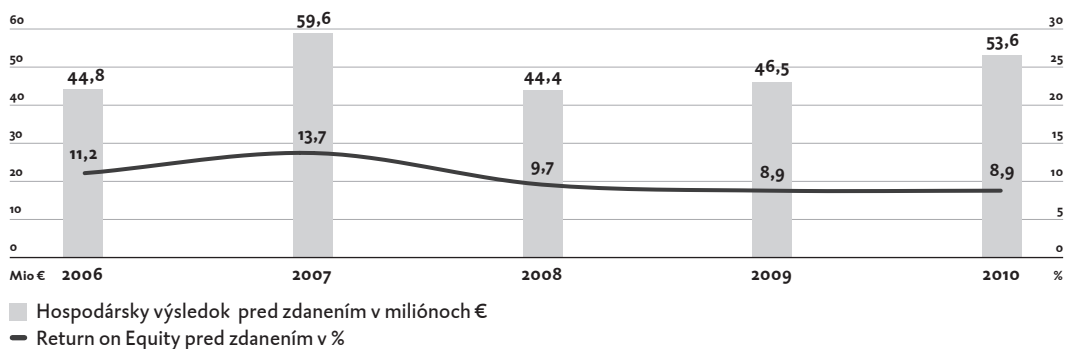


Výročná správa podložená zodpovednosťou

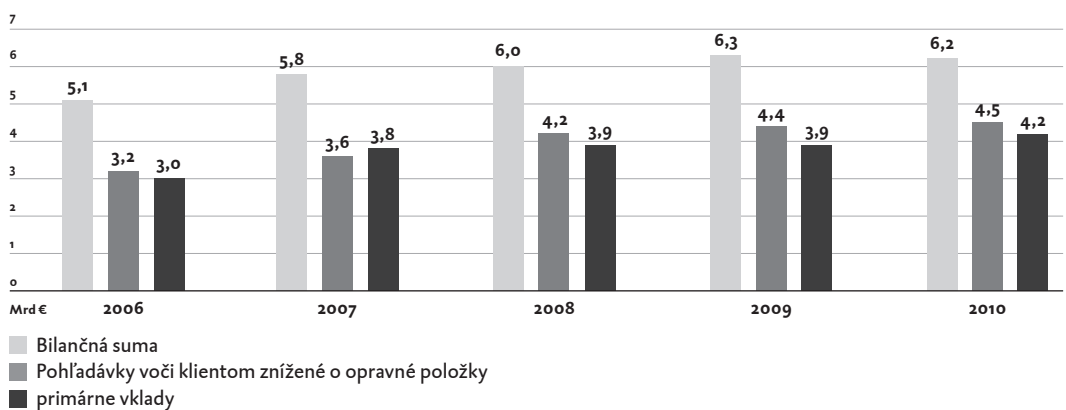


„Pracujeme so zodpovednosťou“ znie motto tejto výročnej správy. Práve z tohto dôvodu sme tento rok oželeli farby, zušľachtenie tlače aj nákladné viazanie. Takto ušetrnou sumou 10.000 € sme podporili SOS-Kinderdorf (SOS detské mestečko) v Moosburgu/Korutánsko pri prechode na energeticky uvedomelé vykurovanie. Konkrétne šlo o pripojenie na MS Fernwärme Moosburg, teplárenské zariadenie prevádzkované na triesky.

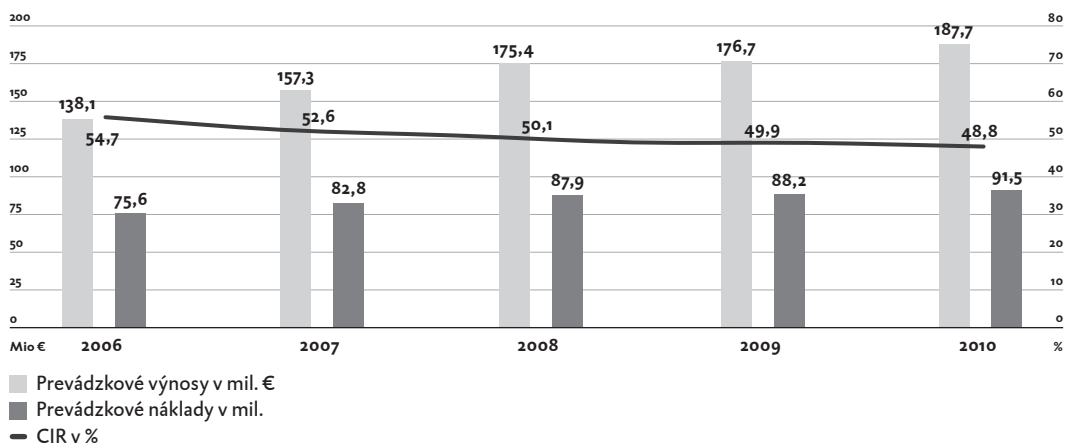
VÝVOJ HOSPODÁRSKEHO VÝSLEDKU



BILANČNÉ ÚDAJE



VÝVOJ COST-INCOME-RATIO



POROVNANIE TROCH ROKOV

	2010	2009	2008
Údaje hosp. výsledku v mil. eur			
Čistý úrokový výnos	143,6	132,3	130,2
Tvorba rozpustenie opravných položiek k úverovým pohľadávkam	-47,6	-37,4	-20,0
Čistý neúrokový výnos	42,5	39,7	40,8
Prevádzkové náklady	-91,5	-88,2	-87,9
Hospodársky výsledok pred zdanením	53,6	46,5	44,4
Čistý hospodársky výsledok skupiny BKS	46,4	40,4	41,9

Bilančné údaje v mil. eur

Bilančná suma	6.238,2	6.315,9	5.975,7
Pohľadávky voči klientom znížené o opravné položky	4.498,2	4.350,2	4.186,1
Primárne vklady	4.158,5	3.907,9	3.945,1
z toho úsporné vklady	1.847,2	1.804,6	1.677,5
z toho emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery vrát. podriadeného kapitálu	667,6	564,7	452,0
Vlastné imanie	627,8	577,5	464,7
Zverené hodnoty od klientov	10.023,5	9.343,5	8.739,3
Z toho hodnoty v úschove	5.865,0	5.435,6	4.794,2

RegulATORYNÝ KAPITÁL PODĽA ZÁKONA O BANKOVNÍCTVE V MIL. EUR

Aktíva upravené o opravné položky	4.345,1	4.258,4	4.087,7
Vlastný kapitál	567,4	514,7	450,9
z toho základný kapitál (Tier I)	416,6	369,5	281,9
Vlastný kapitál pred operačným rizikom	219,8	174,0	123,9
Vlastný kapitál po operačnom riziku	194,8	150,8	102,7
Kapitálová primeranosť základného kapitálu v %	9,59	8,68	6,90
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu v %	13,06	12,09	11,03

Podnikové ukazovatele v %

Return on Equity pred zdanením (výnosnosť vlastného kapitálu)	8,9	8,9	9,7
Return on Equity po zdanení	7,7	7,8	9,2
Cost-Income-Ratio (koeficient náklady/výnosy)	48,8	49,9	50,1
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/úrokový prebytok)	33,1	28,3	15,4

Vstupy

Priemerný stav zamestnancov	872	872	860
Počet pobočiek	55	55	54

Akcie BKS Bank

Počet kmeňových podielových akcií (ISIN AT0000624705)	30.960.000	30.960.000 ¹⁾	4.380.000
Počet prioritných podielových akcií (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000 ¹⁾	300.000
Najvyšší kurz kmeňovej/ prioritnej akcie v eurách	18,4/15,4	18,2/15,3 ¹⁾	113,5/101,0
Najnižší kurz kmeňovej/ prioritnej akcie v eurách	15,9/13,7	16,5/13,6 ¹⁾	110,0/92,0
Posledný kurz kmeňovej/ prioritnej akcie v eurách	18,4/15,44	18,1/14,7 ¹⁾	110,0/92,0
Kapitalizácia trhu v eurách	595,8	586,8	509,4
Zisk IFRS na jednu akciu v obehu v eurách	1,44	1,25 ¹⁾	9,09
Dividenda na jednu akciu v eurách	0,25 ²⁾	0,25 ¹⁾	1,50
Pomer kurz-zisk kmeňových/prioritných akcií	12,9/10,9	14,7/12,0	12,3/10,3

¹⁾ S ohľadom na split akcií zo dňa 5. júna 2009 v pomere 1 : 6 a navýšenie kapitálu vo vzťahu 6:1 dňa 23. októbra 2009²⁾ Návrh predložený 72. riadnemu valnému zhromaždeniu dňa 18. mája 2011

Žiť zodpovednosťou každý deň

Predstavenstvo



zľava: Člen predstavenstva Mag. Dieter Kraßnitzer; Generálny riaditeľ Dkfm. Dr. Heimo Penker; Člen predstavenstva Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vážení akcionári,

hospodársky rok 2010 bol pre nás všetkých náročný: Boli sme konfrontovaní s ťažkým prostredím, ktoré sa vyznačovalo neistotou na finančných trhoch, ešte stále slabou konjunktúrou reálneho hospodárstva ako aj vyšším úverovým rizikom a záplavou nových pravidiel. V našej banke sme museli zvládnuť veľké interné zmeny, spôsobené predovšetkým reorganizáciou filiálok, nové segmentovanie klientov a nové usporiadanie úverových procesov.

Napriek tomu sme sa držali vynikajúco! Ročný hospodársky výsledok zasa raz dokazuje, aký robustný je náš obchodný model aj v náročnom hospodárskom prostredí. Veľmi uspokojivo sa vo vykazovanom roku vyvíjali nie len najdôležitejšie výnosové zložky — čistý úrokový výnos pred tvorbou opravných položiek a výnosov z provízií, ale aj prevádzkové náklady. Hospodársky výsledok pred zdanením prekonal sumou 53,6 mil. € porovnateľný výsledok z minulého roka o 15,2%, čistý hospodársky výsledok dosiahol na úrovni koncernu sumou 46,4 mil. € doteraz najvyššiu úroveň od roku 2007. V priebehu roka samozrejme naďalej stúpali aj náklady na opravné položky. Pomer Cost - Income sa od začiatku roka zlepšil z 49,9% na historicky najnižšiu úroveň 48,8%. Bilančný objem obchodov v sume vyše 6,2 mld. € bol na strane aktív určený v prvom rade stabilným nárastom pohľadávok voči klientom o 4,1% na viac ako 4,6 mld. € a na strane pasív pozitívnym nárastom primárnych vkladov o 6,4% na skoro 4,2 mld. €.

Teší nás, že Vám môžeme sprostredkovať aj pozitívne správy o kapitálovom vybavení našej inštitúcie. Po minuloročnom navýšení základného imania z prostriedkov spoločnosti o nominálnu hodnotu 6,2 mil. € na 56,2 mil. €, po rozdelení akcií v pomere 1: 6 a navýšení základného imania vo vzťahu 6: 1 na nominálnu hodnotu 65,5 mil. €, naša banka disponuje veľmi dobrou základňou vlastných zdrojov. Podiel základného imania mal naposledy hodnotu 9,6% a tým bol viac ako dvojnásobne vyšší ako požaduje zákon; prebytok vlastných zdrojov dosiahol 220 mil. €. V dôsledku toho nám naše prvé interné výpočty napovedajú spôsobilosť pre Basel III.

Naše čísla sú v porovnaní s konkurenciou veľmi úctyhodné. Krízu sme využili na to, aby sme si vybudovali ešte silnejšiu pozíciu. Prostredníctvom úspešne ukončených projektov sme vytvorili štruktúry, ktoré nám dávajú veľké šance do budúcnosti.

Dôsledná diferenciácia sekcií trh a podpora trhu umožňuje oddeleniu predaja, aby sa ešte intenzívnejšie sústredilo na našich klientov a predaj. Podpora trhu sa môže venovať optimalizácii procesov a analýze úverového rizika. Prostredníctvom novej segmentácie klientov - ako potvrdzuje štúdia, uverejnená po ukončení projektu - sme urobili správny krok k tomu, aby sme lepšie využili trhový potenciál živnostníkov a samostatne zárobkovo činných osôb predovšetkým v oblasti investícií.

Aj v zahraničí sme pokračovali v našej stratégii udržateľného rozvoja: V našich slovinských pobočkách sme v rekordnom čase zaviedli obchod s cennými papiermi. V Chorvátsku sme implementovali modernú organizačnú štruktúru. Veľký pokrok nastal aj pri zakladaní našej pobočky v Bratislave, takže teraz už nič nestojí v ceste úspešnému štartu bankového obchodu na Slovensku, ktoré má najväčší rastový potenciál v rámci krajín Eurozóny.

Nakoniec sme realizovali aj program pre zdravie "srdcom pre banku", podporovaný rovnako zamestnancami, ako aj podnikovou radou, a opatrenia na podporu mobility a vývoja mladých vedúcich pracovníkov, predovšetkým z radov žien. Činnosti BKS Bank smerované k lepšiemu sklbeniu rodiny a zamestnania boli nedávno podrobené medzinárodne uznávanému auditu „familieundberuf“ a získali certifikát od rakúskej štátnej tajomníčky Christine Marek. Týmto a aj mnohými ďalšími aktivitami dokazujeme, že nám záleží na Corporate Social Responsibility, a že je súčasťou živej podnikovej kultúry.

Aj keď sú prognózy pre rok 2011 o niečo pozitívnejšie ako tie minuloročné, nemôžeme počítať so silným konjunkturálnym vývojom. Aktuálna hospodárska situácia a najmä krátkodobá perspektíva konjunktúry sú veľmi nestabilné. Nebezpečenstvo sklzu do recesie sa však zdá byť zažehnané. Riziká rastu aj naďalej ovplyvňuje USA, ktoré trpí len veľmi pomaly klesajúcou nezamestnanosťou, kríza dlhov v jednotlivých periférnych krajinách eurozóny ako aj politická nestabilita niektorých arabských štátov.

Medzinárodné centrálné banky, udávajúce krok, predĺžili svoju politiku nízkych úrokov; v tomto roku sa nedajú vylúčiť prinajmenšom mierne zvýšenia hlavných úrokov Európskej centrálnej banky a centrálnej banky USA vzhľadom na sadzby inflácie, ovplyvnené cenou ropy. Čo sa týka perspektív finančných trhov, regulačné reformy naberajú konkrétne črty až dobré dva roky po tom, čo takmer skolaboval svetový finančný systém. Vedúce hospodárske mocnosti sa na summite G-20 v Soule zhodli na dohode Basel III. Peňažné inštitúcie na celom svete musia v nasledujúcich rokoch vynakladať enormné sumy z kapitálu spoločnosti na lepšie zabezpečenie svojej schopnosti niesť riziko.

BKS Bank sa dobre pripravila na nové výzvy a šance. Dôsledne sa držíme realizácie našej stratégie zameranej na klienta, ktorá sa vyznačuje rizikovou disciplínou, efektívnosťou kapitálu a diverzifikáciou výnosov. Ročný prebytok z roku 2010 zasa umožnil vysokú dotáciu do rezerv a vyplatenie dividendy, adekvátnej výsledku. Úlohy vyplývajúce z Basel III, nové zabezpečenie vkladov ako aj rakúsku bankovú daň však očakávame so zmiešanými pocitmi, keďže by mohlo dôjsť k preťaženiu celého domáceho bankového systému s negatívnymi dôsledkami pre regionálne hospodárstvo. Budeme sa musieť presadiť v prostredí, ktoré je charakterizované silnou konkurenciou primárnych vkladov, naďalej vysokým úverovým rizikom a zdržanlivým postojom k investíciám. Sme však presvedčení, že sa nám to v rámci združenia 3 Banken Gruppe v budúcnosti úspešne podarí.

V roku 2011 sa budeme zaoberať rozsiahlymi prípravami na Basel III. Organizácia compliance, postavená na širších základoch, nám má pomôcť ďalej upevňovať dobré meno našej spoločnosti a imidž značky BKS Bank. Tieto pozitíva nám najmä v čase krízy priniesli výrazné konkurenčné výhody. Na trhu sa budeme presadzovať novým zavedením obchodu s cennými papiermi, pokračovať v líderstve na trhu v Korutánsku a v otváraní nových pobočiek na našich rozvíjajúcich sa trhoch.

Vážení akcionári, srdečne Vás pozývame, ďalej s nami kráčať úspešnou cestou udržateľného rozvoja. Na tomto mieste by sme radi čo najsrdečnejšie poďakovali aj našim zamestnancom za ich príspevok k úspešnej realizácii našej obchodnej politiky a ich ochotu uskutočňovať zmeny v roku 2010.





Spoločnosť s vedomím zodpovednosti

Spoločnosť

Stratégia spoločnosti	12
Trhy	13
História BKS	14

Stratégia spoločnosti

BKS Bank bola založená v roku 1922 ako banka orientujúca sa výhradne na firemných klientov. Od vtedy je stredobodom našej podnikateľskej stratégie zodpovedná, predvídateľná obchodná politika a stabilné, dlhodobé vzťahy s klientmi. To sa nezmenilo ani od zavedenia obchodu s privátnymi klientmi v roku 1964. BKS Bank je v rámci svojej trhovej oblasti solídnym partnerom pre svojich klientov a pre svojich zamestnancov stavia do centra svojej podnikovej politiky tvorbu nových resp. udržateľnosť terajších pracovných miest.

Rast preto nespočíva v krátkodobom maximalizovaní zisku, ale v tom, že je potrebné dlhodobo počítať s najväčším úspechom. V našej banke nikdy nemali ani nebudú mať miesto vysoko špekulatívne alebo netransparentné investície. Dodržiavanie zákonov, nariadení a interných smerníc zabezpečujeme prostredníctvom organizácie compliance, ktorá je prispôsobená veľkosti, štruktúre a komplexnosti našich obchodov.

Územná expanzia prebieha len krok po kroku. Preto vstup na nový medzinárodný trh spravidla začína leasingovou spoločnosťou, za ktorou nasleduje bankový obchod, ktorý je z hľadiska zdrojov podstatne náročnejší. Každý štart bankového obchodu je sprevádzaný obmedzeným spektrom produktov, orientovaných špeciálne na najdôležitejšie potreby trhu. Potom postupne nasledujú ďalšie produkty a služby. Vo všeobecnosti BKS Bank realizuje iba tie národné a medzinárodné projekty, ktoré je schopná zvládnuť vlastnými silami. Práve turbulenciami finančných trhov v poslednom čase sa ukázalo, že táto stratégia organického rastu, orientovaná na udržateľnosť, je tou správnu stratégiou aj v ťažkých časoch. Dokonca v časoch, v ktorých ostatní zaznamenávajú straty alebo sa blížia k červeným číslam, BKS Bank vždy vykazovala zisky. Aj v krízových rokoch sme teda stále mohli rozširovať bilančnú sumu, aj objem úverov a sporení.

Základom tohto úspechu sú dobre vyškolení zamestnanci, ktorí našim klientom poskytujú rozsiahle poradenstvo so zreteľom na možné riziká. K pozitívnemu rozvoju banky taktiež podstatne prispieva cieľový výber vedúcich pracovníkov, spojený s excelentným vzdelávacím programom, ako aj odmeňovanie členov predstavenstva a riadiacich pracovníkov v závislosti od úspechu, pričom variabilná časť odmeňovania je stanovovaná závisle od dosahovania dlhodobých cieľov.

K spektru klientov BKS Bank patria firemní a retailoví klienti, ktorým ponúkame všetky služby univerzálnej banky. Ku kľúčovým kompetenciám BKS Bank patrí financovanie ako aj investovanie prebytkov likvidity a tuzemský a zahraničný platobný styk pre firemných klientov. V segmente retailových klientov spočívajú kľúčové kompetencie v majetkovom a investičnom poradenstve a vo financovaní bývania. Finančné služby (leasing, investičné fondy, stavebné sporenie, poistenie), ktoré BKS Bank nemá vo svojom portfóliu, sú zabezpečované spoločnými dcérskymi spoločnosťami skupiny 3 Banken Gruppe ako aj kooperačnými partnermi Generali Versicherung AG a Bausparkasse Wüstenrot AG.

Pre riadiacich pracovníkov BKS Bank je samozrejmosťou jednanie s ohľadom na úsporu nákladov. Preto dosahujeme aj ukazovatele Cost-Income-Ratio, ktoré stoja na vrchole v rebríčku domácich úverových inštitúcií. Za dobrú štruktúru nákladov vďačíme aj členstvu v skupine 3 Banken Gruppe, ktorej ďalšími členmi sú Oberbank AG ako aj Bank für Tirol und Vorarlberg AG (BTV). Spoločné dcérske spoločnosti, akou je aj 3-Banken-EDV Gesellschaft mbH, ponúkajú napríklad najmodernejšie a najekonomickejšie IT-riešenia. Najdôležitejším aspektom tohto partnerstva je však pre BKS Bank vzájomná účasť na sisterských bankách, osvedčená už po desaťročia. To takmer znemožňuje neželané pokusy o prevzatie a zaručuje dlhodobú stabilitu vlastníckych vzťahov.

**Členstvo
v skupine 3 Banken
Gruppe zaručuje
stabilné vlastnícke
vzťahy**

Trhy

Trhová oblasť BKS Bank sa v roku 2010 nezmenila. Zameriava sa predovšetkým na rakúske spolkové krajiny Korutánsko, Štajersko, Burgenlandsko, Viedeň a Dolné Rakúsko. Na medzinárodnom trhu ponúka BKS Bank v Slovinsku a Chorvátsku okrem bankových aj služby leasingové. Na Slovensku bola doteraz zastúpená len leasingovou spoločnosťou, do konca prvého kvartálu 2011 pribudnú i tu aj bankové služby. Miestom EU-pobočky, ktorá je momentálne ešte v príprave, bude Bratislava. V Taliansku a Maďarsku budeme aj naďalej zastupovaní výlučne zastúpeniami, ktoré našim klientom uľahčia vstup na trh, nebudú však realizovať žiadne operatívne obchody. Nižšie uvedený graf a tabuľka poskytujú prehľad zahraničných aktivít BKS Bank. Naši klienti majú okrem toho k dispozícii kompletnú sieť pobočiek sesterských bánk Oberbank a BTV.

