej menovej únie (čínsky jüan, americký dolár, britská libra, japonský jen a švajčiarsky frank). voči amerického doláru euro len mierne oslabilo z 1,08 na 1,05 eur za USD. Že oslabenie voči USD nebolo vyššie bolo predovšetkým kvôli prekvapivo váhavému peňažno-politickému kurzu americkej centrálnej banky. Na začiatok roka sa očakávali až tri zvýšenia hlavnej úrokovej sadzby zo strany Fed. V konečnom dôsledku prišlo k zvýšeniu len v decembri 2016 o 25 základných bodov na koridor medzi 0,50 % až 0,75 %.

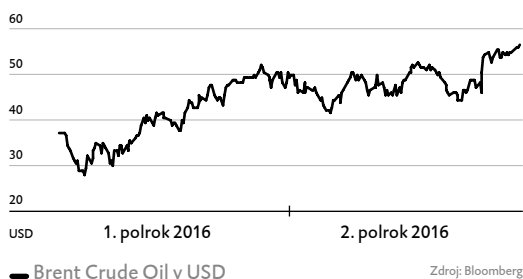
Taktiež len ľahko oslabilo euro voči švajčiarskemu franku z 1,08 na 1,07 eur za CHF. Výmenný kurz EUR/CHF sa držal s podporou švajčiarskej centrálnej banky 2016 v úzkom spojení z 1,11 do 1,07 EUR na CHF.

Najsilnejšie oslabenie zažilo euro voči japonskému jenu s 5,4%. Voči čínskemu renbinbi vyšlo euro v roku 2016 s posilnením o 3,7% ako víťaz. Najvyšší zisk medzi piatimi menami malo euro voči britskej libe (+17,8%). Britská libra pred a predovšetkým po referende Britov o Brexite dňa 23. júna 2016 citel'ne stratila na hodnote a až do konca roka stratenú dôveru nedokázala opäť získať. Libra bola navyše na základe poklesu hlavnej úrokovej sadzby banky Bank of England na začiatku augusta 2016 oslabená. Chorvátska kuna, ktorá bola dôležitá pre našu spoločnosť, počas roka k euru ľahko posilnila a ku koncu decembru 2016 zaznamenala s 7,56 HRK k EUR po 7,65 HRK k EUR na začiatku roka.

TRHY S NERASTNÝMI SUROVINAMI SA VYVÍJALI DOBRE

Trhy s nerastnými surovinami sa v roku 2016 vyvíjali prekvapivo dobre. Predovšetkým energetické suroviny, ako aj drahé kovy značne stúpili. Dopyt po surovinách bol prekvapivo robustný, zatiaľ čo sa ponuka vyvíjala slabo. Začiatok nového silného cenového cyklu za suroviny to však pravdepodobne nezapríčinil. Pretože cenový nárast sa realizoval zo skutočne nízkej úrovne a pri silných výkyvoch aj v tomto roku pokračoval v miernom tempe. V zásade sa v roku 2017 pretrvávajúci mierny nárast svetového hospodárstva stretáva s narastajúcimi očakávaniami inflácie a ponúka plodnú pôdu pre mierne zvýšenie ceny za suroviny. Nebezpečenstvo silnejších obchodných obmedzení zo strany USA by však mohlo tak stranu ponuky, ako aj dopytu na trhoch so surovinami obmedziť a postarať sa o prekvapujúce cenové vývoje.

VÝVOJ CIEN ROPY



Zdroj: Bloomberg

VÝVOJ CIEN ZLATA



Zdroj: Bloomberg

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK

Od roku 1986 sú akcie BKS Bank indexované na Viedenskej burze. Menovitá hodnota akcie vtedy činila 100 ATS, základné imanie 300 mil. ATS alebo v prepočte 21,8 mil. EUR. Štruktúra akcionárov od 01. júla 1986 bola nasledovná: Spoločnosť BKS-Beteiligungsverwaltung-GmbH, do ktorej prispeli svojimi podielmi syndikátni partneri Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, vlastnila 50 %, spoločnosť Creditanstalt für Handel und Gewerbe bola zúčastnená 30 % a spoločnosť Bayerische Hypotheken- und Wechselbank mala 10 % podielových listov vo vlastníctve.

10% bolo možné umiestniť na trhu a teda tvorili rozptýlený majetok. Trhová kapitalizácia k 01. júlu 1986 činila okolo 1,3 miliárd ATS, v prepočte 94,5 mil. EUR.

Na základe úspešného navýšenia kapitálu v roku, za ktorý bola zostavená táto správa, v pomere 10: 1 sa navýšilo základné imanie o 7.207.200,- eur s vydaním 3.603.600 kusov kmeňových akcií znejúcich na meno majiteľov. Rozptýlený majetok sa zvýšil zo 16,08 % na potešujúcich 19,47%. Talianska UniCredit S.p.A. Holding sa so svojimi koncernovými dcérami UniCredit Bank Austria AG a CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. — ako naposledy tiež v roku 2014 — na navýšení kapitálu nepodieľala. Jej podiel akcií s hlasovacím právom ako najväčšieho nepriameho osobitného akcionára sa znížil z 33,55% na 30,35%.

Upísaný kapitál BKS Bank AG vo výške 79 279 200,- eur je v súlade so stanovami rozdelený vo výške 37 839 600 kmeňových akcií znejúcich na vlastníka a 1 800 000 prioritných akcií znejúcich na vlastníka. Od zapísania navýšenia imania činilo schválené imanie podľa stanov 7 207 200,- EUR.

Na inštitučných investorov, ktorých pozície boli nad zákonnou hranicou s ohlasovacou povinnosťou vo výške 5%, pripadalo 77,0% hlasovacích práv. 38,9% z toho sa vzťahovalo na obe sesterské banky Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Výpočet hlasovacích práv sa uskutočnil na základe prihlásení k 77. riadnemu valnému zhromaždeniu, ako aj na základe informácie, ktorú sme mali v posledný deň v roku 2016 k dispozícii. Generali 3Banken Holding AG vlastnila 7,8% podnikových podielov s hlasovacím právom. Títo traja investori priniesli svoje podiely do syndikátu, ktorý na konci roka 2016 zastupoval 46,7 % hlasovacích práv. Účelom dohody syndikátu je zabezpečiť nezávislosť BKS Bank AG prostredníctvom spoločného výkonu hlasovacích práv na valnom zhromaždení, ako aj obojstranných predkupných práv partnerov syndikátu.

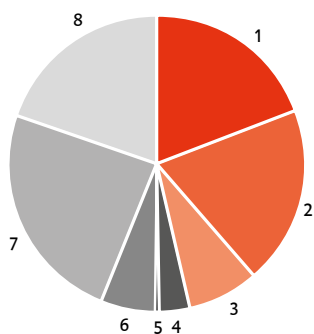
ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE K AKCIÁM BKS BANK

	2015	2016
Počet kmeňových akcií (ISIN AT0000624705)	34 236 000	37 839 600
Počet prioritných akcií (ISIN AT0000624739)	1 800 000	1 800 000
Najvyšší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	17,5/15,7	17,3/15,4
Najnižší kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,5/14,8	15,8/13,9
Záverečný kurz kmeňových/prioritných akcií v eurách	16,9/15,1	16,8/15,4
Kapitalizácia trhu v mil. eur	605,8	662,7
Dividenda na akciu	0,23	0,23 ¹⁾
KGV kmeňová/prioritná akcia	23,8/21,3	22,6/20,7
Výnosnosť dividend kmeňových akcií	1,36	1,37
Výnosnosť dividend prioritných akcií	1,52	1,49

¹⁾ návrh pre 78. riadne valné zhromaždenie dňa 09. mája 2017

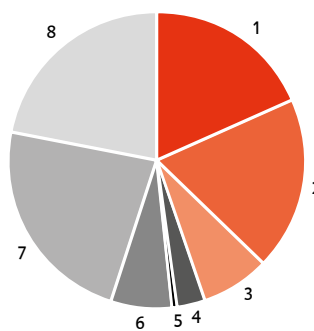
Spoločnosť Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. disponovala 3,1 %

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA HLASOVACÍCH PRÁV



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

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV BKS BANK PODĽA KAPITÁLOVÝCH PODIELOV



	v %
1 Oberbank AG	18,52
Bank für Tirol und Vorarlberg	
2 Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,99
Súkromná nadácia podielov zamestnancov BKS-Be	
5 legenschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,71
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Rozptýlený majetok	21,67

Akcionári podfarbení v grafoch červenou farbou uzatvorili dohodu o syndikáte.

hlasovacích práv. V rozptýlenom majetku, ktorý vlastní spoločnosti, inštituční investori a súkromní akcionári a ktorý sa podarilo pri poslednom navýšení kapitálu navýšiť o 3,4 % bodov, sa nachádzalo 19,5% základného imania s hlasovacími právami ku koncu roku 2016. Z toho vlastní značnú časť akcií vo výške 0,6% zamestnanci BKS Bank. Nadácia BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung - slúži výlučne úplnému postúpeniu výnosov z podielov pre zamestnancov BKS Bank - vlastní 160.470 kmeňových akcií, čo zodpovedá podielu 0,42% hlasovacích práv.

Po kapitálových podieloch bolo pripočítaných v stanovenom termíne dňa 31.decembra 2016 spoločnosti Oberbank AG 18,5 %, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 18,9%, ako aj spoločnosti Generali 3Banken Holding AG 7,4%. UniCredit Bank Austria AG vlastní 6,6% kapitálových podielov priamo, po zahrnutí podielov CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vo výške 23,2% celkovo 29,8% kapitálových podielov. Spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H. pripočítavame 3,0%, ako aj rozptýlenému majetku 21,7% 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.

K 31. decembru 2016 boli vedené vlastné akcie v rozsahu 438.062 kmeňových akcií a 156.723 prioritných akcií vo vlastnom imaní. To zodpovedalo podielu okolo 1,2 % podľa hlasovacích práv, príp. okolo 1,5 % podľa podielov v imaní. Trhová kapitalizácia BKS Bank činila koncom 2016 na základe kótovania k poslednému dňu 662,7 mil. EUR.

Náš inštitút nadobudol v roku 2013 v priebehu verejne oznámeného programu pre spätný odkup akcií na burze a mimo burzy celkovo 100.000 ks kmeňových akcií. V roku za ktorý je zostavená táto správa, bolo v období od 04. apríla do 15. apríla 2016 odovzdali zamestnancom tranžu 11 985 kusov za kurz 17,15 eur v rámci programu podielov zamestnancov a vyplatili za určitých podmienok ako časť bilančnej sumy. Stav kmeňových akcií priradených tomuto programu činil na konci roka 2016 40 118 kusov alebo 0,1 % hlasovacích práv po 52 103 kusoch v predchádzajúcom roku.

ODBYTISKÁ BKS BANK

V roku 2017 oslavuje BKS Bank svoje 95. výročie. Od založenia v roku 1922, kedy banka pôsobila výlučne v Korutánsku, sa trhovú oblasť značne zväčšila. BKS Bank je dnes aktívna v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku v bankovníctve. Celkovo prevádzkuje 60 bankových pobočiek.

RAKÚSKO

Dominantnou trhovou oblasťou je Rakúsko, kde sa nachádza 49 pobočiek. Regionálne sa rozprestiera oblasť trhu pozdĺž osi juh-východ medzi Korutánskom a Viedňou. Organizačne si banka rozdelila vnútorný trh do odbytiskových oblastí Korutánsko, Štajersko a Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland.

KORUTÁNSKO

Vynikajúco umiestnená na kmeňovom trhu

Keď bolo začiatkom októbra 2016 oznámené, že veľká časť Heta veriteľov prijala ponuku na spätný odkup od spolkovéj krajiny Korutánsko, bolo cítiť silné nadýchnutie na domácom trhu BKS Bank. Dohoda zabezpečila právnu istotu, vyviedla danú krajinu z nehybnosti na základe šoku a uvoľnila cestu štruktúrovým reformám. BKS Bank vníma dohodu veľmi pozitívne pre najjužnejšiu spolkovú krajinu, pretože teraz má šancu pre nový štart.

Z hľadiska konjunktúry sa Korutánsko v roku 2016 vyvíjalo v rámci rakúskeho priemeru. Niektoré odvetvia, ako spracujúci priemysel, zaznamenali dokonca nadpriemerný rast. Najdôležitejší stavebný priemysel musel však zaznamenať pokles pri výrobe v oblasti pozemného a podzemného staviteľstva. V prvých prognózach pre rok 2017 vychádza inštitút pre vyššie štúdie v Korutánsku (Kärtner Institut für höhere Studien) z toho, že celková hospodárska dynamika Korutánska bude za dynamikou celého Rakúska jemne zaostávať. Dôvodom pre to je nadpriemerný význam Talianska ako exportnej národnosti číslo jeden pre podniky v Korutánsku. Naša južná susedná krajina trpí aj naďalej nedostatočnou konjunkturou.

Pre BKS Bank má najväčší význam kmeňový trh Korutánsko. 642 našich zamestnancov je zamestnaných v Korutánsku. Objem financovania poskytnutý v pobočkách v Korutánsku súkromným a firemným zákazníkom činil naposledy 2,5 miliárd EUR. To zodpovedá podielu okolo 40,0% z celkového objemu financovania BKS Bank. Podiel objemu vkladov činil k poslednému dňu v roku 2,8 miliárd EUR. Mnoho spoločností krajiny sú už niekoľko generácií zákazníkmi BKS Bank. Oceňujú expertízu a dlhoročné skúsenosti našich pracovníkov v oblasti starostlivosti o zákazníkov. Tak je BKS Bank v Korutánsku financovateľom exportu číslo jeden.

ŠTAJERSKO

Trvalo vysoká hospodárska sila

S otvorením jednej pobočky v meste Graz v roku 1983 prekročila BKS Bank so svojou sieťou pobočiek po prvý krát hranice Korutánska. Naša spoločnosť je dnes patrične dobre umiestnená v Štajersku. Banka zamestnáva v 12 pobočkách 76 zamestnancov.

Štajersko patrí k hospodársky najsilnejším spolkovým krajinám Rakúska. Dôležité impulzy pritom dáva neustále automobilový klaster, momentálne napríklad Magna. Dodávateľ pre veľkých automobilových výrobcov plánuje na základe veľkej zákazky od BMW zamestnať 3.000 nových zamestnancov. Aj vedúce podniky orientované na export mohli v roku 2016 na trhu dobre potvrdiť svoju pozíciu a zabezpečiť si v rámci celého Rakúska striebornú medailu v oblasti spolkových krajín s najsilnejším exportom. Silný pokles však zažilo poľnohospodárstvo. Neskorá zima koncom apríla 2016 sa postarala o celoplošné výpadky pri žatve a aj kvôli nízkej cene za mlieko mali poľnohospodári nižšie príjmy ako plánovali.

V "Hospodárskej a turistickej stratégii 2025 - rast na základe inovácie", ktorá bola zverejnená v júli 2016, pozerá štajerská spolková vláda optimisticky do budúcnosti. Ako vedúce témy boli definované Mobility (mobilita), Eco-Tech (ekologické technológie) a Health-Tech (technológie v oblasti zdravotníctva).

Aj malé a stredne veľké spoločnosti boli opísané ako jadrová cieľová skupina. Pre lepšiu podporu vysokej inovačnej sily plánuje spolková vláda vývoj nových nástrojov podpory a financovania.

Teda vychádzame z toho, že Štajersko si svoju silnú pozíciu medzi rakúskymi spolkovými krajinami ešte vybuduje, a počítame zelenú známku preto aj naďalej k našim rastovým trhom. V roku 2016 sa podarilo tak ako v rokoch pred tým značne rozšíriť náš počet zákazníkov v segmente súkromných a firemných zákazníkov.

Na úverových a lízingových financovaniach sme mali v posledný deň v roku v Štajersku nezaplatených okolo 1,0 miliárd eur, objem vkladov činil 0,6 miliárd eur. Mimoriadne uspokojujúco sa vyvíjala aj oblasť privátneho bankovníctva. Štajerskí zákazníci oceňujú veľké know-how a vysokú kvalitu poradenstva našich pracovníkov.

Vo vykazovanom roku to bolo však okrem iného potvrdené regionálnym víťazstvom v teste v rámci štúdií Rakúskej spoločnosti pre spotrebiteľské štúdie a magazínu trend z hľadiska poradenstva pre dôchodkové zabezpečenie.

VIEDEŇ-DOLNÉ RAKÚSKO-BURGENLAND:**Rozvojový trh na vzostupe**

Spojenie trhových oblastí Viedeň, Dolné Rakúsko a Burgenland, ku ktorému prišlo v roku 2015, do jednej дирекcie sa už v roku 2016 osvedčilo. U všetkých skupín zákazníkov docielila BKS Bank nárast a rozšírila svoj trhový podiel. Riaditeľstvo BKS Bank Viedeň-Dolné Rakúsko-Burgenland sa medzitým staralo o 25 123 klientov v 16 pobočkách. Najmladšia z nich bola pobočka, ktorá bola otvorená v januári 2017 vo Viedni, na Wagramer Straße. Pozornosť novej pobočky bude orientovaná na starostlivosť o firemných zákazníkov.

Nielen mnoho Korutánčanov žijúcich vo Viedni oceňujú našu ponuku, spoločnosť BKS Bank sa dokázala etablovať v uplynulých rokoch ako solídna alternatíva k veľkým bankám v prostredí Viedne. Vysoká kvalita poradenstva sa preukázala aj pri víťazstvách v testoch pri štúdiách Rakúskej spoločnosti pre spotrebiteľské štúdie a magazínu trend. Tak boli zvolené naše pobočky vo Viedni za víťaza v teste v oblasti investičného poradenstva a poradenstva pre financovanie nehnuteľností.

Táto vysoká kompetencia pri poradenstve sa odzrkadľuje aj v dobrých výsledkoch дирекcie. V roku 2016 sme dokázali rozšíriť náš úverový objem vyše 1,0 miliárd eur, plus okolo 13,0 %. Vklady klientov predstavovali 0,6 miliárd eur.

BKS Bank plánuje pokračovať vo svojom rastovom kurze na východe Rakúska, aj v nasledujúcich rokoch. Viedeň vykazuje najsilnejší rast obyvateľstva v Rakúsku, aj štatistiky týkajúce sa kúpnej sily a príjmov hovoria za hlavné mesto ako trhovou oblasť.

MEDZINÁRODNÉ TRHY

BKS Bank je v Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku aktívna v oblasti bankovníctva a lízingového obchodu. Realizácia bankových obchodov sa realizuje prostredníctvom pobočiek a lízingový obchod prostredníctvom samotných spoločností. Starostlivosť o klientov z iných krajín vykonáva výlučne cezhraničné oddelenie prostredníctvom našich rakúskych direktíí.

BKS BANK INTERNATIONAL V PREHĽADE

	Slovinsko	Chorvátsko	Slovenská republika
Obyvatelia v mil	2,1	4,2	5,4
Hlavné mesto	Ľubl'ana	Záhreb	Bratislava
Hospodársky rast v roku 2016*	2,5 %	2,8 %	3,3 %
Predpokladaný hospodársky rast*	3,0 %	3,1 %	2,9 %
Mena	EUR	HRK	EUR
Hlavné sídlo bankového obchodu	Ľubl'ana	Rijeka	Bratislava
Zamestnanci v bankovom obchode (PJ)	101,6	55,2	23,5
Pobočky	6	2	3
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)	13,4	11,8	9,3

* Zdroj: Európska Komisia

SLOVINSKO

Slovinsko je medzinárodný trh, na ktorom je BKS Bank zastúpená už od roku 2004 ako Banka a od roku 1998 s lízingovou spoločnosťou BKS-leasing d.o.o. Naša spoločnosť sa tam patrične dobre etablovala ako univerzálna banka. Postavenie na trhu sa nám podarilo za uplynulé roky značne vybudovať. Trhový podiel BKS Bank na slovinskom bankovom trhu činil v novembri 2016 - zameraná na základe hodnôt zo súvahy - okolo 3,6%.

Hospodársky rast 2016 s 2,5% sa nachádzal nad rakúskym hospodárskym rastom s 1,5%, aj nálada a chuť konzumovať medzi obyvateľstvom zodpovedali dobrým rastovým ukazovateľom. V tomto napredujúcom trende sa podarilo našim pobočkám naďalej obdivuhodne rozšíriť počet súkromných a firemných zákazníkov. Medzičasom sa BKS Bank stará v Slovinsku o 15 610 zákazníkov, čo zodpovedá nárastu 12,9 % v porovnaní k roku 2015.

Nová pobočka v Slovenj Gradec

BKS Bank prevádzkuje v Slovinsku šesť bankových miest. Najmladšia pobočka bola uvedená do prevádzky začiatkom decembra 2016 v Slovenj Gradec. Slovenj Gradec leží okolo 45 km západne od mesta Maribor a okolo 65 km severovýchodne od hlavného mesta krajiny Ľubl'ana. Toto mesto na severovýchode Slovinska má okolo 7.000 obyvateľov. Ponuka novej pobočky zahŕňa každodenný platobný styk, financovania a investície s mimoriadnym ťažiskom na starostlivosť o firemných zákazníkov. Obchod za priečinkom bude zavedený v Slovenj Gradec až neskôršie.

Najdôležitejšou obchodnou oblasťou v Slovinsku je úverový obchod. Úverový objem, ktorý spravujú naše slovinské pobočky, činil ku koncu roka 2016 okolo 0,6 miliárd eur.

Prekvitajúce obchodovanie s cennými papiermi

S potešením dôveruje v Slovinsku banke BKS Bank taktiež mnoho investorov a ľudí, ktorí chcú sporiť. Objem primárnych vkladov našich slovinských pobočiek dosiahol k 31. decembru 2016 rekordnú hodnotu vo výške okolo 1 miliárd eur. Mimoriadne uspokojujúco prebiehalo aj obchodovanie s cennými papiermi. Toto bolo aj naďalej posilnené prevzatím okolo 250 depozitov cenných papierov firmy Perspektíva s objemom depozitov okolo 100 mil. eur. Medzičasom sa v Slovinsku spravuje objem depozitov vo výške okolo 550,0 mil. eur.

Celkovo nahospodárili naše bankové pobočky v Slovinsku na základe dobrého hospodárskeho vývoja ročný výsledok pred zdanením 3,9 mil. eur.

CHORVÁTSKO

V roku 2016 sa zapísala BKS Bank do chorvátskej bankovej histórie. Ako prvá banka zriadila naša spoločnosť v Chorvátsku EU expozitúru. Zriadeniu pobočky predchádzala fúzia našej dcérskej spoločnosti BKS Bank d.d. do BKS Bank AG. Toto spojenie bolo prvou cezhraničnou fúziou banky z inej EU krajiny s chorvátskou bankou. Nový názov firmy našej EU pobočky znie BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka.

Cieľom tohto opatrenia bolo dosiahnuť zjednodušenie správy a v štruktúre BKS Bank jednotná organizácia zahraničného obchodu. Obe doterajšie pobočky v Rijeke a Záhrebe ostávajú zachované, všetci chorvátski zamestnanci BKS Bank pracujú aj naďalej v BKS Bank. Aj zákazníci nepocítili žiadne priame zmeny, spektrum ponuky ostáva rovnaké. V Slovinsku a na Slovensku prevádzkuje BKS Bank bankový obchod už od nepamäti prostredníctvom EU pobočiek.

Dobry hospodarsky rok

Chorvátske hospodárstvo sa vyvíjalo v roku, za ktorý je zostavená táto správa, trochu lepšie, ako pôvodne očakávali prognózy konjunktúry. Potešujúco dokázali z tohto hospodárskeho rozmachu profitovať aj naše chorvátske pobočky. S ročným prebytkom vo výške 3,9 mil. euro pred zdanením docielila BKS Bank v Chorvátsku najlepší výsledok od kúpy vtedajšej Kvarner Banka d.d. v roku 2006.

Koncom roka disponovala BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka objemom vkladov vo výške 99,1 mil. EUR. Aj objem úverov sme dokázali zvýšiť, k poslednému dňu v roku 2016 činil 176,6 mil. EUR (+12,4 %). Dobry hospodarsky vyvoj zohľadni BKS Bank v roku 2017. Plánuje sa do tretieho kvartálu otvoriť k doterajším pobočkám v Rijeke a Záhrebe jednu novú pobočku v Splite.

SLOVENSKÁ REPUBLIKA

Na Slovensku sa bankový obchod spoločnosti BKS Bank nachádza tak ako predtým v procese budovania a sústreďuje sa na produkty, ktoré sú realizované bezhotovostne. Zavedenie prihradkového obchodu, ktorý je náročný na zdroje, je naplánované až o pár rokov. Momentálne je cieľom postupné budovanie postavenia na trhu. V roku, za ktorý je zostavená táto správa, sme preto otvorili vo februári ďalšiu bankovú pobočku v Žiline, kde sme už boli zastúpení s lízingovou pobočkou. Tak disponuje BKS Bank na Slovensku tromi bankovými pobočkami. Koncom roka bol objem úverov našich slovenských pobočiek 64,3 mil. eur a objem vkladov činil 21,5 mil. eur.