Keďže filiálka je aj bola našim najdôležitejším spojovacím článkom ku klientom, budeme svoju sieť filiállok cielene rozširovať aj v budúcich rokoch. Vo vykazovanom roku sme otvorili nové pracovisko v Ljubljane -Trnovo, filiálka v Maribore sa presťahovala do väčších priestorov a bola vybavená bankovou priehradkou. Okrem toho sme prispôsobili a moderne vybavili viacero rakúskych pobočiek.

**Územná expanzia
prebieha krok po
kroku**

Svoju sieť pobočiek budeme ďalej rozširovať aj v roku 2011. Okrem pobočky v Bratislave bude v roku 2011 nasledovať ďalšie pracovisko na ulici Wiedner Hauptstraße vo Viedni ako aj ďalšia filiálka v Slovinsku. Adresy a kontaktné údaje jednotlivých filiállok nájdete na www.bks.at.

KLÚČOVÉ REGIÓNY BKS BANK



ZAHRAŇIČNÉ AKTIVITY BKS BANK

Štát	Bankový obchod	Leasingový obchod	Zastúpenie
Slovinsko	Filiálka v Ljubljane, Maribore, Celje	BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	Ljubljana
Chorvátsko	BKS Bank d.d., Rijeka, Filiálka Zagreb	BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	Zagreb
Sovenská republika	cross-Border	BKS-Leasing a.s., Bratislava	Bratislava
Taliansko	cross-Border		Padova
Maďarsko	cross-Border		Sopron

História BKS

1922	A. v. Ehrfeld vstupuje do komanditného vzťahu s bankou Bayerische Hypotheken- und Wechselbank pod názvom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Najskôr sa spoločnosť venovala výhradne firemným klientom. Sídлом prvej hlavnej pobočky je Klagenfurt. Ešte v rovnakom roku banka zakladá pobočky vo Villachu a Spittal/Drau, o rok neskôr aj vo Wolfsbergu.
1928	JDlhoročná snaha premeniť komanditnú spoločnosť na akciovú, vedie k založeniu „Bank für Kärnten“. Napriek celosvetovej kríze sa banka v nasledujúcich rokoch vyvíja pomaly, ale zdravo a vyvážene.
1939	Zmena názvu firmy z „Bank für Kärnten“ na „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.
1943	Združenie Creditanstalt-Bankverein prináša svoje vtedy v Korutánsku etablované filiálky do Bank für Kärnten AG, ktorá v povojnových rokoch výrazne prispela k znovuvybudovaniu hospodárstva v regióne svojho pôsobenia.
1964	Začiatok privátneho drobného úverového obchodu ako novej oblasti obchodu a postupné budovanie siete pobočiek v nasledujúcich rokoch.
1965	Začiatok úspešnej spolupráce so stavebnou sporiteľňou Wüstenrot.
1970	Uvedenie do obehu prvej spoločnej pôžičky trojice bánk (3 Banken), spolu s Bank für Oberösterreich und Salzburg a Bank für Tirol und Vorarlberg.
1983	Založenie filiálky v Grazi a expanzia za hranice Korutánska s novým názvom firmy „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (BKS). Založenie spoločnosti Alpenländische Garantie-GmbH, Linz, (ALGAR). Táto spoločnosť zabezpečuje BKS a jej sesterské banky Bank für Oberösterreich und Salzburg, Bank für Tirol und Vorarlberg voči prípadným výpadkom platenia veľkých úverov.
1986	Zavedenie kmeňovej akcie BKS do úradného obchodu na Viedenskej burze. V tomto momente bolo základné imanie rozdelené do 3,0 miliónov akcií, z ktorých každá mala nominálnu hodnotu 100,- ATS.
1988	Začiatok leasingového obchodu a založenie spoločnosti Drei-Banken Versicherungs-AG spolu so sesterskými bankami.
1990	Otvorenie prvého pracoviska vo Viedni.
1991	Založenie spoločnosti Drei-Banken-EDV GmbH spolu so sesterskými bankami. Začiatok výstavby novej budovy centrál na ulici St. Veiter Ring 43 podľa projektov architekta Prof. Wilhelma Holzbauera. Uvedenie do prevádzky v plánovanom termíne v novembri 1993.
1998	Uzavretie rozsiahlej dohody o predaji a spolupráci v oblasti poisťovníctva a investičných fondov so spoločnosťou Generali Vienna. Po odchode dlhoročného akcionára, banky Bayerische Hypotheken- und Wechselbank, preberá skupina Generali 7,44% kmeňových akcií BKS. Začiatok medzinárodnej expanzie so založením zastúpenia v Záhrebe a kúpou leasingovej spoločnosti v Ljubljane, dnešnej BKS-leasing d.o.o..
2000	Prvé spoločné verejné vystúpenie BKS so sesterskými bankami ako skupina 3 Banken Gruppe.
2002	Založenie chorvátskej spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o. so sídlom v Záhrebe.
2003	Získanie väčšiny v banke „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).
2004	Založenie prvej slovinskej bankovej filiálky v Ljubljane.
2005	Fúzia banky „Die BAnK“ do BKS. Založenie zastúpení v Taliansku a Maďarsku. Zmena firemného názvu na „BKS Bank AG“.
2006	Prevzatie Kvarner banka d.d., Rijeka a štart bankového obchodu v Chorvátsku.
2007	Založenie zastúpenia v Bratislave, nadobudnutie slovenskej spoločnosti „KOFIS Leasing“, ktorá bola integrovaná do koncernu BKS Bank a premenovaná na BKS-Leasing a.s.
2008	Zmena obchodného názvu Kvarner Banka d.d. na „BKS Bank d.d.“ a otvorenie filiálky v Záhrebe.
2009	Split akcií BKS Bank v pomere 1: 6, navýšenie základného imania na 65,52 mil. € v rámci navýšenia kapitálu. Odvtedy kapitál predstavuje 30.960.000 kmeňových podielových akcií a 1.800.000 prednostných podielových akcií.
2010	Začiatok obchodu s cennými papiermi v Slovinsku, rozšírenie obchodu s retailovými klientmi v Chorvátsku.

Rást so zodpovednosťou

Regionálny rozvoj

Korutánsko

Korutánsko je ten trh BKS Bank, kde sa v roku 1922 začala písať história firmy. Až v roku 1983 nasledoval založením filiálky v meste Graz prvý krok za hranice krajiny. Zodpovedajúc vysoký je význam Korutánska pre BKS Bank. Hoci najmä Štajersko a Slovinsko prispievajú vysokým podielom k výsledku a objemu obchodov, je Korutánsko naďalej hlavným trhom BKS Bank. V segmente firemných aj retailových klientov tu má naša inštitúcia veľmi pevné korene. S mnohými spoločnosťami existujú obchodné partnerstvá už viacero generácií. Aj preto obnáša náš podiel na trhu v Korutánsku u firemných klientov 25% a u retailových klientov 13%. Našou snahou je obe hodnoty naďalej zvyšovať.

BKS Bank je jedným z najdôležitejších financovateľov v hospodárstve Korutánska a aj v hodnotenom roku podporila mnoho projektov. V Korutánsku pracovalo v 2010 v ročnom priemere 542 zamestnancov. Novým zameraním správy úverov pre firemných klientov boli rôzne úlohy centralizované, takže podiel tých zamestnancov, ktorí pre našu inštitúciu pracujú v Korutánsku ďalej narástol. Počet filiállok ostáva naďalej takmer nezmenený - je ich 26.

**Slabá ekonomika,
intenzívna
konkurencia
v segmente
SME boli výzvou
pre poradcov
BKS Bank**

V Korutánsku bol predchádzajúci hospodársky rok naďalej ovplyvňovaný recesiou. Rôznorodé hospodárske a politické škandály dosť oslabili obraz tejto spolkovéj krajiny ako hospodárskej lokality a vzostup bol citel'ný len v niekoľkých odvetviach, ako napríklad v polovodičovom priemysle s vedúcim závodom Infineon Technologies Austria AG. Ostatné ekonomické segmenty, okrem iného tie, ktoré sú viac odkázané na zakázky z verejného sektora, začali krízu pociťovať až v roku 2010.

Aj u malých a stredných podnikov (SME) je prostredie naďalej náročné. Vychádzame síce z toho, že v roku 2011 sa urobila doteraz odkladané investície a tým pádom by celkovo mal byť potenciál. Segment SME sa ale aj pre konkurenciu stáva stále atraktívnejším, keďže veľa bánk chce z dôvodu aktuálnej refinančnej situácie znížiť svoju závislosť od veľkoobjemových úverových a vkladových objemov a koncentrovať sa o to intenzívnejšie na teraz len okrajovo spracúvané malé a stredné podniky s dobrou bonitou. Toto už aj v hodnotenom roku zvýšilo konkurenčnú súťaž v oblasti podmienok a dá sa vychádzať z toho, že táto tendencia bude pokračovať aj v roku 2011.

Štajersko

BKS Bank je v Štajersku aktívna od roku 1983 a od založenia prvej pobočky nepretržite rastie. Medzičasom tu naša inštitúcia disponuje 12 filiálkami, z toho šesť v meste Graz, a po jednej v mestách Deutschlandsberg, Feldbach, Gleisdorf, Hartberg, Leibnitz a Weiz. Všetky obchodné miesta sú celkovo veľmi dobre umiestnené a uspokojujúco sa venujú trhu.

Kompetentným poradenstvom a vysokou spoľahlivosťou sa našej bankovej inštitúcii podarilo umiestniť sa na trhu pre retailových aj firemných klientov ako zaujímavý bankový partner. Štajersko tým pádom naďalej prináša do bilančnej sumy aj do výsledku druhý najväčší prínos. BKS Bank zamestnávala v roku 2010 v tejto spolkovéj krajine v ročnom priemere 89 zamestnancov, ktorí majú v starostlivosti zhruba 1 690 firem a 21 320 retailových klientov. Narastajúci konkurenčný tlak v segmente malých a stredných podnikateľov je citel'ný i tu, štajerské hospodárstvo je ale naďalej robustnejšie ako korutánske. Zotavovanie sa automobilového sektora, ktoré pre mnohé automobilové koncerny znamenala rekordné objednávky a pre kupcov mnohokrát dlhé čakacie doby na ich nové auto, opäť trochu viac rozbehlo automobilový sektor.

Viedeň, Burgenlandsko, Dolné Rakúsko

BKS Bank od založenia prvej filiálky vo Viedni v roku 1990 postupne budovala juho-východnú os Klagenfurt-Viedeň. V roku 2010 boli klientom BKS Bank k dispozícii tri pobočky vo Viedni, dve v Dolnom Rakúsku a šesť v Burgenlandsku. V roku 2011 sa otvára ďalšie pracovisko na ulici Wiedner Hauptstraße. Na viedenskom trhu medzi sebou bojuje mnoho veľkých konkurenčných bánk. Na to, aby sa na tomto trhu banka dokázala presadiť ako regionálna banka, je potrebná mimoriadna strategická obratnosť. BKS boduje intenzívnou starostlivosťou a je popri ostatných bankových Goliášoch vnímaná ako seriózny, spoľahlivý Dávid bez škandálov. Hlavné spolkové mesto si obzvlášť cení investičné know-how našej inštitúcie.

Aj v Burgenlandsku je BKS Bank vnímaná pozitívne. Po fúzii s Burgenländische Anlage- und Kreditbank AG v roku 2005 (nadobudnutie s následnou rozsiahlou reštrukturalizáciou prebehlo v roku 2003) sa aj v tomto prípade zmenil názov firmy na BKS Bank. Proces tvorby značky bol medzičasom úspešne ukončený. Vo vykazovanom roku má BKS Bank v Burgenlandsku za sebou uspokojujivý vývoj. Osobitne potešiteľné bolo, že sa po prvýkrát do našej starostlivosti zverilo viac ako 14.000 retailových klientov.

Po prvýkrát viac ako 14.000 retailových klientov v Burgenlandsku

Vychádzame z toho, že riaditeľstvo v Burgenlandsku bude aj naďalej vykazovať dobré výsledky. BKS Bank sa v Burgenlandsku snaží predovšetkým o zvýšenie primárnych vkladov ako aj o nárast počtu nových klientov. Ako bezprostredný sused štátov EÚ, Slovenska a Maďarska, sa tamojším firmám ponúka mnoho možností profitovať z rastu a začať nové, medzinárodné spolupráce. Najmä Slovensku sa na rok 2011 opäť predpovedá konjunktúravysoko nad priemerom eurozóny.

Obe filiálky v Dolnom Rakúsku (Wiener Neustadt a Perchtoldsdorf) patria k najmladším v koncerne BKS Bank a ich snahou je vybudovať si pozíciu na trhu. Pobočka vo Wiener Neustadt patrí z organizačného hľadiska pod riaditeľstvo Burgenlandsko, pobočka v Perchtoldsdorfe pod riaditeľstvo Viedeň. Celkovo pracuje v roku 2010 pre BKS Bank na riaditeľstvách Viedeň a Burgenlandsko v ročnom priemere 88 zamestnancov (31 Viedeň, 57 Burgenlandsko).

Slovinsko

Po tom, ako BKS Bank expandovala výlučne na rakúskom trhu, nasledoval v roku 1998 krok do zahraničia. Založením zastúpenia a kúpou leasingovej spoločnosti, dnešnej BKS-leasing d.o.o., vstúpila naša spoločnosť na slovinský trh. Skúsenosti z leasingového obchodu sa osvedčili, keď bola v roku 2004 založená prvá pobočka banky v susednej krajine, kde bola koncentrácia prvotne len na financovanie, čím sa úspešne podarilo získať prvé podiely na trhu.

Celkovo koncern BKS Bank v ročnom priemere zamestnával v Slovinsku 56 pracovníkov (2009: 45), z toho 8 (2009: 8) v leasingovej dcérskej spoločnosti. Medzičasom vykazujú štyri slovinské pobočky objem financovania vo výške 428,7 mil. €. Ak pripočítame objem uskutočňovaný cezhranične, potom úverový objem BKS Bank v Slovinsku dosahuje výšku 546,2 mil. €. V internom porovnaní BKS Bank sa Slovinsko umiestnilo za Korutánskom a Štajerskom na treťom mieste a už dlhšie necháva za sebou Burgenlandsko a Viedeň.

V porovnaní s dynamickým rastom minulých rokov bol však rast v roku 2010 nižší. Hospodárska kríza sa dotkla aj Slovinska. Mnoho podnikov veľmi opatrne postupovalo pri svojich nových investíciách, takže nové obchody boli v roku 2010 zdržanlivejšie. Pozitívne však je, že retailový obchod sa pre BKS Bank v Slovinsku vyvíjal dobre a tým mohol byť úvermi na bývanie čiastočne kompenzovaný zdržanlivý postup firiem. Úverové riziko sa vo vykazovanom roku podľa očakávaní pohybovalo oproti roku 2009 na vyššej úrovni. Celkovo musela BKS Bank v Slovinsku vykonať preventívne opatrenia v súvislosti s úverovým rizikom spolu vo výške 1,8 mil. €. Cieľom je výrazne rozšíriť investičný obchod a naďalej posilňovať úverový obchod predovšetkým v retailovom segmente resp. čo najširšie rozptýliť angažovanosť.

V Slovinsku naďalej dominuje úverový obchod, retailový obchod výrazne rastie

**Zavedenie ob-
chodu s cennými
papiermi uzatvára
rozširovanie
portfólia**

BKS Bank pracuje v Slovinsku od roku 2010 ako banka s plnohodnotným portfóliom a ponúka svojim klientom rozsiahle spektrum produktov, ktoré bolo naposledy skompletizované obchodom s cennými papiermi. BKS Bank je iba druhou rakúskou bankou, ktorá je priamym účastníkom ljubljanskej burzy. Naši klienti tak môžu cez online banking okrem iného zadávať príkazy priamo na ljubljanskej burze. BKS Bank už svojim klientom samozrejme poskytuje ako službu aj poradenstvo pri investovaní. Tak ako v Rakúsku, aj tu dbáme v prvom rade na dlhodobú investičnú stratégiu, ktorú realizujeme s veľkým ohľadom na riziká. Investorom tak radíme v oblasti akcií, pôžičiek a štruktúrovaných produktov. Majetnejším klientom ponúkame individuálnu správu majetku.

Ďalšími udalosťami roku 2010 boli otvorenie pobočky Ljubljana -Trnovo ako aj presťahovanie pracoviska v Maribore do lepších, výrazne väčších priestorov, ktoré umožnili zriadenie priehradkového prevádzky. Rozširovanie siete pobočiek bude pokračovať v roku 2011 zriadením obchodného pracoviska v Kranj, a ďalej by sa mali rozvíjať aj retailové produkty. Z hľadiska organizácie už pracujeme na dôslednom oddelení trhu a rizika, ktoré by malo byť čoskoro dokončené.

Chorvátsko

Chorvátsko je druhým medzinárodným trhom, na ktorom je koncern BKS Bank v súčasnosti činný v oblasti bankového a leasingového obchodu. Na trh sme vstúpili v roku 2002 založením BKS-leasing Croatia d.o.o., v roku 2007 sme nadobudli banku Kvarner Banka d.d., ktorá bola medzitým premenovaná na BKS Bank d.d. V roku 2010 zamestnával koncern BKS Bank v Chorvátsku 62 pracovníkov (2009: 62), z toho 10 (2009: 9) v leasingovej dcérskej spoločnosti.

BKS Bank d.d. dosiahla k 31.12.2010 bilančnú sumu vo výške 102,2 mil. € oproti 81,0 mil. € v roku 2009. BKS-leasing Croatia d.o.o. dosiahla leasingový objem vo výške 50,5 mil. € (2009: 56,1 mil. €) ale následkom hospodárskej krízy mala v porovnaní s minulými rokmi výrazne väčšiu potrebu tvorby opravných položiek. Samotná BKS Bank d.d. dokázala zvýšiť úverový objem o 23,3% na 72,0 mil. € - potešiteľné je, že sa jej to podarilo aj pri naďalej nízkej potrebe tvorby opravných položiek na úverové riziko.

Od hospodárskeho roku 2010 vystupuje BKS Bank v Chorvátsku ako univerzálna banka. Spektrum produktov, ktoré bolo doteraz orientované prevažne na financovanie firemných klientov ako aj na termínované a sporiace vklady pre privátnych klientov, bolo doplnené o všetky ostatné služby univerzálnej banky — okrem obchodu s cennými papiermi. -Naši klienti majú teda k dispozícii aj mzdové účty, nové spektrum sporiacich produktov umožňuje lepšie prefinancovanie primárnymi prostriedkami pre naďalej dominantný úverový obchod. Obmedzenia rastu finančného sektora, zrušené koncom roku 2009, totiž umožnili vyššie nárasty v oblasti úverových obchodov ako doteraz. Aby to bolo možné náležite využiť, bolo v júli navýšené základné imanie BKS Bank d.d. zo 60 na 120 mil. Kuna vo forme navýšenia kapitálu.

**Navýšenie kapitálu
BKS Bank d.d. pod-
poruje ďalší rast**

Popri rozširovaní produktov sa predchádzajúci rok v BKS Bank d.d. niesol v znamení rozsiahlej reštrukturalizácie. Bola zriadená nová organizačná štruktúra, zodpovedajúca politike koncernu s dôsledným oddelením trhu a rizika, vrátane príslušného riešenia back office.

BKS Bank d.d. očakáva od roku 2011, že sa Chorvátsko bude z krízy spamätávať len pomaly. Zvolil sa preto opatrný postup pri financovaniach. Aj leasingový obchod sa bude v roku 2011 vyvíjať len zdržanlivo. Cieľom je posilniť retailový segment, zaviesť obchod s cennými papiermi, a taktiež bude založené obchodné pracovisko vo Varaždíne.

Slovenská republika

Rok 2010 je posledným hospodárskym rokom, v ktorom BKS Bank na Slovensku realizuje len leasingový obchod. Prípravy na založenie pobočky banky sú skoro ukončené. Nové pracovisko, založené ako EÚ-pobočka bude uvedené do prevádzky koncom prvého kvartálu 2011 v Bratislave. Predbežne tam bude pre koncern BKS Bank pracovať desať zamestnancov. Najskôr sa budú firemným klientom ponúkať sporiace produkty, účty a financovanie ako aj služby platobného styku. Ponuka produktov pre privátnych klientov sa bude etablovať až v rámci druhého kroku. Práve takéto rozširovanie ponuky po jednotlivých krokoch sa zatiaľ najlepšie osvedčilo na iných medzinárodných trhoch, na ktorých BKS Bank pôsobí.

Rozširovanie produktov je základom úspechu v budúcnosti

Nástup na slovenský trh sa začal v roku 2007 nadobudnutím leasingovej spoločnosti, dnešnej BKS-Leasing a.s., ktorá v roku 2010 dosiahla s 25 zamestnancami (2009: 29) objem obchodu vo výške 45,8 mil. € (2009: 47,5 mil. €). Leasingového sektora sa kríza zvlášť dotkla, takže BKS-Leasing a.s. zaznamenala ako všetky leasingové spoločnosti na Slovensku pokles objemu oproti minulému roku. V roku 2011 sa počíta s miernym zlepšením.

V roku 2011 štartuje bankový obchod. Leasingový obchod pociťuje krízu

Taliansko, Maďarsko

V oboch krajinách má BKS Bank zriadené zastúpenie (Padova resp. Šoproň). Talianski klienti radi využívajú know-how nášho centra vo Villachu a v Klagenfurte pre investície, pre maďarských klientov realizujeme cez riaditeľstvo v Burgenlandsku v menšej miere cezhraničné financovanie. Ani na jednom z týchto trhov nie je zatiaľ plánovaný vstup na trh s pobočkami banky alebo leasingovými spoločnosťami.

Zodpovednosť sa vypláca

Koncernová účtovná závierka

Obsah Poznámky(Notes) _____	22
Výkaz ziskov a strát koncernu BKS Bank pre hospodársky rok 2010 _____	24
Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2010 _____	25
Výkaz zmien vlastného imania _____	26
Analýza peňažných tokov _____	27
Poznámky (Notes) ku koncernovej závierke BKS Bank _____	28
Záverečné poznámky predstavenstva _____	54
Návrh rozdelenia zisku _____	55
Záznam o potvrdení _____	56

	Strana
Detaily k výkazu ziskov a strát	32
(1) Čistý úrokový výnos	32
(2) Tvorba rozpustenie opravných položiek	32
(3) Čistý neúrokový výnos	32
(4) Čistý zisk/strata z obchodovania	33
(5) Prevádzkové náklady	33
(6) Ostatné prevádzkové výnosy/náklady	33
(7) Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu FVPL(Fair Value through Profit or Loss)	33
(8) Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu Available-for-Sale (AfS)	33
(9) Dane	33
Detaily k súvahe	34
(10) Rezerva v hotovosti	34
(11) Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	34
(12) Pohľadávky voči klientom	34
(13) Tvorba rozpustenie opravných položiek	35
(14) Finančné nástroje na obchodovanie	35
(15) Finančný majetok FVPL (Fair Value through Profit or Loss)	35
(16) Finančný majetok Available-for-Sale	35
(17) Finančný majetok Held-to-Maturity	36
(18) Podiely na spoločnostiach, oceňované at equity	36
(19) Dlhodobý nehmotný investičný majetok	36
(20) Dlhodobý hmotný investičný majetok	36
(21) Investičný nehnuteľný majetok	37
(22) Odložené daňové pohľadávky	37
(23) Ostatné aktíva	37
(24) Závazky voči bankám	37
(25) Závazky voči klientom	38
(26) Emitované dlhové cenné papiere	38
(27) Finančné záväzky na obchodovanie	38
(28) Rezervy	39
(29) Odložené daňové záväzky	39
(30) Ostatné pasíva	39
(31) Podriadený kapitál	40
Dodatočné údaje IFRS	40
(32) Fair Values	40
(33) Podiely v pridružených podnikoch	41
(34) Obchodné vzťahy s podnikmi, v ktorých má spoločnosť podiel	41
(35) Obchodné vzťahy so spriaznenými podnikmi	41
(36) Vykazovanie o segmentoch	42
(37) Bezúročné aktíva	43
(38) Podriadené aktíva	43
(39) Objemy v cudzej mene	43
(40) Podsúvahové záväzky	43
(41) Zoznam vybraných účastí a podielov na spriaznených podnikoch	44
(42) Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka	45
(43) Poskytnuté zabezpečenie	45
Informácie na základe rakúskeho práva	45
(44) Údaje o zamestnancoch a orgánoch	45
Správa o rizikách h	46
(45) Manažment rizík BKS bank	46
(46) Deriváty- objem obchodu	52

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE PODĽA IFRS

BKS Bank vypracovala svoju koncernovú závierku za rok 2010 podľa predpisov IFRS ako aj podľa interpretácií International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) ako oslobodzujúcu koncernovú závierku podľa § 59a Zákona o bankovníctve v spojení s § 245a Podnikateľského zákonníka. Pri vypracovaní tejto koncernovej závierky boli použité všetky štandardy, ktorých použitie bolo povinné v danom hospodárskom roku. Rovnaké štandardy boli aplikované aj na porovnateľné údaje minulého roku. Rakúske podnikateľské právo je charakteristické princípom obchodnej opatrnosti, ktorý je orientovaný predovšetkým na udržanie kapitálu a ochranu veriteľov. IFRS, ktoré sú od roku 2005 povinné pre podniky evidované na burze aj v rámci EÚ, dávajú na rozdiel od ochrany veriteľa do popredia informačné potreby investorov.

Ročná účtovná závierka podľa IFRS preto odzrkadľuje majetkovú, finančnú a výnosovú situáciu ako aj príliv a odliv prostriedkov podniku na základe skutočných pomerov a pozostáva zo súvahy, výkazu zisku a strát, súpisu zmien vlastného kapitálu, analýzy peňažných tokov, údajov k metódam bilancovania a oceňovania ako aj z vysvetľujúcich údajov v prílohe vrátane vykazovania o segmentoch. IASB (International Accounting Standards Board) odkazuje za účelom zlepšenia vypovedacej schopnosti ročnej účtovnej závierky na oceňovanie podľa reálnej hodnoty (fair value).

Tento princíp oceňovania znamená oslabenie princípu opatrnosti v prospech zistenia výšky zisku v rámci príslušného časového úseku a princípu going concern s hlavným dôrazom na zrozumiteľnosť, relevanciu a porovnateľnosť.

Aj v hospodárskom roku 2010 sme vykazovanie o segmentoch nasmerovali na interné riadenie (Management Approach) podľa ustanovení IFRS 8.

Keďže sme však prístup k segmentovaniu zmenili, bolo príslušne prispôsobené aj vykazovanie o segmentoch pre roky 2010 a 2009. V rámci novej segmentácie bol rozšírený segment privátnych klientov o retailových firemných klientov. K tomuto novému segmentu bolo v priebehu tretieho kvartálu roka 2010 priradených spolu 4.902 klientov, ktorí samostatne podnikajú, a ktorí boli doteraz vedení v segmente firemných klientov, ako aj menších firemných klientov s objemom financovania v celkovej výške okolo 100 mil. € a výške vkladu okolo 230 mil. € (detaily sa nachádzajú v poznámkach /notes/ č. 36).

Všetky hodnoty v nižšie uvedených poznámkach ku koncernovej závierke znejú na tis. €, pokiaľ nie je uvedené inak.

Výkaz ziskov a strát koncernu BKS Bank pre hospodársky rok 2010

CELKOVÝ ROK

v tis. Eur	Príloha / Notes	2010	2009	± v %
Úrokové výnosy		206.802	232.317	-11,0
Úrokové náklady		-81.262	-116.019	-30,0
Výsledok z podnikov, oceňovaných at equity		18.091	16.013	13,0
Čistý úrokový výnos	(1)	143.631	132.311	8,6
Tvorba rozpustenie opravných položiek	(2)	-47.560	-37.434	27,1
Čistý úrokový výnos po zohľadnení opravných položiek		96.071	94.877	1,3
Úrokový prebytok po opatreniach prevencie rizík				
Výnosy z poplatkov a provízií		45.333	42.625	6,4
Náklady na poplatky a provízie		-2.791	-2.922	-4,5
Čistý neúrokový výnos	(3)	42.542	39.703	7,2
Čistý zisk/strata z obchodovania	(4)	1.568	1.433	9,4
Prevádzkové náklady	(5)	-91.472	-88.217	3,7
Náklady na administratívu	(6)	-195	3.259	>100
Saldo ostatných prevádzkových výnosov resp. nákladov	(7)	2.126	-2.134	>100
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu FVPL	(8)	2.976	-2.377	>100
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu Afs	(8)	2.976	-2.377	>100
Hospodársky výsledok pred zdanením		53.616	46.544	15,2
Daň z príjmu	(9)	-7.187	-6.103	17,8
Čistý hospodársky výsledok		46.429	40.441	14,8
Minoritné podiely na čistom hospodárskom výsledku		-4	-3	33,3
Čistý hospodársky výsledok po odpočítaní minoritných podielov		46.425	40.438	14,8

VÝNOSY A NÁKLADY, ZAHRNUTÉ PRIAMO VO VLASTNOM IMANÍ

Čistý hospodársky výsledok koncernu		46.425	40.438	14,8
Ostatné súčasti komplexného výsledku				
- Kurzový rozdiel pri prepočte cudzej meny		-340	-614	-44,6
- Finančný majetok na predaj (AFS)		4.042	16.704	-75,8
- Komponenty bez vplyvu na výsledok z spoločností, oceňovaných at equity		5.652	881	>100
- odložené dane zo súčastí komplexného výsledku		-841	-4.425	-81,0
Celkový komplexný výsledok za rok		54.938	52.984	3,7

PREHLAD ZA KVARTÁL

v tis. Eur	2010 4. kvartál	2010 3. kvartál	2010 2. kvartál	2010 1. kvartál	2009 4. kvartál
Úrokové výnosy	54.478	51.416	51.205	49.703	50.966
Úrokové náklady	-20.038	-20.728	-20.969	-19.527	-20.425
Výsledok z podnikov, oceňovaných at equity	5.073	5.506	4.504	3.008	4.163
Čistý úrokový výnos	39.513	36.194	34.740	33.184	34.704
Tvorba rozpustenie opravných položiek	-11.221	-10.522	-9.853	-15.964	-8.358
Čistý úrokový výnos po zohľadnení opravných položiek	28.292	25.672	24.887	17.220	26.346
Čistý neúrokový výnos	11.012	9.438	10.861	11.231	10.831
Čistý zisk/strata z obchodovania	338	93	779	358	28
Prevádzkové náklady	-24.288	-22.649	-22.395	-22.140	-22.585
Saldo ostatných prevádzkových výnosov resp.	-1.124	268	-226	887	766
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu FVPL	2.648	515	-1.027	-10	439
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu Afs	892	502	-1.589	3.171	-1.234
Hospodársky výsledok za dané obdobie pred zdanením	17.770	13.839	11.290	10.717	14.591
Daň z príjmu	-2.458	-2.339	-472	-1.918	-3.335
Čistý hospodársky výsledok po odpočítaní minoritných podielov	15.312	11.500	10.818	8.799	11.256
Minoritné podiely na čistom hospodárskom výsledku	-1	-1	-1	-1	-3
Čistý hospodársky výsledok po odpočítaní minoritných	15.311	11.499	10.817	8.798	11.253

Súvaha koncernu BKS Bank k 31. decembru 2010

AKTIVA

v tis. eur	Príloha / Notes	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách)	(10)	114.922	131.642	-12,7
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	(11)	151.161	396.350	-61,9
Pohľadávky voči klientom	(12)	4.647.335	4.463.574	4,1
- Opravné položky Tvorba rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam	(13)	-149.149	-113.401	31,5
Finančné nástroje na obchodovanie	(14)	408	2.246	-81,8
Finančné nástroje at Fair Value through Profit or Loss	(15)	127.560	123.377	3,4
Finančné nástroje na predaj (AFS)	(16)	309.999	311.233	-0,4
Finančné nástroje držané do splatnosti	(17)	614.401	592.047	3,8
Podiely na spoločnostiach, oceňované at equity	(18)	285.524	258.325	10,5
Dlhodobý nehmotný investičný majetok	(19)	11.775	14.885	-20,9
Dlhodobý hmotný investičný majetok	(20)	73.097	77.154	-5,3
Investičný nehnuteľný majetok	(21)	16.543	16.792	-1,5
Odložené daňové pohľadávky	(22)	15.873	13.976	13,6
Ostatné aktíva	(23)	18.726	27.698	-32,4
Súčet aktív		6.238.175	6.315.898	-1,2

PASÍVA

v tis. Eur	Príloha / Notes	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Závazky voči úverovým inštitúciám	(24)	1.283.998	1.690.095	-24,0
Závazky voči klientom	(25)	3.490.971	3.343.211	4,4
Emitované dlhové cenné papiere	(26)	404.201	321.545	25,7
Finančné záväzky na obchodovanie	(27)	490	2.119	-76,9
Rezervy	(28)	82.642	78.610	5,1
Odložené daňové pohľadávky	(29)	12.154	9.825	23,7
Ostatné pasíva	(30)	72.541	49.791	45,7
Podriadený kapitál	(31)	263.361	243.190	8,3
Vlastné imanie		627.817	577.512	8,7
- z toho vlastný kapitál koncernu		627.818	577.519	8,7
- z toho minoritné podiely		-1	-7	-85,7
Súčet pasív		6.238.175	6.315.898	-1,2

ZISK A DIVIDENDA ZA KAŽDÚ AKCIU

	2010	2009
Priemerný počet akcií v obehu	32.231.639	32.409.793
Dividenda za jednu akciu v eurách	0,25	0,25
Zisk za jednu akciu v eurách (rozriedený a nerozriedený)	1,44	1,25

V položke „zisk za jednu akciu“ sa čistý hospodársky výsledok koncernu porovnáva s priemerným počtom podielových akcií v obehu. Vo vykazovanom období boli zisk za jednu akciu a rozriedený zisk za jednu akciu rovnako vysoké, pretože v obehu neboli žiadne finančné nástroje s efektom rozriedovania akcií.

Výkaz zmien vlastného imania

VÝVOJ VLASTNÉHO IMANIA KONCERNU

v tis. eur	Upísaný kapitál	kapitálové rezervný fond	Rezervné fondy	ročný prebytok	Vlastné imanie
Stav 1.1.2010	65.520	97.929	373.629	40.441	577.519
Rozdelenie				-8.057	-8.057
Dotácia rezerv. fondov zo zisku			32.384	-32.384	0
Čistý hospodársky výsledok				46.429	46.429
VÝNOSY A NÁKLADY, ZAHRNUTÉ PRIAMO VO VLASTNOM IMANÍ			8.513		8.513
Navýšenie vlastného imania					
Ostatné zmeny			3.414		3.414
- z oceňovania at equity			1.824		
- zo zmeny vlastných akcií			1.583		
Stav 31.12.2010	65.520	97.929	417.940	46.429	627.818
Finančný majetok na predaj (AFS)					19.290
Finančný majetok na predaj (AFS)					-2.719

VÝVOJ VLASTNÉHO IMANIA KONCERNU

v tis. eur	Upísaný kapitál	kapitálové rezervné fondy	Rezervné fondy	ročný prebytok	Vlastné imanie
Stav 1.1.2009	50.000	40.736	332.009	41.915	464.660
Rozdelenie				-6.984	-6.984
Dotácia rezerv. fondov zo zisku			34.931	-34.931	0
Čistý hospodársky výsledok				40.441	40.441
VÝNOSY A NÁKLADY, ZAHRNUTÉ PRIAMO			12.546		12.546
Navýšenie vlastného imania	15.520	57.193			72.713
Ostatné zmeny			-5.857		-5.857
- z oceňovania at equity			-2.378		
- zo zmeny vlastných akcií			-3.724		
Stav 31.12.2009	65.520	97.929	373.629	40.441	577.519
Finančný majetok na predaj (AFS)					9.942
Finančný majetok na predaj (AFS)					-1.879

Základné imanie BKS Bank AG bolo navýšené uznesením 70. riadneho valného zhromaždenia zo dňa 29. mája 2009 z 50,0 mil. € o nominálnu hodnotu 6,16 mil. € z prostriedkov spoločnosti na nominálnu hodnotu 56,16 mil. €. Za týmto krokom nasledoval split akcií v pomere 1:6, ktorý 5. júna 2009 vyústil do navýšenia počtu kmeňových podielových akcií z 4.380.000 na 26.280.000 ako aj prednostných podielových akcií z 300.000 na 1.800.000. Základné imanie vo výške 56,16 mil. € bolo naposledy zvýšené v októbri 2009 v rámci navýšenia kapitálu v pomere 6:1 o nominálnu hodnotu 9,36 mil. € na sumu 65,52 mil. € prostredníctvom emisie nových kmeňových podielových akcií.

Minoritné podiely nemajú vo výkaze zmien vlastného imania koncernu BKS Bank materialny význam (2010: -0,7 tis. €; 2009: -6,6 tis. €).

Analýza peňažných tokov

VÝVOJ PLATOBNÝCH TOKOV

v tis. eur	2010	2009
Hospodársky výsledok bez minoritných podielov	46.429	40.441
Položky obsiahnuté v čistom hospodárskom výsledku, ktoré neovplyvňujú peňažné toky:		
- odpisy a opravné položky pohľadávok a dlhodobého hmotného majetku	49.194	35.431
- zmeny rezervných fondov	8.604	2.227
- zisky a straty z precenenia majetku	-5.188	-4.663
- zmeny iných položiek, ktoré nemajú vplyv na peňažné toky	-11.343	-9.704
Medzisúčet	87.696	63.732
Zmena majetku a záväzkov z operatívnej obchodnej činnosti po úprave o elementy, ktoré nemajú vplyv na platbu:		
- pohľadávky voči úverovým inštitúciám, klientom a Fair Value Option	61.446	-169.027
- Finančné nástroje k obchodovaniu	1.838	5.064
- Ostatné aktíva	8.972	-3.662
- Záväzky voči úverovým inštitúciám a klientom	-258.337	124.210
- Emitované dlhové cenné papiere	82.656	109.862
- Finančné záväzky na obchodovanie	-1.629	461
- Rezervy a ostatné pasíva	17.809	-18.000
Peňažný tok z operatívnej činnosti	451	112.640
Zvýšenie peňažných prostriedkov z predaja:		
- finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	112.373	160.352
Zníženie peňažných prostriedkov prostredníctvom investícií do:		
- finančného majetku a dlhodobého hmotného majetku	-142.044	-275.198
- nadobudnutia dcérskych spoločností	0	-35
Peňažný tok z investičnej činnosti	-29.671	-114.881
Navýšenia kapitálu	0	72.713
Výplata dividend	-8.057	-6.984
Podriadené záväzky a iná finančná činnosť	20.557	-1.081
Peňažný tok z finančnej činnosti	12.500	64.648
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	131.642	69.235
Peňažný tok z operatívnej činnosti	451	112.640
Peňažný tok z investičnej činnosti	-29.671	-114.881
Peňažný tok z finančnej činnosti	12.500	64.648
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	114.922	131.642
Platby za dane, úroky a dividendy		
- zaplatené dane zo zisku	2.420	6.047
- Prijaté úroky	202.252	240.389
- Platené úroky	82.803	125.168
- Prijaté dividendy	1.129	655

Ako fondy finančných prostriedkov bola zvolená hotovostná rezerva.

Poznámky (notes) ku koncernovej závierke BKS Bank Dôležité zásady zostavovania a zverejnenia účtovnej závierky

I. Všeobecné údaje

Ročná účtovná závierka koncernu BKS Bank bola vypracovaná podľa pravidiel IFRS štandardov od IASB (International Accounting Standards Board), použitých k rozhodujúcemu dňu závierky, v znení podľa EÚ. Brali sme taktiež ohľad aj na príslušné interpretácie International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC). Predstavenstvo BKS Bank AG podpísalo koncernovú závierku dňa 3. marca 2011 a postúpilo ju dozornej rade. Dozorná rada má za úlohu preveriť túto koncernovú závierku a vyhlásiť, či koncernovú závierku schvaľuje.

II. Bilančné metódy a metódy oceňovania

Konsolidačný rámec

úplne konsolidované spoločnosti:

- BKS Bank AG, Klagenfurt
- BKS Bank d.d., Rijeka
- BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt
- BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt
- BKS-leasing d.o.o., Ljubljana
- BKS-leasing Croatia d.o.o., Záhreb
- BKS-Leasing a.s., Bratislava¹⁾
- IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt
- Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt
- BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt
- BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt
- VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt
- LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Viedeň
- BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt²⁾

konsolidované at equity:

- Oberbank AG, Linz
- Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck
- Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz
- Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz

¹⁾ BKS-Leasing a.s. tvorí spolu s BKS-Finance s.r.o. čiastkový koncern.

²⁾ 30. septembrom 2010 bola prvý raz skonsolidovaná BKS Hybrid beta GmbH, založená v apríli 2009. BKS Bank AG vlastní 100% podielov na tejto spoločnosti. Predmetom podnikania spoločnosti je odstúpenie hybridných pôžičiek a s tým spojené použitie prostriedkov, ktoré vďaka tejto emisii pritečú, na nadobudnutie doplnkových pôžičiek kapitálu BKS Bank AG.

Metódy konsolidácie

V koncernovej závierke sú zahrnuté všetky dôležité dcérske spoločnosti, ktoré BKS Bank priamo alebo nepriamo ovláda. Konsolidácia kapitálu prebieha započítaním nadobúdacích nákladov s (podielovým) nanovo oceneným vlastným imanom. Dôležitosť sa pri tom stanovuje podľa jednotných kritérií koncernu. Medzi kritériá dôležitosti patria predovšetkým bilančná suma, výnosy a počet zamestnancov príslušnej spoločnosti. Základom pre túto koncernovú závierku sú teda samostatné závierky všetkých úplne konsolidovaných spoločností, vytvorené podľa jednotných kritérií koncernu. Dôležité pridružené podniky sa do závierky zahŕňajú at equity. Všetky ostatné podiely na spoločnostiach sú zapísané v rubrike Finančné nástroje Available-for-Sale, a pokiaľ nie je možné zistiť spoľahlivo fair value, uvádzajú sa v nadobúdacích nákladoch.

Prepočet cudzej meny

Ročná účtovná závierka bola vypracovaná v mene euro. Aktíva a pasíva, znejúce na cudziu menu sú v zásade prepočítané príslušným trhovým kurzom v rozhodujúci deň závierky. Prepočet závierok dcérskych spoločností, ktoré nebilancujú v eurách, prebieha podľa modifikovanej metódy kurzu z rozhodujúceho dňa závierky. Finančné nástroje a záväzky boli prepočítané kurzom z rozhodujúceho dňa závierky, náklady a výnosy boli prepočítané priemerným kurzom príslušného hospodárskeho roka. Rozdiely z prepočtov cudzej meny sme zahrnuli ako súčasť vlastného imania.

Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Riziká, rozpoznateľné v čase vypracovania súvahy, sa zohľadnili pomocou tvorby opravných položiek resp. rezerv. Celková suma opravných položiek bola vykázaná ako korekcia na strane aktív. Pri jednotlivých rizikových položkách sme použili opravné položky podľa kritérií, špecifických pre jednotlivé skupiny. Rezervy pre prípadné budúce záväzky vykazujeme pod položkou Rezervy na strane pasív. Zohľadnili sme aj skupinové (portfóliové) opravné položky podľa IAS 39.64.

Finančné nástroje na obchodovanie /Finančné záväzky na obchodovanie

V obchodných aktívach vykazujeme originálne finančné nástroje s ich pridruženými reálnymi hodnotami (fair value). Derivatívne finančné nástroje uvádzame spolu s ich trhovou hodnotou. Finančné nástroje s negatívnymi trhovými hodnotami vykazujeme v súvahovej položke Finančné záväzky na obchodovanie. Výsledky oceňovania z tejto položky sú zobrazené vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/strata z obchodovania. Pasívny úrok na prefinancovanie obchodnej knihy vykazujeme v úrokových výnosoch.

Deriváty

Derivatívne finančné nástroje uvádzame spolu s ich trhovou hodnotou. Zmeny hodnoty evidujeme vo výkaze ziskov a strát zásadne s vplyvom na výsledok.

Pohľadávky

Pohľadávky vykazujeme v súvahe spolu s ich vynaloženými obstarávacími nákladmi pred odpočítaním opravných položiek.

Dlhodobý hmotný investičný majetok, predmety nehmotného investičného majetku a investičný nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný investičný majetok a predmety nehmotného investičného majetku sú oceňované nadobúdaciami resp. výrobnými nákladmi a s odčítaním plánovaných odpisov. Odpisové sadzby sa pohybujú v nasledovných rozmedziach:

- nehmotný investičný majetok 1,5 % do 3,0 %
- vybavenie prevádzky a predajne 10 % do 25 %
- Software 25 %.

Plánované odpisy prebiehajú lineárne na základe odhadovanej doby užívania. Mimoriadne zníženie hodnoty sa zohľadní v neplánovanom odpisovaní, pri jeho vynechaní sa vykonáva pripísanie k priebežne aktualizovanej hodnote. Vo vykazovanom období sa nevyskytli žiadne neplánované odpisy.

Leasing

Leasingový majetok, ktorý sa nachádza v konkerne, sa pripočíta k finančnému leasingu (šance a riziká sú na strane nadobúdateľa leasingu IAS 17). Predmety leasingu vykazujeme pod pohľadávkami vo výške odúročenej hodnoty dohodnutých platieb s ohľadom na existujúce zostatkové hodnoty.

Finančné nástroje at Fair Value through Profit or Loss

Vybrané položky sú s použitím fair value option zhrnuté v položke at Fair Value through Profit or Loss = FV. Tieto položky sú oceňované trhovou hodnotou s vplyvom na výsledok. Výsledok oceňovania sa prejavuje v položke výkazu ziskov a strát Zisk / strata z finančného majetku v portfóliu FVPL (Fair Value through Profit or Loss).

Finančné nástroje na predaj(Available-for-Sale)

Cenné papiere, určené na predaj (Available-for-Sale = AfS) tvoria obmedzenú kategóriu finančných nástrojov. Na oceňovanie sa zásadne používa burzový kurz. Ak taký nie je k dispozícii, použije sa pri úrokových produktoch metóda odúročenej hodnoty. Zmeny hodnoty, ktoré vzniknú z tohto oceňovania, sa vykazujú vo vlastnom imaní bez vplyvu na výsledok.

Ak dôjde k predaju príslušných cenných papierov, príslušná časť sa zaeviduje do vlastného imania bez vplyvu na výsledok. V prípade existencie dôvodov na zníženie hodnoty (napr. vo forme výrazných finančných ťažkostí dlžníka alebo v prípade merateľného zníženia očakávaného cash flow) sa urobí odpis bez vplyvu na výsledok. Ak takýto dôvod neexistuje, urobí sa pripísanie, a to u nástrojov vlastného imania cez položku vlastného imania finančné nástroje na predaj a u dlhových nástrojov cez výkaz ziskov a strát. Podiely na spoločnostiach, ktoré nie sú plne konsolidované a ani sa neoceňujú at equity, sú súčasťou AfS.

Finančné nástroje držané do splatnosti (Held-to-Maturity)

V tejto položke vykazujeme finančné investície, ktoré sa musia držať až do splatnosti. Na túto dobu sa rozdeľuje ážio resp. disážio za použitia metódy efektívnych úrokov. Zníženie hodnoty v zmysle impairmentu sa zohľadňuje s vplyvom na výsledok.

Investičný nehnuteľný majetok

V tejto položke vykazujeme nehnuteľnosti, určené na prenájom tretej strane, ktoré sú oceňované obstarávacími nákladmi (cost-method). Pre investičný nehnuteľný majetok vykazujeme v poznámkach trhovú hodnotu, ktorá bola zisťovaná prevažne odhadom (externé znalecké posudky).

Ostatné aktíva

V položke Ostatné aktíva vykazujeme pohľadávky, ktoré nepochádzajú priamo z bankových obchodov.

Záväzky

Záväzky sú ocenené s ich sumou splatenia.

Odložená daň

Dane zo zisku vykazujeme a vypočítavame podľa IAS 12. Výpočet vykonávame pre každý daňový subjekt s takými daňovými sadzbami, ktoré sa aplikujú podľa platných zákonov v rámci zdaňovacieho obdobia, v ktorom sa daňová latencia obracia. Odložené dane sa vypočítavajú z rôznych návrhov cien majetkových predmetov alebo záväzkov, pričom hodnota dane sa porovnáva s účtovnou hodnotou IFRS. Z toho v budúcnosti vyplývajú očakávané efekty daňového zaťaženia alebo daňových úľav.

Vlastné imanie

Vlastné imanie pozostáva z vloženého a naakumulovaného kapitálu (rezervný fond zo zisku, rezervy IAS 39 a výsledok ročného hospodárenia).

Rezervy

Rezervy sa tvoria, ak existuje právny resp. faktický záväzok voči tretej osobe na základe minulej udalosti, ktorá bude pravdepodobne viesť k odlivu predmetov majetku, ktorých výšku je možné spoľahlivo určiť.

Rezervy sociálneho kapitálu sa bilancujú podľa pravidiel IAS 19. Pre výpočet rezerv na dôchodky, odstupné a jubileá bola použitá úroková sadzba vo výške 4,25% (31.12.2009: 4,75%). Pri výpočtoch sme zohľadnili nasledovné ďalšie parametre:

— trend vývoja miezd: 2,25% (31.12.2009: 2,50%)

— dynamika vývoja kariéry: 0,25% (31.12.2009: 0,25%).

Metóda koridoru sa nepoužila. Zisky a straty vypočítané z hľadiska poistnej matematiky sa okamžite zaevidujú do výkazu ziskov a strát z vplyvom na výsledok.

Rezerva pre príspevky pri úmrtí bola taktiež vypočítaná podľa zásad IFRS.

Goodwill

Goodwill sa každoročne podrobuje testovaniu zníženia hodnoty. Pri preverovaní, či sa vykazovaná hodnota znížila, sa porovnáva účtovná hodnota s odúročenou hodnotou všetkých budúcich platobných tokov spoločnosti, ovplyvňujúcich platby.

Odúročená hodnota sa zisťuje podľa modelu Discounted-Cash Flow. Použitý výpočtový model sa skladá z dvoch úrovní.

1. úroveň: Vo fáze 1 sa zisťujú cash flows nasledujúcich piatich rokov na základe plánovacích rozpočtov a odúročia sa.

2. úroveň: Vo fáze 2 sa na základe cash flow posledného plánovaného roka vypočíta večná renta.

Parametre, použité pre odúročovanie sú: 10-ročná rendita štátnych pôžičiek eurozóny, riziková prémie vlastného imania ako aj prirážka za riziko, špecifické pre určitú krajinu.

Vo vykazovanom roku bolo odpísaných 3.308 tis. € hodnoty firmy.

Čistý úrokový výnos

Úrokové výnosy a náklady sú vymedzené v závislosti od daného obdobia. Do tejto položky sa pripočítavajú aj výnosy z účastí. Sumy z podnikov, oceňovaných at equity vykazujeme v úrokovom prebytku s odpočítaním nákladov na prefinancovanie.

Tvorba rozpustenie opravných položiek

V tejto položke je vykázaná tvorba a rozpustenie opravných položiek a rezerv k úverovým pohľadávkam. Do tejto položky sa započítavajú aj príjmy z odúčtovaných pohľadávok.

Čistý neúrokový výnos

Tu sa vykazujú výnosy zo služieb a im pridelené výdavky voči tretím osobám.

Čistý zisk/strata z obchodovania

V tejto položke vykazujeme výnosy a náklady z vlastných obchodov. Položky z obchodnej knihy sme oceňovali systémom mark to market. Vo výsledku hospodárenia sú zahrnuté aj účtovné zisky a straty, vzniknuté ocenením.

Ostatné vysvetlivky

Odhady pre budúcnosť vo forme úrokových kriviek a kurzov cudzej meny boli vykonávané v nevyhnutnej miere.

Odhady v rámci koncernovej závierky boli vykonané na základe poznatkov a informácií, ktoré boli k dispozícii v rozhodujúci deň závierky.

Detaily k výkazu ziskov a strát

(1) ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

v tis. eur	2010	2009	± v %
Úrokové výnosy z:			
- Úverových obchodov	151.056	177.085	-14,7
- Cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	32.280	31.563	2,3
- Leasingové pohľadávky	12.546	14.690	-14,6
- Akcie	3.362	3.195	5,2
- Investičný nehnuteľný majetok	1.012	1.013	-0,1
- Podiely na ostatných spriaznených podnikoch	1.917	495	>100
- Ostatné podiely	4.629	4.276	8,3
Úrokové výnosy spolu	206.802	232.317	-11,0
Úrokové náklady na:			
- Vklady od úverových inštitúcií a klientov ¹⁾	58.053	94.609	-38,6
- Emitované dlhové cenné papiere	22.921	21.173	8,3
- Investičný nehnuteľný majetok	288	237	21,5
Úrokové náklady spolu	81.262	116.019	-30,0
Výsledok z podnikov, oceňovaných at equity			
Výnosy z podnikov, oceňovaných at equity	19.723	17.656	11,7
Náklady na refinancovanie podnikov, oceňovaných at equity ²⁾	-1.632	-1.643	-0,7
Výsledok z podnikov, oceňovaných at equity	18.091	16.013	13,0
Čistý úrokový výnos	143.631	132.311	8,6

¹⁾ po odpočítaní nákladov na prefinancovanie spoločností, oceňovaných at equity

²⁾ na základe priemerného 3-mesačného Euribor-u

(2) OPRAVNÉ POLOŽKY

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Tvorba opravných položiek	50.043	38.638	29,5
Rozpustenie opravných položiek	-4.258	-4.412	-3,5
Priame odpisy	2.196	3.719	-41,0
Príjmy z odpísaných pohľadávok	-421	-511	-17,6
Tvorba rozpustenie opravných položiek	47.560	37.434	27,1

Táto položka obsahuje Tvorbu a rozpustenie opravných položiek pre leasingové pohľadávky vo výške 9,7 mil. € (2009: 4,6 mil. €).

(3) ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Výnosy z poplatkov a provízií z:			
- Platobného styku	17.475	16.062	8,8
- Obchodu s cennými papiermi	12.411	11.769	5,5
- Úverového obchodu	10.576	9.956	6,2
- Zahraničného obchodu	3.782	3.707	2,0
- Ostatných služieb	1.089	1.131	-3,7
Výnosy z provízií celkom	45.333	42.625	6,4
Náklady na poplatky a provízie za:			
- Platobný styk	1.215	1.059	14,7
- Obchod s cennými papiermi	795	677	17,4
- Úverový obchod	417	584	-28,6
- Zahraničný obchod	136	188	-27,7
- Ostatné služby	228	414	-44,9
Náklady na provízie celkom	2.791	2.922	-4,5
ČISTÝ NEÚROKOVÝ VÝNOS	42.542	39.703	7,2

(4) FINANČNÉ NÁSTROJE K OBCHODOVANIU

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Menové obchody	96	71	35,2
Úrokové obchody	1.472	1.362	8,1
Čistý zisk/strata z obchodovania	1.568	1.433	9,4

(5) PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Osobné náklady	61.317	57.821	6,0
- platy a mzdy	42.785	41.278	3,7
- sociálne odvody	12.828	12.470	2,9
- náklady na dôchodkové zabezpečenie	5.704	4.073	40,0
Vecné náklady	23.898	24.119	-0,9
Odpisy	6.257	6.277	-0,3
Prevádzkové náklady	91.472	88.217	3,7

(6) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY/NÁKLADY

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Ostatné prevádzkové výnosy	5.047	4.830	4,5
Ostatné prevádzkové náklady	-5.242	-1.571	>100
Ostatné prevádzkové výnosy / náklady	-195	3.259	>100

Test na znižovanie hodnoty, ktorý každoročne uskutočňujeme, ukázal znehodnotenie podnikovej hodnoty BKS-Leasing a.s. vo výške 3,3 mil. €.

(7) ZISK /STRATA Z FINANČNÉHO MAJETKU V PORTFÓLIU AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Výsledok z oceňovania derivátov	39	-1.288	>100
Výsledok z Fair Value Option	2.087	-846	>100
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu at Fair Value through Profit or Loss	2.126	-2.134	>100

Úvery klientom s pevným úrokom vo výške 45,5 mil. € (31.12.2009: 39,8 mil. €), pôžičky zo strany aktív vo výške 82,1 mil. € (31.12.2009: 83,6 mil. €) ako aj vlastné emisie vo výške 84,1 mil. € (31.12.2009: 85,8 mil. €) budú zabezpečené prostredníctvom úrokových swapov v rámci Fair Value Option. Celkový výsledok týchto zabezpečovacích úkonov mal výšku 2.087 tis. € (2009: -846,2 tis. €). Výsledok z Fair Value Option v zásade predstavuje hodnotu, ktorú nemožno spájať so zmenami v trhovom riziku.

(8) ZISK /STRATA Z FINANČNÉHO MAJETKU V PORTFÓLIU AVAILABLE-FOR-SALE

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Výsledok oceňovania a predaja	2.976	-2.377	>100
Zisk /strata z finančného majetku v portfóliu Available-for-Sale	2.976	-2.377	>100

Výsledok oceňovania a predaja je -2.446 tis. € z Impairments a 5.422 tis. € z predaja majetkových predmetov v roku 2010.

(9) DANE

v tis. Eur	2010	2009	± v %
Bežná daň	-7.600	-7.853	-3,2
Odložená daň	413	1.750	-76,4
Dane	-7.187	-6.103	17,8

PREVODOVÝ MOSTÍK 2010

v tis. Eur	2010	2009
Hospodársky výsledok pred zdanením	53.616	46.544
Daňová sadzba	25%	25%
Vypočítané daňové náklady	13.404	11.636
Dôsledok odchyľujúcich sa daňových sadzieb	-132	-177
Zníženia dane		
- z nezdaniteľných výnosov z majetkových účastí	-6.414	-5.557
- iné nezdaniteľné výnosy	-1.188	-2.107
- z iných vyrovnaní hodnoty	-757	-346
Zvýšenia dane		
- na základe neodpočítateľných nákladov	1.699	734
- z iných daňových vplyvov	924	1.922
Nepravidelné daňové náklady	-349	-2
Náklady na daň zo zisku v rámci obdobia	7.187	6.103
Efektívna daňová sadzba	13,4%	13,1%

Detaily k súvahe**(10) PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRALNYCH BANKACH**

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Stav pokladne	30.119	34.100	-11,7
Vklady v centrálnych bankách	84.803	97.542	-13,1
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych BANKÁCH	114.922	131.642	-12,7

(11) POHLADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Pohľadávky voči tuzemským úverovým inštitúciám	82.164	202.233	-59,4
Pohľadávky voči zahraničným úverovým inštitúciám	68.997	194.117	-64,5
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	151.161	396.350	-61,9

POHLADÁVKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Splatné denne	51.144	29.872	71,2
Do 3 mesiacov	8.331	326.988	-97,5
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	78.971	22.047	>100
Viac ako 1 rok až 5 rokov	12.535	17.443	-28,1
Viac ako 5 rokov	180	0	>100
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám podľa zostávajúcej doby	151.161	396.350	-61,9

(12) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± in %
Firemní klienti	3.607.883	3.505.555	2,9
Retailoví klienti	1.039.452	958.019	8,5
Pohľadávky voči klientom podľa skupín klientov	4.647.335	4.463.574	4,1

V položke Pohľadávky voči klientom sú obsiahnuté pohľadávky zo zmlúv o finančnom leasingu vo výške 327,8 mil. € (31.12.2009: 310,8 mil. €). V rámci zmien v segmentovaní (rozširovanie privátnych klientov o retailových firemných klientov) sme príslušne prispôbili aj minuloročné hodnoty.

**POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY
SPLATNOSTI POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTÁVJÚCEJ
DOBY**

v tis. eur	2010	2009	± v %
Splatné denne	297.602	146.255	>100
Do 3 mesiacov	772.097	761.829	1,3
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	608.868	591.675	2,9
Viac ako 1 rok až 5 rokov	1.194.923	1.168.538	2,3
Viac ako 5 rokov	1.773.845	1.795.277	-1,2
Pohľadávky voči klientom podľa zostávajúcej doby splatnosti	4.647.335	4.463.574	4,1

Leasingový majetok je v zásade obsiahnutý v časových úsekoch > 1 rok.

(13) OPRAVNĚ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM

v tis. eur	2010	2009	± v %
Stav na začiatku vykazovaného roka	113.401	96.178	17,9
+ tvorba	47.195	33.557	40,6
- rozpustenie	-4.258	-4.403	-3,3
- použitie	-7.147	-11.948	-40,2
+ zmena v dôsledku kurzového rozdielu	-42	17	>100
Stav na konci vykazovaného roka	149.149	113.401	31,5

V protirizikových opatreniach sú obsiahnuté rezervy pre hospodárske riziká leasingového obchodu a opravné položky leasingových pohľadávok vo výške 21,0 mil. € (31.12.2009: 11,5 mil. €).

(14) FINANČNÉ NÁSTROJE K OBCHODOVANIU

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	0	177	-100,0
Pozitívne trhové hodnoty z derivatívnych produktov			
- Menové obchody	0	117	-100,0
- Úrokové obchody	408	1.952	-79,1
Finančné nástroje k obchodovaniu	408	2.246	-81,8

(15) FINANČNÉ NÁSTROJE AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	82.097	83.582	-1,8
Úvery	45.463	39.795	14,2
Finančné nástroje at Fair Value through Profit or Loss	127.560	123.377	3,4

FINANČNÉ NÁSTROJE AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesiacov	6.017	4.746	26,8
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	29.596	3.692	>100
Viac ako 1 rok až 5 rokov	66.407	67.154	-1,1
Viac ako 5 rokov	25.540	47.785	-46,6
Finančné nástroje at FV through Profit or Loss podľa zostávajúcej doby	127.560	123.377	3,4

(16) FINANČNÉ NÁSTROJE AVAILABLE-FOR-SALE

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	178.621	180.758	-1,2
Akcie a nezdaniteľné cenné papiere	83.365	83.591	-0,3
Podiely na iných spoločnostiach	32.864	31.848	3,2
Ostatné podiely	15.149	15.036	0,8
Finančné nástroje Available-for-Sale	309.999	311.233	-0,4

FINANČNÉ NÁSTROJE AVAILABLE-FOR-SALE PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY PLATNOSTI

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou			
Do 3 mesiacov	8.319	2.456	>100
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	17.335	12.569	37,9
Viac ako 1 rok až 5 rokov	77.559	69.746	11,2
Viac ako 5 rokov	75.408	95.987	-21,4
Finančné nástroje Available-for-Sale podľa zostávajúcej doby platnosti	178.621	180.758	-1,2

(17) FINANČNÉ NÁSTROJE HELD-TO-MATURITY

v 000 EUR	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	614.401	592.047	3,8
Finančné nástroje Held-to-Maturity	614.401	592.047	3,8

FINANČNÉ NÁSTROJE HELD-TO-MATURITY PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY PLATNOSTI

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesiacov	15.322	74.952	-79,6
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	32.997	0	>100
Viac ako 1 rok až 5 rokov	281.877	318.011	-11,4
Viac ako 5 rokov	284.205	199.084	42,8
Finančné nástroje Held-to-Maturity podľa zostávajúcej doby platnosti	614.401	592.047	3,8

(18) PODIELY NA SPOLOČNOSTIACH, OCEŇOVANÉ AT EQUITY

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Oberbank AG	189.772	172.403	10,1
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	90.815	81.050	12,0
Alpenländische Garantie-GmbH	960	960	0,0
Drei-Banken Versicherungs-AG	3.977	3.912	1,7
Podiely na spoločnostiach, oceňované at equity	285.524	258.325	10,5

(19) PREDMETY NEHMOTNÉHO MAJETKU

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
GOODWILL	8.888	12.196	-27,1
Ostatné predmety nehmotného majetku	2.887	2.689	7,4
Predmety nehmotného majetku	11.775	14.885	-20,9

Položka GOODWILL obsahuje hodnotu firmy z prvej konsolidácie BKS Bank d.d. vo výške 8,9 mil. € (31.12.2009: 12,2 mil. €, z toho BKS Bank d.d. 8,9 mil. € resp. BKS-Leasing a.s. 3,3 mil. €). Test na znižovanie hodnoty, ktorý každoročne uskutočňujeme, ukázal znehodnotenie podnikovej hodnoty BKS-Leasing a.s. vo výške 3,3 mil. €.