Pre rok 2017 sme počítali s ďalším rastom, pretože sa Slovensko z konjunktúrneho hľadiska veľmi dobre zotavilo. Jeho miera rastu sa nachádza značne nad európskym priemerom. Jednotlivé priemyselné odvetvia, ako napríklad automobilový segment, sa vyvíjali veľmi pozitívne. Slovensko dnes celosvetovo vedie z hľadiska počtu áut vyrobených na hlavu obyvateľa. Napríklad na Slovensku vyrábajú automobily Volkswagen, Kia a British Jaguar Land Rover. Rovnako dobre sa vyvíjal elektrotechnický priemysel. Hospodarský rast bol výsledkom aj potešujúco klesajúcej miery nezamestnanosti. Slovensko po prvý krát dosiahlo v roku 2016 svoj cieľ miery nezamestnanosti pod 10%.

ZDROJE A SLUŽBY

ĽUDIA V BKS BANK

Koncom decembra 2016 zamestnávala BKS Bank 975 ľudí. Zvýšenie oproti predchádzajúcemu roku (921) vyplýva väčšinou zo zlúčenia BKS Bank d.d. do BKS Bank AG.

Atraktívny zamestnávateľ

V roku, za ktorý je zostavená správa, boli miesta dodatočne obsadzované len selektívne.

Celkovo sme v roku, za ktorý je zostavená správa, zamestnali 61 osôb, z toho 32 žien.

Atraktivita BKS Bank ako zamestnávateľa ostáva nepretržite vysoká. Naše náborové pracovníčky spracovali v roku 2016 2.158 žiadostí. Za dobrú klímu v našej spoločnosti hovorí vysoká lojalita zamestnancov BKS Bank. Priemerné trvanie zamestnávania v BKS Bank AG je 15,11 rokov. 58 zamestnancov oslavovalo služobné výročie, jeden rakúsky zamestnanec dokonca oslávil 45-ročné výročie v BKS Bank.

Veľká ochota učiť sa

Celoživotné vzdelávanie znamená v bankovom sektore už mnoho rokov viac ako len slogan. Banky sa rátajú k tým odvetviam, ktoré sú mimoriadne silno dotknuté dopadmi digitalizácie. K tomu neustále prichádzajú prísnejšie regulatívne požiadavky a zákazníci, ktorí sú často veľmi dobre vopred informovaní z internetu, ale aj zneistení. Patrične intenzívne investovala BKS Bank v roku 2016 do vzdelávania a ďalšieho vzdelávania jej zamestnancov, pretože dobre vzdelaní zamestnanci predstavujú cennú konkurenčnú výhodu.

V ročnom priemere strávil každý zamestnanec BKS Bank 5 dní vzdelávaním, celkovo absolvovali 38 778 hodín vzdelávania. Naš personálny manažment zorganizoval 226 interných opatrení ďalšieho vzdelávania. K tomu prišli ešte početné návštevy seminárov u renomovaných poskytovateľov seminárov.

Čo bolo do vzdelávacieho cyklu prijaté ako nové, bol učebný kurz, v ktorom sa vzdelávalo 24 zamestnancov a riadiacich pracovníkov za expertov v oblasti sanácie. Taktiež nanovo orientované bolo aj vzdelávanie pre pracovníkov zodpovedných za starostlivosť o firemných zákazníkov. Toto bolo silnejšie prispôbené príslušnému profesnému stupňu skúseností pracovníkov z oblasti starostlivosti. Každý vzdelávací modul sa končí s testom vedomostí. Aj dlhodobí pracovníci pôsobiaci v oblasti starostlivosti o firemných zákazníkov majú za povinnosť v budúcnosti absolvovať každé tri roky recertifikáciu.

INFORMAČNÁ TECHNIKA

Digitalizácia a IT majú v každej banke centrálnu hodnotu. Pretože bez bezproblémovo prebiehajúcich procesov a zákazníckych aplikácií priateľských voči užívateľovi dnes bankový obchod nie je možný. Budovanie digitalizácie je tak centrálnou časťou stratégie spoločnosti BKS Bank.

Spoloční poskytovatelia IT služieb v združení 3 Banken

Zodpovedná za realizáciu IT projektov a IT prevádzku BKS Bank je spoločnosť die DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG). Spoločnosť 3BEG je spoločnou dcérou spoločnosti Oberbank AG, BTV AG a BKS Bank. Zamestnávala ročne priemerne 236 zamestnancov. Sídлом 3BEG je Linz, ďalej prevádzkuje kompetenčné strediská v Klagenfurte a Innsbrucku. Funkciu rozhraní k 3BEG prevádzkuje naše oddelenie.

Dozorno-právne požiadavky si vyžadujú prispôsobenie systému elektronického spracovania údajov

Okrem digitalizácie sú dôležitým pohonom IT projektov dozorno-právne požiadavky. Za rok, za ktorý je zostavená správa, uvádzame ako príklad register účtov, hlásenia prílevu a odčerpávania kapitálu, štandard Common Reporting Standard (CRS), nové ustanovenia o praní špinavých peňazí, ako aj príprava pre realizáciu MiFID II. Najpodstatnejšia činnosť v zahraničí bola zmena v IT systémoch potrebná v dôsledku zlúčenia BKS Bank d.d. do BKS Bank AG.

Vysoké investície do IT technológií

Na základe vysokého významu informačných technológií investuje BKS Bank každoročne intenzívne do sieťovej infraštruktúry, ako aj do vybavenia hardvérom a softvérom. Náklady na výpočtovú techniku činili v roku 2016 13,4 mil. EUR v Rakúsku. K tomu pribudlo 2,0 mil. eur, ktoré boli investované do informačnej techniky a neboli aktivované cez 3BEG.

Okrem iného boli zastarané samoobslužné prístroje v našich priestoroch (lounge) pre zákazníkov nahradené, sieťová infraštruktúra vylepšená, uskutočnené prípravy pre budúci jazykový záznam potrebné pre MiFID II a zvýšené kapacity vedenia k našim pobočkám.

Zjednodušená žiadosť o úver a zjednodušený ratingový proces v obchode firemných zákazníkov boli zavedené k začiatku roka 2017. S týmito novými systémami je štandardný obchod realizovaný efektívne, rýchlo a lacno od rozhodnutia až po vytvorenie zmluvy a aktiváciu v systémoch výpočtovej techniky. Očakávame pre nás tak v budúcnosti procesnú úsporu vo výške šiestich osoborokoch. Taktiež sa pracovalo na postupnom ďalšom vývoji nášho systému toku práce a s tým spojeného urýchlenia našich procesov.

Implementácia elektronického úverového aktu v obchode súkromných zákazníkov, ďalší vývoj našich platobných dopravných systémov a zavedenie nového upomienkového systému je len niekoľko z interných procesných inovácií v uplynulom roku.

S pokročilou digitalizáciou sa však IT bezpečnosť ešte viac posúva do centra pozornosti. Opatrenia resp. investície proti virtuálnym útokom boli uskutočnené aj v uplynulom hospodárskom roku a téme virtuálnej bezpečnosti bola venovaná maximálna pozornosť. Metódy útočníkov sú neustále rafinovanejšie a tak aj naša spoločnosť neostala uchránená od niektorých útokov (napr. Fake President). Neustály ďalší vývoj našich bezpečnostných systémov resp. priebežná senzibilizácia našich zamestnancov sa však postarali o to, aby boli také útoky čoskoro rozpoznané a úspešne eliminované.

Vynikajúca dispozičnosť systému

Kvalita IT infraštruktúry sa meria na základe miery dispozičnosti systému. Takzvaná online dispozičnosť v čase "Prime Shift" od 08.00 do 17.00 hod. bola 99,9%. Taktiež ohromujúce je, že 99,6% transakcií prebehlo s časom ozvy menej ako jedna sekunda. Aj viacnásobne uskutočnené zálohové testy viedli k uspokojivým výsledkom.

STAVBA, BEZPEČNOSŤ A JAZDNÝ PARK

Pre všetky činnosti relevantné pre stavbu koncernu BKS Bank bola zodpovedná BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Táto je zodpovedná za oblasti

- Vývoj projektu, Stavebný manažment a Facility-Management pre prevádzkové nehnuteľnosti a nehnuteľnosti využívané cudzími subjektmi,
- domovú správu,
- bankovú bezpečnosť a bezpečnosť práce,
- služobné vozidlá a
- odpadové hospodárstvo.

Spoločnosť BKS Immobilien-Service GmbH spravuje a stará sa o 59 nehnuteľností s plochou niečo vyše 63 000 m². Zmeny počtu nehnuteľností a plochy voči predchádzajúcemu roku pochádzajú z predaja dvoch nehnuteľností v Klagenfurte a nadobudnutia novej nehnuteľnosti vo Villachu. 32 016 m² využíva BKS Bank sama, ostatné plochy prenajíma. Výnos z nájmu cudzím subjektom sa v roku 2016 opätovne zvýšil a činil 2,2 mil. eur (+4,8 %).

Palác Christalnigg: barokové štukové stropy v novej nádhere

Z remeselníckeho hľadiska treba mimoriadne vyzdvihnúť sanáciu paláca Palais Christalnigg v Klagenfurte. Palác bude BKS Bank využívať v budúcnosti ako školiace a vzdelávacie stredisko. Jadro tohto mestského paláca v Klagenfurte pochádza zo 16. storočia. V roku 1724 sa táto usadlosť dostala do vlastníctva grófskej rodiny Christalnigg. Po druhej svetovej vojne kúpila budovu vtedajšia banka Bank für Kärnten, dnešná BKS Bank AG. Časť štukového stropu, ktorý bol objavený pri začiatku reštaurovania v roku 2014, o veľkosti 600 metrov štvorcových, sa pripisujú Kilianovi Pittnerovi resp. jeho synovi Josefovi, ktorí patria k najdôležitejším barokovým štukatérovi v alpsko-jadranskej oblasti.

Reštaurovanie štukového stropu sa uskutočnilo v znamení umeleckej jemnej práce podľa tradičnej techniky. Staré vrstvy farby museli byť vrstva po vrstve odstraňované. Stavebný majster Leopold Steiner a jeho reštaurátori to často krát robili mechanicky s najmenšími kladivkami a skalpelmi. Pritom sa kládol najväčší dôraz na čo najlepšiu ochranu starej substancie. Existujúca substancie bola v nasledujúcom kroku spevnená čistou vápennou maltou. Avšak chýbali neustále časti štuky, ktoré bolo potrebné manuálne remodelovať. Aj na to boli použité tak, ako to bolo bežné v roku 1730 na vytvorenie stropu, výlučne vápenné materiály. Celkové reštaurovanie sa uskutočnilo v úzkej spolupráci so spolkovým pamiatkovým úradom.

Nové pobočky zodpovedajú najmodernejším štandardom

Avšak v stavebnej oblasti sa zachovalo nielen to cenné, ale sa aj vytvorili nové veci. Spoločnosť BKS Immobilien-Service GmbH vybavila novú pobočku vo Viedni na Wagramer StraÙe. Pobočka zodpovedá bezbariérovým štandardom zachyteným vo výpise miestností BKS Banky.

Vysoká spokojnosť zákazníkov s vybavením pobočiek

Look-and-Feel našich pobočiek bolo skoncipované spoločne s expertmi na zážitkový marketing Dr. Christian Mikunda. Cieľom bolo ponúknuť našim zákazníkom miesto, kde sa cítia dobre, ktoré poskytne krátky únik z každodennej hektiky. Preto sú naše obchodné miesta vybavené namiesto samoobslužných automatových foyer priestormi lounges pre zákazníkov. Sú vybavené lounge nábytkom a osvetlením ako v obývačke. Výsledkom našej ankety medzi zákazníkmi uskutočnenej v roku 2016 bolo, že tento koncept naši zákazníci prijímajú veľmi pozitívne. Deväť z desiatich opýtaných súkromných zákazníkov povedalo, že sa v pobočkách BKS Bank cítia dobre.

Orientácia na energetickú efektívnosť

Ďalším ťažiskom počas roka, za ktorý je zostavená táto správa, bolo zlepšenie energetickej efektívnosti. Z tohto hľadiska bola napríklad v centrále obnovená klimatizačná a vetracia technika. Navyše absolvuje jeden zamestnanec z našich servisných dcér pre nehnuteľnosti vzdelanie na audítora v oblasti energií.

2017: bezbariérové bývanie ako odpoveď na demografické zmeny

MAJETKOVÁ A FINANČNÁ SITUÁCIA

Suma súvahy BKS Bank sa činila 31. decembra 2016 7,23 mld. EUR, čo je omnoho viac ako v hospodárskom roku 2015 (+8,8%). Silný nárast vyplýval predovšetkým zo zvýšených pohľadávok voči zákazníkom a zlúčenia BKS Bank d.d. Na strane pasív sme zaznamenali rekordný nárast v oblasti primárnych vkladov.

AKTÍVA

Silný nárast dopytu po úveroch

Úverový obchod sa uplynulom hospodárskom roku vyvíjal veľmi potešujúco. Na začiatku roka 2016 nebola dynamika v konjunktúre ešte taká citel'ná, avšak vo štvrtom kvartáli 2016 dopyt po úveroch značne zosilnel. Pohľadávky voči klientom narástli o 9,3% na 5,34 mld. EUR, zatiaľ čo hodnota z predchádzajúceho roka činila 4,89 mld EUR. Naša chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. bola zlúčená späťne k 30. septembru 2016 na začiatok roka s BKS Bank AG. V objeme úverov BKS Bank AG je obsiahnutých aj 183,3 mil. eur bývalej koncernovej dcéry.

Dobry nárast v obchode s úvermi nás mimoriadne teší, pretože počas roka sme boli neustále konfrontovaní značným poklesom úverov na základe vysokého stavu hotovosti mnohých spoločností. Ako regionálna banka s kvalitou na základe podania rúk sa nám však predsa len podarilo získať predovšetkým oblast' východného Rakúska a na našich zahraničných trhoch získať nových súkromných a firemných zákazníkov s cieľom financovaní.

Prevenca rizík k pohľadávkam zákazníkov sa taktiež vyvíjala veľmi priaznivo. V porovnaní s predchádzajúcim rokom (117,3 mil. eur) sa znížila riziková prevencia o 12,1 % a činila k 31. decembru 2016 potešujúcich 103,1 mil. eur. Naša snaha, trvalo zlepšiť kvalitu úverového portfólia, sa odzrkadlila v tejto dobrej hodnote.

Podiel cudzej meny na financovaní opäť vo vykazovanom období značne klesol. Miera cudzích mien (FX-quote) činila k poslednému decembrovému dňu v roku 2016 už len 4,5%. Očakávame, že na základe hospodárskej a politickej neistoty budú riziká financovania v cudzej mene značne narastať. Preto aj naďalej vsadíme všetko na to, aby sme mieru FX znížili. Nízke úroky v eurách ponúkajú všetky predpoklady pre prechod do financovania v eurách. Žiaľ je zotrvačná sila niektorých zákazníkov enormná, takže aj najlacnejšie podmienky pre prestup nemusia motivovať k prestúpeniu zákazníkov z ich financovaní v cudzej mene.

Investície do pevne zúročených cenných papierov sú dôležitým riadiacim faktorom pre zachovanie zákonných ustanovení likvidity. V časoch negatívnych úrokov je však ťažké uskutočniť vhodné investície. Výnosy 10 ročných nemeckých spolkových pôžičiek sa pohybovalo v roku 2016 po prvý krát v negatívnych číslach a činilo ku koncu decembra 2016 skromných 0,21%. Dlhové nástroje verejných subjektov narástli o 10,5% na 596,1 mil. EUR. Podiely na pridružených podnikoch sa znížili o 118,9 mil. EUR na 73,1 mil. EUR. Toto v podstatnej miere zapríčinilo splatenie nepriamych spoločníckych príspevkov zo strany VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH spoločnosti LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. a s tým spojené zníženie účtovnej hodnoty vo VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH v rozsahu 100,2 mil. EUR, ako aj zlúčenie s chorvátskou dcérou BKS Bank d.d.

Podiely sa zvýšili o 3,1 % na 104,5 mil. EUR. Nárast vyplynul predovšetkým na základe úspešne uskutočneného navýšenia kapitálu spoločnosti Oberbank AG.

Vo vykazovanom roku sa uskutočnili príписы k cenným papierom z odpisov realizovaných v minulosti do maximálne na historickú zaobstarávaciu hodnotu v rozsahu 257 tis. eur. V dôsledku RÄG 2014 zavedené povinné bilancovanie odloženej dane viedlo k novej, dodatočnej položke v súvahe "aktívna odložená daň". Vo vykazovanom roku bolo k 01. januáru umiestnených 8,3 mil. eur v reálnej hodnote. Vykázanie aktívnej odloženej dane sa uskutoční ako saldo s pasívnou odloženou daňou, pričom toto vyplýva výlučne z neutrálneho preradenia nezdanených rezerv vo výške 1,3 mil. eur.

Hotovostná rezerva, ktorá pozostáva zo stavu v pokladni a kreditu v centrálnych bankách, sa markantne zvýšila na 543,5 mil. eur k 31. decembru 2016. Dôvodom pre vysoký stav je dobrá situácia likvidity našich firemných zákazníkov. Ostatné položky na strane aktív, ako je hmotný investičný majetok a nehmotný majetok nevykázal žiadne pozoruhodné zmeny vo vykazovanom roku.

PASÍVA

Primárne vklady zaznamenali nový rekordný stav

Stav primárnych vkladov dosiahol s 5,60 mld. EUR k 31. decembru 2016 absolútnu rekordnú hodnotu. Tak sme vykázali k dešnému dňu najvyšší stav primárnych vkladov v histórii spoločnosti. Tento vývoj nás predsa len čiastočne prekvapil z hľadiska trvalého prostredia nízkych úrokov. Vysvetľujeme si to ako jasný signál vysokej dôvery, ktorá sa dostáva našej spoločnosti.

Keďže primárne vklady predstavujú pre nás najdôležitejší zdroj refinancovania, veľmi sa tešíme tomuto nárastu. Súčasne obsahuje tento vývoj aj horkú kvapku, pretože za investovanie zákazníckych peňazí platíme centrálnym bankám negatívne úroky vo výške 0,4 %.

Dominantné pozície v oblasti záväzkov voči zákazníkom boli viac bežné a termínové vklady, ktoré silne vzrástli o 626,8 mil. eur alebo 23,3 % na 3,31 mld eurám. Ako sme už informovali, dôvodom pre značný nárast je predovšetkým dobrá situácia likvidity našich firemných zákazníkov, predovšetkým v Slovinsku. Tam sme zaznamenali značný nárast vkladov vo výške 351,9 mil. EUR. V protiklade k tomu sa znížili vklady do sporenia o 4,4 % na 1,53 mld eur. Obdivuhodná hodnota, ak zohľadníme, že klasické produkty sporenia na základe nezmenenej nízkej úrokovej sadzby neustále strácajú na atraktivite.

Upísané záväzky zaostávajú s hodnotou 555,4 mil. eur (-8,1%) podmienené na základe ťažkého úrokového prostredia za hodnotou predchádzajúcich rokov vo výške 604,2 mil. eur. Napriek historicky nízkym úrokom vsádzame všetko na to, aby sme našim zákazníkom mohli ponúknuť dlhodobé investície. V uplynulom hospodárskom roku sme vystavili obligáciu so stupňovitými úrokmi BKS Bank s rozsahom úrokov od 0,75% až 3,0% k upísaniu. V apríli 2016 sme emitovali posilnenie podriadeného kapitálu podriadenú obligáciu na obdobie 8 rokov a zúročenie 2,75%. Vďaka úspešnému umiestneniu zaznamenal doplnkový kapitál nárast o 16,8 mil. eur alebo +9,2 % a činil 198,7 mil. eur k 31. decembru 2016.

Vlastné imanie - obsahuje upísaný kapitál, kapitálové rezervy, rezervy zo zisku a ostatné rezervy - narástol vo vykazovanom roku na 583,1 mil. EUR (+16,0%). Vo vykazovanom roku sme uskutočnili navýšenie kapitálu v rozsahu 57,3 mil. EUR. Tak sa zvýšil upísaný kapitál v rozsahu 10: 1

o 7,2 mil. EUR pred odpočítaním vlastných akcií na 79,3 mil. EUR: Na základe prvej aplikácie RÄG 2014 sa vlastné akcie vo výške menovitej hodnoty (1,2 mil. eur) odpočítajú priamo a otvorene z menovitého kapitálu. Zúčtovanie sumy, ktorá je vyššia ako obstarávacie náklady sa uskutoční na základe rezerv zo zisku.

Nezdanené rezervy museli byť vo vykazovanom roku na základe RÄG 2014 podriadené pasívnemu odkladu dane a budú vykázané následne ako zdanené rezervy medzi rezervami zo zisku.

STAV VÝNOSOV

Hospodársky rok 2016 ostal na základe trvalej nízkej úrokovej úrovni, vysokých regulačných predpisov a zostrenej konkurenčnej situácie aj naďalej výzvou. Aj keď náročná situácia na trhu sťažovala realizáciu našich strategických cieľov, pozerá BKS Bank opäť na úspešný rok, ktorý má za sebou. Opätovne dokázala, že sa osvedčil obchodný model orientovaný na trvalo udržateľný rast.

BKS Bank docielila k 31. decembru 2016 ročný prebytok vo výške 29,5 mil. EUR. Napriek ťažkému prostrediu sa nám podarilo prekonať hodnotu z predchádzajúceho roka vo výške 25,8 mil. EUR a s obchodným priebehom v roku 2016 sme celkovo spokojní. Zvyšovanie vo výsledku o okolo 14,3 % je spôsobené predovšetkým na základe odľahčenia v prevencii rizík a zisku zo zlúčenia s BKS Bank d.d.

OBCHOD S ÚROKMI JE AJ NAĎALEJ POD TLAKOM

Netto úrokový výnos sa pohyboval so sumou 104,1 mil. EUR s plusom vo výške 2,1 % nad úrovňou k 31. decembru 2015. Ďalej klesajúce trhové úroky oslabili výnosy z úrokov o 5,4 % na 137,6 mil. EUR a mohli byť iba čiastočne kompenzované prostredníctvom opätovne klesajúcich úrokových nákladov. Tieto padli o 22,8 % na 33,5 mil. EUR a týkali sa popri vkladom do úspor aj nákladov na bežné vklady a termínované vklady.

DÔLEŽITÉ POLOŽKY VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT

v mil. EUR	2015	2016	± v %
Prebytok z úrokov a výnosy z cenných papierov a podielov	114,8	116,2	1,2
Prebytok z provízií	52,5	51,0	-2,9
Prevádzkové náklady	103,6	108,6	4,9
Prevádzkový výsledok	68,7	64,5	-6,1
Ročný prebytok pred zdanením (EGT)	42,5	37,1	-12,6
Zdanenie príjmov a výnosy vrát. ostatných daní	16,7	10,7	-36,1
Výsledok zlúčenia	-	3,0	100
Ročný prebytok	25,8	29,4	14,3

VÝSLEDOK PROVÍZIÍ ZAOSTAL ZA OČAKÁVANIAMÍ

Vývoj prebytku z provízií bol sklamaním a nedosiahol s 51,0 mil. EUR rozpočtové očakávania. Citlivé straty boli výsledkom na jednej strane aj naďalej z obchodovania s cennými papiermi, ktorý neprebíhal priaznivo a na druhej strane z provízií za úvery, ktoré vykazovali klesajúci charakter.

V obchodovaní s cennými papiermi sme zaznamenali v oblasti výsledku provízií markantný pokles o 7,2 % na 13,1 mil. eur. Akciové trhy sa počas celého hospodárskeho roka 2016 prezentujú s mimoriadne intenzívnymi výkyvmi. Investori sa správali preto veľmi defenzívne, čo sa odzrkadlilo aj v klesajúcich obratoch pri obchodovaní s cennými papiermi zo 4,53 mld. eur na 4,28 mld. eur. Objem depozitov ostal s 8,16 mld. EUR na úrovni predchádzajúceho roka.

V oblasti financovania nás čakala predovšetkým výzva vo forme obhájenia cien. Napriek ťažkým rámcovým podmienkam sa nám podarilo zvýšiť provízie za úvery o 0,7 mil. EUR alebo o 4,8%. Potešujúco prebiehal aj vývoj provízií z platobného styku. Tieto sa nám podarilo zvýšiť v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 0,9 % na 19,4 EUR a tak sme opäť ako v roku 2015 stabilne prispeli k celkovému výsledku.

Výnosy z devízového obchodu opäť naďalej klesali. Ak v predchádzajúcom roku ešte zabezpečili konvertovania z úverov v CHF prebytok výnosov vo výške 3,4 mil. EUR, tak tieto v hospodárskom roku 2016 značne poklesli na úroveň 2,2 mil. EUR.

PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY NA STABILNEJ ÚROVNI

Prevádzkové náklady sa zvýšili v porovnaní k predchádzajúcemu roku o 4,9% na 108,6 mil. EUR: Mierny nárast možno pripísať nášmu striktnému manažmentu nákladov. Najväčší podiel administratívnych nákladov pripadá na personálne náklady, ktorý zaznamenal s 61,9 mil. eur, to zodpovedá plusu vo výške 1,8 %, len nízky nárast. Z tohto nárastu pripadá 1,7 mil. EUR na personálne náklady z prevzatia BKS Bank d.d. Bez týchto nákladov sa podarilo udržať náklady na personál napriek zvýšeniu platov vyplývajúceho z kolektívnych zmlúv o priemerne 1,2% pod úrovňou predchádzajúceho roku. Všeobecne postupujeme pri obsadzovaní uvoľnených miest veľmi defenzívne. Priemerný stav zamestnancov sa zvýšil oproti roku 2015 o 53 na 819 zamestnancami odpracovaných rokov. Nárast spôsobila prevažne fúzia s BKS Bank d.d. Stav zamestnancov sa zvýšil preto o 56 osoborokov.

Skutočne vynaložené náklady činili vo vykazovanom období s 36,3 mil. EUR o 9,3 jemne nad úrovňou predchádzajúceho roka. Zvýšenie vyplynulo prevažne z vyšších nákladov v oblasti IT, v manažmente budov, ako aj z nákladov zo zlúčenia s BKS Bank d.d. Odpisy sa zvýšili o 6,3% na 4,0 mil. EUR: Ostatné prevádzkové náklady boli v dôsledku vyšších platieb na zabezpečenie vkladov o 10,6 % vyššie ako v predchádzajúcom roku.

Prevádzkový výsledok ostal s 64,5 mil. EUR o 6,1 % nižšie ako hodnota v roku 2015.

Potešujúco prebiehal vývoj prevencie rizík. Tieto sa nachádzali s 31,1 mil. EUR značne nižšie ako bola hodnota v predchádzajúcom roku vo výške 35,0 mil. EUR. Vyvolaný bol tento pokles dotáciami na opravné položky, ktoré boli nižšie o -5,0 mil. EUR, ako aj rozpusteniu v oblasti opravných položiek, ktoré boli o 2,8 mil. EUR vyššie. Ďalej sa podarilo vo vykazovanom roku 5,0 mil. EUR pripísať prevencii rizík podľa § 57 BWG po 2,0 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Objem v ratingových stupňoch ohrozených výpadkom 5a až 5c sa značne znížil o 116 mil. eur.

VÝVOJ PREVENČIE RIZÍK

v mil. EUR	2015	2016	± v %
Priame odpisy	0,8	1,0	25,0
Nová tvorba prevencie	37,7	32,7	-13,3
Nová tvorba prevencie § 57 BWG	2,0	5,0	150,0
Provízia ALGAR	3,1	4,0	29,0
Zrušenie prevencie	-7,8	-10,6	35,9
dodatočné vstupy	-0,8	-1,0	25,0
Prevenčia rizík	35,0	31,1	-11,1

ROČNÝ PREBYTOK

Ročný prebytok po zdanení sa zvýšil o 3,6 mil. EUR alebo 14,3% na 29,4 mil. EUR vo vykazovanom roku po 25,8 mil. EUR v predchádzajúcom roku. Zodpovedný za tento pozitívny vývoj bol na jednej strane zisk z fúzie z BKS Bank d.d. vo výške 3,0 mil. EUR, ako aj výnos z odloženej dane vo výške 9,6 mil. EUR: Na základe tohto vývoja sme sa rozhodli uhradiť jednorazovú splátku pre príspevok stability podľa nových pravidiel vo výške 7,8 mil. EUR vo vykazovanom roku v plnej výške.

Možné rozdelenie na nasledujúce štyri hospodárske roky sme nevyužili. Privítame zmenu, ktorá je už dlhšie potrebná v oblasti bankových príspevkov, pretože tak sa posilní naša medzinárodná konkurencieschopnosť. Avšak jednorazové vyplatenie je enormným zaťažením sily výnosov domácich bánk. Dúfame, že budúce nedostatky rozpočtu nebudú opäť rozhodnuté úplne neprimeraným siahnutím do vrečka bánk.

Vykázaný ročný prebytok vo výške 29,4 mil. EUR predstavuje z hľadiska náročného trhového prostredia a zvýšeného zaťaženia odvodmi potešujúci výsledok.

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Vyplateľný zisk sa stanoví na základe ročného prebytku BKS Bank AG. Z ročného prebytku boli odvedené rezervy vo výške 20,4 mil. EUR. Po zohľadnení prenesenia zisku vo výške 0,3 mil. eur vykázala BKS Bank AG výsledok hospodárenia vo forme zisku vo výške 9 384 972,96 eur. Na 78. valnom zhromaždení dňa 09. mája 2017 navrhujeme dividendu vo výške 0,23 eur na akciu, čo znamená k vyplateniu 9 117 108,- eur a ostávajúci zbytok okolo 0,3 mil. eur preniesť na nový účet.

DÔLEŽITÉ UKAZOVATELE NA USPOKOJIVEJ ÚROVNI

Podnikové ukazovatele koncernu BKS Bank signalizovali na konci roka 2016 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. Return on Equity (ROE) pred zdanením klesol na 6,9 %. Pevne úročená cieľová hodnota bola však značne prekročená. Aj Return on Assets (ROA) po zdanení ostal s hodnotou 0,4% na úrovni predchádzajúceho roku. Cost-Income-Ratio presiahol po 60,1 % v predchádzajúcom roku so 62,7% naše očakávania. Miera LCR dosiahla k 31. decembru 2016 v BKS Bank hodnotu 149,3% a splnila kvótu, ktorú bolo treba dosiahnuť od októbra 2015 postupne do roka 2018 na 100%.

DÔLEŽITÉ PODNIKOVÉ UKAZOVATELE

v %	2015	2016	± v %-bodoch
ROE pred zdanením (ročný prebytok/Ø vlastný kapitál)	8,7	6,9	-1,8
ROE po zdanení	5,3	5,5	0,2
ROA po zdanení (ročný prebytok/Ø bilančná suma)	0,4	0,4	-
Cost-Income-Ratio (koeficient nákladov/výnosov)	60,1	62,7	2,6
LCR-podiel	122,3	149,3	27,0
Leverage Ration bez využitia prechodných ustanovení	6,6	7,0	0,4
Leverage Ration s využitím prechodných ustanovení	7,1	7,1	-

VÝVOJ CMS VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV

Zistenia miery vlastných prostriedkov a vymeriavací základ boli v BKS Bank uskutočnené podľa predpisov vlastných prostriedkov úpravy Capital Requirements Regulation (CRR) a smernice Capital Requirements Directive (CRD). Požiadavku vlastných prostriedkov pre úverové riziko vypočítame na základe predpisov štandardného prístupu.

CRR rozoznáva tri jednoznačne definované kategórie vlastných prostriedkov: stabilné základné imanie („Common Equity Tier 1“; Art. 26 CRR), navýšené základné imanie („Additional Tier-1-Capital“; Art. 51 CRR) a navýšené imanie („Tier-2-Capital“; Art. 62 CRR). Pre jednotlivé zložky imania treba spĺňať nasledovné minimálne požiadavky vrátane rezervy imania ako percentuálna sazba riziko vážených aktív:

5,125% stabilné základné imanie

6,625% základné imanie (stabilné základné imanie + navýšené základné imanie)

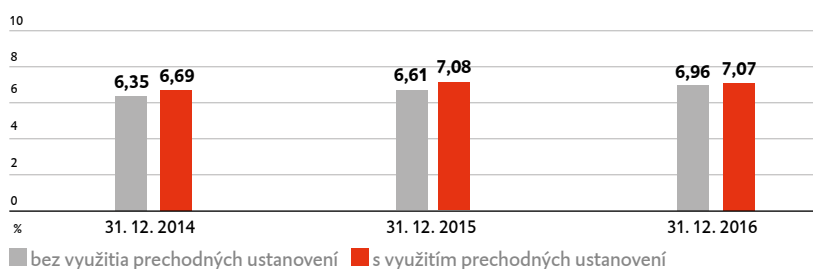
8,625% celkový kapitál (základné imanie + navýšené imanie)

Dodatočne sa musia k požiadavkám na minimálnu úroveň vlastných prostriedkov vybudovať rezerva imania zameraná na budúce obdobia nárastu podielu úverov, aby bolo možné sa pripraviť na krízové obdobia. Požiadavka na kombinovanú rezervu imania (combined buffer requirement) predpokladajú rôzne rezervy, ktoré sa musia tvoriť výlučne zo stabilného základného kapitálu. Okrem toho sa musí vybudovať v období do roku 2016 do roku 2019 rezervu na zachovanie imania začínajúcu na výške 0,625 % rastúcu až do výšky 2,5 % rizikovo vážených aktív. Ďalší predpis relevantný za určitých okolností pre odvetvie bankovníctva sa týka v súlade s § 23a BWG anticyklickej rezervy vo výške max. 2,5 % rizikovo vážených aktív. Je postupne vypracovávaný u FMA v závislosti od konjunktúry vývoja nadmerného poskytovania úverov.

VYNIKAJÚCI UKAZOVATEĽ ZADĹŽENOSTI (LEVERAGE RATIO)

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 znázorňuje pomer základného imania (Common Equity Tier 1) k nevázenej miere rizika BKS Bank pod vplyvom podsúvahových rizikových položiek. S ukazovateľom rizika vo výške 7,1% vykazovala naša spoločnosť tak koncom roka 2016, ako aj počas roka vynikajúce hodnoty. Tak sme sa nachádzali značne nad minimálnym ukazovateľom 3% a interným cieľovým ukazovateľom >5 %.

LEVERAGE RATIO SPOLOČNOSTI BKS BANK AG



DOBRE VYBAVENIE KAPITÁLOM VĎAKA NAVÝŠENIU IMANIA

V uplynulom hospodárskom roku sme úspešne zrealizovali navýšenie imania v pomere 10:1. Celkovo vydala BKS Bank AG 3 603 600 nových kmeňových akcií za emisnú cenu 15,9 eur za mladú akciu. Toto viedlo k výnosu vo výške 57,3 mil. eur. Stabilné základné imanie dôležité pre riadenie bánk sa zvýšilo o potešujúcich 70,7 mil. eur alebo 15,4% na 528,5 mil. eur. Ukazovateľ stabilného základného imania sa zlepšil o 130 základných bodov na 11,1% po 9,8 % v roku 2015. Po započítaní dodatkového kapitálu vo výške 149,9 mil. EUR náš ústav vykázal k poslednému dňu roka 2016 stav vlastných prostriedkov vo výške 693,2 mil. EUR. Podiel vlastných prostriedkov taktiež narástol a činil k 31. decembru 2016 14,5%. Prebytok vlastných prostriedkov činil 280,7 mil. eur.

BKS BANK AG VLASTNÉ PROSTRIEDKY PODĽA CRR

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Základné imanie	70 992	77 839
Rezervy po odpočítaní nehmotného majetku, vlastné akcie	415 291	481 066
Odpočítateľné položky	-28 479	-30 383
Stabilné základné imanie (CET 1)	457 804	528 522
Podiel stabilného základného imania	9,8 %	11,1 %
Pôžičky AT1	23 400	23 400
Odpočítateľné položky	-11 111	-8 621
Navýšené základné imanie	12 289	14 779
Základné imanie (CET1 + AT1)	470 093	543 301
Podiel základného imania (pri započítaní navýšeného základného imania)	10,1 %	11,4 %
Položky a nástroje dodatkového kapitálu	164 993	158 050
Odpočítateľné položky	-11 111	-8 135
Navýšené imanie	153 882	149 915
Vlastné prostriedky celkovo	623 975	693 216
Podiel vlastných prostriedkov	13,4 %	14,5 %
Vymeriavací základ	4 654 754	4 782 448
Prebytok vlastných prostriedkov	251 595	280 730

TRVALO UDRŽATEĽNÝ ROZVOJ A NEFINANČNÉ VÝKONOVÉ INDIKÁTORY

VEDOMIE PRE ZODPOVEDNOSŤ VĎAKA BANKE

Trvalo udržateľný rozvoj a kvalita sú základom stratégie spoločnosti BKS Bank. Vedome zodpovednú obchodnú politiku vnímame ako dôležitú konkurenčnú výhodu. Pretože

- banka potrebuje solídnu reputáciu, aby jej dôverovali klienti a obchodní partneri,
- vďaka regionálnemu zakotveniu na základe predajných pobočiek a udeleniu zákazky domácim spoločnostiam prichádza k lokálnej tvorbe hodnôt,
- zaobchádzanie so zamestnancami zvyšuje našu atraktivitu ako zamestnávateľa,
- šetrné zaobchádzanie so zdrojmi slúži ochrane klímy a pomáha znižovať náklady,
- obchodné vedenie s povedomím rizík je trvalo výnosné a zvyšuje atraktivitu pre našich akcionárov.

Celková stratégia trvalej udržateľnosti v spoločnosti je etablovaná

Už dlhé roky neuskutočňuje BKS Banka preto žiadne osobitné CSR opatrenia, ale vyvíja svoje aktivity trvalo udržateľného rozvoja v rámci jasne definovanej stratégie trvalo udržateľného rozvoja kontinuálne ďalej. Naše zodpovedné konanie je dnes rovnocenne nasmerované na klientov, zamestnancov a akcionárov. Trvalo udržateľný rozvoj je zakotvený v ťažiskovom obchode a aj ochrana životného prostredia a klímy je súčasťou našich strategických úvah.

Celkovo znamená v našej stratégii trvalej udržateľnosti, že aj my sa orientujeme podľa vzoru CSR respACT1). Rozlišujeme oblasti konania

- vedenie spoločnosti a stratégia,
- ľudia v BKS Bank,
- Klienti a produkty,
- Spoločnosť a sociálne veci a
- ochrana životného prostredia a klímy.

Pri ďalšom vývoji našich aktivít zohľadňujeme predovšetkým ciele v oblasti Sustainable Development Goals (SDGs), princípy UN Global Compact, ktorých členom je BKS Bank, ako aj poznatky z dialógu s našimi deponitármi.

BKS Bank je od júna 2016 členom indexu VÖNIX-Index

Naša celková trvalá angažovanosť je pravidelne hodnotená externým expertom. Potom, ako BKS Bank nesie od roku 2015 status "Prime" v ratingu spoločnosti oekom research AG, špecializovanej na výskum v oblasti trvalo udržateľného rozvoja, boli v roku 2016 zapísané jej kmeňové akcie do indexu trvalo udržateľného rozvoja VÖNIX na Viedenskej burze. Táto obsahuje akcie najlepších, trvalo udržateľne konajúcich, na burze kótovaných rakúskych spoločností. Výber členov indexu realizuje rfu - Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung.

¹⁾ respACT - austrian business council for sustainable development je vedúcou podnikateľskou platformou pre korporátnu sociálnu zodpovednosť a trvalo udržateľný rozvoj v Rakúsku. Bližšie informácie nájdete na www.respact.at.

VEDENIE SPOLOČNOSTI A STRATÉGIA

Manažment trvalo udržateľného rozvoja BKS Bank sedí priamo v kancelárii predstavenstva. Obe osoby poverené CSR koordinujú aktivity s rôznymi odbornými oddeleniami a tematickými pracovnými skupinami. Kvartálne prebiehajú odsúhlasovania na stretnutiach Jour fixe CSR medzi jadrovým tímom CSR a predsedom predstavenstva. Navyše informujú osoby poverené CSR vrcholový manažment na štvrťročných stretnutiach manažmentu o pokroku pri realizácii CSR opatrení. Vo vykazovanom roku boli zakotvené aj vo všetkých opisoch funkcií vrcholového manažmentu.

Dialóg s deponitármi

Deponitárom pre BKS Bank sú všetky tie osoby alebo skupiny osôb, resp. organizácie a inštitúcie, ktoré majú

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

na rozhodnutiach a správaní banky. Dôležité skupiny požiadaviek sú pre banku jej klienti, obchodní partneri a dodávatelia, jej akcionári, jej zamestnanci, médiá, úrady, ako aj neziskové organizácie a združenia. Prostredníctvom podujatí, publikácií, vysielaní a našich vystúpení na internete a v sociálnych médiách vstupujeme s týmito skupinami pravidelne do dialógu. Využívame tento dialóg aj pre náš ďalší vývoj, tým, že získavame inputy ku kľúčovým témam na základe ankiet alebo workshopov.

Úspešný manažment deponitárov pre nás znamená:

- výmena informácií z rovnocennej pozície
- rozpoznanie potenciálnych rizík a zabránenie straty imidžu
- Dosiachnutie dobrých hodnôt imidžu, sympatie a spokojnosti pri interných a externých skupinových záujmoch
- základ pre inováciu na základe externej spätnej väzby

Hodnotné impulzy pre ďalší vývoj sme dodržali v roku 2016 na základe

- výsledky našej ankety medzi klientmi
- spätnú väzbu k dosiahnutiu štátneho ocenenia z kvalitu spoločnosti, pri trojčlennom tíme hodnotiacich pracovníkov, ktoré je ocenením za kvalitu BKS Bank na základe modelu EFQM Excellence Modell

Uskutočnený workshop depozitárov vo Viedni

Rozsiahla anketa medzi depozitármi, ktorá sa uskutočnila v roku 2015, pokračovala v roku 2016 na základe interview so zástupcami vybraných skupín a workshopu depozitárov s expertmi na trvalo udržateľný rozvoj. Stredobodom interview a workshopu boli vytvorenie trvalo udržateľnej produktovej ponuky, trvalo udržateľné nasmerovanie BKS Bank, ako aj ochrana životného prostredia a klímy. Výsledky viedli k adaptovanej matici podstaty. Dertailný opis k tomu nájdete v našej správe o trvalo udržateľnom rozvoji, ktorý je online k stiahnutiu na www.bks.at.

Nový obchodný poriadok Code of Conduct

Vo vykazovanom roku bol obchodný poriadok Code of Conduct podriadený rozsiahlej revízii podľa EBA guidelines on internal governance a bol úplne nanovo prepracovaný. Code of Conduct je všetkým zamestnancom spoločnosti BKS Bank k dispozícii v ich materinskom jazyku. Slúži ako hodnotná pomôcka pri zásadných otázkach o správaní v súlade s pravidlami.

O tému trvalo udržateľný rozvoj bola v roku 2016 rozšírená aj naša smernica pre zaobstarávanie. Okrem minimálnych štandardov pre trvalo udržateľné zaobstarávanie obsahuje táto aj zoznam pečatí kvality a certifikátov trvalo udržateľného rozvoja. Tento katalóg uľahčuje našim zodpovedným v oblasti nákupu rozhodnutie, či produkt resp. služba boli vyrobené, resp. vyhotovené s trvalo udržateľným rozvojom.

Ocenenie "EFQM Recognised for Excellence 5 Star" potvrdené

Kvalita je pre nás veľmi dôležitá. Za naše aktivity k zvýšeniu kvality spoločnosti sme boli už druhý krát ocenení medzinárodne uznávanou pečaťou kvality "EFQM Recognised for Excellence 5 Star". Aj naďalej patríme k excelentným spoločnostiam v Rakúsku. Aj naďalej sme jedinou rakúskou bankou, ktorej bolo udelené toto ocenenie.

Základom pre toto ocenenie bolo, že sme sa uchádzali o štátne ocenenie za kvalitu spoločnosti. Proces hodnotenia uchádzačov obsahoval opis organizácie na základe definovaného dotazníka a dvodňový hodnotiaci proces odborníkmi spoločnosti Quality Austria. Tím odborníkov hodnotil na základe predložených podkladov a získaných poznatkov z rozhovorov kvalitu našej spoločnosti. Veľmi sa tešíme, že naše opatrenia, ktoré sme uskutočnili, pre zlepšenie kvality, pôsobia: V porovnaní s našou prvou žiadosťou naše bodové hodnotenie značne stúplo,

Sme veľmi hrdí na tieto uznania. Zároveň nás zaväzuje pokračovať v procese zachovávaní kvality. Preto sme sa aj vo vykazovanom roku rozhodli opäť pre celý rad opatrení na zvýšenie spokojnosti zákazníkov a zamestnancov a posilnenie povedomia kvality.

Náš dvojročný program riadenia kvality obsahoval 18 opatrení, z ktorých sme vo vykazovanom roku úspešne ukončili 15 opatrení. Väčším projektom z toho bolo zavedenie nových štandardov kvality BKS Bank. Podľa motto "Orientácia na zákazníka. Profesionálne. Úspešne." ponúkajú nové štandardy kvality konkrétne návody na konanie pre typický bankový deň. V centre pritom bola otázka, ktoré očakávania má klient z hľadiska kvality a servisu na banku a ako možno čo najlepšie splniť tieto očakávania. Dvanásť rozdielnych tematických oblastí, od dresscode, cez osobné správanie sa pri komunikácii až po zlepšenie kvality údajov, bolo rozpracovaných a komunikovaných riadiacim pracovníkom a zamestnancom.

Okrem toho sme pokračovali v iniciatíve "Dielňa písania", v rámci ktorej sme vyvinuli pre našu spoločnosť nový štýl písania. Potom, ako bola rozdaná príručka "Dobrý tón" všetkým riadiacim pracovníkom a zamestnancom, uskutočnil s k tomu v druhej polovici roka prehlbujúci workshop v oblasti písania. Účastníci z centrálnych oddelení a direktie Korutánsko mali pritom možnosť natrénovať si nový štýl písania na vlastných textoch. Keďže boli záujem a spätná väzba účastníkov pozitívne, v roku 2017 uskutočníme ďalšie workshopy v oblasti písania.

Niekoľko členov kruhu riadenia kvality analyzovalo v roku 2016 internú komunikáciu. Analýza bola koncom 3. kvartálu 2016 predstavená a obsahovala aj rozsiahly katalóg opatrení. Jadrovým bodom zlepšenia bude zrušenie nášho intranetu, ktorý bude zostavený interaktívnejšie, výkonnejšie a opticky náročnejšie.

Pre rok 2017 vyvineme nový program riadenia kvality, ktorý bude budovať opäť na identifikovaných potenciáloch zlepšenia zo žiadosti o štátne ocenenie za kvalitu spoločnosti.

NEFINANČNÉ VÝKONOVÉ INDIKÁTORY K VEDENIU SPOLOČNOSTI A K STRATÉGII

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Rating udržateľnosti udeľovaný agentúrou oekom research AG (stupnica od A+ do D-)	C „Prime“	C „Prime ¹⁾
Hodnotenie kvality spoločnosti	R4E 5*	R4E 5* ²⁾
Počet sťažností	605	403

¹⁾ Posledný rating sa uskutočnil v roku 2015. BKS Bank bude v roku 2017 opäť hodnotená agentúrou oekom.

²⁾ EFQM Recognised for Excellence 5 Star

ĽUDIA V BKS BANK

Zamestnanci BKS Bank oceňujú našu spoločnosť už od nepamäti ako veľmi atraktívneho zamestnávateľa, s priateľskou politikou voči rodinám. Pretože mnoho aktivít trvalo udržateľného rozvoja je zameraných na ľudí, ktorí sú zamestnaní v banke. Vyzdvihnúť treba predovšetkým

- početné opatrenia, ktoré uľahčujú zlučiteľnosť povolania a rodiny,
- program podnikovej podpory zdravia
- flexibilné modely pracovného času a
- široký program vzdelávania a ďalšieho vzdelávania.

Úspešný re-audit "práca a rodina"

V roku 2016 sa BKS Bank opätovne podriadila re-auditu "práca a rodina". V novembri bola ocenená príslušným certifikátom ministerkou pre rodinu a mládež Dr. Sophie Karmasin. Základom pre túto recertifikáciu bol spoločne s tímom zamestnancov vypracovaný katalóg nových opatrení. 13 nanovo vyvinutých opatrení zrealizuje tím auditu v nadchádzajúcich rokoch. K aktivitám, ktoré boli doteraz iniciované v spoločnosti na základe auditu "práca a rodina"

patria napríklad

- bezplatné a anonymné poradenstvo pre zamestnancov v ťažkých životných situáciách prostredníctvom inštitútu EAP pre poradenstvo zamestnancom
- podpora pri starostlivosti počas dní prázdnin a dní preklenutia medzi sviatkami
- výmenná burza na intranete
- poradca v oblasti materskej dovolenky
- raňajky pre otcov a mamy na materskej dovolenke
- informačné stretnutie pre zamestnancov s príslušníkmi, ktorí sú odkázaní na starostlivosť

Ukážková prevádzka v oblasti zlučiteľnosti práce a rodiny

BKS Bank funguje ako ukážkový model pre iné spoločnosti, aby sa ešte silnejšie angažovali v oblasti zlučiteľnosti práce a rodiny. Je členom siete "Spoločnosti pre rodinu" a funguje pri prednáškach alebo publikáciách vždy ako príklad s najlepšimi praktikami. Štúdia realizovaná na základe poverenia ministerstva rodiny a mládeže agentúrou FAS Research radí BKS Bank v rámci celého Rakúska medzi Top 20 ukážkových podnikov pri zlučiteľnosti rodiny a práce a ako veľký sieťový uzol na mape "Sieť politika priateľská voči rodine".