(20) HMOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pozemky	2.679	2.720	-1,5
Budovy	48.192	47.977	0,4
Iný hmotný investičný majetok	22.226	26.457	-16,0
Hmotný investičný majetok	73.097	77.154	-5,3

(21) INVESTIČNÝ NEHNUTEĽNÝ MAJETOK

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pozemky	8.248	8.247	0,0
Budovy	8.295	8.545	-2,9
Investičný nehnuteľný majetok	16.543	16.792	-1,5

Trhové hodnoty investičného nehnuteľného majetku mali ku dňu 31.12.2010 výšku 24.693 tis. € (predchádzajúci rok: 24.693 tis. €).

HMOTNÝ INVESTIČNÝ MAJETOK, PREDMETY NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTIČNÝ NEHNUTEĽNÝ MAJETOK

v tis. Eur	Hmotný investičný majetok	Hnutelnosti ¹⁾	Nehnutelnosti ²⁾	súčet
Obstarávacie náklady k 1.1.2010 ³⁾	138.378	5.738	29.480	173.596
Zvýšenie	12.577	1.743	271	14.591
Zníženie	13.358	807	247	14.412
Obstarávacie náklady k 31.12.2010	137.597	6.674	29.504	173.775
OPRÁVKY	64.500	3.787	12.961	81.248
Účtovná hodnota k 31.12.2010	73.097	2.887	16.543	92.527
Účtovná hodnota k 31.12.2009	77.154	2.689	16.792	96.635
OPRÁVKY 2010	4.511	1.253	493	6.257

¹⁾ Predmety nehmotného majetku; ²⁾ investičný nehnuteľný majetok; ³⁾ Vyrovnanie historických obstarávacích nákladov k 1.1.2010 v rámci vyrovnania stavu.

Výstupy obsahujú menové rozdiely vo výške 84 tis. €.

(22) ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pohľadávky voči klientom	603	580	4,0
Obchodné aktíva / obchodné pasíva	65	249	-73,9
Tvorba rozpustenie opravných položiekOpravné položky	3.511	2.018	74,0
Finančné nástroje Available-for-Sale	716	156	>100
Finančné nástroje Held-to-Maturity	253	283	-10,6
Hmotný investičný majetok	572	446	28,3
Ostatné aktíva/pasíva	4.868	5.230	-6,9
Rezervy (na penzie, odstupné a iné)	5.285	5.004	5,6
Ostatné bilančné položky	0	10	-100
Odložené daňové pohľadávky	15.873	13.976	13,6

(23) INÉ AKTÍVA

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pozitívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	8.628	10.864	-20,6
Ostatné predmety majetku	8.021	14.729	-45,5
Položka časového rozlíšenia	2.077	2.105	-1,3
Ostatné aktíva	18.726	27.698	-32,4

(24) ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Záväzky voči domácim úverovým inštitúciám	961.280	1.264.074	-24,0
Záväzky voči zahraničným úverovým inštitúciám	322.718	426.021	-24,2
Záväzky voči úverovým inštitúciám	1.283.998	1.690.095	-24,0

ZÁVÄZKY VOČI ÚVEROVÝM INŠTITÚCIÁM PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY SPLATNOSTI

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Splatné denne	49.677	57.371	-13,4
Do 3 mesiacov	1.087.867	929.840	17,0
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	102.125	685.859	-85,1
Viac ako 1 rok až 5 rokov	40.875	16.425	>100
Viac ako 5 rokov	3.454	600	>100
Záväzky voči úverovým inštitúciám podľa zostávajúcej doby splatnosti	1.283.998	1.690.095	-24,0

(25) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Úsporné vklady	1.847.218	1.804.628	2,4
Firemní klienti	312.012	294.982	5,8
Retailoví klienti	1.535.206	1.509.646	1,7
Ostatné záväzky	1.643.753	1.538.583	6,8
Firemní klienti	1.149.255	1.040.840	10,4
Retailoví klienti	494.498	497.743	-0,7
Záväzky voči klientom	3.490.971	3.343.211	4,4

V rámci zmien v segmentovaní (rozšírenie privátnych klientov o retailových firemných klientov) sme príslušne prispôbili aj minuloročné hodnoty.

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBY SPLATNOSTI

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Splatné denne	1.059.562	1.039.643	1,9
Do 3 mesiacov	951.612	804.134	18,3
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	1.076.281	1.103.500	-2,5
Viac ako 1 rok až 5 rokov	391.022	375.823	4,0
Viac ako 5 rokov	12.494	20.111	-37,9
Záväzky voči klientom podľa zostávajúcej doby splatnosti	3.490.971	3.343.211	4,4

(26) EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Dlhopisy v obehu	279.800	235.440	18,8
Ostatné emitované dlhové cenné papiere	124.401	86.105	44,5
Emitované dlhové cenné papiere	404.201	321.545	25,7

V ostatných dokladovaných záväzkoch je suma 84,1 mil. € (predchádzajúci rok: 85,8 mil. €) ocenená podľa reálnej hodnoty (priradenie Fair Value Option).

EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Do 3 mesiacov	5.939	23.276	-74,5
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	26.816	0	-
Viac ako 1 rok až 5 rokov	281.611	247.032	14,0
Viac ako 5 rokov	89.835	51.237	75,3
Emitované dlhové cenné papiere podľa zostávajúcej doby platnosti	404.201	321.545	25,7

(27) OBCHODNÉ PASÍVA

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Obchody v súvislosti s úrokmi	490	2.119	-76,9
Obchodné pasíva	490	2.119	-76,9

(28) REZERVY

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Rezervy pre dôchodky a iné záväzky	69.082	69.372	-0,4
Rezervy na dane (súčasnú daň)	4.026	741	>100
Iné rezervy	9.534	8.497	12,2
Rezervy	82.642	78.610	5,1

Vo vykazovanom roku bola základom pre výpočet sociálneho kapitálu úroková sadzba vo výške 4,25% (2009: 4,75%).

VÝVOJ REZERV PRE DÔCHODKY A INÉ ZÁVÄZKY

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Rezervy k 1.1.	69.372	71.093	-2,4
+ úrokové náklady	2.811	2.926	-3,9
+ nároky na zaopatrenie	1.255	1.469	-14,6
- Platby vo vykazovanom roku	-4.150	-5.382	-22,9
± poistno-matematický zisk/strata	896	-734	>100
- Zrušenie/preúčtovanie rezerv pre bývalých zamestnancov	-1.102	-	-
Rezervy k 31.12.	69.082	69.372	-0,4

VÝVOJ REZERV

v tis. Eur	Dôchodky a iné záväzky	Dane a iné	2010 celkom	2009 celkom	± v %
Rezervy k 1.1.	69.372	9.238	78.610	82.738	-5,0
+ zmeny v konsolidačnom rámci				72	-100,0
+ zmena meny	-3	-4	-7	0	-
+ Prídel	2.426	8.205	10.631	5.677	87,3
- nárok	1.615	3.365	4.980	6.355	-21,6
- Zrušenie	1.098	514	1.612	3.522	-54,2
Rezervy k 31.12.	69.082	13.560	82.642	78.610	5,1

(29) ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pohľadávky voči klientom	858	879	-2,4
Obchodné aktíva / obchodné pasíva	58	249	-76,7
Finančné nástroje at Fair Value through Profit or Loss	2.245	1.967	14,1
Finančné nástroje Available-for-Sale	5.212	3.663	42,3
Finančné nástroje Held-to-Maturity	1.091	550	98,4
Hmotný investičný majetok	65	66	1,5
Ostatné aktíva/pasíva	1.519	1.281	18,6
Emitované dlhové cenné papiere	641	1.005	-36,2
Rezervy (na dôchodky, odstupné) a iné pasíva	465	165	>100
Odložené daňové pohľadávky	12.154	9.825	23,7

Súčet odložených daní, ktoré boli pripísané na ťarchu vlastného imania (rezerva AfS), má výšku 841 tis. € (predchádzajúci rok 4.425 tis. €).

(30) OSTATNÉ PASÍVA

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Negatívne trhové hodnoty z derivátových obchodov	54.490	29.752	83,1
Ostatné pasíva	16.518	18.582	-11,1
Položka časového rozlíšenia	1.533	1.457	5,2
Ostatné pasíva	72.541	49.791	45,7

(31) PODRIADENÝ KAPITÁL

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Doplnkový kapitál	223.361	223.190	0,1
Hybridný kapitál	40.000	20.000	100,0
Podriadený kapitál	263.361	243.190	8,3

PODRIADENÝ KAPITÁL PODĽA ZOSTÁVAJÚCEJ DOBYSPLATNOSTI

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	22.985	25.788	-10,9
Viac ako 1 rok až 5 rokov	110.837	111.074	-0,2
Viac ako 5 rokov	129.539	106.328	21,8
Podriadený kapitál podľa zostávajúcej doby splatnosti	263.361	243.190	8,3

Dodatočné údaje IFRS**(32) REALNE HODNOTY**

v tis. Eur	Fair Values	Fair Values	31.12.2010 Fair Values	Účtovné	Rozdiel 2010
Aktíva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	151.282	151.282	151.161	121
Pohľadávky voči klientom	-	4.692.470	4.692.470	4.647.335	45.135
Finančné nástroje at FV through Profit or Loss	82.097	45.463	127.560	127.560	-
Finančné nástroje Available-for-Sale	292.991	17.008	309.999	309.999	-
Finančné nástroje Held-to-Maturity	623.966	-	623.966	614.401	9.565
Podiely na spoločnostiach, oceňované at equity	284.638	4.937	289.575	285.524	4.051
Pasíva					
Závazky voči úverovým inštitúciám	-	1.284.022	1.284.022	1.283.998	24
Závazky voči klientom	-	3.491.822	3.491.822	3.490.971	851
Emitované dlhové cenné papiere	281.762	123.936	405.698	404.201	1.497
Podriadený kapitál	259.569	2.350	261.919	263.361	-1.442

v tis. eur	Fair Values	Fair Values	31.12.2009 Fair Values	Účtovné	Rozdiel
Sredstva					
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	-	396.532	396.532	396.350	182
Pohľadávky voči klientom	-	4.502.427	4.502.427	4.463.574	38.854
Finančné nástroje at FV through Profit or Loss	83.582	39.795	123.377	123.377	-
Finančné nástroje Available-for-Sale	294.551	16.682	311.233	311.233	-
Finančné nástroje Held-to-Maturity	609.597	-	609.597	592.047	17.550
Podiely na spoločnostiach, oceňované at equity	273.216	4.872	278.087	258.325	19.762
Pasíva					
Závazky voči úverovým inštitúciám	-	1.691.084	1.691.084	1.690.095	988
Závazky voči klientom	-	3.344.233	3.344.233	3.343.211	1.022
Emitované dlhové cenné papiere	234.661	86.105	320.766	321.545	-779
Podriadený kapitál	237.913	2.350	240.263	243.190	-2.927

Vyššie uvedené tabuľky zobrazujú reálne hodnoty (Fair Values) uvedených bilančných položiek. Pri reálnych hodnotách sa jedná o sumy, ku ktorým boli zo strany znalcov, zazmluvnených osôb a nezávislých osôb v rozhodujúci deň vyhotovenia súvahy dohodnuté finančné nástroje. Reálne hodnoty, zobrazené v kategórii „trhové ceny“ boli oceňované na základe uvádzaných cien na aktívnych trhoch.

Reálne hodnoty, vykazované v kategórii „ostatné“, boli oceňované v zásade podľa faktorov vstupov, ktoré možno pre danú majetkovú hodnotu alebo záväzok vysledovať (napr. úroková krivka). Kategória „ostatné“ v položke Finančné nástroje Available-for-Sale a Podiely na spoločnostiach oceňovaných at equity obsahuje majetkové hodnoty vo výške 21.945 tis. € (predchádzajúci rok: 21.554 tis. €), ktoré boli stanovené na základe interných metód oceňovania. Pri oceňovaní ostatných položiek sme v zásade využili metódu odúročenej hodnoty. Položky rozdielov zobrazujú vždy rozdiely medzi položkami „Fair values celkom“ a „účtovné hodnoty“

(33) PODIELY V PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV K 31.12.2010

	Zahrnuté do závierky*	Podiely v %	Bilančná suma	Hospodársky výsledok/-schodok
Alpenländische Garantie-GmbH	Z	25,00	195.831	0
Oberbank AG	Z	16,95	16.355.987	81.539
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	Z	13,59	8.683.413	38.267
Drei-Banken Versicherungs-AG	Z	20,00	188.313	776
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	20.770	-4

PODIELY V PRIDRUŽENÝCH PODNIKOV K 31.12.2009

	Zahrnuté do závierky*	Podiely v %	Bilančná suma	Hospodársky výsledok/-schodok
Alpenländische Garantie-GmbH	Z	25,00	199.948	86
Oberbank AG	Z	16,95	15.725.426	64.889
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	Z	13,59	8.307.551	26.645
Drei-Banken Versicherungs-AG	Z	20,00	193.653	1.000
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	17.059	-2

*Z = at equity ; *N = nezahrnuté do závierky

Zo spoločností, oceňovaných at equity sme do koncernovej závierky zahrnuli Oberbank AG a BTV AG z nasledovných dôvodov, napriek tomu, že nedosiahli 20% hranicu účasti: O účasti na Oberbank AG existuje medzi BKS Bank, BTV AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH resp. o účasti na BTV AG existuje medzi BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3 Banken Holding AG a Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH syndikátna zmluva.

Podielová tržová hodnota účasti BKS Bank AG na Oberbank AG, registrovanej na burze, a na spoločnosti BTV AG, dosiahla 284,6 mil. € (31.12.2009: 273,2 mil. €). Oberbank AG a BTV AG vlastnia z ich strany spolu 12.259.083 podielových akcií BKS Bank AG (31.12.2009: 12.150.922).

(34) OBCHODNÉ VZŤAHY S PODNIKMI, V KTORÝCH MÁ SPOLOČNOSŤ PODIEL

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Aktíva			
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	49.055	787	>100
Pohľadávky voči klientom	6.920	10.697	-35,3
Pasíva			
Záväzky voči úverovým inštitúciám	185.294	211.776	-12,5
Záväzky voči klientom	16.333	14.963	9,2

(35) OBCHODNÉ VZŤAHY SO SPRIAZNENÝMI PODNIKMI

v tis. eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Aktíva			
Pohľadávky voči klientom	16.474	16.565	-0,5
Ostatné predmety majetku	1.720	247	>100
Pasíva			
Záväzky voči klientom	4.037	879	>100

(36) SEGMENTOVÉ VYKAZOVANIE

Metóda: Čistý úrokový výnos je rozdeľovaný podľa metódy fund transfer pricing (trhových úrokov). Prislúchajúce náklady budú pripočítané v závislosti od ich pôvodu príslušným oblastiam činnosti. Štruktúrny príspevok sme prideliť do segmentu Financial Markets. Alokácia kapitálu prebieha podľa dozorno-právnych hľadísk. Vlastný kapitál, pridelený priemerne, sa ocení úrokovou sadzbou vo výške 5% a vykazuje sa ako výnos zo zdanenia vlastného imania v úrokovom prebytku. Úspech príslušnej oblasti podnikania sa meria podľa výsledku z tohto segmentu pred zdanením. Rentabilita vlastného imania je popri Cost-Income-Ratio pre jednotlivé oblasti podnikania jednou s najdôležitejších veličín. Vykazovanie o segmentoch sa orientuje podľa interných metód.

VÝSLEDOK ZO SEGMENTOV

v tis. eur	Retailoví klienti		Firemní klienti		Finančné trhy	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Čistý úrokový výnos	31.394	36.950	93.343	78.890	19.150	17.452
Tvorba rozpustenie opravných položiek	-993	-2.201	-46.567	-35.233	0	0
Čistý neúrokový výnos	20.192	18.744	21.338	20.011	755	551
Čistý zisk/strata z obchodovania	0	0	0	0	1.568	1.433
Prevádzkové náklady	-47.902	-46.805	-34.758	-32.873	-5.831	-6.461
Ostatné prevádzkové výnosy poslovanja resp. náklady	1.282	1.119	1.945	2.380	-3.318	-7
Zisk strata z fin. majetku	0	0	0	0	5.102	-4.511
Hospodársky výsledok pred zdanením	3.973	7.807	35.301	33.175	17.426	8.457
Ø aktíva znížené o opravné položky	562.919	544.185	3.111.721	2.950.020	572.421	630.612
Ø priradené vlastné imanie	45.034	43.535	248.938	236.002	300.856	235.385
Segmentové záväzky	2.674.793	2.724.500	1.739.985	1.467.626	1.647.261	1.978.672
ROE na základe ročného hospodárskeho výsledku	8,8%	17,9%	14,2%	14,1%	5,8%	3,6%
Cost-Income-Ratio	90,6%	82,4%	29,8%	32,5%	32,1%	33,3%
Risk-Earnings-Ratio	3,2%	6,0%	49,9%	44,7%	-	-

v tis. Eur	Ostatné		súčet	
	2010	2009	2010	2009
Čistý úrokový výnos	-256	-981	143.631	132.311
Tvorba rozpustenie opravných položiek	0	0	-47.560	-37.434
Čistý neúrokový výnos	257	397	42.542	39.703
Čistý zisk/strata z obchodovania	0	0	1.568	1.433
Prevádzkové náklady	-2.981	-2.078	-91.472	-88.217
Ostatné prevádzkové výnosy resp. náklady	-104	-233	-195	3.259
Zisk strata z fin. nástrojov	0	0	5.102	-4.511
Hospodársky výsledok pred	-3.084	-2.895	53.616	46.544
Ø aktíva znížené o opravné položky	55.837	49.379	4.302.898	4.174.196
Ø priradené vlastné imanie	7.841	6.168	602.669	521.090
Segmentové záväzky	176.136	145.100	6.238.175	6.315.898
ROE na základe ročného prebytku	-	-	8,9%	8,9%
Cost-Income-Ratio	-	-	48,8%	49,9%
Risk-Earnings-Ratio	-	-	33,1%	28,3%

V hospodárskom roku 2010 sme podľa ustanovení IFRS 8 zamerali vykazovanie o segmentoch na interné riadenie. Keďže sa zmenil prístup ku segmentovaniu, prispôbili sme aj vykazovanie o segmentoch pre roky 2010 a 2009. V rámci novej segmentácie bol rozšírený segment privátnych klientov o retailových firemných klientov. V priebehu tretieho kvartálu roka 2010 sa do tohto nového segmentu zaradilo spolu 4.902 samostatných živnostníkov, evidovaných doteraz v segmente firemných klientov, ako aj menší firemní klienti s objemom financovania spolu okolo 100 mil. € a výšky vkladov okolo 230 mil. €.

(37) BEZÚROČNÉ AKTÍVA

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Bezúročné aktíva	146.217	131.121	11,5

Bezúročné pohľadávky voči klientom mali po odpočítaní opravných položiek výšku 68,6 mil. € (31.12.2009: 56,4 mil. €).

(38) PODRIADENÉ AKTÍVA

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Pohľadávky voči klientom	17.093	17.570	-2,7
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevnou úrokovou sadzbou	5.190	4.808	7,9
Akcie a iné nezdaniteľné cenné papiere	7.252	9.351	-22,4

(39) OBJEMY V CUDZEJ MENE

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Majetok	936.323	936.254	0,0
Závazky	252.136	316.428	-20,3

(40) PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY RIZIKÁ

v tis. Eur	31.12.2010	31.12.2009	± v %
Záruky a garancie	410.626	366.019	12,2
Akreditívy	5.352	2.058	>100
Možné záväzky	415.978	368.077	13,0
Nečerpané úverové limity	632.580	760.723	-16,8
Úverové riziká	632.580	760.723	-16,8

Nevyčerpané úverové limity v zásade obsahujú už zaevidované, ale ešte nevyčerpané úverové rámce.

(41) ZOZNAM VYBRANÝCH ÚČASTÍ A PODIELOV NA SPRIAZNENÝCH PODNIKOKCH

	K ¹⁾	Vlastný kapitál v mil. Eur		Podiel BKS Bank		Ročný prebytok resp. schodok v mil. Eur	
		31.12.2010	31.12.2009	priamo	nepriamo	2010	2009
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	Ú	0,49	0,49	100,00		0,01	0,20
BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH,	Ú	1,36	4,03		100,00	0,27	0,62
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt	Ú	2,00	1,32	100,00		0,07	0,06
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft mbH, Klagenfurt ²⁾	Ú	1,77	1,37		100,00	0,39	0,28
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Klagenfurt	N	0,22	0,22	100,00		0,72	0,25
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	N	21,50	19,31	100,00		2,26	0,31
Oberbank AG, Linz	E	897,47	854,79	16,95		81,54	64,89
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	E	472,46	449,99	13,59		38,27	26,65
Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz	E	3,84	3,92	25,00		0,00	0,09
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH, Linz	N	3,48	3,49	30,00		0,00	0,00
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	N	21,18	23,74		30,00	0,09	0,00
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	19,29	18,96	20,00		0,78	1,00
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	Ú	3,24	2,63	100,00		0,61	0,13
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	Ú	0,03	0,44	100,00		-0,77	-0,10
E 2000 Liegenschaftsverwertungs-GmbH, Klagenfurt	N	0,04	0,02	99,00	1,00	0,20	0,01
VBG Verwaltungs- und Beteiligungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	N	0,56	0,20	100,00		0,11	-0,27
BKS Bank d.d., Rijeka	Ú	18,18	10,16	100,00		0,09	0,09
BKS-Leasing a.s., Bratislava	Ú	17,76	17,74	100,00		0,02	0,49
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	Ú	0,04	0,04	100,00		0,00	0,00
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	Ú	0,05	0,04	100,00		0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	Ú	0,03	-	100,00		-0,01	-
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	Ú	100,83	91,23	100,00		0,91	0,52
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH, Viedeň	Ú	100,82	91,22		100,00	0,92	0,52

¹⁾ Konsolidačná metóda: Ú = úplná konsolidácia, E = metóda „at equity“, N = kvôli menšiemu významu nezariadenie do závierky podľa § 59 ods. 3 zákona o bankovníctve (s ohľadom na osobitosti bankového obchodu koncernu BKS Bank sú tieto spoločnosti nepodstatné).