Zdravý vďaka banke

S mottom "Zdravý vďaka banke" v spoločnosti žije podniková podpora zdravia, táto bola na jar roku 2016 opätovne ocenená "Pečaťou kvality za podnikovú podporu zdravia". Centrálnou témou vo vykazovanom roku bola prevencia ochorení látkovej výmeny. Zamestnancom boli ponúknuté webináre, workshopy v oblasti stravovania, ako aj test krvi. O program bol vysoký záujem. Celkovo využilo 211 zamestnancov v Rakúsku a 70 zamestnancov v Slovinsku túto ponuku.

QuickCheck v ankete medzi zamestnancami

Z ankety medzi zamestnancami 2014 bolo dohodnutých 108 opatrení na zlepšenie. Až na deväť opatrení, ktoré boli zavrhnuté, boli do konca roka 2016 všetky uskutočnené.

Začiatkom januára 2016 bola realizácia opatrení celoplošne hodnotená pomocou QuickCheck. Cieľom bolo zistiť, ako angažovane sa žije realizáciou a rozpoznať, ktoré témy boli dobre spracované, resp. kde je ešte potenciál na zlepšenie. Potešujúco bol vysoký podiel zamestnancov, vďaka ktorému anketa medzi zamestnancami spôsobila pozitívne kroky a jej organizačná jednotka je na dobrej ceste pri realizácii opatrení.

V roku 2017 je opäť naplánovaná rozsiahla anketa medzi zamestnancami.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONNOSTI TÝKAJÚCE SA ĽUDÍ V BKS BANK

	Ukazovatele 2015	Ukazovatele 2016
Počet zamestnancov	972	1 025
Podiel žien v predstavenstve	33 %	33 %
Podiel žien v dozornej rade	33 %	36 %
Počet žien ako vedúcich pracovníkov vo vzťahu k celkovému počtu vedúcich pracovníkov v rámci koncernu	31 %	32 %
Priemerný počet dní vyhradených na vzdelávanie zamestnancov	4,4	5,0
Miera fluktuácie	3,9 %	3,7 %
Účastníci na ročnom projekte našej podnikovej podpory zdravia	328	281
Podiel chorých osôb v percentách na pracovné dni	2,9 %	2,9 %
Priemerná doba trvania rodičovskej dovolenky v rokoch	1,5	1,8
Podiel otcov na materskej dovolenke	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	✓	✓

— KLIENTI A PRODUKTY

V tejto oblasti konania sa zaoberáme zakotvením trvalo udržateľného rozvoja v ťažiskovom obchode, ako aj zodpovedným oslovovaním klientov, ako aj eticky a ekologicky korektným správaním.

Silberkredit umožňuje seniorom čerpať úvery

V roku 2016 sme rozšírili spektrum ponuky našich trvalo udržateľných produktov o úver Silberkredit (Strieborný úver). Tento bol špeciálne vyvinutý pre seniorov. Pretože ochota investovať vo vyššom veku značne narástla, starší ľudia však už len veľmi ťažko dostanú úver. BKS Bank je opäť jedna z mála rakúskych bánk, ktorá ponúka takéto úvery. Požiadateľ o strieborný úver môžu aj osoby, ktoré sú staršie ako 65 rokov a majú dobrú bonitu, pretože pre poskytnutie úveru je predpokladom dobré zabezpečenie. Dobu splácania možno určiť individuálne. Produkt Silberkredit získal u našich klientov a v seniorských združeniach veľké ohlasy. K poslednému dňu v roku 2016 bol poskytnutý objem vo výške 4,8 mil. eur.

Prvý Social-Bond¹⁾

Našu ponuku produktov sme začiatkom roka 2017 doplnili o Social-Bond¹⁾, pre to potrebnú prípravu uskutočnili naši investiční experti už vo vykazovanom roku. Kapitál, ktorý naši investori investovali do Social-Bond 1), tečie do financovania "MaVida-Parks" vo Velden. Toto je kompetenčné centrum špecializované na ochorenia a formy demencie. Emisia, predovšetkým použitie prostriedkov na sociálny projekt financovania, je overená a certifikovaná uznávanou agentúrou na výskum v oblasti trvalo udržateľného rozvoja rfu - Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. Táto externá skúška dáva investorom istotu, že skutočne investujú do produktu, ktorý je trvalo udržateľný. BKS BANK je prvou rakúskou bankou, ktorá vydala Social-Bond¹⁾.

Aj spoločnosť 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, spoločná kapitálová investičná spoločnosť podnikov Generali, BKS Bank, Oberbank a BTV rozšírila vo vykazovanom roku svoju ponuku o trvalo udržateľné produkty. Fond 3 Banken Dividende+Nachhaltigkeit 2022*²⁾ je aktívne riadený akciový fond, ktorý investuje do spoločností so silnými dividendami s predpokladateľným tokom finančných prostriedkov a pochopiteľnými obchodnými modelmi. Fond je celosvetovo orientovaný a pozostáva z približne 33 jednotlivých titulov s približne rovnakou váhou. Kupujú sa navyše len tie spoločnosti, ktoré absolvovali a obstáli vo filtri švajčiarskej súkromnej banky Schweizer Privatbank J. Safra Sarasin.

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 pôžičiek, taktiež nejde o odporúčania ku kúpe, príp. predaju. Opísaný produkt je v ponuke na základe zverejneného základného prospektu BKS Bank AG z 01. 04. 2016 vrátane všetkých dokumentov vo forme odkazu a všetkých dodatkov k základnému prospektu, ako aj konečných podmienok, ktoré boli zverejnené 05. 01. 2017. Základný prospekt vrátane dodatkov a konečných podmienok sú k stiahnutiu na domovskej stránke emitenta pod , rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, alebo sú bezplatne k dispozícii aj na obchodných pobočkách BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, počas bežných otváracích hodín.

²⁾ Ide o marketingovú správu. Údaje v tomto texte slúžia len ako nezáväzná informácia pre akcionárov 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. Samotným záväzným podkladom pre kúpu podielov v investičných fondoch sú Dôležité informácie pre investorov (KID), ako aj príslušný prospekt, ktorý je k dispozícii v nemčine na www.3bg.at, ako aj v jednotlivých domácich pobočkách pre vyplácanie fondov.

S vývojom našich trvalo udržateľných produktov, ktoré už máme medzičasom v ponuke dlhšie, Öko-Kredit, Umwelt-Kredit, Öko-Sparbuch a Aktive Vermögensverwaltung AVM, sme boli taktiež trvalo spokojní za vykazovaný rok. V Slovinsku ponúka BKS Bank Green Loan, ktorý sa teší veľkej obľube klientov.

Vynikajúce oslovenie klientov a kvalita poradenstva

BKS Bank nechce byť žiadnou diskontnou alebo online bankou. Podstatnou časťou našej obchodnej stratégie je vysoká kvalita poradenstva, do ktorej BKS Bank neustále investuje. Poradci pre klientov sú intenzívne školení, navyše nerealizuje BKS Bank oslovovanie citlivých cieľových skupín ani vábivé ponuky vystatovačného charakteru.

Túto snahu naši klienti a externí experti pravidelne oceňujú. Tak bola BKS Bank osvedčená FMVÖ-Recommend-Award 2016 za "vysokú spokojnosť zákazníkov". Spoločnosť meria ochotu klientov odporúčať ďalej. Rakúska spoločnosť pre spotrebiteľské štúdie Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien (ÖGVS) a magazín trend vybrali BKS Bank v roku 2016 za banku s najlepším investičným poradenstvom v celom Rakúsku a za banku s najlepším poradenstvom v oblasti financovania nehnuteľností. U oboch testov ÖGVS bol mimoriadne vyzdvihnutý servisný výkon a transparentnosť poradenstva.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU V OBLASTI KLIENTOV A PRODUKTOV

	Ukazovatele 2015	Ukazovatele 2016
Počet klientov	143 400	149 600
Počet pobočiek	57	60
Objem investícií v AVM trvalo udržateľný v mil. EUR	18,1	18,6
Podiel investovaného majetku na pozícii AVM udržateľného v AVM celkovo v percentách	18 %	20 %
Trvalé aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti verejných fondov v mil. eur	-	191,6
Travlo udržateľné aktíva spoločnosti 3 Banken KAG v oblasti špeciálnych fondov v mil. eur	-	148,0
Vklady na ekologických sporiacich knižkách v mil. EUR	7,5	7,9
Podiel dodávateľov, ktorí súhlasili s pravidlami správania sa pre dodávateľov	100 %	100 %

— SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

Ako regionálne orientovaná banka je BKS Bank dôležitým partnerom pre mnoho sociálnych a kultúrnych iniciatív. Banka podporuje sociálne a kultúrne projekty, ako aj vzdelávacie projekty po finančnej stránke, alebo formou podnikových dobrovoľníckych programov. S mnohými inštitúciami a združeniami existujú už dlhoročné partnerstvá.

20 000 eur pre obeť nepriaznivého počasia v Afritz

V roku 2016 podporila BKS Bank 445 sponzorovaných projektov, okrem iného aj projekt Leuchttürme des Kärntner Kulturangebots (majáky kultúrnej ponuky Korutánska), projekt Carinthischer Sommer a dni literatúry v nemeckom jazyku. Taktiež podporil inštitút okrem iného hudobné združenie Viktring, výstavu "Farbenrausch - Meisterwerke deutscher Expressionisten" v mestskej galérii Klagenfurt alebo súťaž Brahmsa ktorej sa zúčastnil talentovaný hudobnícky dorast z celého sveta. V sociálnej oblasti preukázali zamestnanci našej spoločnosti svoje veľké srdcia. Potom, ako bolo mestečko v Korutánsku Afritz zničené prírodnou katastrofou, prispeli sumou okolo 10 000,- eur obetiam tejto katastrofy. Túto obdivuhodnú sumu zdvojnásobila BKS Bank na 20 000,- eur. Starostovi mestečka Afritz, Maxovi Lindnerovi, odovzdal dobročinný príspevok člen predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl a riaditeľka centrálnej podnikovej rady Herta Pobaschnig. Aj partnerstvo so združením v Korutánsku Kärntner in Not sa rozvíjalo ďalej. Príklady pre sponzorovanie v oblasti vzdelávania, sú finančná podpora prednáškovej rady spoločnosti Volkswirtschaftliche Gesellschaft, podpora juniorskej súťaže alebo akcia "Kärntner Löwalan", v rámci ktorej približne 1 000 detí základnej školy spoznalo hlavné mesto kraja Klagenfurt a jeho históriu.

348 pracovných hodín pre neziskové organizácie

Aj BKS Bank poskytuje pre spoločenské aktivity nielen finančné prostriedky, ale aj čas svojich zamestnancov. 112 zamestnancov sa angažovalo počas 348 hodín v projektoch Corporate Volunteering. V roku 2016 boli okrem iného

- variť pre bezdomovcov v Zweite Gruft vo Viedni,
- zriadiť v detskej dedinke Kinderdorf Pötsching v Burgenlande miesto na sedenie v tieni,
- usporiadať slávnosť s deťmi bytového spoločenstva Diakonie de La Tour,
- na slávnosti s postihnutými klientmi spoločenstva Mosaik Seiersberg
- postavili pergolu pre spoločenstvo mládežníkov Pro-Mente-Jugendwohngemeinschaft

Multiplikátor pre CSR

Trvalo udržateľný rozvoj môže pôsobiť iba vtedy, keď čo možno najviac ľudí posúva túto myšlienku ďalej. Preto sa BKS Bank angažuje v mnohých CSR sieťach, ako je Ukážme zodpovednosť!, Green Tech Cluster Styria, Charat rôznorodosti alebo Spoločnosť pre rodiny. BKS Bank je aj aktívnym členom v rámci respACT a je rozhodujúco zastúpený našim predsedom predstavenstva Mag. Dr. Hertou Stockbauer v pozícii viceprezidentky. V spolupráci s tímom respACT boli zorganizované obedy k téme ochrana klímy a návšteva spoločnosti Kärntnermilch, ktorá je vzorovou spoločnosťou vo veciach trvalo udržateľný rozvoj.

BKS Bank poukazuje na spoločnosti s trvalo udržateľným rozvojom

V TRIGOS Kärtner poukázala BKS Bank spoločne s inými nosnými organizáciami TRIGOS opäť na spoločnosti, ktoré konajú v súlade s princípmi trvalo udržateľného rozvoja.

Z trofeje CSR, ktorá sa udeľuje v dvojročnom rytme za predsedníctva BKS Bank v Korutánsku alebo Štajersku, v kategórii "Celková angažovanosť v CSR":

- Hiasl Zirbenhütte Leitgeb KG — malá spoločnosť
- Kärntnermilch reg. Gen.m.b.H. — stredne veľké spoločnosti
- Flex — veľké spoločnosti

Mimoriadnou ceou "CSR-Newcomer" bola ocenená spoločnosť Terra Möbel Produktions GmbH. Pri oceňovaní PRIMUS Award v Štajersku boli ocenené v kategórii, ktorú sponzorovala BKS Bank, "Trvalo udržateľný rozvoj" obe inovatívne mladé podnikateľky Verena Kassar a Sarah Reindl. V Grazi otvorili obchod s potravinami bez používania obalov s názvom "Gram".

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE SPOLOČNOSŤ A SOCIÁLNE VECI

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Počet sponzorovaných projektov v Rakúsku	362	445
Sponzoringové príspevky v tis. eur	228	267
Účastníci podnikových dobrovoľníckych projektov	102	112
Poskytnuté pracovné výkony pri podnikových dobrovoľníckych projektoch v odpracovaných hodinách na osobu	574	312
Podanie nominácií na ocenenie TRIGOS Štajersko (2015) príp. Korutánsko (2016)	36	25
Členstvo v sieťach zodpovednosti:		
— UN Global Compact	✓	✓
— respACT	✓	✓
— Ukážme zodpovednosť!	✓	✓
— Podniky pre rodiny	✓	✓
— Eco Cluster Styria	✓	✓

OCHRANA ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA A KLÍMY.

Na konferencii zameranej na ochranu klímy v roku 2015 v Paríži sa dohodlo 195 krajín na novej zmluve v oblasti ochrany klímy. Na nasledovnej konferencii v novembri 2016 v Marrakeschi boli k tomu definované ďalšie detaily. Spoločným cieľom je znížiť globálne otepľovanie. Celosvetová priemerná teplota má stúpnuť o maximálne 2 °C v porovnaní s úrovňou pred 20. storočím. V prípade nárastu teploty o viac ako dva stupne počítajú klimatológovia s úplným roztavením grónskeho ľadovca a zvýšením hladiny mora o približne sedem metrov, takže by to zaplavilo veľké plochy pevniny na svete.

Aj BKS Bank sa snaží v rámci svojich možností prispieť k ochrane klímy. Vo vykazovanom roku BKS Bank prispôbila svoju stratégiu v oblasti ochrany klímy aktuálnym požiadavkám, aktuálne znenie nájdete na domovskej stránke www.bks.at.

Zaznamenaná uhlíková stopa

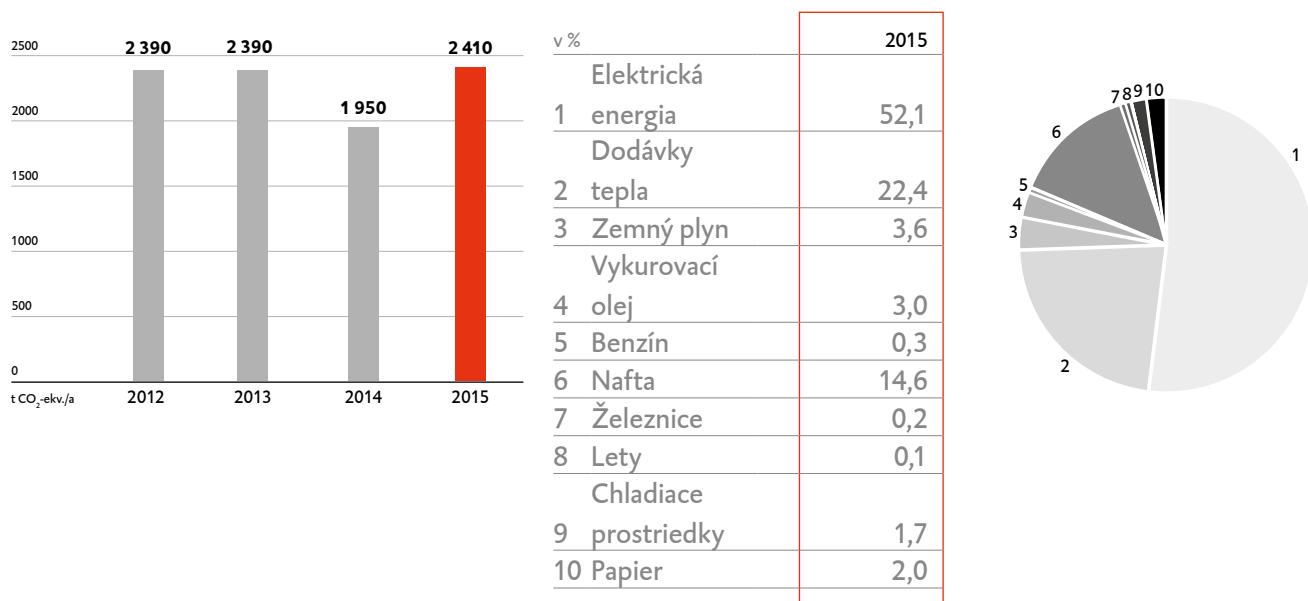
Uhlíková stopa poskytuje informácie o tom, koľko emisií skleníkových plynov spôsobuje produkt alebo služba počas celého cyklu životnosti. Uhlíková stopa sa vypočítava v ekvivalente kg CO₂ pre definovanú a funkčnú jednotku. Ročné zisťovanie uhlíkovej stopy vytvára základ pre zlepšovanie vlastných procesov, aby sme sa mohli porovnať s inými spoločnosťami a znižovať naše emisie skleníkových plynov. Na to sme zisťovali údaje týkajúce sa spotreby energie, mobility, chladiacich prostriedkov a spotreby papiera.

Okrem pobočiek v Rakúsku sme po prvý krát v minulom roku zohľadnili aj naše pobočky v Chorvátsku, na Slovensku a v Slovinsku.

Pritom sme porovnali výsledky za rok 2015 s výsledkami za roky 2012-2014 (Rakúsko) respektíve 2013-2014 (Chorvátsko a Slovensko).

Zatiaľ čo sa podarilo v období zisťovania 2014 uhlíkovú stopu voči roku 2012 znížiť o 31% a oproti roku 2013 o 21%, pre rok 2015 sa prejavil odlišný výsledok. V roku 2015 sa znížila spotreba vykurovacieho oleja, chladiacich prostriedkov a papiera oproti roku 2014 v Rakúsku, v protiklade k tomu zaznamenali všetky ostatné kategórie nárast. V porovnaní s inými spoločnosťami v oblasti služieb vykazujeme priemerné hodnoty. Uhlíková stopa činila pre celý koncern 2 250 t CO₂-ekv. za rok 2015.

UHLÍKOVÁ STOPA BKS BANK RAKÚSKO A ZAHRANIČNÝCH POBOČIEK V ROKU 2015



Aktivita v oblasti šetrenia zdrojov

Celkovo sme pokračovali v roku 2016 v našej snahe o šetrenie zdrojov. Počas celého roka dostávali naši zamestnanci napríklad cez intranet tipy k úspore energie a viacerí zamestnancov sa zúčastnilo tréningu pre šetrenie pohonných hmôt. Vďaka zavedeniu elektronického poštového priečinku v našej BKS Bank online môžeme v budúcnosti posilať dokumenty elektronicky namiesto poštou. Naš video konferenčný systém bol aj naďalej rozvíjaný a obnovenie regulačnej techniky vykurovacieho, vetracieho a klimatizačného zariadenia v centrále prispelo taktiež dôležitou časťou k zlepšeniu energetickej efektívnosti. Pozitívne sme pozorovali aj zmenu v Chorvátsku na ekologickú energiu. V Rakúsku BKS Banka odoberá od roku 2015 výlučne zelenú elektrickú energiu.

AfB recykluje starý hardvér BKS Bank

Spolupráca s AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH vo vykazovanom roku pokračovala. AfB sa špecializovala na prevzatie vyradených počítačových hardvérov od veľkých koncernov a verejných inštitúcií, na ich úpravu a naplánovanie certifikované vymazanie existujúcich údajov. Zariadenia sa napokon opäť predajú s cieľom opätovného zaradenia produktov do ich pôvodného účelu použitia. Pokazené zariadenia sa rozoberú na jednotlivé komponenty kvôli získaniu náhradných dielov, bežné materiály sa odovzdajú certifikovaným podnikom zaoberajúcim sa ich recykláciou.

Všetky pracovné postupy v podniku majú bezbariérový prístup a sú vybavené pre telesne postihnutých ľudí a ľudí bez telesného postihnutia.

Aktivity, ktoré tu boli objasnené, predstavujú len malý výťah z nášho segmentu trvalo udržateľného rozvoja. Detailné informácie nájdete v našej Správe o udržateľnom rozvoji na internetovej stránke www.bks.at/nachhaltigkeit.

NEFINANČNÉ UKAZOVATELE VÝKONU PRE ŽIVOTNÉ PROSTREDIE A OCHRANU KLÍMY

	Ukazovatele 2014 ¹⁾	Ukazovatele 2015 ¹⁾
Uhlíková stopa celkovo v t ekv. Co ₂	1 950	2 410
Spotreba elektrickej energie v GWh	3,0	3,2
Podiel elektrickej energie z obnoviteľnej energie na celkovej spotrebe elektrickej energie	100 % ²⁾	100 % ²⁾
Spotreba zemného plynu v GWh	0,16	0,20
Nafta v 1 000 l	80	102

¹⁾ Prepočet uhlíkovej stopy sa vykonáva vždy na základe hodnôt za príslušný predchádzajúci rok. Od roku 2016 sú zisťované údaje na úrovni koncernu. Hodnoty za roky 2014 a 2015 boli patrične upravené.

²⁾ len v tuzemsku

	Ukazovatele za rok 2015	Ukazovatele za rok 2016
Úspora najazdených kilometrov prostredníctvom vedenia videokonferencií	194 400	256 890
Železnicou najazdené kilometre	76 869	81 258
Spotreba papiera v t	45,1	45,1
Spotreba papiera na zamestnanca v kg	50,6	51,1
Recyklované hardvéry firmou AfB v kusoch	574	205

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 prostredníctvom 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 niest, 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. Pozornosť sa sústredila vo vykazovanom roku pritom na

- zisťovanie údajov a nastavovanie pre reporting o rizikách,
- realizácii návrhu smernice Európskej centrálnej banky k „Guidance to banks on non-performing loans“,
- zmenám z medzinárodného účtovania, predovšetkým z IFRS 9,
- dozorno-právneho dohľadu Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) ako aj
- prehľadu k CRR/CRD IV, známemu ako Basel 3.5.

V balíku CRR-Review-Package sa debatuje momentálne o nasledovnom ďalšom vývoji:

- Zavedenie záväzného ukazovateľa zadĺženosti Leverage Ratio vo výške 3 % a záväznej miery NSFR
- Zmena váženého rizika pre KMU exposure presahujúce 1,5 mil. eur
- Prevzatie nového štandardu Basler Standards pre trhové riziko a pre veľké úvery, s definíciou „eligible capital“
- Ďalší vývoj BRRD na základe zavedenia nových riadiacich kvót vo forme TLAC a MREL ako aj nových tried asset pre bankové obligácie so schopnosťou bail-in
- Úprava princípu proporcionality pre menšie banky a
- päťročné obdobie phasing-in-periodu pre rizikovú prevenciu podľa IFRS 9

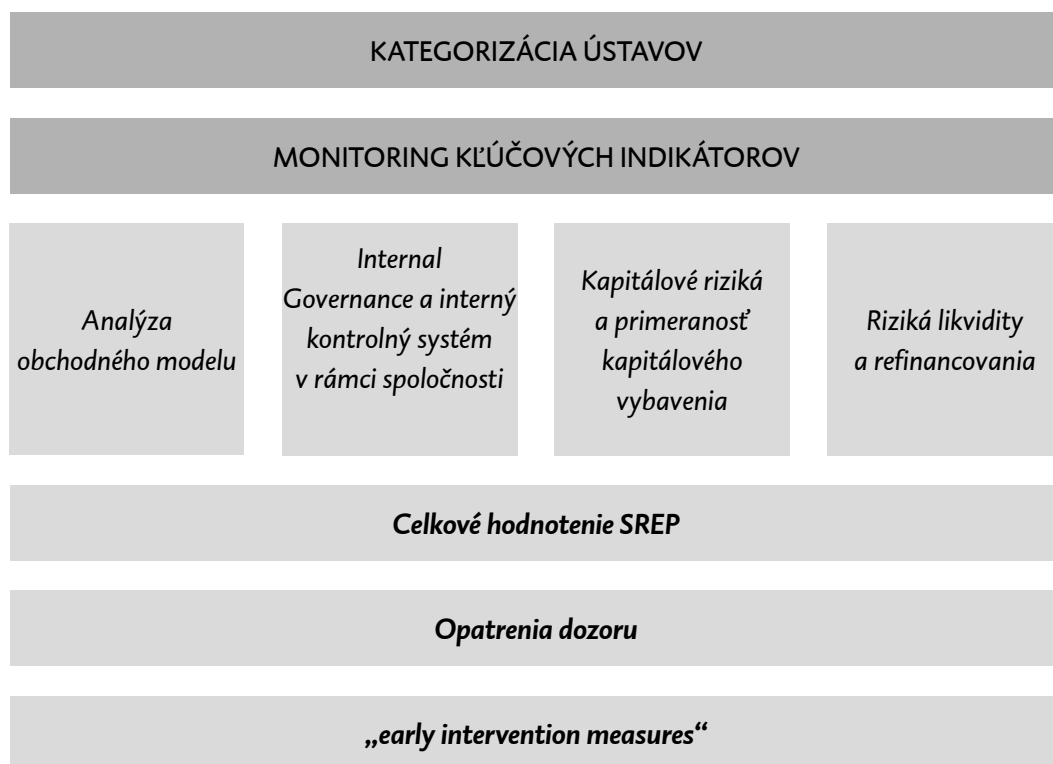
BKS Bank sa na zmenený dozorno-právny kontrolný a hodnotiaci proces (SREP) pripravila na základe svojho vlastného projektu. Projekt bol uskutočnený na základe smernice Európskeho bankového dozoru EBA/GL/2014/13.

Dotazník SREP bol dozornému úradu odovzdaný v máji 2016.

Popri analýze obchodného modelu, vnútro podnikového 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).

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

PREHĽAD SREP RÁMCA



Zdroj: EBA/GL/2014/13

zabezpečenie všetkých dôležitých rizík súvisiacich s bankovým obchodom a prevádzkou bánk. Na tomto základe musia vlastníť 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) plán skupinovej sanácie, ktorý je každoročne aktualizovaný. Tento by mal zabezpečiť, aby BKS Bank dokázala zvládnuť krízu rýchlo aj sama, a slúži aj na zabránenie vzniku krízy meraním a pozorovaním prvých varovných indikátorov, ktoré by mali opäť včas aktivovať protiopatrenia.

Naši včasní výstražní indikátori obsahujú ukazovatele k vybaveniu kapitálom, situácii v oblasti likvidity, ziskovosti a kvality aktív. 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.

ŠTRUKTÚRA A ORGANIZÁCIA RIADENIA RIZIKA

Stratégia riadenia rizika 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.

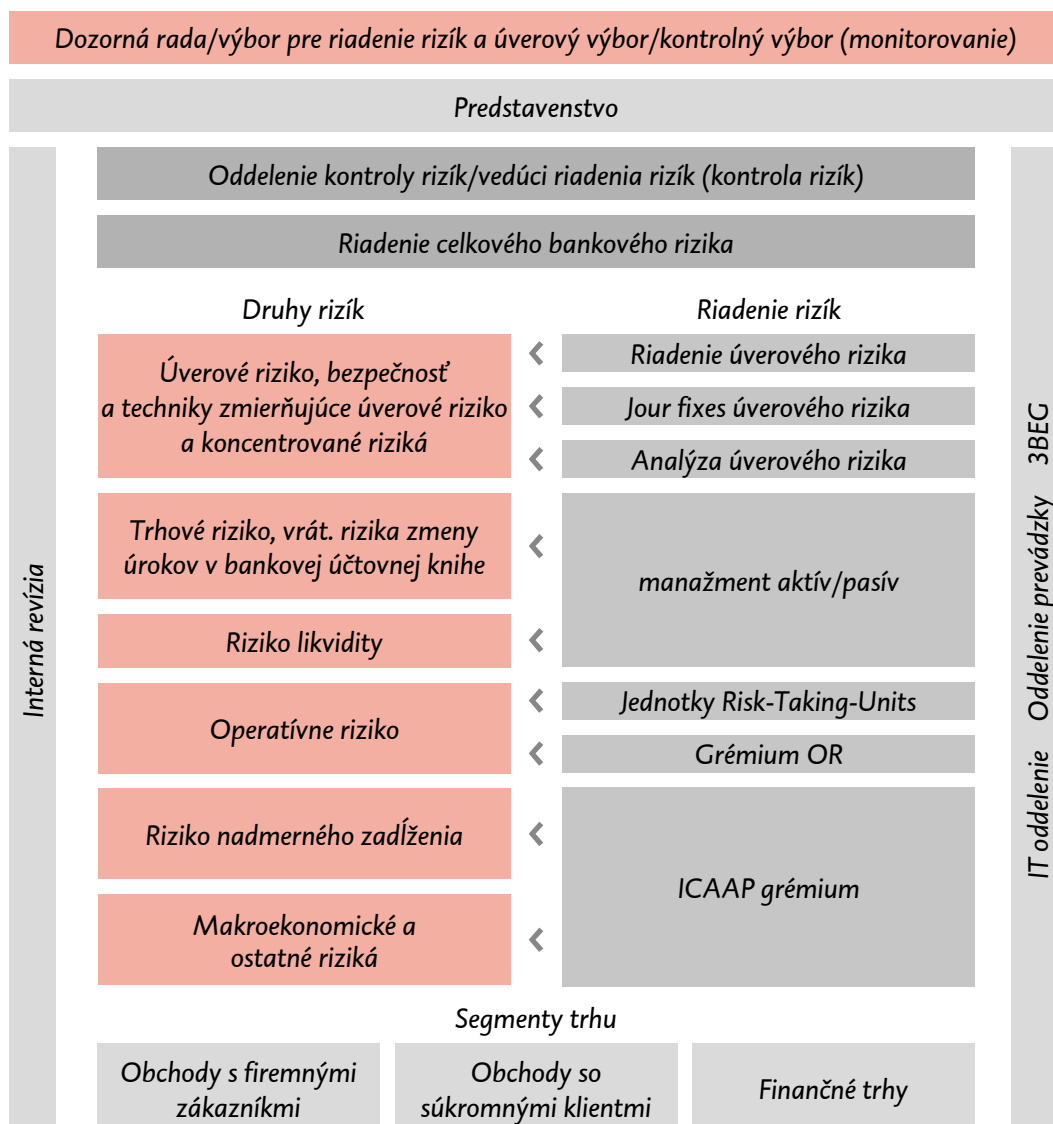
K našim princípom patrí neustála kontrola primeranosti a spoľahlivosti postupov monitorovania na ich prípadné prispôsobenie podľa potreby meniacich sa podmienok na trhu.

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

Oddelenie pre kontrolu rizika 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 inštancie. Raz do roka podáva zástupca tejto jednotky výboru pre riadenie rizík a úverovému výboru dozornej rady 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 doladenie riadiacich nástrojov, ako aj pre ďalší vývoj a údržbu stratégie na riadenie rizík a ďalších predpisov.

ORGANIZAČNÉ ZAKOTVENIE RIADENIA RIZÍK



Pri ročnom prepracovaní stratégie na riadenie rizík sa v BKS Bank vykonáva každoročná inventúra rizík. Identifikácia rizík a ohodnotenie tvorby rizík sa realizuje na základe rizikovej analýzy uskutočnenej kontrolingom rizika 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 riadením 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

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 budú uskutočnené príslušné opatrenia:

- 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
- Monitoring ukazovateľ a Leverage Ratio
- Monitoring ukazovateľov BaSAG-Dashboards

Výbor pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív zasadá mesačne, 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 funding, fund-transfer-pricing a riadenia koncentrovaných rizík.

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 obchodovania 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 riadenia 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. Efektívne riadenie úverového rizika, ktoré 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 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 riadenia úverových rizík. 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, urýchľuje plynutie ďalšieho vývoja riadenia 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 patria:

- objasnenie stratégie riadenia úverového rizika
- hodnotenie situácie 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 riadenie skupiny pre kontrolu rizík. V prípade potreby budú prizvaní aj vedúci pracovníci z trhových jednotiek.

RIADENIE CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

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 štvrtročne 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 dokázala zniesť aj neočakávané straty bez závažných negatívnych účinkov na jej obchodnú činnosť.

Jednotlivé položky výšky krytia rizík sa zoradia podľa ich upotrebitel'nosti, pričom sa predovšetkým zároveň zohľadňuje schopnosť likvidity a vplyv verejného prehľadu hospodárskych výsledkov. V celi 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 veriteľ'ov. Postupy pre meranie a analýzy na zistenie dôležitých rizík sa opäť neustále vyvíja a zdokonaľuje.

KRÍZOVÉ TESTY V RIADENÍ CELKOVÉHO BANKOVÉHO RIZIKA

Vedíme krízové testy, aby sme vyhodnotili 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 dodatočné 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. V roku 2016 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.

Okrem krízových testov celkového bankového rizika v rámci ICAAP prebiehajú ďalšie špecifické krízové testy

- v pláne sanácie,
- v oblasti riadenia likvidity
- v oblasti riadenia úrokového rizika, ako aj
- v oblasti riadenia FX indukovaných úverových rizík a rizík stratégie umorovania.

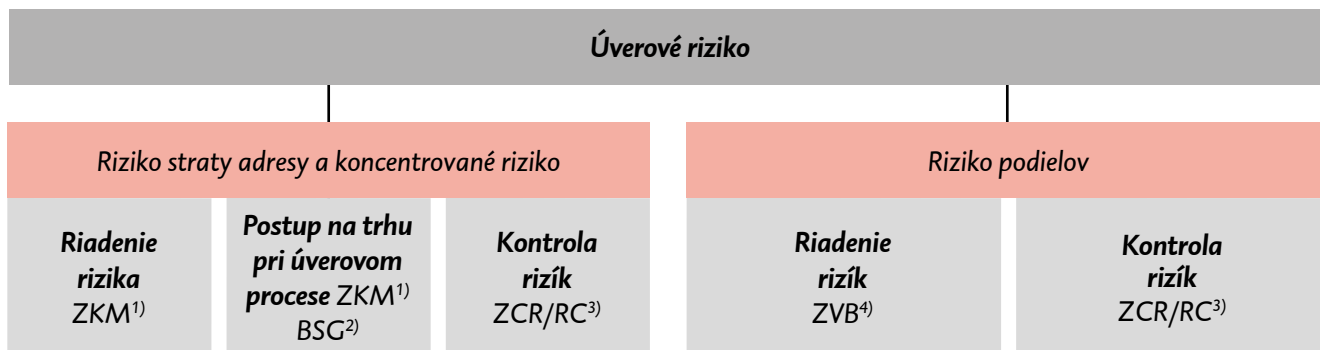
ÚVEROVÉ RIZIKO

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 (poznaj svojho klienta). Úvery sa potom poskytujú len po vykonaných osobných kontrolách a kontrolách bonity - pokiaľ sú pre riziko relevantné - 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.

RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA



¹⁾ Oddelenie úverového manažmentu

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

⁴⁾ Oddelenie kancelárie predstavenstva

Oddelenie úverového manažmentu má zodpovednosť za analýzu a riadenie rizík na základe jednotlivých klientov. Nezávislú kontrolu rizík na úrovni portfólia vykonáva 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 riadenie 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

Rating BKS Bank	Označenie	Rating 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 — Nevymožiteľné		

BKS Bank používa 13-stupňovú ratingovú stupnicu. Pobratelia úverov v týchto ratingových stupňoch vykazujú veľmi dobrú schopnosť splácania. Zameranie sa na nový obchod sa zameriava na klientov v týchto stupňoch bonity.

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. A aj vtedy, ak možno vychádzať z toho, že dlžník nebude plniť svoje úverové záväzky voči úverovému inštitútu v plnej výške. Toto sa predpokladá, keď sa vyskytne jedno z nasledovných kritérií:

- nové vytvorenie úpravy jednotlivých hodnôt
- reštrukturalizácia úverového manažmentu spojená so zhoršením kvality pohľadávok
- zahájenie 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 podmienenou bonitou pre BKS Bank
- insolventnosť dlžníka
- z iných dôvodov nevyožiteľnosť úverového manažmentu

Naše intenzívne snahy po udržateľnom zlepšení kvality portfólia sa prejavujú v uspokojivom poklese miery rizika v ratingových stupňoch 4a - 4b, ako aj v nevýkonných triedach 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)

Hodnotenie úverových rizík

Riziká rozpoznané v okamihu vytvorenia účtovnej súvahy sa zohľadnia prostredníctvom vytvorenia jednotlivých opravných položiek, opravných položiek bilančných hodnôt podľa kritérií. 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 vyskytlo jedno z ostatných kritérií pre straty.

Základom pre tvorbu opravnej položky je smernica v rámci celého koncernu a štandardizovaný proces, podľa ktorého sú kryté neoceniteľné pohľadávky rizikovej prevencie pre časť pohľadávky, ktorá nie je krytá zábezpekou. Pre významné pohľadávky sa určí potreba opravnej položky na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda typu DCF). Vytvorenie samostatnej opravnej položky je naplánovaná u firemných klientov a bánk od výšky nedostatočného krytia 70 000,- EUR na klienta. U súkromných klientov sa vykonáva samostatná opravná položka od nedostatočného krytia vo výške 35 000,- EUR na klienta. Pre klientov ohrozených stratami s nízkym nedostatočným krytím sa tvoria opravné položky podľa kritérií špecifických pre skupinu.

Úverové zábezpeky

Ďalšiu hlavnú zložku riadenia rizík tvorí riadenie zábezpek. Povolené zábezpeky a metódy oceňovania sú písomne zaznamenané v rozsiahlych interných smerniciach pre oceňovanie. Hodnotiace prístupy pre zábezpeky 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. Zábezpeky v rámci trhu s nehnuteľnosťami sú hodnotené a pravidelne kontrolované odborníkmi z oblasti úverového manažmentu nezávislými od procesu poskytovania úverov.

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 krytí. Ako dcérska spoločnosť 3 Banken Gruppe slúži ALGAR k zaisteniu veľkých úverov troch úverových ústavov prostredníctvom prevzatia záruky, garancie a iných ručení za úvery, pôžičky a lízingové pohľadávky.

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko popisuje riziko negatívnych zmien v rámci celého hospodárstva a z toho vyplývajúcich rizík, ktoré pôsobia na banku. V BKS Bank kvantifikujeme dôsledky rôzneho makroekonomického vývoja v úverovom riziku. Vplyvy na portfólio banky sa pritom zisťuje na základe zmeny vybraných ukazovateľov, ako sú HDP, miera nezamestnanosti, miera inflácie a bilancia výkonov.

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. volatilita a úverové rozpätie). Trhovému riziku sú vystavené všetky položky relevantné z hľadiska úrokov a kurzov v bankovej účtovnej knihe a účtovnej knihy BKS Bank, ako aj v jednotlivých inštitútoch skupiny úverových ústavov. Skupina BKS Bank zahŕňa preto pre interné riadenie riziko z možných úrokových zmien 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

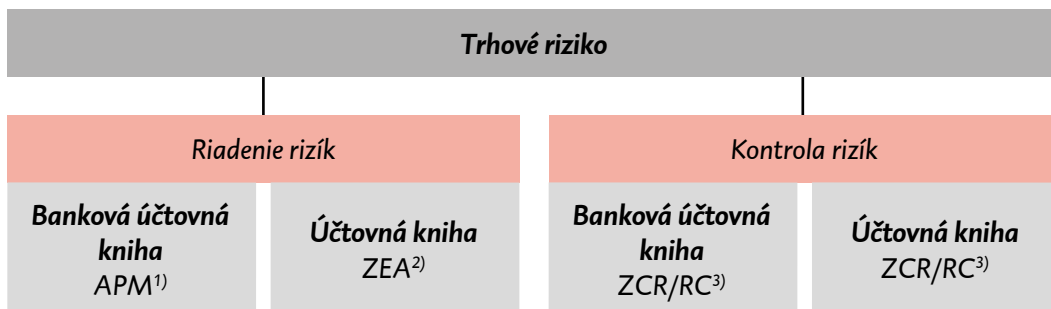
Riadenie rizika úrokových zmien v bankovej účtovnej knihe ako najdôležitejšia kategória rizík v rámci trhového rizika je v oblasti kompetencie manažmentu aktív a pasív. K tomu prináležia predstavenstvo a vedúci dotknutých odborných oddelení. Výbor APM analyzuje mesačne výsledky analýzy stavu hotovostných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

BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu úrokového rizika a principiálne nepovoľuje žiadne dôležité 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 krátkodobu.

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 TRHOVÉHO RIZIKA



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie pre vlastný obchod a zahraničný obchod

³⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

Riadenie rizika akciových kurzov v bankovej účtovnej knihe sa realizujú 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 ukazovať 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 podriadený význam. Vlastný obchod operuje v rámci určeného limitu. Zachovanie limitu sa denne kontroluje v kontrole rizík a prekročenia sa hlásia 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 bežné riadenie a v prístupe going concern únosnosti rizika počítame VAR s dobou 180 dní a konfidenčnou úrovňou 95%. Hľadisko likvidácie ICAAP sa zakladá na dobu 250 dní a pravdepodobnosti vzniku 99,9%.

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. Všetky interné limity pre akcie a akciové fondy boli dodržané v priebehu roka. Riziko akciových kurzov sa kvantifikuje mesačne ako Value-at-risk na báze historickej simulácie a grémia APM.

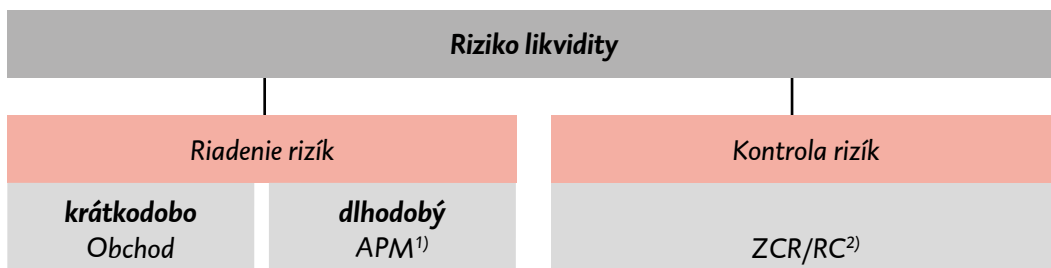
Riziká z položiek v cudzej mene

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.

RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity asocuje 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.

RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

Princípy riadenia likvidity/ILAAP

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 fondu Funds Transfer Pricing sa zisťujú všetky náklady, ktoré vznikajú pri refinancovaní finančných produktov. Tieto sú rozdelené v produktovej kalkulácii a odhade ziskových stredísk.

Riadenie 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 špičky likvidity sa vyrovnávajú prostredníctvom čerpania alebo investovania peňažných prostriedkov u Rakúskej národnej banky alebo na medzibankovom trhu. Každodenné riadenie likvidity prebieha v rámci predpísaných limitov, o ktorých využití sa denne informuje kontroling rizika a predstavenstvo rizika. Mesačne sa poskytuje správa celkovému predstavenstvu a členom grémia APM.

Riadenie strednodobej a dlhodobej likvidity, ako aj rezerva 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. Pre prípad, 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 koncepty 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 príslušne podanie ad hoc správy na predstavenstvo.

Likvidné intervaly a refinancovanie

V denne stanovenej priebežnej bilancii likvidity 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. Ďalej bol vypracovaný rozsiahly systém limitov (limit podľa dôb splatností, limitu Time-to-Wall), ktorý uvádza predstavenstvu a príslušným jednotkám riadenia rizika rýchly prehľad o aktuálnej situácii. 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.

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.

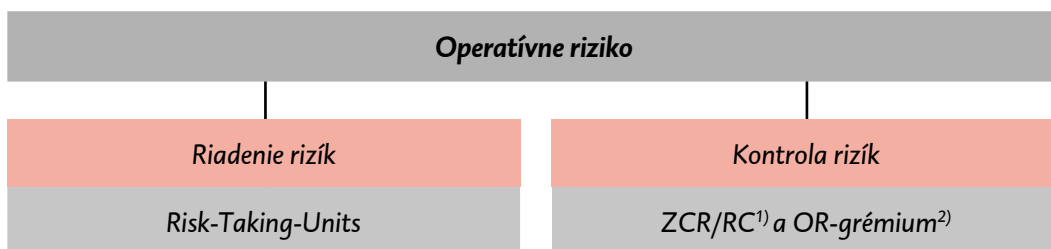
Operatívne riziká sú obmedzené v BKS Bank AG a vo všetkých tuzemských a zahraničných dcérskych spoločnostiach prostredníctvom primeraného a interného kontrolného systému, ktorý sa vyvíja priebežne ďalej. Toto zahŕňa množstvo organizačných opatrení, ktoré sú dosiahnuté delením funkcií podľa účelu v likvidačných 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 čelíme 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. Slabé miesta systému zistené revíziou prejdú rozsiahlou úpravou. Všetky podnikové procesy sú spojené s IT, preto má IT-governance veľký význam. Pod IT-governance sú zhrnuté princípy, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby pomocou použitého hardvéru a softvéru boli pokryté obchodné ciele, použité zdroje a primerane monitorované riziká.

Pre ucelené riadenie operatívnych rizík na úrovni celej banky slúži grémiu OR, ktoré zasadá štvrťročne. Štvrťročne sa odosiela správa o operatívnom riziku na relevantne rozhodovacie orgány.

OPERATÍVNE RIZIKO



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

²⁾ Grémium pre operatívne riziko

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 nasledovných kategórií:

- podvod
- klienti, produkty, obchodná prax
- vecné škody
- systémové chyby
- realizácia, predaj a riadenie procesov
- zamestnanecká prax

Ďalšie druhy rizík, ktoré s operatívnym rizikom úzko súvisia, sú riziká straty reputácie, riziká správania, modelové riziká, ako aj systém a riziká informačných a komunikačných technológií (IKT-riziká).

Pod reputačným rizikom sa rozumejú negatívne následky z vnímania zainteresovanej verejnosti (zákazníci, zamestnanci, akcionári, médiá, obchodní partneri, účastníci medzibankového trhu atď.). Podstatnou súčasťou manažmentu reputácie je manažment sťažností BKS Bank.

Riziká správania (conduct risk) sú zaznamenané na základe rozsiahlych pravidiel v Code of COnduct, Compliance Code, Compliance Charta, ako aj v príručkách pre antikorupciu a pranie špinavých peňazí.

Pod modelovými rizikami sa rozumejú v BKS Bank používané modely výpočtu, ako aj modely pre rozhodovacie procesy. Tieto sú zohľadnené v oblasti úverového rizika, ako aj trhového rizika s rezervami vo výpočte únosnosti rizika.

V oblasti IKT rizika má BKS Bank prísny koncept pre systém oprávnení, ako aj jasné smernice pre kontrolu ochrany údajov. Neustále školenie zamestnancov zvyšuje povedomie, navyše sa realizujú cyklické kontroly v rámci IKS. Pravidelné testy zálohovania zabezpečujú dispozičnosť údajov pri škodových udalostiach. Suma týchto mnohých opatrení má za cieľ zabezpečiť dôvernosť, integritu a dispozičnosť spracovaných informácií a používať ich v súlade so zákonom.

Pre identifikáciu kritických systémov sa vedie katalóg rizík, ktorý je pravidelne prispôbovaný bezpečnostným manažérom spoločnosti Drei-Banken-EDV Gesellschaft m.b.H. Tento obsahuje klasifikáciu kritickosti a rizík všetkých systémov a aplikácií. Hodnotiace kritériá analýzy rizika sú o. i. maximálne tolerovateľné časy výpadkov, možné škodové scenáre v prípadoch výpadkov mimo hranice tolerancie a procedúry núdzových prípadov. Navyše sa vytvárajú podrobné ochranné analýzy potrieb existujúcich aplikácií a systémov. Bezpečnostný koncept, núdzové plány a príručka pre núdzové prípady sa pravidelne adaptujú.