²⁾ Vykazovanie vlastného imania prebieha s ohľadom na podradené užívacie právo vo výške 3,63 mil. €.

Portfólio účasti BKS Bank je zamerané predovšetkým na strategické podiely v oblasti úverových inštitúcií (syndikátni partneri). V oblasti spriaznených podnikov leží ťažisko účasti u strategických partnerov v sektoroch úverové a finančné inštitúcie ako aj pomocné služby, blízke bankovým. V položkách o účasťiach sa vykazujú účasti a podiely na spriaznených podnikoch, ktoré sú určené na to, aby dlhodobo slúžili obchodnej činnosti BKS Bank. Tieto položky o účasťiach sú oceňované podľa obstarávacích nákladov, prípadne znížené o odpisy na základe zníženia hodnoty. V hospodárskom roku 2010 neboli evidované žiadne zisky alebo straty z predaja účasti.

(42) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V období medzi koncom hospodárskeho roka a vypracovaním resp. potvrdením ročnej účtovnej závierky audítormi sa neudiali žiadne podstatné udalosti, ktoré by boli relevantné pre podávanie správy.

(43) POSKYTNUTÉ ZABEZPEČENIE

Závazky	Majetkové	31.12.2010	31.12.2009
Zvereňované peniaze podľa § 230a Občianskeho zákonníka	cenné papiere	9.973	10.001
Kaucia pre usporiadané obchody s cennými papiermi na burze	cenné papiere	1.595	1.594
Kaucia pre obchod s EUREXom	cenné papiere	50	0
Záruky Xetra	cenné papiere	1.208	1.201
Blokovanie zálohu Euro-Clear	cenné papiere	3.002	4.998
Záruky SEPA pre filiálku v Slovinsku	cenné papiere	282	289
Záruky pre refinancovanie Rakúskou národnou bankou	cenné papiere	121.425	138.434
Záruky pre refinancovanie Rakúskou národnou bankou	úvery	148.635	162.411
Záruky pre refinancovanie bankou Banka Slovenije	úvery	33.000	33.000

Informácie na základe rakúskeho práva

(44) ÚDAJE O ZAMESTNANCOCH A ORGÁNOCH

	BKS Bank 2010	BKS Bank 2009
Priemerný počet zamestnancov		
Zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	767	763
Zamestnanci pracujúci v BKS pre spriaznené spoločnosti	32	37
Zamestnanci v spriaznených spoločnostiach	96	99
Zamestnanci koncernu BKS Bank	895	899
- zamestnanci, pracujúci pre spriaznené spoločnosti z hľadiska koncernu	23	27
Priemerný počet zamestnancov	39	32
Príjmy predstavenstva	1.011	877
Penzie bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	731	718
Náklady na odstupné a penzie pre členov predstavenstva	830	-24
Náklady na odstupné a penzie pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	674	290
Náklady na odstupné a penzie pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	4.691	4.289
Odmeny členom dozornej rady	113	113
Zálohy a úvery členom predstavenstva/dozornej rady (pokiaľ sa také poskytujú, potom sa splátky a stanovovanie podmienok realizujú podľa bežných trhových podmienok)	0	0

Správa o rizikách

(45) MANAŽMENT RIZÍK BKS BANK

BKS Bank sleduje svoju rizikovou politikou cieľ, včas rozpoznať riziká vyplývajúce z bankového obchodu a aktívne manažovať a ohraničovať účinné riadenie rizík. Stredobodom týchto činností riadenia rizika je čo možno najefektívnejšie nasadenie disponibilného kapitálu s ohľadom na stredno- a dlhodobé strategické ciele. Cieľom je optimalizácia pomeru riziko/výnos za podmienky, že budeme podstupovať iba riziká, ktoré vieme vlastnými silami zvládnuť.

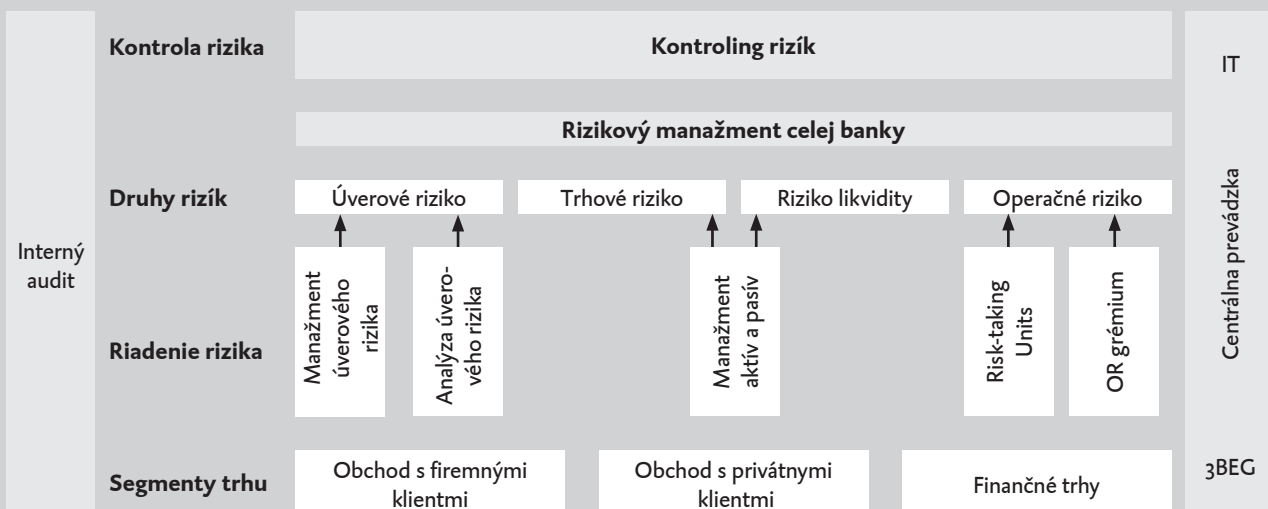
Stratégia rizikového manažmentu BKS Bank je charakterizovaná konzervatívnym zaobchádzaním s rizikami v oblasti bankového obchodu. Riziká BKS Bank sa analyzujú, merajú, kontrolujú a riadia pomocou rozsiahleho systému rizikových princípov, metód merania a sledovania rizík ako aj pomocou príslušných organizačných štruktúr. K našim zásadám patrí neustála kontrola primeranosti a spoľahlivosti kontrolných mechanizmov, aby sme ich mohli v prípade potreby prispôsobiť stále sa meniacim podmienkam trhu. Centrálna zodpovednosť za manažment rizík, založená na odporúčaní dozorných úradov, je v rukách člena predstavenstva, ktorý je nezávislý od trhu. V priebehu ročného rozpočtovacieho a plánovacieho procesu sa riziková stratégia prepracúva a schvaľuje predstavenstvom. Dôraz sa pri tom kladie aj na koncentrácie rizík. Predstavenstvo okrem toho rozhoduje o zásadách rizikového manažmentu, o limitoch všetkých relevantných rizík ako aj o postupoch kontroly a riadenia rizík.

Pri plnení týchto úloh podporuje predstavenstvo kontroling rizík ako centrálna nezávislá jednotka. Toto oddelenie pravidelne odovzdáva správy predstavenstvu a posudzuje aktuálnu rizikovú situáciu s ohľadom na príslušné rizikové limity a schopnosť niesť riziko. Ako nezávislá inštancia zabezpečuje, aby sa všetky merané riziká pohybovali v rámci limitov, ktoré stanovilo predstavenstvo. Je zodpovedná za vývoj a implementáciu metód merania rizík, ďalej za priebežný vývoj a zdokonaľovanie nástrojov riadenia, za odovzdávanie nezávislých a neutrálnych správ o rizikovom profile ako aj za vývoj a údržbu dôležitých regulátorov. Notranja revízia BKS Bank kot neodvisen organ nadzoruje vse delovne in poslovne procese, primeranost in učinkovitost ukrepov, ki jih načrtata oddelek za upravljanje s tveganji in služba za spremljanje in analizo tveganj, ter sisteme notranje kontrole.

Interná revízia BKS Bank ako nezávislá interná inštancia kontroluje všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení, stanovených kontrolingom rizík ako aj interné kontrolné systémy.

Analýza úverových rizík na úrovni jednotlivých klientov pre tuzemsko prebieha na oddelení Podpora trhu a na medzinárodnej úrovni, pre zahraničie, na oddelení Riadenie úverového rizika (ZKM International). Na základe analýzy podľa platných interných úverových smerníc sa odovzdávajú stanoviská, nezávislé od trhu. Problémové úvery (rizikové prípady, prípady advokátov a platobných neschopností) spadajú do oblasti zodpovednosti oddelenia Riadenie úverových rizík. Toto oddelenie nesie zodpovednosť za úverové riziko.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA MANAŽMENTU RIZÍK



Komisia manažmentu aktív a pasív analyzuje a riadi bilančnú štruktúru s ohľadom na trhové riziko a riziko likvidity a v tejto súvislosti má na zreteli aj dôležité úlohy, týkajúce sa plánovania refinancovania ako aj stanovenia opatrení zabezpečenia.

Výkaz o schopnosti niesť riziká v rámci procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP), koncipovaný v Basel II (pilier 2), je základným pilierom nášho systému rizikového manažmentu. Vo výkaze o schopnosti niesť riziká sa posudzuje primeranosť kapitálového vybavenia na kvartálnej báze na základe rizika, zisťovaného internými modelmi, pričom pri voľbe použitých modelov sa berie ohľad na dôležitosť rizík.

Všetky identifikované a zmerané riziká sa zhrnú do celkového bankového rizika. S týmto zhrnutým potenciálom celkovej straty sa porovnávajú objemy na krytie potenciálnych strát, ktoré máme k dispozícii. Toto porovnanie vykonáva BKS Bank v rámci výkazu o schopnosti niesť riziká. Cieľom tohto porovnania je zistiť, či je banka schopná rozpoznať potenciálne neočakávané straty bez ťažkých negatívnych následkov na jej obchodnú činnosť a vykryť ich z vlastných prostriedkov. Na základe tejto periodicky vykonávanej analýzy schopnosti niesť riziká sa stanoví horná hranica straty (celkový bankový limit). Pre výpočet tohto celkového bankového slúži ako miera absorbovania rizika ekonomický kapitál. Je definovaný ako minimálny kapitál, potrebný pre pokrytie nečakaných strát. Očakávaná strata naopak zodpovedá priemerným stratám, odvodeným z minulosti. Tieto „predpovedateľné náklady“ natečú do tvorby cien ako riziková prémie (štandardné rizikové náklady, prirážky likvidity) a vykryjú sa podmienkami, ktoré sa účtujú klientovi. Neočakávaná strata je maximálna strata nad rámec tejto očakávanej straty, ktorá môže vzniknúť v určitom období pozorovania a s určitou vopred určenou pravdepodobnosťou vzniku (úroveň dôvery). Táto strata sa vykryje kapitálom. V BKS Bank sa zisťujú neočakávané straty pre pozorovacie obdobie jedného roka s pravdepodobnosťou 95% metódou Going-Concern a 99,9% likvidačnou metódou.

V rámci zabezpečovacieho cieľa „Going Concern“ sa rizikový potenciál a schopnosť niesť riziká zosúladiť do tej miery, aby bola banka schopná zniesť negatívny dopad zaťaženia a pokračovať v usporiadanej obchodnej činnosti. Zabezpečovací cieľ likvidačnej metódy je kontrolno-právnym spôsobom pohľadu a slúži na ochranu veriteľov. Dodatočne sa definujú stresové scenáre s cieľom kvantifikovať straty, ktoré môžu byť vyvolané extrémnymi udalosťami. Stresové testovacie scenáre sú doplňujúcou informáciou a slúžia na lepší odhad dôsledkov potenciálnych extrémnych pohybov na trhu a včasné zavedenie opatrení na zníženie rizík. Práve finančná kríza ukázala, aký veľký význam majú stresové testy pre efektívne riadenie rizík. V našich stresových scenároch rozlišujeme medzi „miernym prípadom recesie“, „scenárom worst case“ a „scenárom najvyššej relevancie“. Všetky scenáre sledujeme kvartálne a spolu s predstavenstvom stanovujeme prípadné protipatrenia.

O výsledkoch výkazu o schopnosti niesť riziká vrátane vývoja rizík a miery krytia, vyčerpanie rizikového limitu ako aj vyhodnotenie stresových testov podávame štvrťročné správy predstavenstvu a pracoviskám pre riadenie rizika. Ekonomický kapitál je dôležitým nástrojom na riadenie rizík koncernu. Celkový bankový limit z ekonomického kapitálu sa preto v rámci každoročného rozpočtovacieho procesu rozdeľuje na jednotlivé obchodné oblasti.

Úverové riziko

Úverové riziko je riziko, ktoré spočíva v nebezpečenstve čiastočného alebo úplného výpadku zmluvne dohodnutých platieb v rámci úverových obchodov. Toto riziko je možné predpokladať prostredníctvom bonity obchodného partnera alebo nepriamo cez sídlo obchodného partnera z hľadiska rizika špecifického pre určité krajiny.

Úverové riziko					
Riziko zmluvného partnera a riziko výpadku			Riziko z podielov		
Manažment rizika	Analýza rizika	Kontrola rizika	Manažment rizika	Kontrola rizika	
ZKM ¹⁾	ZKM/INT	ZMF ²⁾	ZCR/RC ³⁾	ZVB ⁴⁾	ZCR/RC

¹⁾ Oddelenie centrály - riadenie úverového rizika

²⁾ Oddelenie centrály - podpora trhu

³⁾ Oddelenie centrály - kontroling/kontroling rizík

⁴⁾ Oddelenie centrály - kancelária predstavenstva

Úverové riziko je zďaleka najdôležitejšou kategóriou pre BKS, ako je zrejmé aj z internej a regulátornej potreby kapitálu. Toto riziko sa v koncerne sleduje a analyzuje na základe produktov, klientov jednotlivcov, skupín prepojených klientov, ako aj na základe portfólia.

Riziko meriame a usmerňujeme na základe nasledovných zásad:

- úvery poskytujeme podľa princípu know your customer, t.j. úvery poskytujeme iba po preverení osoby a jej bonity.
- úvery poskytujeme v zásade podľa princípu štyroch očí — prostredníctvom dvoch pracovníkov súčasne (trh a podpora trhu)
- všetci klienti, ktorým bol poskytnutý úver sa posudzujú podľa interných ratingových a scoringových systémov na základe hard facts a soft facts.
- Aj priradenie bonity prebieha podľa princípu štyroch očí. Poskytovanie úverov prebieha odlišne podľa zaradenia podľa bonity, zabezpečenia a skupiny klientov.
- naše úverové vzťahy sú raz ročne podrobované kontrole. Predmetom kontroly je bonita príjemcu úveru a trvalosť hodnoty zábezpek. V prípade podstatného zhoršenia bonity príjemcu úveru sú povinné kratšie intervaly kontrol.
- Potreba zábezpek vyplýva zo zaradenia do ratingovej skupiny a z produktov.
- Hodnoty pre zábezpek sa stanovujú jednotne a riadia sa zásadne podľa priemerných ziskov z predaja, dosiahnutých v minulosti.
- Neposkytujeme úvery na čisto špekulatívne účely.
- pre úverový obchod na trhoch mimo Rakúska stanovujeme prísnejšie pravidlá, prispôbené príslušným špecifikám danej krajiny.
- Kompetencie pre schvaľovanie úverov získajú len tí zamestnanci, ktorí majú potrebnú kvalifikáciu, skúsenosti a vzdelanie.
- Cesta úverovej kompetentnosti je jasne stanovená a z hľadiska miery nekrytého rizika, nedostatočného krytia a podmienok sa zameriava na stanovenie bonity klienta.

Naše ratingové metódy tvoria najdôležitejšiu súčasť efektívneho riadenia rizík v rámci koncernu BKS Bank a sú základnou súčasťou rozhodovacích procesov rizikového manažmentu. Interné ratingové modely banky podliehajú pravidelnej, ročnej kvantitatívnej a kvalitatívnej validácii, pri ktorej sa ratingový model kontroluje, či správne zobrazuje merané riziká. Cieľom ratingovej validácie je najmä preverenie presnosti oddeľovania interných ratingových systémov.

Ďalší dôraz nášho manažmentu úverových rizík kladieme na včasné rozpoznanie a systematické spracovanie rizikových prípadov. O ohrození hovoríme vtedy, ak na základe bonity klienta v budúcnosti nemožno vylúčiť výpadok splácania úveru. V tomto prípade je potrebné rýchlo rozpoznať prípadnú potrebu sanácie a sanačné opatrenia majú byť efektívne, včasné a štruktúrované zrealizované. Spolu so stanovením ohrozenia zaniká akákoľvek osobná kompetencia poradcu klienta; starostlivosť o klienta ďalej preberá v zásade centrálny manažment úverových rizík.

Dotácia opravných položiek prebieha na základe procesu, ktorý je štandardný v celom koncerne, a v rámci ktorého sú vytvárané pohľadávky prevencie rizík so zníženou hodnotou pre časť pohľadávok, ktorá nie je krytá zábezpekami. Tvorba opravných položiek sa plánuje u firemných klientov a bánk od výšky nedostatočného krytia 70.000 € na klienta. U retailových privátnych klientov sa bude opravná položka realizovať od výšky nedostatočného krytia 35.000 € na klienta. U klientov, klasifikovaných ako klienti s hrozbou výpadku platby s nízkym nedostatočným krytím sa tvoria opravné položky podľa paušálnych kritérií. BKS Bank ďalej tvorila rezervu pre „incurred but not yet reported losses“ podľa medzinárodných účtovných smerníc na základe analýzy portfólia (IAS 39.64). V celom koncerne je proces tvorby opravných položiek stanovený v jednej smernici.

Koncentrácie úverových rizík sa riadia na úrovni portfólia. Snažíme sa o vyvážené rozdelenie úverových záväzkov podľa veľkosti. Na tento účel boli stanovené cieľové hodnoty. Minimálne 30% celkového záväzku by malo byť sústredených v oblasti menej ako 400 tis. € a maximálne 30% v oblasti vyššej ako 10 mil. €. S ohľadom na rozdelenie regiónov sa takisto rozdeľovali limity, ktoré sa vyjadrujú v percentách bilančnej sumy. Dôsledne sledujeme aj vývoj v jednotlivých odvetviach. Máme k dispozícii pravidelné vyhodnotenia na túto tému a jasné strategické zameranie

Stratégiou BKS Bank je trvalo znížiť celkový objem úverov v cudzej mene a úverov splácaných jednorazovo na konci obdobia splatnosti.

V tejto oblasti dodržiavame nasledovné dôležité zásady:

- poskytovanie úverov v cudzej mene spotrebiteľom je v zásade neprípustné.
- úvery v cudzej mene s prostriedkami pre splatenie jednorazovo splatného úveru, tvoriacimi kapitál, už nie sú povolené.
- v rámci každoročného rozpočtovacieho procesu stanovujeme konkrétne ciele pre znižovanie počtu úverov v cudzej mene.

Ďalej v rámci rizikového manažmentu úverov rozlišujeme úvery podľa dĺžky ich splatnosti. Dlhšia splatnosť sa chápe ako rizikovejšia a je ošetrená osobitnými zmluvnými podmienkami.

Oblasť predaja a manažment úverových rizík sú organizačne oddelené. Prvotnú zodpovednosť za riziká tak nesie pracovisko, ktoré má na starosti príslušného klienta, zatiaľ čo sekundárnu zodpovednosť za riziko - a tým druhé vótum - preberá oddelenie podpory trhu/úvery. Za riadenie rizík na úrovni portfólia zodpovedá oddelenie riadenia úverového rizika. Kontrola a reporting na úrovni portfólia prebieha oddelene prostredníctvom kontrolingu rizík. Podávanie správ tohto oddelenia zahŕňa pravidelné správy k úverovému portfóliu a umožňuje priebežné sledovanie vývoja rizík a odvodzovanie príslušných usmerňovacích opatrení prostredníctvom manažmentu.

Ďalším dôležitým základom riadenia rizík je manažment zábezpek, ktorý patrí do zodpovednosti Oddelenia centrály - riadenie úverového rizika. Povolené zábezpeky sú opísané v obsahlych smerniciach pre oceňovanie. Stanovenia hodnôt pre zábezpeky sú jednotne dané a v zásade sa orientujú podľa priemerných výnosov z predaja, dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností posudzujú a pravidelne kontrolujú experti z oblasti podpory trhu, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov.

Riziko z majetkových podielov

Riziko z podielov zahŕňa riziko výpadku dividend, riziko zníženia hodnoty, riziko straty z predaja a riziko zníženia tichých rezerv prostredníctvom hrozby príslušne negatívneho hospodárskeho vývoja podnikov, v ktorých má BKS podiely.

BKS Bank disponuje strategickým a operatívnym manažmentom podielov. Strategický manažment podielov vykonáva vedenie banky a zabezpečuje, aby sa uskutočnili vhodné opatrenia pre minimalizovanie rizík a posilnenie šancí.

Za operatívny manažment podielov zodpovedá kancelária predstavenstva. Oddelenie kontrolingu je zodpovedné za kontrolu rizík. Každoročne vypracúvame celkové rozpočty pre dcérske spoločnosti ako aj rozpočty a adaptované výkazy predpokladov o očakávaných výnosoch z podielov za účelom riadenia a kontroly jednotlivého ekonomického rizika. Integrovanou súčasťou nášho koncernového reportingu je mesačná správa o operatívne činných dcérskych spoločnostiach.