Ťažiská ďalšieho vývoja riadenia operatívnych rizík sú v oblasti interného kontrolného systému, kde má byť uzatvorená dokumentácia kontrol podstatných procesov v Rakúsku a v Slovinsku vrátane hodnotenia stupňa zrelosti kontrol. Ďalším podstatným ťažiskom je budovanie opatrení na ochranu pred virtuálnou kriminalitou na základe zmenenej situácie ohrozenia. Cieľom je posilniť kompetencie BKS Bank v tejto oblasti.

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).

RIZIKÁ NADMERNÉHO ZADĹŽENIA



¹⁾ Oddelenie kontroly a účtovníctva/kontroly rizík

OSTATNÉ 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
- Výnosové a obchodné riziká
- riziká zostatkových hodnôt v lízingovom obchode
- riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu
- riziká z obchodného modelu banky
- systémové riziká
- Riziká vlastného kapitálu

Pre ostatné riziká sa v prístupe podľa schopnosti niesť riziko v Going Concern, ako aj v prístupe z hľadiska likvidity predbežne použijú príslušné rezervy rizík, ktoré sú ročne hodnotené a v prípade potreby sa prispôbia. Riadenie týchto rizík sa realizuje v grémiu ICAAP.

ZNAKY INTERNÉHO SYSTÉMU KONTROLY A RIADENIA RIZÍK

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

INTERNÝ KONTROLNÝ SYSTÉM SA ÚSPEŠNE VYVÍJA ĎALEJ

Interný kontrolný systém (IKS) je systém monitorovacích opatrení, ktorý sa vyvíjal niekoľko rokov, ktoré sú určené k tomu, aby zabezpečili hodnotu majetku a zvýšili hospodárnosť.

Okrem toho predstavuje IKS dodržanie zákonov a interných pravidiel, ako aj presnosť a spoľahlivosť podnikových záznamov. Už v rokoch 1980 sa naša spoločnosť zaoberala systematickým budovaním IKS. Odvtedy sa IKS vyvíja neustále ďalej a orientuje sa na národné a medzinárodné štandardy.

Medzinárodne uznávané rámcové pravidlá "COSO INternal Control - Integrated Framework" slúžia ako referenčný model.

V uplynulom hospodárskom roku bol interný kontrolný systém značne vyvinutý ďalej v rámci jedného projektu. Pritom boli ťažiská tvorba IKS systému pravidiel, ako aj nové vytvorenie IKS dokumentácie, ktorá sa zakladá na procesoch. V novo vytvorenom systéme pravidiel, ktorý sa vo svojej štruktúre opiera o model COSO, sú komplexne opísané ciele, postupy a princípy zostavenia IKS. Okrem prehľadného zobrazenia všetkých IKS opatrení boli jasne regulované zodpovednosti v organizácii, nové funkcie IKS koordinátora a IKS zodpovedného, ako aj inštitucionalizovaný reporting.

Jadro ďalšieho vývoja tvorí novo vyvinutá matrica pre kontrolu rizík. V tom boli spojené a posúdené súčasné kontroly s identifikovanými rizikami na každý obchodný a podporný proces. Na základe posúdenia rizika založeného na procese a detailného opisu kontroly je podporený efektívny a korektný spôsob práce a značne zlepšené riadenie spoločnosti. Navyše tak zabezpečíme, aby sme mohli pri zmenených okolnostiach rizika mohli rýchlo reagovať. Dodatočne sa hodnotí kvalita už etablovaných kontrol na základe modelu stupňa zrelosti. Model pozostáva z piatich narastajúcich stupňov zrelosti (od "1 - málo spoľahlivý" do "5 - optimalizovaný"), pričom stupeň zrelosti "3 - štandardizovaný" pre nás predstavuje najnižší benchmark.

KONTROLNÉ PROSTREDIE

V popredí stoja popri zákonných predpisoch v Rakúsku, Slovinsku, Chorvátsku a na Slovensku aj princípy správania sa definované pre BKS Bank. Navyše máme systém riadenia compliance, ktorý nasleduje princíp "Tone of the Top" a implementuje Code of Conduct. Okrem toho zohľadňujeme princípy správy a riadenia spoločnosti a kladieme veľký dôraz na prísne dodržiavanie interných smerníc.

Pravidelné a zákonom stanovené kontroly IKS overuje oddelenie 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.

IKS VO VZŤAHU K ÚČTOVNÍCTVU

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 riadenia rizík, ktorý zodpovedá požiadavkám procesov účtovníctva v rámci koncernu. Účtovníctvo s príslušnými procesmi, ako aj príslušné riadenie rizík sedia na oddelení kontroly a účtovníctva.

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

Posúdenie rizika

V matici na kontrolu rizika, ktorá bola nanovo vyvinutá vo vykazovanom roku, sme spresnili kontrolné predpisy v oblastiach finančného účtovníctva, investičného hospodárstva a tvorby bilancií. V centre bolo pritom zjemnenie kontrolných krokov na základe kategorizácie v hlavných a vedľajších kontrolách. V závislosti od klasifikácie v matici kontroly rizika sú priradené jednotlivým činnostiam resp. pozíciám určité zaväzujúce kontrolné aktivity.

Kontrolné opatrenia

V procese vedenia účtovníctva BKS Bank sa používajú rôzne kontrolné postupy. Spoločne s užívateľmi informačnej techniky a s externými kontrolórmí boli implementované pre použité systémy výpočtovej techniky (napr. SAP, GEOS atď.) opakované systémové kontroly. Kontroluje sa primeranosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho sa uskutočňujú skúšky plauzibility, používajú sa kontrolné zoznamy a taktiež sa dôsledne používa princíp štyroch očí.

V oblasti finančného účtovníctva sa predovšetkým kontroluje, či predpokladané sumy sú aj určené príslušnými nositeľmi kompetencií a či neprišlo k prekročeniu kompetencií. Platby sa uvoľňujú na základe princípu štyroch očí. Medzi organizačnými jednotkami účtovníctva/bilancovania a kontroly sú pre porovnanie údajov implementované procesy odsúhlasovania. 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

Informácie a komunikácia

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

Monitorovacie opatrenia

Monitorovanie účtovacieho procesu prebieha viacstupňovo. Na jednej strane vedíme vlastné hodnotenie a na druhej strane sa v rámci riadenia procesu kriticky hodnotí IKS z hľadiska účtovania.

Okrem toho interná revízia BKS Bank uskutočňuje nezávislé kontroly, o ktorých je predstavenstvo priamo informované. Vedenie oddelenia, ako aj zodpovední vedúci skupín vykonávajú v procese účtovníctva podľa opisu funkcií primárnu funkciu monitorovania a dohľadu. Na zabezpečenie spoľahlivosti a primeranosti procesu vedenia účtovníctva, ako aj príslušné podávanie správ sú zohľadnené dodatočné monitorovacie opatrenia prostredníctvom zákonne plánovaných audítorov účtovnej závierky koncernu a povinne používaného kontrolného výboru.

VÝHLAD

CELOHOSPODÁRSKE ZOTAVENIE ZÍSKAVA NA DYNAMIKE

Rast celosvetového hospodárstva by mal v roku 2017 opäť ľahko potiahnuť na necelé 3%. Podľa odhadov Medzinárodného menového fondu (IWF) bude svetové hospodárstvo v aktuálnom roku za všetkých predpokladov rásť o 3,4% a v roku 2018 dokonca o 3,6%. Ako pohon pre svetový hospodársky rast vidí IWF USA a Čínu, ale aj Európa a Japonsko by mohli k tomu prispieť, aby globálna konjunktúra v roku 2017 bola silnejšia ako v predchádzajúcom roku. Prognóza pre USA bola zo strany IWF pre rok 2017 zvýšená na 2,3% a pre rok 2018 na 2,5%. Ako dôvod bol uvedený efekt "Trump", takže silnejšie stimuly pre hospodárstvo na základe vyšších štátnych výdavkov, menej regulácií, ako aj nižšie dane. Navyše očakávajú experti pre tento rok postupné zvyšovanie americkej hlavnej úrokovej sadzby.

Pre Čínu počíta IWF s hospodárskym rastom vo výške 6,2%. Hospodárska situácia sa za posledné mesiace očividne stabilizovala, avšak IWF varoval pred tým, že rast spôsobený rastúcimi štátnymi výdavkami a úvermi nie je trvalo udržateľný. Čína v boji s vysokým zadĺžením podnikov robí pokroky len pomaly.

EURÓPSKE HOSPODÁRSTVO V ROZMACHU

Konjunktúrne zotavenie zahŕňalo v uplynulom roku všetky EU členské štáty a v rokoch 2017 a 2018 bude podľa všetkých predpokladov pokračovať. Európska komisia počíta pre rok 2017 a 2018 v eurozóne s nárastom HDP z 1,6% resp. 1,8%. Pre celú EÚ očakáva nárast pre tento a budúci rok vo výške vždy 1,8%. Tak vyzerá prednedávnom zverejnená zimná prognóza Európskej komisie optimistickejšie ako ešte na jeseň 2016. Predovšetkým robustný hospodársky vývoj v druhej polovici roka 2016 a dobrý štart do nového roka boli pre rozhodujúce lepšie vyhliadky pre konjunktúru. Napriek všetkým pozitívnym odhadom ostáva naďalej dôležitý faktor rizika:

Citeľná a nezvyčajne vysoká neistota na trhoch by sa mohla ešte prejaviť utlmujúco pre konjunktúru

Súkromný konzum je hnacím motorom pre oživenie konjunktúry. Dobrý vývoj pracovného trhu hrá pri tom nosnú úlohu. Pre rok 2017 očakáva Európska komisia v rámci celej únie pokles z 8,5% na 8,1%. Na základe rastúcej inflácie by mala ochota pre konzum klesať iba do konca roka 2017. Investície spoločností a verejného sektora pravdepodobne v roku 2017 jemne narastú o 2,9%. Ako podnety uvádzame viac nízke náklady na financovanie a solidný vývoj svetového hospodárstva.

RAKÚSKA KONJUKTÚRA RASTIE AJ V ROKU 2017 SOLÍDNE.

Odhady v oblasti konjunktúry pre rakúske hospodárstvo ostávajú aj naďalej pozitívne. WIFO vychádza zo svojej najmladšej prognózy z hospodárskeho rastu vo výške 1,5% pre rok 2017. Tak trvalo silný domáci dopyt, ako aj zlepšená situácia v oblasti zákaziek priemyslu aj naďalej podporia rozmach. Chuť súkromných domácností konzumovať sa počas roka 2017 oslabí a aj vyššia inflácia bude domáci dopyt brzdiť. Avšak vyhliadky pre priemysel sú značne svetlejšie. Rok 2017 sa pre rakúsky priemysel začal dobre, tak nárast nových zákaziek, ako aj zvýšený dopyt po pracovných silách na to poukazujú. Navyše analyti vychádzajú z toho, že zahraničný obchod v roku 2017 opäť získa dynamiku. Dobrý vývoj konjunktúry sa odzrkadľuje síce pozitívne na dynamike zamestnanosti, avšak ponuka pracovných síl neustále narastá na základe silného prisťahovalectva. Tento nárast pracovných síl nebude môcť domáce hospodárstvo plne zamestnať. Preto počíta WIFO pre rok 2017 s nárastom miery nezamestnanosti na 9,3%.

BANKOVÝ OBCHOD OSTÁVA AJ NAĎALEJ VÝZVOU

Očakávame, že výzvy pre banky ostanú aj naďalej náročné, ako doteraz. Historicky hlboká úroveň úrokov, vysoké regulačné predpisy a razantný technologický vývoj nás budú sprevádzať aj v aktuálnom roku.

Situácia v oblasti výnosov bánk ostáva z hľadiska expanzívnej peňažnej politiky ECB aj naďalej napätá. Napriek v Európe tomu, že vyhliadky na konjunktúru sú opäť pozitívne, ešte nepočítame pre tento rok s koncom politiky nízkych úrokov. Z hľadiska na nové regulačné predpisy napriek tomu veríme, že "tsunami regulácií" v posledných rokoch prekročilo zenit a že budúce predpisy budú opäť zmiernené na znesiteľnú mieru. V posledných rokoch sme museli použiť mnoho zdrojov na realizáciu dozorno-právnych predpisov.

Odľahčenie v tomto ohľade by v každom prípade posilnilo ziskovosť.

Pre prichádzajúci hospodársky rok a aj na obdobie potom máme opäť mnoho predsavzatí. V nadchádzajúcich rokoch chceme opäť ďalej rásť a našu pozíciu medzi vedúcimi bankami v Rakúsku i naďalej posilniť. Preto vsádzame všetko na to, aby sme aj naďalej zlepšovali našu rentabilitu a produktivitu a aby sme v našej stratégii rastu orientovanej na trvalú udržateľnosť aj naďalej statočne pokračovali. V aktuálnom hospodárskom roku sme už otvorili dve nové obchodné miesta. Vo Viedni prevádzkujeme od januára 2017 deviate obchodné miesto a začiatkom marca 2017 zahájila v Ľubl'ane naša siedma pobočka v Slovinsku svoju prevádzku. Na jeseň 2017 plánujeme ešte otvorenie jedného obchodného miesta v Splite v Chorvátsku. Chceme nielen otvárať nové obchodné miesta, ale aj rásť v našich produktových segmentoch. Preto budeme aj naďalej v roku 2017 klásť silný dôraz na značné budovanie platobného styku a obchodovania s cennými papiermi. A ako sme to už niekoľko krát uviedli, odštartovali sme pre realizáciu našej stratégie v oblasti digitalizácie celý rad projektov.

Paralelne k opatreniam pre posilnenie našej výnosnosti uplatňujeme striktný manažment nákladov. Na programe pre rok 2017 sú preto aj projekty pre optimalizáciu a úsporu. Úspory v oblasti personálu momentálne vo veľkom neplánujeme, avšak sa budeme venovať redimenzovaniu personálneho nasadenia, predovšetkým v jednotkách realizácie.

Samozrejme, že sme si toho vedomí, že plánovaná realizácia našich strategických cieľov môže byť obmedzená v dôsledku trhových turbulencií, poklesov konjuktúry, dozorno-právnych zmien alebo konkurenčnej súťaže. Avšak sme opatrne optimistickí a presvedčení o tom, že vďaka nášmu osvedčenému obchodnému modelu dokážeme aj naďalej pokračovať cestou stabilného vybavenia vlastných prostriedkov, ako aj dobrej pozície na trhu, ktorú si definujeme sami. Verní našej vízii

"Regionálne zakorenení. Otvorení v myslení. Excelentní v konaní." taktiež úspešne zvládneme aj výzvy v hospodárskom roku 2017. Tak ako v predchádzajúcich rokoch plánujeme vyplácanie dividendy podľa dosiahnutých výsledkov a stavu vlastných prostriedkov.

Na tomto mieste chceme ešte 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.

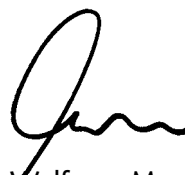
Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva





ROČNÁ UZÁVIERKA A PRÍLOHA BKS BANK AG

SÚVAHA BKS BANK K 31. DECEMBRU 2016

AKTÍVA

v EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v EUR	± v %
1. Stav pokladne, aktív u centrálnych bánk a oddelením pošty na správu žíra	161 131 243,42	543 530 247,52	382 399 004,10	> 100
2. Dlhý verejných miest, ktoré sú schválené na refinancovanie u centrálnej banky.	539 427 239,69	596 144 025,83	56 716 786,14	10,5
3. Pohľadávky voči úverovým ústavom	368 457 088,46	203 949 747,96	-164 507 340,50	-44,6
a) splatné denne	56 450 013,69	41 400 659,81	-15 049 353,88	-26,7
b) ostatné pohľadávky	312 007 074,77	162 549 088,15	-149 457 986,62	-47,9
4. Pohľadávky voči klientom	488 533 278,43	533 845 529,16	45 312 250,73	9,3
5. Dlhopisy a iné pevne úročené cenné papiere	308 368 146,61	256 491 643,11	-51 876 503,50	-16,8
a) verejných emitentov	18 400 672,82	19 004 660,37	603 987,55	3,3
b) iných emitentov	289 967 473,79	237 486 982,74	-52 480 491,05	-18,1
z toho: vlastné dlhopisy	30 496 459,78	20 505 780,43	-9 990 679,35	-32,8
6. Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčenia	39 639 646,73	50 114 196,75	10 474 550,02	26,4
7. Podiely	101 368 948,89	104 467 491,89	3 098 543,00	3,1
z toho: voči úverovým ústavom	92 393 276,93	96 480 601,21	4 087 324,28	4,4
8. podiely na prepojených podnikoch	191 958 689,33	73 050 832,42	-118 907 856,91	-61,9
z toho: voči úverovým ústavom	27 539 000,00	-	-27 539 000,00	-100
9. Nehmotný investičný majetok	1 293 460,17	1 616 925,84	323 465,67	25,0
10. Hmotný investičný majetok	32 731 318,61	32 700 985,13	-30 333,48	-0,1
z toho: Pozemky a stavby, ktoré sú využívané úverovým ústavom v rámci jeho vlastnej činnosti	12 480 572,76	11 837 966,58	-642 606,18	-5,1
11. Ostatný majetok	14 551 424,83	19 634 805,35	5 083 380,52	34,9
12. Položky znižujúce výpočet	3 742 256,49	4 100 235,57	357 979,08	9,6
13. Aktívne odložená daň	0,00	8 284 272,18	8 284 272,10	100
	664 800 224,66	723 254 070,63	58 453 845,97	8,8

POLOŽKY POD ÚČTOVNOU SÚVAHOU

	31. 12. 2015	31. 12. 2016		
1. Zahraničné aktíva	167 635 746,75	198 366 536,67	307 309 619,92	18,3

Položky ročnej účtovnej uzávierky su uvedené iba to tej miery, ako je to potrebné pre odhad hodnôt

SÚVAHA BKS BANK K 31. DECEMBRU 2016

PASÍVA

v EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v EUR	± v %
1. Závazky voči úverovým ústavom	919 426 546,57	889 656 638,01	-29 769 908,56	-3,2
a) splatné denne	41 229 069,58	85 685 671,02	44 456 601,44	> 100
b) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	878 197 476,99	803 970 966,99	-74 226 510,00	-8,5
2. Závazky voči klientom	4286453591.43	4843043508.66	556 589 917,23	13,0
a) Vklady do sporenia	1599222740.12	1528994252.72	-70 228 487,40	-4,4
aa) splatné denne	357 803 050,14	467 802 364,35	109 999 314,21	30,7
ab) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	1241419689.98	1061191888.37	-180 227 801,61	-14,5
b) ostatné záväzky	2687230851.31	3314049255.94	626 818 404,63	23,3
ba) splatné denne	2074886787.48	2467167933.01	392 281 145,53	18,9
bb) s dohodnutou lehotou splatnosti alebo výpovednou lehotou	612 344 063,83	846 881 322,93	234 537 259,10	38,3
3. Upísané záväzky	604 204 876,85	555 431 835,22	-48 773 041,63	-8,1
a) Vydané dlhopisy	506 565 934,66	485 497 112,93	-21 068 821,73	-4,2
b) Iné upísané záväzky	97 638 942,19	69 934 722,29	-27 704 219,90	-28,4
4. Ostatné záväzky	36 959 125,50	45 061 638,40	8 102 512,90	21,9
5. Položky znižujúce výpočet	1 848 265,06	2 329 824,83	481 559,77	26,1
6. Rezervy	90 748 875,04	91 458 842,24	709 967,20	0,8
a) Rezervy na odstupné	20 265 851,01	21 577 359,92	1 311 508,91	6,5
b) Rezervy na dôchodky	43 595 820,00	41 033 843,00	-2 561 977,00	-5,9
c) Daňové rezervy	7 046 211,86	2 589 809,98	-4 456 401,88	-63,2
d) Ostatné	19 840 992,17	26 257 829,34	6 416 837,17	32,3
7. Doplnkový kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	181 886 288,48	198 703 017,55	16 816 729,07	9,2
8. Navýšené základné imanie podľa oddielu 2 nadpis I kapitola 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	23 775 614,75	23 776 643,84	1 029,09	0,0
9. Upísaný kapitál s odpočítaním menovitej sumy vlastných akcií	72 072 000,00	79 279 200,00	7 207 200,00	10,0
-1 391 902,00	-1 189 570,00	202 332,00	14,5	
10. Viazané kapitálové rezervy	144 789 877,72	194 905 081,55	50 115 203,83	34,6
11. rezervy zo zisku	198 860 629,86	219 899 075,37	21 038 445,51	10,6
a) zákonné rezervy	503 410,04	503 410,04	-	-
b) ostatné rezervy	198 357 219,82	219 395 665,33	21 038 445,51	10,6
v tom rezervy pre vlastné akcie	1 391 902,00	1 189 570,00	-202 332,00	-14,5
12. Ručené rezervy podľa § 57 ods. 5 BWG	79 900 000,00	80 800 000,00	900 000,00	1,1
13. Zisk v súvahe/strata v súvahe	8 468 458,40	9 384 972,96	916 514,56	10,8
	6648002247.66	7232540708.63	584 538 460,97	8,8

POLOŽKY POD ÚČTOVNOU SÚVAHOU

v EUR	31. 12. 2015	31. 12. 2016	± v EUR	± v %
1. Prípadné záväzky				
Záväzky zo záruk a ručení z objednávky záruk	381 453 245,02	390 763 434,96	9 310 189,94	2,4
2. Úverové riziká	1059833856.83	1265003572.93	205 169 716,10	19,4
3. Záväzky z obchodov pod správou	113 956 044,05	116 962 654,05	3 006 610,00	2,6
4. Vyúčtované vlastné prostriedky podľa oddielu 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	623 975 125,00	693 215 732,52	69 240 607,52	11,1
z toho: Dodatočný kapitál podľa oddielu 2 nadpis I kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	153 882 239,36	149 914 466,61	-3 967 772,75	-2,6
5. Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	4654754076.04	4782448186.11	127 094 110,07	2,7
z toho: Požiadavky na vlastné prostriedky podľa čl. 92 ods. 1				
pís. a nariadenia (EÚ) č. 575/2013	9,8%	11,1%	1,30%	13,9
pís. b nariadenia (EÚ) č. 575/2013	10,1%	11,4%	1,30%	12,9
pís. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013	13,4	14,5%	1,10%	8,2
6. Zahraničné pasíva	1085074354.85	1503941670.47	418 867 315,62	38,6

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT BKS BANK ZA HOSPODÁRSKY ROK 2016

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v EUR	2015	2016	± v EUR	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	145 338 219,66	137 552 542,80	-7 785 676,86	-5,4
z toho: z pevne úročených cenných papierov	22 863 646,81	20 905 472,63	-1,958.174,18	-8,6
2. Úroky a podobné náklady	43 367 367,52	33 460 482,98	-9 906 884,54	-22,8
I. Netto úrokové výnosy	101 970 852,14	104 092 059,82	2 121 207,68	2,1
3. Výnosy z cenných papierov a podielov	12 847 786,42	12 154 063,06	-693 723,36	-5,4
a) Výnosy z akcií, ostatných akciových práv a pevne nezúročiteľných cenných papierov	1 599 812,98	1 535 639,26	-64 173,72	-4,0
b) Výnosy z účasť	4 763 526,69	7 956 465,97	3 192 939,28	67,0
c) Výnosy z podielov na prepojených podnikoch	6 484 446,75	2 661 957,83	-3 822 488,92	-58,9
4. Výnosy z provízií	55 592 474,55	54 658 807,81	-933 666,74	-1,7
5. Náklady z provízií	3 072 290,31	3 661 105,63	588 815,32	19,2
6. Výnosy/náklady z finančných obchodov	2 274 911,71	1 732 563,54	-542 348,17	-23,8
7. Iné prevádzkové výnosy	2 641 305,16	4 149 341,31	1 508 036,15	57,1
II. Prevádzkové výnosy	172 255 039,67	173 125 729,91	870 690,24	0,5
8. Všeobecné prevádzkové náklady	93 978 667,24	98 170 276,95	4 191 609,71	4,5
a) Náklady na zamestnancov	60 794 171,41	61 883 107,86	1 088 936,55	1,8
z toho:				
aa) odmeny a platy	43 747 201,79	45 033 770,58	1 286 568,79	2,9
bb) Náklady pre zákonom predpísané sociálne odvody a odvody a povinné príspevky závislé od odmeny	11 235 361,92	11 691 004,42	455 642,50	4,1
cc) ostatné sociálne náklady	1 243 537,93	1 329 123,36	85 585,43	6,9
dd) Náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	4 588 637,13	4 488 067,07	-100 570,06	-2,2
ee) Dotované rezervy na dôchodkové zabezpečenie	-2 182 400,00	-2 583 406,42	-401 006,42	-18,4
ff) Náklady na odstupné a výkony na podnikových fondoch na zaopatrenie zamestnancov	2 161 832,64	1 924 548,95	-237 283,69	-11,0
b) Ostatné prevádzkové náklady (režijné náklady)	33 184 495,83	36 287 168,99	3 102 673,16	9,3
9. Opravné položky na majetku obsiahnutom v aktívnych položkách 9 a 10	3 741 612,48	3 978 563,60	236 951,12	6,3
10. Iné prevádzkové náklady	5 848 323,73	6 468 619,36	620 295,63	10,6
III. Prevádzkové náklady	103 568 603,45	108 617 459,91	5 048 856,46	4,9
IV. Prevádzkový výsledok	68 686 436,22	64 508 270,00	-4 178 166,22	-6,1
11. Opravné položky na pohľadávkach a prevodoch do rezerv pre prípadné záväzky a pre úverové riziká	-44 128 867,15	-43 781 470,18	347 396,97	-0,8
12. Výnosy z rozpustenia opravných položiek na pohľadávkach a z rezerv pre prípadné záväzky a pre úverové riziká	12 811 531,29	13 484 984,16	673 452,87	5,3
13. Opravné položky na cenných papieroch, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj na podieloch a podieloch na prepojených podnikoch	-3 025 200,03	-2 488 671,91	536 528,12	17,7
14. Výnosy z opravných položiek na cenných papieroch, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj na podieloch a podieloch na prepojených podnikoch	8 131 217,65	5 383 580,02	-2 747 637,63	-33,8
V. Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej činnosti	42 475 117,98	37 106 692,09	-5 368 425,89	-12,6

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v EUR	2015	2016	± v EUR	± v %
V. Hospodársky výsledok zo zvyčajnej obchodnej činnosti	42 475 117,98	37 106 692,09	-5 368 425,89	-12,6
15. Zisk zo zlúčenia spoločností	0,00	3 027 044,65	3 027 044,65	100
16. Zdanenie príjmov a výnosov	8 912 268,42	-4 423 388,77	-13 835 657,19	>100
z toho: Odložená daň	-7 933,31	-9 602 042,16	-9 594 108,85	>100
17. Ostatné dane, pokiaľ nie sú vykázané v položke 15	7 808 293,53	15 109 437,58	7 801 144,05	99,9
VI. Ročný prebytok/ročné manko	25 754 556,03	29 447 687,93	3 693 131,90	14,3
18. Pohyby v rezervách	17 586 159,22	20 407 388,45	2 821 229,23	16,0
z toho: Dotovanie ručenej rezervy	800 000,00	900 000,00	100 000,00	12,5
VII. Ročný zisk	8 168 396,81	9 040 299,48	871 902,67	10,7
19. Prenos zisku/prenos straty	300 061,59	344 673,48	44 611,89	14,9
VIII. Zisk v súvahe/strata v súvahe	8 468 458,40	9 384 972,96	916 514,56	10,8

PRÍLOHA BKS BANK AG

I. VŠEOBECNÉ ÚDAJE

Ročná účtovná uzávierka 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 odchylky. Doterajšia forma znázornenia bola v zásade pri tvorbe predloženej ročnej účtovnej závierky zachovaná. Z hľadiska zmien v dôsledku zákona o zmenách v účtovníctve 2014 (RÄG 2014) odkazujeme na nasledovné znázornenie.

II. POSTUPY TVORBY ÚČTOVNEJ SÚVAHY A HODNOTENIA

-Všeobecné základy

Zostavenie ročnej uzávierky sa uskutočnilo pri zohľadnení princípov riadneho účtovníctva, ako aj všeobecnej normy, aby bolo možno poskytnúť čo najvernejší obraz situácie v oblasti majetku, financií a výnosov spoločnosti. Pri zostavnej ročnej účtovnej závierky bol zachovaný princíp úplnosti. Pri hodnotení sa vychádzalo z pokračovania spoločnosti.

Doterajšie aplikované metódy tvorby súvahy a hodnotenia boli zachované s výnimkou zmien na základe prvej aplikácie zákona (RÄG 2014). Zmeny sa týkajú predovšetkým prvej povinnej tvorby súvahy aktívnej odloženej dane, povinnosti pripisov pri cenných papieroch, ako aj priameho odpočítania vlastných akcií z vlastného kapitálu. Sumy za predchádzajúce roky boli prispôsobené z hľadiska členenia bilancie a výkazu ziskov a strát na zmenené predpisy podľa RÄG 2014. Toto sa týka predovšetkým zmeny členenia nezdanených rezerv po odpočítaní odloženej dane, ktorou boli zaťažené do vlastného kapitálu, priameho otvoreného odpočítania vlastných akcií vo výške menovitej hodnoty menovitého kapitálu, zúčtovanie sumy, ktorá je vyššia ako obstarávacie náklady s rezervami zisku a zmenené znázornenie výšky hladiny investícií.

Zlúčenie BKS Bank d.d.

Ku dňu 30. septembra 2016 bola naša chorvátska dcérska banka BKS Bank d.d. spätne k 01. januáru 2016 zlúčená s BKS Bank AG a odvtedy je vedená ako EU pobočka. Z tohto zlúčenia vznikol zisk zo zlúčenia vo výške 3 027 tis. EUR, ktorý je vykázaný ako mimoriadna položka po výsledku bežnej obchodnej činnosti.

Prepočet mien

Aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu budú zohľadňovať a prepočítavať k príslušnému kurzu devíznych prostriedkov terminované obchody k termínovanému kurzu stanoveného dňa účtovnej závierky.

Cenné papiere

Cenné papiere neustále poskytnuté 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 postup variabilného stanovenia priemernej ceny.

Prevencia rizík Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a klientom

Účtovné pohľadávky voči úverovým ústavom a klientom sa používajú v nominálnej hodnote. Tvorba opravných položiek prebieha na základe smernice platnej pre celý koncern prostredníctvom štandardizovaného procesu, v rámci ktorého sa tvoria prevencie rizík pre neoceniteľné pohľadávky pre časť pohľadávok nekrytých zárukami. Pre významné pohľadávky sa určí potreba opravnej položky na základe metódy diskontného peňažného toku (metóda typu DCF). Vytvorenie samostatnej opravnej položky je naplánované u firemných klientov a bánk od výšky nedostatočného krytia 70 000,- EUR na klienta. U súkromných klientov sa vykonáva samostatná opravná položka od nedostatočného krytia vo výške 35 000,- EUR na klienta. Pre klientov ohrozených stratami s nízkym nedostatočným krytím sa tvoria opravné položky podľa kritérií špecifických pre skupinu. Využíva sa priestor na zhodnotenie podľa § 57 ods. 1 BWG. Pri zhodnotení pohľadávok voči rizikovým krajinám sa aplikujú vyššie 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 si vyžiadali zníženie hodnoty.

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 pripočítané spoločnosti. Hodnota hotovostných peňažných prostriedkov sa stanoví na základe modelu diskontného peňažného toku. Použitý model aritmetického výpočtu je zostavený ako 2-stupňový model:

Fáza 1: Vo fáze 1 sa zisťuje a zlacňuje peňažný tok plánovaných výpočtov.

Fáza 2: Vo fáze 2 sa odhadne na základe peňažného toku za posledný plánovaný rok stály zisk. Úroková sadzba zameraná na diskontovanie pozostáva z výnosov dlhodobých štátnych dlhopisov, rizikovej prémie vlastného kapitálu, ako aj príplatku za prípadné riziko v pre danú krajinu.

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 nehnuteľného majetku od 1,5 % až po 2,5 % a u hnutel'ného 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. 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 záruky.

Záväzky

Tieto záväzky sú uvedené na strane pasív sumou splátky. V záväzkoch voči klientom sú zahrnuté úsporné vklady zvereneckých peňažných prostriedkov vo výške 8 093 tis. EUR (predchádzajúci rok: 9 990 tis. EUR).

Vlastné emisie

Ážio a disážio z emisie pôžičiek sa rozpustia podľa lehôt splatnosti a rozdelením. Emisné náklady majú v roku vydania 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 30 mil. EUR (predchádzajúci rok: 20 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 účtovný uzávierku UGB si od hospodárskeho roku 2014 BKS Bank AG predsavzala odvodenie účtovnej úrokovej sadzby na základe AFRAC posudku ("Rezervy pre penzijné záväzky, odstupné, peniaze v prípade jubilea a porovnateľné dlhodobo splatné záväzky podľa predpisov zákonníka spoločnosti"). Konkrétne boli vypočítané zúčtovacie úrokové sadzby z priemeru úrokových sadzieb používaných pre účtovnú uzávierku IFRS k úradne stanoveného dňu pre účtovnú súvahu a zo šiestich predchádzajúcich stanovených termínov pre účtovnú súvahu. V roku 2016 bola východiskom pre výpočet úroková sadzba 3,26 % (predchádzajúci rok: 3,7%). Aj vzhľadom na trend v otázke platov boli vykonané rovnaké priemerné analýzy a tieto boli vypočítané vo výške 2,06 % (predchádzajúci rok: 2,4%). Pre zohľadnenie kariérneho rastu boli použitý faktor v výške 0,25 % v nezmenenej podobe z predchádzajúceho roka. Existujúce 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 nebolo vydané žiadne navýšené základné imanie v súlade s oddielom 2 nadpisom I kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (predchádzajúci rok: 23,4 mil. EUR).

Daňové vzťahy

BKS Bank AG je ťažiskovým členom skupiny podnikov. Členmi skupiny sú BKS-Leasing Gesellschaft m. b. H. a BKS Immobilien-Service Gesellschaft m. b. H. Nezapočítava sa žiadne preúčtovanie dane, pretože pre obe spoločnosti sú k dispozícii výsledné zmluvy o odvodoch.

Udalosti po dátume účtovnej závierky

V období medzi koncom hospodárskeho roka a vytvorením, príp. potvrdením ročnej účtovnej závierky prostredníctvom audítora účtovnej závierky neexistovali žiadne prípady obchodovania s dôležitým významom alebo výsledkom relevantným pre správu.

III. VYSVETLIVKY K ÚČTOVNEJ SÚVAHE

OBJEM VÝKONOV V ÚČTOVNEJ SÚVAHE V CUDZEJ MENE

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Aktíva	368 791	344 024
Pasíva	127 398	273 004

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.

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
do 3 mesiacov	1 243 186	1 288 549
viac ako 3 mesiace až 1 rok	821 527	955 322
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 610 333	1 587 129
viac ako 5 rokov	2 171 097	2 386 918

Členenie záväzkov, ktoré nie sú splatné denne a aktív (v položkách účtovnej súvahy 1., 2., 3. a 7.) voči úverovým ústavom a nebankovým subjektom podľa zostatkových lehôt splatnosti.

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
do 3 mesiacov	1 032 383	825 805
viac ako 3 mesiace až 1 rok	1 223 724	1 520 988
viac ako 1 rok až 5 rokov	900 451	760 735
viac ako 5 rokov	374 043	371 638

CENNÉ PAPIERE

Cenné papiere zhodnocované ako investičný majetok sú trvalo zaradené do obchodovania. V cenných papieroch investičného majetku sú zahrnuté k stanovenému termínu 31. 12. 2016 skryté záväzky vo výške 1 050 tis. EUR (predchádzajúci rok: 109 tis. EUR). Mimoriadne odpisy neboli podľa kritérií AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Comitee) potrebné.

ČLENENIE SKRYTÝCH ZÁVÄZKOV V INVESTIČNOM MAJETKU

v tis. eur	Účtovná hodnota	31. 12. 2015		31. 12. 2016		
		trhová hodnota	Skryté záväzky	Účtovná hodnota	trhová hodnota	Skryté záväzky
Dlh verejného sektoru	4 932	4 927	5	27 962	27 074	888
Dlhopisy a iné Pevne úročiteľné cenné papiere	14 064	13 960	104	9 362	9 200	162
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-
Suma	18 996	18 887	109	37 324	36 274	1 050

Časť obstarávacích nákladov, ktorá je vyššia ako suma splátok u cenných papierov opätovne nadobudnutých v hospodárskom roku boli prepočítané v stanovený deň účtovnej súvahy ako úplne odpísané a boli zúčtované vo výkaze ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté pod sumou splátok sú zaradené do účtovnej súvahy k obstarávacím nákladom. K 31.12.2016 činili obchody v oblasti dôchodkov podľa § 50 BWG 23 717 tis. eur (predchádzajúci rok: 0).

ROZDELENIE CENNÝCH PAPIEROV A ÚČASTÍ PO KÓTOVANÍ NA BURZE (BEZ ÚROKOV)

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015		31. 12. 2016	
		Kótovaná na burze	nekótovaná na burze	Kótovaná na burze	nekótovaná na burze
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	10 385	29 255	12 873	37 241
Podiely	7.	84 854	16 515	88 941	15 526

Dlhopisy obsiahnuté v položkách 2 a 5 sú schválené pre obchodovanie na burze.

Na základe vstúpenia do platnosti zákona o zmene RÄG 2014 boli v roku, za ktorý je zostavená táto správa, uskutočnené pripísania k cenným papierom odpisov realizovaných v minulosti do maximálne na historickú obstarávaciu hodnotu.

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Dlh verejného sektoru	2a.	-	28
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere	5.	-	45
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	-	184
Suma		-	257

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. 2015	31. 12. 2016
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere	5.	219 566	175 284

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. 2015	31. 12. 2016
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere	5.	84 895	78 144
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	10 385	12 873

SPLATNÉ DLHOPISY

V nasledujúcom roku sú splatné u položky dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere, ako aj nasledujúce hodnoty u položky upísaných dlhopisov:

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere	2. a 5.	110 488	128 281
Upísané záväzky	3.	93 650	105 300

OSTATNÉ ÚDAJE O MAJETKU

Majetok neprioritného druhu je obsiahnutý v nasledujúcich položkách aktív:

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Pohľadávky voči klientom	4.	3 530	40
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúčnenia	6.	3 634	3 634

V aktívnych položkách zahrnutý majetok, ktorý je stanovený ako zábezpeka pre záväzky:

v tis. EUR	záväzky	majetok	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Zvereňované peňažné prostriedky podľa § 230a ABGB		Cenné papiere	12 946	12 955
Štruktúra kaucie pre obchodovanie na burze s cennými papiermi		Cenné papiere	1 575	1 575
Kaucia pre obchodovanie na EUREX		Cenné papiere	550	550
záruky Xetra		Cenné papiere	1 477	1 477
Kaucia pre Euro-Clear		Cenné papiere	15 000	15 000
Záruky na refinancovaní Rakúskou národnou bankou		Úvery	264 355	300 000
EUREX Repo (GC Pooling)		Cenné papiere	-	21 748
Margin finančné termínované obchody		Cash Collateral	32 670	25 270
Hypotekárne krytie		Úvery	168 911	205 072
Krytie na základe verejných pohľadávok		Úvery	13 640	12 485
Fond solidarity OeKB		Cash Collateral	25	25

V pohľadávkach úverových ústavov sú zahrnuté vlastné dlhopisy nekótované na burze v nostro rezerve vo výške 1 312 tis. EUR (predchádzajúci rok: 6 098 tis. EUR).

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTATNOM MAJETKU

v tis. eur	Položka č. 12.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Daňový zápočet		726	3 597
Zápočet s prepojenými podnikmi		6 513	2 650
Ostatné		3 749	8 891
Pozitívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		3 563	4 497
Suma		14 551	19 635

Sumy zobrazené v tabuľke sú 1,8 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,1 mil. EUR) ako výnosy s vplyvom na platby len po stanovenom dni účtovnej závierky. Všetky sumy majú väčšinou zostatkové lehoty splatenia menej ako jeden rok.

DETAILY DÔLEŽITÝCH HODNÔT V OSTATNÝCH ZÁVÄZKACH

v tis. eur	Položka č. 4.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Negatívne trhové hodnoty z derivátov v cudzej mene		21 875	23 629
Záväzky voči daňovému úradu		2 521	2 007
zrážkové dane v rámci EÚ		1 513	984
KESt záväzky		1 766	1 436
Odvody na sociálne poistenie		1 404	1 438
záväzky Direkcia Slovinsko		3 295	5 099
záväzky Direkcia Chorvátsko		-	2 265
Ostatné		4 585	8 204
Suma		36 959	45 062

Sumy zobrazené v tabuľke sú 21,4 mil. EUR (predchádzajúci rok: 15,1 mil. EUR) ako náklady s vplyvom na platby len po stanovenom dni pre účtovnú uzávierku. Všetky sumy majú väčšinou zostatkové lehoty splatenia menej ako jeden rok.

ZOZNAM VYBRATÝCH ÚČASTÍ A PODIELOV NA PREPOJENÝCH PODNIKOKCH

v mil. EUR	Vlastný kapitál		Podiel BKS BANK v %		Ročný prebytok, príp. manko	
	2015	2016	priamy	nepriamy	2015	2016
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,60	18,76	100,00	-	0,08	0,17
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H, Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	2,51	1,77
BKS-leasing d.o.o., Ľubl'ana	6,96	7,93	100,00	-	0,80	0,96
BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb	2,93	3,65	100,00	-	0,77	0,70
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	4,45	5,20	100,00	-	0,22	0,75
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,04	0,05	100,00	-	0,00	0,00
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	3,38	3,72	-	100,00	0,29	0,34
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	0,22	3,22	100,00	-	3,41	0,56
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	0,00	0,00
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	21,65	23,20	100,00	-	0,05	0,37
Oberbank AG, Linz	1 456,27	1 733,3	14,21	-	99,88	131,17
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	757,14	775,46	13,59	-	75,83	27,67
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H, Linz	3,89	3,89	25,00	-	-	-
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H, Linz	3,50	3,61	30,00	-	0,02	0,11
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	7,17	7,67	-	30,00	0,11	0,39
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz	22,56	13,10	20,00	-	2,33	3,8
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,15	0,18	99,00	1,00	0,03	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	-0,06	1,22	100,00	-	-0,08	0,78
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,09	0,10	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,07	0,08	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	100,83	0,65	100,00	-	0,56	0,00
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	100,82	0,64	-	100,00	0,57	0,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,55	0,91	30,00	-	0,21	0,42

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. 2016, príp. 31. 12. 2015.

Podielz na oboch stranách pozostávajú z Oberbank AG a Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Ďalej držíme nepriamo 30% kmeňového kapitálu vo výške 4,7 mil. EUR spoločnosti Beteiligungsverwaltung GmbH, Linz.

OBCHODNÉ VZŤAHY K PODNIKOM, S KTORÝMI MÁME PODIELOVÝ VZŤAH

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	13 453	17 946
Pohľadávky voči klientom	4.	5 362	5 158
Pasíva			
Závazky voči úverovým ústavom	1.	236 904	137 647
Závazky voči klientom	2.	19 228	13 582

OBCHODNÉ VZŤAHY K PREPOJENÝM PODNIKOM

v tis. eur	Položka č.	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým ústavom	3.	61 009	-
Pohľadávky voči klientom	4.	282 696	356 846
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	6.	3 634	3 634
Ostatný majetok	12.	6 489	2 650
Pasíva			
Záväzky voči úverovým ústavom	1.	4 678	-
Záväzky voči klientom	2.	23 664	20 472
Navýšené imanie	7.	40 000	40 000
Ostatné záväzky	4.	-	484

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 2016 prepočítané od BKS Immobilien-Service GmbH 556 tis. EUR (predchádzajúci rok: 3 407 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1 770 tis. EUR (predchádzajúci rok: 2 536 tis. EUR), od VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH 336 tis. EUR (predchádzajúci rok: 562 tis. EUR) a od BKS Service GmbH, Klagenfurt -5 tis. EUR (predchádzajúci rok: 3 tis. EUR) zisky, príp. straty. Podniková skupiny podľa § 9 KStG pozostáva z BKS Immobilien-Service GmbH a BKS-Leasing GmbH.

INVESTIČNÝ MAJETOK

Vývoj investičného majetku je zobrazený v prehľade majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov predstavuje 8 980 tis. EUR (predchádzajúci rok: 8 653 tis. eur).

AKTÍVNE A PASÍVNE ODLOŽENÁ DAŇ

v tis. eur	2015	2016
Aktívne odloženie dane		
Hmotný investičný majetok	831 735,59	743 431,95
Cenné papiere investičného majetku	1 969 188,28	2 524 983,91
Podiely	1 074 285,74	825 714,29
Paušálna opravná položka	7 600 000,00	12 600 000,00
Dlhodobé personálne rezervy	21 636 119,00	21 547 405,00
Ostatné rezervy	212 954,41	148 518,60
Vymeriavací základ aktívne odloženie dane	33 324 283,02	38 390 053,75
z toho 25%	8 331 070,76	9 597 513,44
Pasívne odloženie dane		
Rezerva hodnotenia na nehnuteľnosti a pozemky	5 376 447,46	5 252 965,37
Vymeriavací základ pasívne odloženie dane	5 376 447,46	5 252 965,37
z toho 25%	1 344 111,86	1 313 241,34
Aktívny presah doma	6 986 958,90	8 284 272,10
Aktívne odloženie dane Chorvátsko 20%	11 350,16	-
Pasívne odloženie dane Chorvátsko 20%	-	488 196,19

V priebehu prechodu na RÄG 2014 k 01. januáru 2016 boli úspešne zaúčtované aktívne odložené dane vo výške 8 331 tis. eur. Pasívne odložené dane, ktoré pochádzajú z nezdanených rezerv, boli neutrálne zaúčtované vo výške 1 344 tis. EUR. Zmeny týkajúce sa roku, za ktorý bola zostavená táto správa, účinne zaúčtovaných odložených daní činili 1 271 tis. EUR.

VLASTNÝ KAPITÁL A DODATKOVÉ VLASTNÉ PROSTRIEDKY

v tis. eur	2015	2016
Stabilné základné imanie	457 804	528 522
Navýšené základné imanie	12 289	14 779
dodatkové vlastné prostriedky	153 882	149 914

V roku, za ktorý bola zostavená táto správa, sme realizovali navýšenie kapitálu v rozsahu 57,3 mil. EUR. Stabilné základné imanie sa tak zvýšilo a na základe dotácie rezerv na 528,5 mil. EUR (predchádzajúci rok: 457,8 mil. EUR). Dodatkové vlastné prostriedky činili 149,9 mil. EUR (Predchádzajúci rok: 153,8 mil. EUR). Celkové výnosy kapitálu sa zvýšili ľahko na 0,41% (Predchádzajúci rok: 0,39%). V roku, za ktorý bola zostavená táto správa, činil schválený kapitál podľa predpisu 7,2 Mio. EUR.

VLASTNÝ KAPITÁL A ZÁVÄZKY PODOBNÉ VLASTNÉMU KAPITÁLU

Základné imanie má nasledujúce zloženie:

	31. 12. 2015		31. 12. 2016	
	Kus	v tis. eur	Kus	v tis. eur
Kmeňové akcie	34 236 000	68 472	37 839 600	75 679
Prioritné akcie	1 800 000	3 600	1 800 000	3 600
v sume	36 036 000	72 072	39 639 600	79 279

Najvyšší stav vlastných akcií predstavoval vo vykazovanom roku 746 281 kusov, t. j. 2,07 % základného imania pred navýšením kapitálu v roku 2016 (predchádzajúci rok: 704 491 kusov, t. j. 1,95%).

ZLOŽENIE DODATKOVÉHO KAPITÁLU

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016	Celková lehota splatnosti
Premennivá obligácia z doplnkového kapitálu 2006-2021/PP	2 350	2 350	15 rokov
5 % obligácia z doplnkového kapitálu 2007-2017/3	9 100	9 100	10 rokov
4 1/2 % obligácia z doplnkového kapitálu 2008-2016/2	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	neobmedzene
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	neobmedzene
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	20 000	10 rokov
2 3/4% neprioritná obligácia 2016-2024/2	-	13 027	8 rokov
Suma dodatkového kapitálu	178 162	194 977	

Náklady na dodatkový kapitál predstavovali v hospodárskom roku 9 742 tis. EUR (predchádzajúci rok: 9 896 tis. EUR). Dodatkový kapitál je na základe zákonných ustanovení celkovo neprioritný. V hospodárskom roku 2017 sú splatné emisie dodatkového kapitálu vo výške 48,6 mil. EUR (predchádzajúci rok: 7,7 mil. EUR).