Trhové riziko

BKS Bank definuje trhové riziko ako potenciálne možnú stratu následkom zmeny trhových cien (napr. akcií a kurzov pôžičiek, kurzov devíz, úrokových sadzieb) a parametrov ovplyvňujúcich cenu (napr. hodnoty cenového výkyvu a Credit Spreads).

Tomuto riziku sú vystavené nie len položky obchodnej knihy, ale aj položky bankovej knihy. Trhové riziká z obchodnej knihy majú na základe nepatrných objemov druhoradý význam.

Rozlišujeme tri druhy trhových rizík:

- úrokové riziká,
- riziká akciových kurzov a
- menové riziká.



¹⁾ Oddelenie centrály - zahraničné aktivity & Treasury

Využívame kombináciu rôznych mier rizík (Value-at-Risk, Modified-Duration, objemy a stresové testy pre ekonomický kapitál) pre riadenie trhových rizík a stanovovanie limitov. Celkový limit stanovuje predstavenstvo raz ročne v rámci rozpočtovacieho procesu s ohľadom na schopnosť niesť riziká.

Metóda Value at Risk (model variancie a kovariancie) slúži na zistenie kvantitatívnej hodnoty pre trhové riziká v obchodnej a bankovej knihe za daných trhových podmienok. Vykonáva sa pri tom odhad potenciálnej budúcej straty, ktorá sa s určitou pravdepodobnosťou neprekročí počas daného obdobia. Miera rizika Value at Risk (VAR) nám umožňuje použiť konštantnú a jednotnú mieru rizika na našu celkovú vlastnú obchodnú činnosť.

Vo výkaze schopnosti niesť riziká sa na účely agregácie rizík vypočítava VAR na základe 95%-nej (metóda Going Concern) resp. 99,9%-nej (likvidačná metóda) úrovne konfidencie.

Treasury podstupuje riziká ohľadom trhovej ceny v obchodnej knihe v rámci daných limitov. Sledovanie rizík trhovej ceny má na starosti kontroling rizík a prebieha v režime overnight. Denne sa odovzdávajú správy predstavenstvu o využití limitov v obchodnej knihe. Všetky usmernenia k obchodnej knihe sa podrobne zapisujú do Treasury Rulebook.

Manažment rizika zmeny úrokov v bankovej knihe spadá do oblasti manažmentu aktív/pasív. Sem patrí predstavenstvo a vedúci príslušných odborných oddelení. Komisia APM sa stretáva raz za mesiac a rokuje o výsledkoch analýz hotovosti a durácie, analýz Value at Risk a simulácií zmien úrokov.

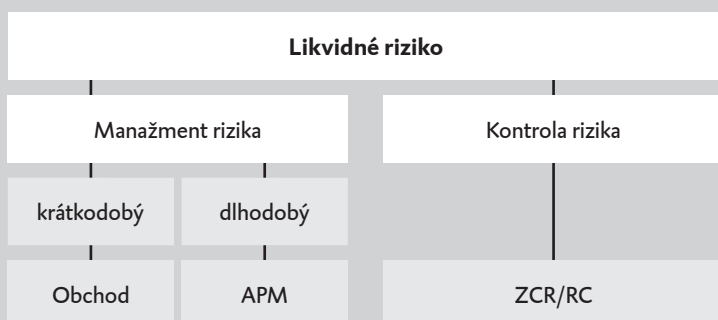
Popri riziku zmeny úrokov existujú aj riziká výmenného kurzu z otvorených devízových položiek, pričom sa všetky úvery v cudzej mene a vklady v cudzej mene v zásade refinancujú resp. vkladajú v tej istej mene. Menové riziko vzniká následkom možných zmien kurzu v otvorených menových položkách, ktoré sú v BKS Bank už tradične veľmi nízke. Sledovanie devízových položiek a potreby vlastných prostriedkov podľa § 223 Nariadenia o solventnosti má na starosti kontroling rizík. APM grémium riadi riziko akciových kurzov v bankovej knihe.

Likvidné riziko

Likvidné riziko znamená hrozbu, že aktuálne alebo budúce platobné záväzky pravdepodobne nebudú môcť byť úplne alebo včas splnené. Znamená to však aj to, že v prípade krízy likvidity môžu byť prostriedky na refinancovanie generované len z zvýšených trhových sadziieb (riziko refinancovania) resp. aktíva môžu byť likvidované len so zrážkami z trhových sadziieb.

Likvidné riziko riadime na základe nasledovných zásad:

- Za účelom zabezpečenia likvidity pripisujeme osobitný strategický význam generovaniu primárnych vkladov.
- BKS Bank by mala byť čo možno najviac nezávislá od jednotlivých veľkých vkladov. Naším cieľom je, aby sme v oblasti vkladov preukázali čo možno najvyšší stupeň diverzifikácie.
- BKS Bank dbá predovšetkým na výber svojich partnerov pre refinancovanie a na udržiavanie úzkych a nepretržitých vzťahov k nim, keďže je potom aj za neobvyklých okolností schopná obstarat' si prostriedky.
- Strategickým zameraním je udržať si vo vlastnom portfóliu najmä vysoko likvidné cenné papiere. Tieto slúžia ako rezerva likvidity.
- Diverzifikácia profilu refinancovania podľa kategórie investorov, produktov a dôb splatnosti je dôležitou súčasťou nášho manažmentu likvidity.



- Za účelom predchádzania rizikám koncentrácie sa pri prijímaní bankových vkladov obmedzujeme v zásade na 100 mil. € na každú banku.
- Diverzifikáciu refinancovania v nebankovej oblasti sledujeme prostredníctvom ukazovateľa koncentrácie vkladov, pre ktorý boli definované benchmarks.
- Existujú plány pre prípad núdze, ktoré obsahujú stratégiu pre zvládanie kríz likvidity a metódy pre uzavretie medzier vo financovaní v krízovej situácii.

Vnútrodenňý manažment likvidity prebieha prostredníctvom riadenia každodenných vkladov a výplat. Základom toho sú informácie o transakciách ovplyvňujúcej likviditu. Tu patria dispozície platobného styku ako aj predchádzajúce informácie z predaja o budúcich obchodoch klientov, z backoffice cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a od treasury v súvislosti s transakciami cenných papierov. Prípadné špičky likvidity sa vyrovnávajú cez Rakúsku národnú banku. Riadenie stredno- a dlhodobej likvidity prebieha prostredníctvom manažmentu aktív/pasív. Oddelenie kontroly rizík je zodpovedné za kontrolu likvidných rizík, ktorá sa vykonáva za účelom kontroly dodržiavania stanovených zásad, postupov a limitov.

V zásade sa vykonávajú denné, týždenné, mesačné a kvartálne reporty. Ak sa zistí neobvyklý vývoj alebo ak sa dosiahne určitá úroveň/limit predbežnej výstrahy, podáva sa príslušná správa predstavenstvu ad hoc.

V bilancii priebehu likvidity, ktorú denne vypracúvame, usporadúvame všetky aktíva a pasíva, relevantné pre profil refinancovania, do časových pásiem podľa ich dĺžky. Priebehová bilancia ukazuje pre každé časové pásmo prebytok resp. deficit finančných prostriedkov a umožňuje riadenie otvorených položiek likvidity. Ďalej bol vypracovaný obsiahly systém limitov (limity pre každé časové pásmo, Time-to-wall-Limit), ktoré poskytuje predstavenstvu a príslušným pracoviskám rizikového manažmentu rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sú dopĺňané o vierohodné stresové testy.

Operačné riziko

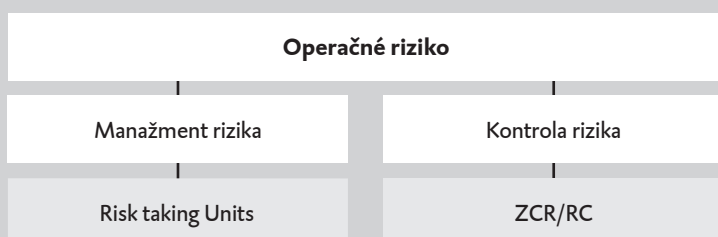
BKS Bank definuje operačné riziko ako hrozbu strát, ktoré môžu vzniknúť následkom neprímeranosti alebo zlyhania interných procesov, ľudí a systémov alebo externých udalostí. Takéto riziká môžu v BKS Bank viesť k zvyšovaniu nákladov alebo k újmam na výnosoch.

Napríklad výpadky IT-systémov, vecné škody, chybné spracovanie alebo prípady podvodu tak podliehajú presnému a predovšetkým konsolidovanému meraniu rizika, ktoré slúži aj ako základ pre výpočet rizikového kapitálu.

Kontroľing rizík je zodpovedný za definovanie rizikového rámca pre operačné riziká, zatiaľ čo zodpovednosť za realizáciu rámca a každodenný manažment operačných rizík prislúcha našim Risk taking Units.

Používame rôzne techniky na efektívne riadenie operatívneho rizika, ako napríklad:

- Realizujeme „Self-Assessments“ podľa metódy Bottom up. Výsledkom je špecifický rizikový profil pre každú obchodnú oblasť, ktorý jasne rozlišuje oblasti s vysokým rizikovým potenciálom.
- Dokumentujeme straty z operačného rizika v databáze škodových prípadov.
- Všetky opatrenia, ktoré vyvodíme zo „Self-Assessments“ alebo z analýzy skutočných strát, zaevidujeme a sledujeme ich realizovanie.
- Kvartálne posielame správu predstavenstvu a vedúcim Risk taking Units resp. štábovým pracoviskám o operačných rizikách.



(46) DERIVÁTY OBJEM OBCHODU: BANKOVÁ KNIHA

v tis. eur

	Nominálna hodnota podľa zostávajúcej		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
ÚROKOVÉ:	65.730	748.984	75.930
Produkty OTC	65.730	748.984	75.930
Úrokové swapy	65.730	748.984	75.930
— nákup	32.865	374.492	37.965
— predaj	32.865	374.492	37.965
Možnosti nástrojov v súvislosti s úrokmi	-	-	-
— kúpa	-	-	-
— predaj	-	-	-
MENOVĚ:	1.023.674	1.009.547	-
Produkty OTC	1.023.674	1.009.547	-
Devízové termínované obchody	377.631	92	-
— kúpa	188.988	46	-
— predaj	188.643	46	-
Swapy kapitálového trhu	564.292	1.009.455	-
— kúpa	268.386	503.869	-
— predaj	295.906	505.586	-
Swapy peňažného trhu (devízové swapy)	81.751	-	-
— kúpa	40.544	-	-
— predaj	41.207	-	-
AKCIOVĚ:	-	-	-
Produkty, z ktorými sa obchoduje na burze	-	-	-
Opcie na akcie	-	-	-
— kúpa	-	-	-
— predaj	-	-	-

DERIVÁTY OBJEM OBCHODU: OBCHODNÁ KNIHA

v tis. Eur

	Nominálna hodnota podľa zostávajúcej doby		
	< 1 rok	1-5 rokov	platnosti > 5 rokov
ÚROKOVÉ	51.610	62.652	9.284
Produkty OTC	51.610	62.652	9.284
Úrokové swapy	51.610	50.670	1.200
— kúpa	25.805	25.335	600
— predaj	25.805	25.335	600
Opcie na úrokové sadzby	-	11.982	8.084
— kúpa	-	5.991	4.042
— predaj	-	5.991	4.042
MENOVĚ	-	-	-
Produkty OTC	-	-	-
Opcie na devízy (opcie na meny)	-	-	-
— kúpa	-	-	-
— predaj	-	-	-

FINANČNÉ NÁSTROJE OBCHODNÁ KNIHA

v tis. Eur

	31.12.2010	31.12.2009
Cenné papiere prinášajúce úroky	0	177
Čisté hodnoty	8.038	9.476

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
890.644	953.474	6.075	5.125	19.473	20.908
445.322	476.737	493	0	14.877	15.163
445.322	476.737	5.582	5.125	4.596	5.745
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2.033.221	1.775.438	2.241	3.703	31.798	5.116
2.033.221	1.775.438	2.241	3.703	31.798	5.116
377.723	292.131	1.191	3.171	870	434
189.034	147.432	1.135	3.167	848	428
188.689	144.699	56	4	22	6
1.573.747	1.428.204	930	-	30.167	4.602
772.255	711.801	-	-	-	-
801.492	716.403	930	-	30.167	4.602
81.751	55.103	120	532	761	80
40.544	27.778	12	161	-	-
41.207	27.325	108	371	761	80
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (pozitívna)		Trhová hodnota (negatívna)	
31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
123.546	161.448	230	1.026	260	999
123.546	161.448	230	1.026	260	999
103.480	143.960	106	296	136	269
51.740	71.980	69	37	51	269
51.740	71.980	37	259	85	-
20.066	17.488	124	730	124	730
10.033	8.744	124	730	-	-
10.033	8.744	-	-	124	730
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Do obchodnej knihy patria tie obchody (cenné papiere a deriváty), ktoré urobila organizačná jednotka peňažného, devízového obchodu a obchodu s cennými papiermi na dosiahnutie kurzových ziskov resp. na využitie kolísania úrokov. Trhová hodnota je taká suma, ktorá môže byť dosiahnutá na aktívnom trhu z predaja finančného nástroja alebo ktorou by sa mohlo platiť pri príslušnej kúpe. Pokiaľ boli k dispozícii trhové ceny, tieto boli použité ako trhová hodnota. Pri chýbajúcich trhových cenách boli použité interné oceňovacie modely, najmä metóda odúročenej hodnoty.

Záverečné poznámky predstavenstva

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 82 ods. 4 Zákona o burzách

Predstavenstvo BKS Bank AG vyhlasuje, že táto ročná účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRSs), platných a zverejnených prostredníctvom International Financial Reporting Standards Board (IASB) tak, ako sa aplikujú v EÚ, a ich výkladom prostredníctvom International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), a že táto závierka sprostredkuje čo možno najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii koncernu BKS Bank. Ďalej vyhlasuje, že táto správa o hospodárení podáva priebeh obchodov, hospodársky výsledok a hospodársku situáciu koncernu BKS Bank tak, aby vznikol čo možno najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii a aby boli opísané aj najdôležitejšie riziká a pochybnosti, ktorým je vystavený.

Klagenfurt am Wörthersee, 4. marca 2011

Predstavenstvo



Gen. riad. Dkfm. Dr. Heimo Penker



Vst.-Dir. Mag. Dr. Herta Stockbauer



Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za obchodné oblasti corporates a retail, pre oblasti human resources, práca s verejnosťou, marketing a investor relations. Regionálne zodpovedný za obchodné procesy v rakúskych spádových oblastiach v Korutánsku, Štajersku ako aj pre Taliansko.

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za oblasti medzinárodný obchod, účtovníctvo a kontroling predaja, treasury/vlastný obchod, právo kapitálového trhu, stavebné záležitosti, dcérske spoločnosti a podiely. V tuzemsku zodpovedná za región Burgenland a Viedeň, v zahraničí za regióny Slovinsko, Chorvátsko, Maďarsko a Slovensko.

Člen predstavenstva so zodpovednosťou za oblasti kontroling rizík, manažment rizík a compliance, podpora úverového trhu, organizácia podniku a IT ako aj 3BEG.

Návrh na rozdelenie zisku

Hospodársky rok 2010 sa v BKS Bank AG uzatvára s bilančným ziskom vo výške 8.339.148,29 €. Navrhujeme, rozdeliť dividendu 0,25 € za akciu z bilančného zisku, vykázaného k 31. decembru 2010 — to sa pri počte 32.760.000 akcií rovná rozdelenej sume vo výške 8.190.000 € - a zvyšok s ohľadom na § 65 ods. 5 Zákona o akciách previesť na nový účet.

Klagenfurt am Wörthersee, 4. marca 2011

Predstavenstvo



Gen.riad. Dkfm. Dr. Heimo Penker



Vst.-Dir.
Mag. Dr. Herta Stockbauer



Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Výrok audítora

(Správa nezávislého audítora)

Správa ku koncernovej závierke

Overovali sme priloženú koncernovú závierku

BKS Bank AG, Klagenfurt,

pre hospodársky rok od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010 s ohľadom na účtovníctvo. Táto koncernová závierka zahŕňa súvahu koncernu k 31. decembru 2010, výpočet celkového hospodárskeho výsledku koncernu, výkaz o toku kapitálu v koncerne a výkaz zmien vlastného imania pre hospodársky rok, končiaci dňom 31. decembrom 2010 ako aj prílohu koncernu.

Zodpovednosť zákonných zástupcov za koncernovú závierku a účtovníctvo

Zákonní zástupcovia spoločnosti s zodpovední za vedenie účtovníctva koncernu ako aj za vypracovanie koncernovej závierky, ktorá poskytuje čo možno najvernejší obraz o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii koncernu v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRSs) tak, ako sa aplikujú v EÚ. Táto zodpovednosť zahŕňa: Vytvorenie, realizáciu a udržiavanie interného kontrolného systému, pokiaľ má tento systém význam pre vypracovanie koncernovej závierky a sprostredkovanie čo možno najvernejšieho obrazu o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii koncernu, aby bola táto závierka bez podstatnejších chybných údajov, či už na základe úmyselných alebo neúmyselných chýb; výber a použitie vhodných bilančných metód a metód oceňovania; vypracovanie odhadov, ktoré sú primerané s prihliadnutím na dané rámcové podmienky.

Zodpovednosť audítora koncernovej závierky a opis druhu a rozsahu zákonného auditu

Naša zodpovednosť spočíva v odovzdaní kontrolného posudku k tejto koncernovej závierke na základe našej kontroly. Našu kontrolu sme vykonali s ohľadom na zákonné predpisy, platné v Rakúsku a na základe International Standards on Auditing (ISAs), vydaných prostredníctvom International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB). Tieto zásady vyžadujú, aby sme dodržiavali zákony profesionálnej etiky a kontrolu naplánovali a realizovali tak, aby sme si dokázali s dostatočnou istotou urobiť mienku o tom, či je koncernová závierka bez podstatnejších chybných údajov.

Kontrola zahŕňa realizáciu kontrolných opatrení na dosiahnutie kontrolných dôkazov ohľadom súm a iných údajov v koncernovej závierke. Výber kontrolných opatrení bol vykonaný podľa svedomitého uváženia audítora koncernovej závierky s ohľadom na jeho odhad rizika vyskytnutia sa podstatných chybných údajov, či už na základe úmyselných alebo neúmyselných chýb. Pri realizácii tohto odhadu rizika audítor zohľadňuje interný kontrolný systém, pokiaľ má význam pre vypracovanie koncernovej závierky a sprostredkovanie čo možno najvernejšieho obrazu o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii koncernu, aby mohol stanoviť vhodné kontrolné opatrenia s ohľadom na rámcové podmienky, nie však urobiť posudok o účinnosti interných kontrol koncernu. Kontrola ďalej zahŕňa posúdenie primeranosti použitých metód bilancovania a oceňovania a dôležitých odhadov, realizovaných zákonnými zástupcami ako aj ohodnotenie celkovej výpočtovnej hodnoty koncernovej závierky.

Sme toho názoru, že sme získali dostatočné a vhodné kontrolné dôkazy, takže naša kontrola predstavuje dostatočne bezpečný základ pre náš kontrolný posudok.

Kontrolný posudok

Naša kontrola nevedla k žiadnym námietkam. Na základe poznatkov, získaných pri kontrole, zodpovedá koncernová závierka podľa nášho posúdenia zákonným predpisom a sprostredkuje čo možno najvernejší obraz o majetkovej a finančnej situácii koncernu k 31. decembru 2010, ako aj o výnosovej situácii koncernu a platobných tokoch koncernu pre hospodársky rok od 1. januára 2010 do 31. decembra 2010 v súlade s International Financial Reporting Standards (IFRSs) aplikovanými v EÚ.

Výroky k správe o hospodárení

Podľa zákonných predpisov sa v správe o hospodárení koncernu musí skontrolovať fakt, či je táto v súlade s koncernovou závierkou a či ostatné údaje v správe o hospodárení koncernu nevyvolávajú nesprávnu predstavu o situácii koncernu. Výrok audítora má obsahovať aj výrok o tom, či je správa o hospodárení koncernu v súlade s koncernovou závierkou a či sú údaje v súlade s § 243a Podnikateľského zákonníka.

Podľa nášho posúdenia je správa o hospodárení koncernu v súlade s koncernovou závierkou. Údaje zodpovedajú § 243a Podnikateľského zákonníka.