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMI: BANKOVÁ ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania

v tis. eur	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	14 250	63 000	206 892
OTC produkty	14 250	63 000	206 892
Úrokové swapy	14 250	63 000	206 892
— nákup	7 125	31 500	103 446
— predaj	7 125	31 500	103 446
Možnosti nástrojov zameraných na úroky	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-
Zmluvy o výmenných kurzoch	1 321 594	350 883	-
OTC produkty	1 321 594	350 883	-
Devízové termínované obchody	714 549	-	-
— nákup	358 513	-	-
— predaj	356 036	-	-
Swapy kapitálového trhu	-	350 883	-
— nákup	-	164 646	-
— predaj	-	186 237	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	607 045	-	-
— nákup	303 314	-	-
— predaj	303 731	-	-
Obchodovanie zamerané na cenné papiere	-	-	-
Produkty obchodované na burze	-	-	-
Opcie akcií	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

OBJEM OBCHODOVANIA S DERIVÁTMI: ÚČTOVNÁ KNIHA

Nominálna hodnota podľa zostatkových lehôt splácania

v tis. eur	< 1 rok	1-5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokových sadzbách	870	15 542	1 272
OTC produkty	870	15 542	1 272
Úrokové swapy	-	600	-
— nákup	-	300	-
— predaj	-	300	-
Opcie úrokových sadzieb	870	14 942	1 272
— nákup	435	7 471	636
— predaj	435	7 471	636
Zmluvy o výmenných kurzoch	-	-	-
OTC produkty	-	-	-
Devízové opcie (menové opcie)	-	-	-
— nákup	-	-	-
— predaj	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
409 902	284 142	6 591	7 870	7 204	6 821
204 951	142 071	133	-	7 110	6 821
204 951	142 071	6 458	7 870	94	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1 791 725	1 672 477	3 563	4 494	21 875	23 629
1 791 725	1 672 477	3 563	4 494	21 875	23 629
824 182	714 549	3 347	2 786	746	858
413 600	358 513	3 250	2 750	695	827
410 582	356 036	97	36	51	31
423 040	350 883	5	-	19 083	21 048
201 536	164 646	-	-	-	-
221 504	186 237	5	-	19 083	21 048
544 503	607 045	211	1 708	2 046	1 723
271 177	303 314	11	886	0	5
273 326	303 731	200	822	2 046	1 718
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016	31. 12. 2015	31. 12. 2016
20 732	17 684	47	10	47	10
20 732	17 684	47	10	47	10
1 080	600	15	5	15	5
540	300	-	-	15	5
540	300	15	5	0	0
19 652	17 084	32	5	32	5
9 826	8 542	32	5	-	-
9 826	8 542	-	-	32	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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 príslušné nadobudnutie. 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 5,0 mil. EUR (predchádzajúci rok: 30,0 mil. EUR). Riziká zo zaradených derivátom boli zabezpečené celkovo prostredníctvom príslušných bezpečnostných nástrojov s nominálnou hodnotou 5,0 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 2016 základných obchodov po odpočítaní nominálnej hodnoty predstavovala -3,2 mil. EUR (predchádzajúci rok: 0,3 mil. EUR) a bola zabezpečená protichodnými derivátmi. Lehoty splatnosti bezpečnostných nástrojov zodpovedá zásadne príslušnému základnému obchodu.

Kolísania trhovej hodnoty ohodnotených jednotiek sú analyzované metódou dolla-offset. Analýza efektivity bezpečnostných vzťahov zhodnocovacích jednotiek sa vykoná prostredníctvom šírka pásma 80% - 125% a hranice zmeny hodnoty na bezpečnostný vzťah vo výške 3,0%. U neefektívnosti sa vykonáva tvorba rezerv hrozacej straty za negatívne trhové hodnoty derivátov, vykázané v ostatných rezervách. K 31. 12. 2016 neexistovala žiadna rezerva hrozacej rezervy z analýzy efektívnosti bezpečnostných vzťahov.

REZERVY NA DÔCHODKOVÉ ZABEZPEČENIE

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Rezervy podľa § 14 EStG	29 093	27 187
Dodatočne zdanená prevencia	14 503	13 847
Rezerva vykázaná v účtovnej závierke	43 596	41 034

REZERVY NA ODSTUPNÉ

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Rezervy podľa § 14 EStG	15 716	16 602
Dodatočne zdanená prevencia	4 549	4 974
Rezerva vykázaná v účtovnej závierke	20 266	21 576
Rezerva v percentách fiktívnych nárokov k stanovenému dňu zostavenia účtovnej závierky	76,6%	79,0%

DETAILY DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH REZERV

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Prémie v súvislosti s jubileom	4 765	5 017
Príspevky na pohreb	3 107	3 154
Rezervy na dovolenky	1 307	943
Prečíslenie účtovnej závierky vrátane zákonných nákladov na sociálny fond	1 377	1 469
Vkladné knižky sporenia so stupňovitými úrokmi	3 567	2 274
Úroky u obligácií so stupňovitými úrokmi	2 033	2 094
Rôzne škodové udalosti	2 770	1 769
Zrážkové platby poplatkov za stabilitu	-	7 870
Ostatné	915	1 668
Suma	19 841	26 258

FINANČNÉ NÁSTROJE ÚČTOVNEJ KNIHY K TRHOVÝM HODNOTÁM

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
zúročiteľné cenné papiere	-	-
Hodnota majetku	11 512	-

ÚDAJE O POLOŽKÁCH POD ČIAROU ÚČTOVNEJ SÚVAHY

PRÍPADNÉ ZÁVÄZKY

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
Garancie a záruky s odpočítaním rezerv za ručenia	379 676	388 181
Akreditívy	1 777	2 582
Prípadné záväzky	381 453	390 763

ÚVEROVÉ RIZIKÁ

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
nevyužitý úverový rámec	1 033 516	1 255 965
Dlhopisy	26 318	9 039
Úverové riziká	1 059 834	1 265 004

FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ NIE SÚ VYKÁZANÉ V ÚČTOVNEJ SÚVAHE

ZÁVÄZKY Z VYUŽÍVANIA DLHODOBÉHO HMOTNÉHO MAJETKU

v tis. eur	31. 12. 2015	31. 12. 2016
v nasledujúcom hospodárskom roku	6 505	6 917
v nasledujúcich 5 rokoch	33 803	35 974
vo vzťahu k nim prepojené podniky		
v nasledujúcom hospodárskom roku	4 926	4 902
v nasledujúcich 5 rokoch	25 532	25 406

IV. VYSVETLENIA K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

Celková suma výnosov pre služby správy a agentúr predstavovala v hospodárskom roku 1 538 tis. EUR (predchádzajúci rok: 1 542 tis. EUR). Náklady na audítora sú zverejnené v uzávierke koncernu a v Správe Corporate Governance.

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.	2015	2016
Poistenia provízií zo sprostredkovania		1 128	1 172
Výnos navyč z predaja realít		151	-
Výnosy z prenájmu realít		780	888
Náhrada škôd		37	697
Rozpustenie rezerv na škodové udalosti		-	994
Ostatné		545	398
Suma		2 641	4 149

ANALÝZA ÚROKOVÝCH VÝNOSOV/ÚROKOVÝCH NÁKLADOV

v tis. eur	2015	2016
Negatívne úroky z výnosov	2 851	4 014
Pozitívne nákladové úroky	4 836	5 720

V nespotrebitel'skom obchode sa aplikuje vo všetkých menách minimálna hodnota sadzby refinancovania (konkrétne indikátora) (Floor). Ak sa stane sadzba refinancovania (Euribor, Libor) negatívnou, platí pre výpočet aktívnych úrokov minimálna hodnota 0,0%. V roku 2016 bola hodnota Floor pri objeme nových financovaní 250,8 mil. EUR (v predchádzajúcom roku 4,6 mil. EUR).

ZOZNAM DÔLEŽITÝCH OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH NÁKLADOV

v tis. eur	Položka č. 10.	2015	2016
Náklady na nehnuteľnosti určené na prenájom		416	207
škodové udalosti		2 509	1 895
Náklady fondu na zabezpečenie vkladov		801	1 921
Náklady likvidného fondu		2 102	2 206
Ostatné		20	240
Suma		5 848	6 469

NÁKLADY ĎALEJ PREÚČTOVANÉ NA DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

V hospodárskom roku 2016 boli zistené výnosy z nákladov na zamestnancov, ktoré boli ďalej preúčtované, vo výške 6 270 tis. EUR (predchádzajúci rok: 5 951 tis. EUR) so saldom v prevádzkových nákladoch. Na dcéry boli ďalej vyúčtované ostatné náklady vo výške 72 tis. EUR (predchádzajúci rok: 15 tis. EUR).

ÚDAJE O ZAMESTNANCOCH A ORGÁNOCH

v tis. eur	BKS Bank 2015	BKS Bank 2016
priemerný počet zamestnancov:		
- zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	766	819
— v BKS Bank pracujúci pre blízke podniky	78	81
— pracujúci v blízkych podnikoch	105	42
zamestnanci koncernu BKS Bank	949	942
— z hľadiska koncernu pracujúci pre blízke podniky	26	16
priemerný počet zamestnancov/zamestnankyň	49	56
Príjmy predstavenstva	1 059	1 213
Dôchodky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 037	895
Náklady na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	73	113
Náklady na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	-172	579
Náklady na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	6 849	5 721
odmeny pre členov dozornej rady	193	183
preddavky a úvery na členov predstavenstva/dozornej rady (pokiaľ sú takéto poskytnuté, realizujú splácanie a poskytovanie informácií o bežných trhových podmienkach)	366	458

Ochranná klauzula podľa § 241 ods. 4 UGB sa nepoužíva.

Zmena v stave zamestnancov o 56 odpracovaných rokov vyplynula z fúzie s BKS Bank d.d.

Príspevok do dôchodkovej poisťovne činil v roku 2016 1 223, 4 tis. EUR, vyplatenia dôchodkov činilo 3 246,8 tis. EUR. Do rezervy pre peniaze na jubileá bolo uhradených 100,2 tis. EUR. V položke náklady na odstupné a výkony na podnikových fondoch na zaopatrenie zamestnancov sú obsiahnuté platby vo výške 274 tis. EUR (Predchádzajúci rok: 264 tis. EUR) do zamestnaneckej pokladnice prevencie.

BKS BANK STAV MAJETKU PRE HOSPODÁRSKY ROK 2016

v tis. eur	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 01.01.2016	Prístup Fúzia	Vstupy	Výstupy	Obstarávacie/ Výrobné náklady k 31. 12. 2016	Odpisy kumulovane 01.01.2016
Dlh verejného sektoru	493 242	-	188 308	119 832	561 717	1 692
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere iných emitentov	220 288	-	20 729	65 000	176 017	723
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-
Podiely	105 477	-	5 341	696	110 122	4 108
- — z toho na podniky hodnotené ako pridružené	3 560	-	-	-	3 560	-
- z toho ostatné	101 917	-	5 341	696	106 562	4 108
podieľ na prepojených podnikoch	214 377	-	4 680	137 869	81 188	22 418
Suma finančného majetku	1 033 384	-	219 058	323 397	929 045	28 941
Nehmotný majetok	7 169	3 854	747	1 389	10 381	5 876
Hmotný investičný majetok	83 197	4 979	2 753	4 068	86 861	50 465
Suma	1 123 750	8 833	222 558	328 854	1 026 287	85 282

v tis. eur	Vstup fúzia	Vstupy	Prípisy	Úbytky	Odpisy kumulovanie 31.12.2016	Účtovná hodnota 31. 12. 2015	Účtovná hodnota 31. 12. 2016
Dlh verejného sektoru	-	885	-28	119	2 430	491 549	559 287
Pohľadávky voči klientom	-	-	-	-	-	-	-
Dlhopisy a iné pevne úročiteľné cenné papiere iných emitentov	-	-	43	32	734	219 567	175 283
Akcie a iné cenné papiere bez pevného zúročenia	-	-	-	-	-	-	-
Podiely	-	1 546	-	-	5 654	101 369	104 468
— z toho na podniky hodnotené ako pridružené	-	-	-	-	-	3 561	3 561
- z toho ostatné	-	1 546	-	-	5 654	97 808	100 907
podieľ na prepojených podnikoch	-	-	4 128	10 153	8 137	191 959	73 051
Suma finančného majetku	-	2 431	4 113	10 304	16 955	1 004 443	912 090
Nehmotný majetok	3 312	964	-	1 388	8 764	1 293	1 617
Hmotný investičný majetok	2 259	3 014	-	1 579	54 159	32 732	32 702
Suma	5 571	6 409	-4 113	13 271	79 878	1 038 468	946 407

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

Predstavenstvo

preds. predstav. Mag. Dr. Herta Stockbauer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Dieter Kraßnitzer
Riaditeľ predstavenstva Mag. Wolfgang Mandl

Investičný zástupca v dozornej rade

Gerhard Burtscher, predseda od 19. mája 2016
Peter Gaugg, predseda do 19. mája 2016

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; podpredseda
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Mag. Peter Hofbauer (do 30. septembra 2016)
Dr. Reinhard Iro
DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak
Dkfm. Dr. Heimo Penker
Karl Samstag
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

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

Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU

Hospodársky rok 2016 BKS Bank AG uzatvára so ziskom vo výške 9 384 972,96 EUR účtovnú uzávierku. Žiadame vyplatenie dividendy vo výške 0,23 EUR na akciu zo zisku vykazaného k 31. decembru 2016 — toto predstavuje u 39 639 600 akcií vyplatenú sumu vo výške 9 117 108,- EUR — a zostatok bude prenesený na nový účet pri zohľadnení § 65 ods. 5 zákona o akciách.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. marca 2017

Predstavenstvo



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen 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 zákonného zástupcu BKS Bank AG, že predložená ročná účtovná uzávierka vypracovaná v súlade s rozhodujúcimi normami pre vedenie účtovníctva sprostredkuje čo možno najvernejší obraz o stave majetku, financií a výnosov BKS Bank AB. 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, 10. marca 2017



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Člen predstavenstva

Členovia predstavenstva s pridelenými kompetenciami pre oblasti: riadenie 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



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predseda predstavenstva

Predseda predstavenstva s kompetenciami pre obchodovanie s firemnými klientmi, pre vedenie účtovníctva a kontrolu odbytu, ľudské zdroje, treasury/vlastný obchod, prácu s verejnosťou, marketing, sociálne médiá a vzťahy s investormi, obchodovaním s nehnuteľnosťami, dcérske spoločnosti a podiely; v zahraničí kompetencie pre Slovinsko, Chorvátsko, Maďarsko a Slovenskú republiku.



Mag. Wolfgang Mandl
Člen predstavenstva

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

BESTÄTIGUNGS- VERMERK

BERICHT ZUM JAHRESABSCHLUSS

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresabschluss der

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2016, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr und dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2016 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften.

GRUNDLAGE FÜR DAS PRÜFUNGSURTEIL

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt "Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses" unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens-, bank- und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen.

BESONDERS WICHTIGE PRÜFUNGSACHVERHALTE

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzem und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

WERTHALTIGEKEIT DER FORDERUNGEN KUNDEN

Siehe Anhang Punkt II. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden / Risikovorsorge und im Lagebericht (Risikobericht / Unterpunkt Kreditrisiko).

Das Risiko für den Abschluss

Die Forderungen an Kunden werden in der Bilanz mit einem Betrag in Höhe von TEUR 5.338.455 ausgewiesen. In diesem Betrag sind die Risikovorsorgen schon in Abzug gebracht.

Die Identifikation eines Wertminderungsereignisses und die Ermittlung der Einzelwertberichtigungen beinhalten wesentliche Schätzunsicherheiten und Ermessensspielräume, die sich durch die wirtschaftliche Lage und Entwicklung des Kreditnehmers, sowie durch die Bewertung von Kreditsicherheiten ergeben und die Auswirkung auf Höhe und Zeitpunkt erwarteter zukünftiger Cashflows mit sich bringen.

Unsere Vorgehensweise in der Prüfung

- Wir haben den Kreditvergabe- und Überwachungsprozess der BKS Bank AG erhoben. Hierzu haben wir Gespräche mit den zuständigen Mitarbeitern geführt und die internen Richtlinien eingesehen, analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese geeignet sind, die innewohnenden Risiken entsprechend zu erkennen und daraus eine adäquate Vorsorge, in Form von Wertberichtigungen, abzuleiten. Wir haben die relevanten Schlüsselkontrollen auf deren Ausgestaltung und Implementierung, sowie im Rahmen einer Stichprobe auf deren Effektivität getestet.
- Auf Basis einer Stichprobe aus dem Kredit- und Ausleihungsportefeuille haben wir überprüft, ob Wertminderungsereignisse zeitgerecht erkannt wurden. Die Auswahl der Stichproben erfolgte hierbei großteils risikobasiert unter besonderer Gewichtung der Ratingstufen mit höherem Ausfallrisiko. Bei festgestellten Wertminderungsereignissen wurde kritisch hinterfragt, ob die getroffenen Einschätzungen hinsichtlich der Höhe und des Zeitpunktes der zukünftigen Zahlungsströme der Kunden und der Sicherheiten angemessen sind.

Zur Unterstützung unsers Kernprüfungsteams haben wir unsere Bewertungsspezialisten hinzugezogen, die für ausgewählte Immobilienschätzgutachten anhand des Vergleichs mit Marktdaten beurteilt haben, ob der Wert in einer angemessenen Bandbreite liegt.

— Abschließend wurde beurteilt, ob die Anhangsangaben angemessen sind.

VERANTWORTLICHKEITEN DER GESETZLICHEN VERTRETER UND DES PRÜFUNGSAUSSCHUSSES FÜR DEN JAHRESABSCHLUSS

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit — sofern einschlägig — anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

VERANTWORTLICHKEITEN DES ABSCHLUSSPRÜFERS FÜR DIE PRÜFUNG DES JAHRESABSCHLUSSES

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen — beabsichtigten oder unbeabsichtigten — falschen Darstellungen ist und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser

Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsgemäßer Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher — beabsichtigter oder unbeabsichtigter — falscher Darstellungen im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von dem für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit des internen Kontrollsystems der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.

- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen kann. Falls wir die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.
- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.
- Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben und uns mit ihnen über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte austauschen, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und — sofern einschlägig — damit zusammenhängende Schutzmaßnahmen auswirken.
- Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

SONSTIGE GESETZLICHE UND ANDERE RECHTLICHE ANFORDERUNGEN

Bericht zum Lagebericht

Der Lagebericht ist auf Grund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmens- und bankrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält die nach § 243a UGB zutreffenden Angaben, und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

Erklärung

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld haben wir keine wesentlichen fehlerhaften Angaben im Lagebericht festgestellt.

Sonstige Informationen

Die gesetzlichen Vertreter sind für die sonstigen Informationen verantwortlich. Die sonstigen Informationen beinhalten alle Informationen im Geschäftsbericht, ausgenommen den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Bestätigungsvermerk.

Unser Prüfungsurteil zum Jahresabschluss deckt diese sonstigen Informationen nicht ab und wir geben keine Art der Zusicherung darauf ab.

In Verbindung mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses ist es unsere Verantwortung, diese sonstigen Informationen zu lesen und zu überlegen, ob es wesentliche Unstimmigkeiten zwischen den sonstigen Informationen und dem Jahresabschluss oder mit unserem während der Prüfung erlangtem Wissen gibt oder diese sonstigen Informationen sonst wesentlich falsch dargestellt erscheinen. Falls wir, basierend auf den durchgeführten Arbeiten, zur Schlussfolgerung gelangen, dass die sonstigen Informationen wesentlich falsch dargestellt sind, müssen wir dies berichten. Wir haben diesbezüglich nichts zu berichten.

AUFTRAGSVERANTWORTLICHER WIRTSCHAFTSPRÜFER

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Herr MMag. Dr. Peter Fritzer.

Klagenfurt, am 10. März 2017

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

MMag. Dr. Peter Fritzer
Wirtschaftsprüfer

Die Veröffentlichung oder Weitergabe des Jahresabschlusses mit unserem Bestätigungsvermerk darf nur in der von uns bestätigten Fassung erfolgen. Dieser Bestätigungsvermerk bezieht sich ausschließlich auf den deutschsprachigen und vollständigen Jahresabschluss samt Lagebericht. Für abweichende Fassungen sind die Vorschriften des § 281 Abs 2 UGB zu beachten.



SPRÁVA PREDSEDU DOZORNEJ RADY

SPRÁVA PREDSEDU DOZORNEJ RADY



Vážené dámy a páni,

na tomto mieste Vás smiem po prvý krát srdečne pozdraviť z pozície predsedu dozornej rady.

BKS Bank sa teraz opäť pozerá späť do úspešného roka 2016. Napriek tomu, že výziev v uplynulom hospodárskom roku nebolo menej, dokazuje BKS Bank pôsobivo, akú dôležitú úlohu spoľahlivého partnera zastáva u zákazníkov, akcionárov a zamestnancov. Úspešne uskutočnené navýšenie kapitálu v októbri 2016 je silným znakom veľkej dôvery, ktorá je prejavovaná BKS Bank. Aj budúce výzvy digitalizačnej vlny, nové finančné technológie, regulácie - BKS Bank úspešne zvládne. Vyznačuje sa angažovanými a odvážnymi nositeľmi rozhodnutí a kompetentnými zamestnancami, ktorí vytvárajú správne štruktúry do budúcnosti. Veľmi sa teším, že môžem sprevádzať BKS Bank pri týchto dôležitých prestaveniach výhybiek ako predseda dozornej rady.

INTENZÍVNE ZOSÚLADENIE MEDZI DOZORNOU RADOU A PRESTAVENSTVOM

Dozorná rada monitorovala činnosť predstavenstva a rozsiahlo ho podporovala vo vykazovanom roku pri vedení BKS Bank a jej príbuzných spoločností. Vo vykazovanom roku preberali a prediskutovali dozorná rada a predstavenstvo na štyroch riadnych zasadnutiach intenzívne ekonomickú situáciu, vrátane stavu rizík a 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 riadenia rizík. Dozorná rada tým bola zapojená do všetkých dôležitých rozhodnutí. Tým mohla hájiť úlohy, ktoré jej prináležia podľa zákona, stanov a predpisov rakúskeho kódexu správy a riadenia spoločnosti a sa presvedčí o zákonnosti, účelnosti a primeranosti konania konateľov.

Dozorná rada viaže svoje kompetencie do piatich výborov, v ktorých vykonávam od 19. mája 2016 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 nasledujúcom po prijatí uznesení o téme schválených úverov .

Členovia kontrolného výboru dva krát zasadali.

Nominačný výbor, výbor rizík a úverový výbor, ako aj výbor odmeňovania rokovali vždy iba raz.

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 Správe o správe a riadení spoločnosti 2016.

PERSONÁLNE ZMENY V DOZORNEJ RADE

Vo vykazovanom roku sa zmenilo personálne obsadenie dozornej rady nasledovne: Pán Peter Gaugg, ktorý pôsobil v dozornej rade od roku 1998 a od mája 2014 vykonával predsedu dozornej rady, odstúpil zo svojho mandátu v dozornej rade na konci valného zhromaždenia. 18 rokov sa pán Gaugg značne spolupodieľal ako dozorný rada na osude BKS Bank a spolurozhodoval o míľnikoch vo vývoji BKS Bank.

Chcem sa v mene celej BKS Bank a dozornej rady srdečne poďakovať za jeho nasadenie.

Jeho rozsiahla expertíza bola veľkým obohatením pre BKS Bank.

Na 77. riadnom valnom zhromaždení dňa 19. mája 2016 boli opätovne zvolený pán Karl Samstag a ja na najdlhšie možné obdobie podľa stanov do dozornej rady.

My obaja sme deklarovali, že sme nezávislí a zverejnili vyhlásenie na internetovej stránke podľa 87 ods. 2 AktG.

Následne po 77. riadnom valnom zhromaždení som bol zvolený dňa 19. mája 2016 jednohlasne za predsedu dozornej rady a pán Dr. Franz Gasselsberger bol potvrdený ako zástupca.

Personálne obsadenie výborov bolo taktiež na tomto zasadaní dozornej rady prispôsobené. Koncom septembra 2016 odstúpil pán Mag. Peter Hofbauer z dozornej rady. Pán Mag. Hofbauer bol zvolený do dozornej rady dňa 20. mája 2015. Ďakujem mu za jeho cennú a angažovanú činnosť.

Účasť investičných zástupcov a zástupcov zamestnancov na štyroch zasadnutiach dozornej rady činila okolo 97%. Pán Samstag a pán Mag. Wallner sa nemohli zúčastniť každý jedenkrát na zasadnutí pléna.

AUDIT

Účtovníctvo, ročná uzávierka a správa o stave BKS Bank AG, boli skontrolované KPMG Austria GmbH audítorskú spoločnosťou a spoločnosťou pre daňové poradenstvo v Klagenfurte. Kontrola zodpovedala zákonným predpisom a nevedla k žiadnym námietkám. Audítora ju potvrdil bez námietok v rozsiahlom zázname o potvrdení.

Všetky podklady k účtovnej závierke, návrh na rozdelenie zisku a správy o kontrole od audítora boli s audítormi 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 uzávierku spoločnosti za rok 2016 podľa § 96 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

K návrhu predstavenstva na vyplatenie zisku ako výsledku hospodárenia za rok 2016 vo forme dividendy vo výške 0,23 eur na akciu — toto predstavuje u 39 639 600 kusov akcií sumu na vyplatenie vo výške 9 117 108,— eur — a na prevedenie zostávajúceho zisku na nový účet sa dozorná rada pripája.

Dozorná rada prijíma výsledok kontroly a vyhlasuje súhlas s účtovnou závierkou spoločnosti BKS Bank AG predloženou 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 2017



Gerhard Burtscher
Predseda dozornej rady



201