Klagenfurt, 4. marca 2011

KPMG Austria GmbH
Spoločnosť pre audit a daňové poradenstvo

MMag.Dr. Peter Fritzer
audítor

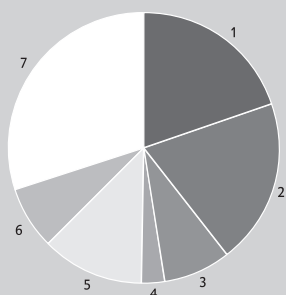
mag. Wilhelm Kovsca
audítor

Doplňujúce údaje

Prehľad o 3 Banken Gruppe	60
Slovník	62

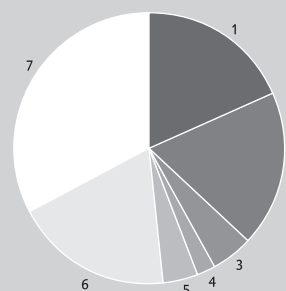
Prehľad o 3 Banken Gruppe

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV V BKS BANK AG



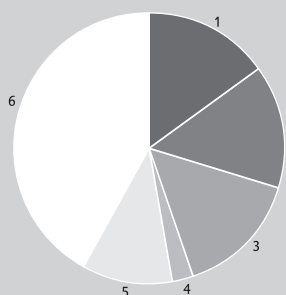
	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových
¹ Oberbank AG	19,54%	18,52%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	19,65%	18,91%
³ Generali 3 Banken Holding AG	7,88%	7,44%
⁴ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	3,11%	2,98%
⁵ Akcie vlastnené verejnosťou	12,72%	16,12%
⁶ UniCredit Bank Austria AG	7,46%	8,02%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	29,64%	28,01%
Základné imanie v EUR:		65.520.000
Počet kmeňových podielových akcií:		30.960.000
Počet prednostných podielových		1.800.000

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV V OBERBANK AG



	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových
¹ BKS Bank AG	18,51%	16,95%
² Bank für Tirol und Vorarlberg AG	18,51%	17,00%
³ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	5,13%	4,62%
⁴ Generali 3 Banken Holding AG	2,21%	1,98%
⁵ podiely zamestnancov	4,02%	3,73%
⁶ Akcie vlastnené verejnosťou	19,08%	26,57%
⁷ CABO Beteiligungs GmbH	32,54%	29,15%
Základné imanie v EUR:		86.349.375
Počet kmeňových podielových akcií:		25.783.125
Počet prednostných podielových		3.000.000

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV V BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG



	Podľa hlasovacích práv	Podľa kapitálových
¹ BKS Bank AG	15,10%	13,59%
² Oberbank AG	14,69%	13,22%
³ Generali 3 Banken Holding AG	15,12%	13,60%
⁴ Wüstenrot Wohnungswirtschaft gem. reg. Genossenschaft mbH	2,53%	2,28%
⁵ Akcie vlastnené verejnosťou	10,86%	19,78%
⁶ CABO Beteiligungs GmbH	41,70%	37,53%
Základné imanie v EUR:		50.000.000
Počet kmeňových podielových akcií:		22.500.000
Počet prednostných podielových		2.500.000

Akcionári, ktorí sú v tabuľke vyznačení bielou farbou, uzavreli syndikátne dohody.

	Konzern BKS Bank		Konzern Oberbank		Konzern BTV	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
ÚDAJE HOSP. VÝSLEDKU V MIL. EUR						
Čistý úrokový výnos	143,6	132,3	318,9	262,4	146,6	131,4
Tvorba rozpustenie opravných položiek	-47,6	-37,4	-103,8	-90,7	-42,1	-44,5
Čistý neúrokový výnos	42,5	39,7	101,2	88,6	43,3	40,3
Prevádzkové náklady	-91,5	-88,2	-220,7	-208,2	-90,9	-94,5
Hospodársky výsledok pred zdanením	53,6	46,5	114,5	92,0	61,8	51,3
Hospodársky výsledok koncernu po zdanení	46,4	40,4	98,4	77,3	49,2	47,8
BILANČNÉ ÚDAJE V MIL. EUR						
Bilančná suma	6.238,2	6.315,9	16.768,4	16.031,4	8.886,6	8.465,4
Pohľadávky voči klientom znížené o opravné položky	4.498,2	4.350,2	10.129,7	9.594,0	5.774,8	5.384,9
Primárne vklady	4.158,5	3.907,9	11.135,3	10.916,4	6.167,6	6.259,6
z toho úsporné vklady	1.847,2	1.804,6	3.447,2	3.399,2	1.284,2	1.412,1
z toho emitované dlhové cenné papiere v podriadeného kapitálu	667,6	564,7	2.232,6	2.040,2	1.287,2	1.275,4
Vlastné imanie	627,8	577,5	1.160,9	1.035,6	676,1	612,4
Zverené hodnoty od klientov	10.023,5	9.343,5	19.912,7	18.686,8	10.688,9	10.309,0
Z toho hodnoty v úschov	5.865,0	5.435,6	8.777,4	7.770,4	4.521,3	4.049,4
REGULATORNÝ KAPITÁL PODĽA ZÁKONA						
Aktíva upravené o opravné položky	4.345,1	4.258,4	9.795,8	9.970,5	5.736,5	5.476,1
Vlastný kapitál	567,4	514,7	1.635,1	1.534,3	853,2	800,2
z toho základný kapitál (Tier I)	416,6	369,5	1.028,7	955,4	596,7	514,6
Vlastný kapitál pred operačným rizikom	219,8	174,0	849,0	734,5	391,5	360,8
Vlastný kapitál po operačnom riziku	194,8	150,8	789,8	679,5	370,2	339,5
Kapitálová primeranosť základného kapitálu v %	9,59	8,68	10,50	9,58	10,40	9,40
Kapitálová primeranosť vlastného kapitálu v %	13,06	12,09	16,69	15,39	14,87	14,61
PODNIKOVÉ UKAZOVATELE V %						
Return on Equity pred zdanením (výnosnosť vlastného kapitálu)	8,9	8,9	10,6	9,9	9,6	8,8
Return on Equity po zdanení	7,7	7,8	9,1	8,3	7,6	8,2
Cost-Income-Ratio (koeficient náklady/výnosy)	48,8	49,9	50,3	53,3	47,2	53,7
Risk-Earnings-Ratio (úverové riziko/Čistý úrokový výnos)	33,1	28,3	32,6	34,6	28,7	33,8
VSTUPY						
Priemerný stav zamestnancov	872	872	1.996	1.990	794	862
Počet pobočiek	55	55	143	133	41	41

Slovník

Banková kniha obsahuje všetky súvahové a mimosúvahové položky bankovej súvahy, ktoré sa nezapisujú do obchodnej knihy.

V **Basel II** sa v zásade jedná o to, aby sa požiadavky kapitálu adresované bankám viac ako doteraz naviazali na ekonomické riziko a zohľadnil sa nový vývoj na finančných trhoch a rizikový manažment inštitúcií. Nové usmernenie, ktoré vstúpilo do platnosti začiatkom roka 2008, predpokladá pre určenie potrieb vlastných prostriedkov jednoduché a pokročilé metódy na meranie úverového a operačného rizika.

Basel III znamená doplňujúce odporúčania Bazilejského výboru pre bankový dozor pri Banke pre medzinárodné zúčtovanie (BIS) k požiadavkám pre vlastný kapitál, ustanoveným v roku 2004 (pozri aj Basel II). Od bánk sa požaduje zvýšenie požiadaviek na minimálny kapitál a zavedenie kapitálových vyrovnávacích zásob. Banky tak môžu byť v prípade krízy stabilnejšie a silnejšie. Ďalej sa zavádzajú regulačné ustanovenia pre riadenie likvidity. Bazilejský výbor ustanovil tieto nové odporúčania pre bankový dozor v roku 2010 a platíť by mali začať 1.1.2013.

Corporate Social Responsibility (CSR) je koncept, podľa ktorého spoločnosti integrujú sociálne žiadosti a záujmy prostredia na dobrovoľnej báze do svojej podnikateľskej činnosti a do svojich vzťahov k rôznym záujmovým skupinám.

Cost Income Ratio meria operatívny pomer nákladov-výnosov bánk. V príslušnom roku sa pri tom porovnávajú Prevádzkové náklady s operatívnymi výnosmi banky. Operatívne výnosy sú súčet úrokového, provízneho, obchodného výsledku a ostatného prevádzkového zisku. Tento ukazovateľ hovorí o tom, aké percento operatívnych výnosov sa použije na Prevádzkové náklady, a objasňuje manažment a efektivitu nákladov. Čím nižšia kvóta, tým lepšie podnik hospodári.

Deriváty označujú finančné investície, ktorých ceny sa riadia podľa kurzových výkyvov alebo cenových očakávaní iných finančných nástrojov. Preto sa môžu použiť nie len na zabezpečenie proti stratám na hodnote, ale aj na špekuláciu na kurzové zisky základnej hodnoty. K najdôležitejším derivátom patria opcie, futures a swapy.

Ekonomický kapitál: Finančné prostriedky vo forme vlastného kapitálu a tichých rezerv, ktoré musia byť držané pre neočakávané výpadky v dôsledku bankovo-prevádzkových rizík, o.i. úverové, trhové, likvidné a operačné riziko. Tento ekonomický kapitál sa vo výkaze o schopnosti niesť riziká periodicky porovnáva s prostriedkami na krytie rizík.

Fair Value je definovaná ako cena, za ktorú môže byť v terajšom okamihu vymenený predmet majetku alebo záväzok v rámci transakcie medzi kompetentnými, navzájom nezávislými obchodnými partnermi ochotnými podpísať zmluvu. Pokiaľ sú k dispozícii trhové ceny z búrz alebo iných funkčných trhov, použijú sa ako Fair Value.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je medzinárodné grémium pre boj proti praniu špinavých peňazí so sídlom pri OECD v Paríži s úlohou analyzovať metódy prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a vyvinúť opatrenia na boj proti nim.

Hedging slúži na zabezpečenie existujúcich alebo budúcich položiek proti rizikám, ako napr. rizikám kurzových a úrokových zmien. K položkám sa preto tvoria zodpovedajúce protipoložky, aby sa tým úplne alebo čiastočne vyrovnalo riziko.

Hybridná pôžička je hlboko podriadená, dlhodobá pôžička podniku. Hybridný kapitál môže byť podľa Zákona o bankovníctve na základe svojho charakteru ako vlastný kapitál pripočítaný podľa svojej formy do koncernového kapitálu. Keďže v prípade insolventnosti sa hybridné pôžičky spomedzi podriadených záväzkov splácajú naposledy, poskytujú obyčajne nadpriemernú úrokovú prirážku.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje rozsiahly proces a príslušnú stratégiu, ktorou úverové inštitúcie zabezpečujú výšku, zloženie a rozdelenie (interného) kapitálu, ktorý považujú za adekvátny na vykrytie všetkých dôležitých bankovo-obchodných a bankovo-prevádzkových rizík, ktorým sú vystavené.

International Financial Reporting Standards (IFRS) sú predpisy pre zostavovanie účtovnej závierky, schválené prostredníctvom International Accounting Standards Board (IASB) vo forme jednotlivých štandardov. Cieľom ročných účtovných závierok podľa IFRS je poskytnúť informácie, relevantné pre rozhodovanie sa investorov o majetkovej, finančnej a výnosovej situácii podniku ako aj ich zmien v priebehu času. Ročná účtovná závierka, zostavená naproti tomu podľa Podnikateľského zákonníka, sa zameriava v prvom rade na myšlienku ochrany veriteľa.

Prístup **Internal Ratings Based Approach** (IRB) predstavuje popri štandardnému prístupu druhú možnosť pre výpočet minimálnych požiadaviek vlastných prostriedkov pre úverové riziko. IRB pripúšťa interné bankové odhady bonity úverových klientov. Ratingové procesy banky však musia mať prísne požiadavky a bankový dozor priebežne kontroluje ich primeranosť. Banky si môžu vybrať základný prístup IRB (Founded IRB-Approach) alebo pokročilý prístup IRB (Advanced IRB-Approach).

Index manažmentu nákupu ISM sa zisťuje na základe ankety, realizovanej prostredníctvom US-Institute for Supply Management (ISM) v 300 spoločnostiach z 20 priemyselných odvetví v USA, ktoré sú reprezentatívne rozmiestnené po celej krajine, a má odrážať strednodobý hospodársky vývoj. Tento index sa skladá z viacerých čiastkových indikátorov: Príjem zákaziek, výroba, zamestnanosť, dodacie lehoty a skladové zásoby a poukazuje na hospodársky rast, pokiaľ je prekročená indexová hodnota 50.

International Swaps and Derivatives Association (ISDA) je obchodná organizácia účastníkov na trhu pre deriváty OTC so sídlom v New Yorku.

ISIN znamená International Securities Identification Number, slúži na celosvetovo jednoznačné označovanie cenných papierov a v roku 2003 nahradilo 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 overovacieho čísla. ISIN pre kmeňovú akciu BKS Bank AG znie AT0000624705, pre prednostnú akciu AT0000624739.

Kapitalizácia trhu je burzová hodnota podniku k určitému rozhodujúcemu dňu. Vypočíta sa vynásobením počtu akcií v obehu a aktuálneho burzového kurzu na jednu akciu.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): Bazilejský výbor sleduje implementáciu ukazovateľa krytia likvidity cieľ, zabezpečiť okamžitú, rýchlu platobnú schopnosť banky do 30 dní v stresovom scenári. Malo by sa to dosiahnuť tak, že stresované netto odchádzajúce platby - tzv. likvidná prieluka banky - je vykrytá likvidnou vyrovnávacou čiastkou vo forme dostatočne likvidných a kvalitatívne hodnotných majetkových hodnôt.

Metóda Going Concern hovorí, že pri zostavovaní účtovnej závierky sa vychádza z pokračovania podnikateľskej činnosti, pokiaľ to nevyvracajú skutočné alebo právne danosti. Okrem iného je to dôležité pre oceňovanie majetkových hodnôt.

MiFID (Markets in Financial Instruments Directive) stanovuje jednotné pravidlá pre služby ohľadom cenných papierov v európskom hospodárskom priestore. Primárne ciele MiFID sú zvýšenie transparentnosti trhu, posilnenie hospodárskej súťaže medzi subjektmi, ponúkajúcimi finančné služby a tým aj zlepšenie ochrany investorov.

Modified Duration je ukazovateľ na evalváciu úrokovej citlivosti finančných investícií. Výsledkom tohto ukazovateľa je miera aproximácie zmien trhových hodnôt

Net Stable Funding Ratio (NSFR): Tento štrukturálny ukazovateľ posudzuje stabilitu refinancovania v časovom horizonte jedného roka a je súčasťou nových pravidiel likvidity pod Basel III. NSFR má zabezpečiť, aby sa majetkové hodnoty vo vzťahu k ich likvidnosti refinancovali, aspoň podielovo, dlhodobo zabezpečenými („stabilnými“) prostriedkami. Tým sa má znížiť závislosť od funkčnosti a likvidity interbankového trhu.

Obchodná kniha zahŕňa všetky položky úverovej inštitúcie z vlastného obchodu s finančnými nástrojmi, ktorými disponuje na účely ich opätovného predaja alebo ktoré prevzala, aby krátkodobo využila existujúce alebo očakávané rozdiely medzi kúpnyimi a predajnými cenami alebo cenové a úrokové výkyvy. Položky, ktoré nie sú evidované v obchodnej knihe, sa zaevidujú do bankovej knihy.

Deriváty **OTC** (over the counter) sú mimoburzové finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje priamo medzi účastníkmi trhu.

Podiel vlastného kapitálu je pomer základného kapitálu (Tier I) a vymeriavacieho základu (banková kniha).

Podiel vlastných prostriedkov odzrkadľuje pomer vlastných prostriedkov k vymeriavaciemu základu podľa Zákona o bankovníctve v percentách.

Pomer kurz-zisk je dôležitý ukazovateľ pre investorov na posúdenie akcií. Tu sa burzový kurz akcie dáva do vzťahu so ziskom, daným pre obdobie porovnania resp. očakávaným ziskom na akciu. Ak je tento pomer relatívne nízky, potom sa akcia považuje ako priaznivo ohodnotená, pri vysokom pomere ako nepriaznivo ohodnotená. Porovnávacie kritériá pre pomer kurz-zisk sú úroková sadzba, pomer kurz-zisk porovnateľných podnikov alebo historický priemerný pomer kurz-zisk ako aj očakávaná miera rastu pri rastových hodnotách.

Finančné nástroje Available for Sale (AFS) sú Finančné nástroje podniku, ktoré sú k dispozícii za účelom predaja.

Finančné nástroje Held to Maturity (HtM) sú získané finančné nástroje, ktoré sa vyznačujú určitou dobou trvania a stanovitelnými úrokovými platbami. Tieto nástroje sa používajú s úmyslom ponechať si ich až do konečnej splatnosti.

Primárne vklady sú peniaze klientov, dané k dispozícii banke, vo forme sporivých a termínových vkladov, listinných záväzkov ako aj podriadeného kapitálu.

Return on Assets (ROA) je pomer zisku (Hospodársky výsledok bez minoritných podielov) a priemernej bilančnej sumy v percentách.

Return on Equity (ROE) pred a po zdanení je pomer výsledku pred resp. po zdanení a priemerného vlastného kapitálu. Tento ukazovateľ opisuje zúročenie vlastného kapitálu spoločnosti. Čím vyššia je táto hodnota, tým viac zisku sa nahospodárilo do vlastného kapitálu spoločnosti.

Risk-Earnings-Ratio (RER) označuje pomer nákladov na úverové riziko a úrokový výnos. Percentuálna sadzba uvádza, aký podiel úrokového výnosu sa použije na vykrytie úverového rizika.

Solventnosť označuje porovnanie potreby vlastných prostriedkov, vyplývajúcich z (vážených) bilančných aktív a mimobilančných obchodov so započítateľnými vlastnými prostriedkami podľa Zákona o bankovníctve. Solventnosť je upravená v § 22 Zákona o bankovníctve.

Spoločnosti, oceňované at equity sú holdingové spoločnosti, ktoré nie sú ovládané, pri ktorých však existuje možnosť výrazne ovplyvňovať finančné a obchodno-politické rozhodnutia. Do koncernovej súvahy sa zapisujú s podielovým vlastným kapitálom na holdingovej spoločnosti. Do koncernového výkazu ziskov a strát sa zapíše alikvótny podiel na ročnom prebytku, zodpovedajúci podielovému pomeru.

Swap je angloamerický výraz pre výmenný obchod. Partneri si vymenia platobné záväzky, pričom pevné úrokové platby sa vymenia za variabilné (úrokové swapy) alebo za sumy v rôznych menách. Úrokové swapy umožňujú zabezpečenie proti rizikám zmeny úrokov a tým aj pevný základ výpočtov prostredníctvom stanovenia úrokov. Menové swapy umožňujú zabezpečenie proti menovým rizikám prostredníctvom výmeny kapitálových súm v rôznych menách, vrátane s tým spojených úrokových platieb.

Tier (angl. rad), pozri „Započítateľné vlastné prostriedky podľa Zákona o bankovníctve“.

Transformácia lehôt zahŕňa profesionálne riadenie rôznych lehôt splatností a s tým spojených rozličných zúročení aktívnych a pasívnych položiek v bankovej súvahe s ohľadom na aktuálne a očakávané úrokové krivky na trhu ako aj na štruktúry splatnosti.

Úplne konsolidované spoločnosti sú dôležité, ovládané spoločnosti, ktorých aktíva, pasíva, výnosy a náklady sú po odpočítaní konsolidačných položiek úplne zahrnuté do koncernovej zvierky BKS Bank.

Value-at-Risk je metóda kvantifikácie rizika. Meria potenciálne budúce straty, ktoré sa neprekročia za určité predpísané obdobie a s určitou pravdepodobnosťou.

Vlastné prostriedky sú vlastný kapitál banky naproti cudziemu kapitálu jej investorov. Na základe kvality vlastných prostriedkov ich zaraďujeme do skupín (ang. Tiers), pričom minimálne polovica celkových započítateľných vlastných prostriedkov musí byť k dispozícii ako základný kapitál (Tier I). Doplnujúce vlastné prostriedky sa označujú ako Tier II.

Vymeriavací základ podľa Zákona o bankovníctve je súčet aktív, vážených podľa rizika adresy resp. partnera, mimobilančných a osobitných mimobilančných položiek bankovej knihy, ktoré sa vypočítavajú podľa rakúskych predpisov pre bankový dohľad.

Základný kapitál alebo Tier I pozostáva z vloženého kapitálu, hybridného kapitálu a rezerv, ako aj rozdielových súm, ktoré vznikajú z konsolidácie kapitálu podľa ustanovení Zákona o bankovníctve, zníženého o nehmotný investičný majetok a vlastné akcie.

Započítateľné vlastné prostriedky podľa Zákona o bankovníctve: Podľa ustanovení o solventnosti sú úverové inštitúcie povinné vždy disponovať započítateľnými vlastnými prostriedkami vo výške, definovanej v § 22 ods. 1 r. 1 až 5 Zákona o bankovníctve. Započítateľné prostriedky vyplývajú zo základného kapitálu (Tier I) a z doplnujúcich elementov (Tier II) ako aj zo zrážkových položiek. Kapitál podľa Tier III je započítateľný len pre krytie potreby vlastných prostriedkov obchodnej knihy a otvorených položiek v cudzej mene, požadované bankovým dozorom.

Zisk podľa IFRS na akciu (Earnings per Share) vyplýva z ročného prebytku koncernu a vzťahuje sa na priemerný počet akcií podniku v obeh.

Výroky vzťahujúce sa na budúcnosť

Táto správa o hospodárení obsahuje údaje a prognózy, ktoré sa vzťahujú na budúci vývoj koncernu BKS Bank. Prognózy predstavujú odhady, ktoré sme urobili na základe všetkých informácií, ktoré sme mali k dispozícii v rozhodujúci deň 3. marca 2011. Ak by sa predpoklady prognóz nenaplnili alebo ak by nenastali riziká, opísané v správe o rizikách, potom sa môžu skutočné výsledky líšiť o výsledkov, očakávaných v súčasnosti. S touto správou o hospodárení nie je spojené žiadne odporúčanie na kúpu alebo predaj akcií BKS Bank AG.

Impressum

Vlastník média (vydavateľ): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt
Telefón: +43(0)463 5858-0
Fax: +43(0)463 5858-329
BIC: BFKKAT2K
Kód banky: 17000
DVR: 0063703
IČ DPH: ATU25231503
č. obch. reg.: 91810s
Internet: www.bks.at
E-mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Redakcia: BKS Bank AG, kancelária predstavenstva
Fotografie: Gernot Gleiss
Koncept/dizajn: gantnerundenzi.at
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic
Lektorát: Mag. Andreas Hartl
Tlač a litografia: Kreiner Druck GmbH & Co KG

