

6

GODIŠNJE FINANCIJSKO IZVJEŠĆE ZA 2016.

BKS Bank
3 Banken Gruppe



**Sačuvati
dragocjeno.
Stvoriti
novo.**

Palača Cristalnigg poseban je dragulj barokne arhitekture. Dugo vremena bila je mjestom susreta i sjecištem javnoga života u Klagenfurtu te je oko 70 godina u vlasništvu BKS Bank.

Između 2014. i 2016. urađena je zahtjevna restauracija. Štukaturni strop obuhvaća gotovo 600 četvornih metara površine. Procjenjuje se da je izrađen oko 1730. ili 1740. Djelo se pripisuje ondašnjem poznatom štukateru Kilianu Pittneru i njegovom sinu Marxu Josefu, koji su između ostaloga uredili štukaturu u dvorcu Porcia te u katedrali u Klagenfurtu.

Sanacija štukaturnog stropa urađena je umjetničkom preciznošću prema tradicionalnoj tehnici u uskoj suradnji sa Saveznim uredom za zaštitu spomenika.

SADRŽAJ

BKS BANK - PREGLED	6
PREDGOVOR PREDsjedNICE UPRAVE	7
IZVJEŠĆE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU	15
Korporativno upravljanje u BKS Bank	16
Uprava i Nadzorni odbor	19
Izvešće o primicima	35
Neovisna procjena funkcionalnosti upravljanja rizicima	40
Financijsko izvješćivanje i objave	41
Sustav za kontrolu usklađenosti	42
Mjere za poticanje žena	44
Izvešće predsjednika Nadzornog odbora	46
ODNOSI S INVESTITORIMA	53
BKS Bank dionica	54
Odnosi s investitorima - komunikacija	58
STRATEGIJA PODUZEĆA	61
IZVJEŠĆE O STANJU KONCERNA	77
Gospodarsko okruženje	78
Menadžment i organizacijska struktura	83
Struktura dioničara	86
Tržišna područja BKS Bank	89
Resursi i usluge	94
Konsolidirana poduzeća i udjeli	100
Imovinsko i financijsko stanje	106
Financijska uspješnost	110
Segmentno izvješće	115
Konsolidirani vlastiti kapital	130
Izvešće o rizicima	132
Održivost i nefinancijski pokazatelji učinka	176
Perspektiva	188

KONSOLIDIRANO FINANIJSKO IZVJEŠĆE U SKLADU S MSFI	193
Sadržaj bilješke	194
Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank koncerna za poslovnu 2016. godinu	196
Bilanca BKS Bank koncerna s 31. prosinca 2016.	198
Izvješće o promjenama u kapitalu	199
Izvješće o novčanim tokovima	200
Objašnjenja (bilješke) uz konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank	201
Organi Društva	236
Završne napomene Uprave	237
Prijedlog raspodjele dobiti	238
Revizorsko mišljenje	239
DODATNI PODACI	245
Struktura dioničara u 3 Banken Gruppe	246
Naša povijest poduzeća	247
Glosar	248
Popis skraćenica	256
Na budućnost orijentirane izjave/impresum	259
GODIŠNJE IZVJEŠĆE BKS BANK AG	261
BKS Bank AG - pregled.	263
Izvješće o stanju BKS Bank AG	265
Godišnje izvješće i dodatak BKS Bank AG.	333
Organi Društva	352
Prijedlog raspodjele dobiti.	353
Završne napomene Uprave.	354
Revizorsko mišljenje	355
Izvješće predsjednika Nadzornog odbora.	359

Predmetni dokument predstavlja nerevidirani prijevod Godišnjeg izvješća sa njemačkog na hrvatski jezik. U slučaju odstupanja mjerodavno je Izvješće na njemačkom jeziku.

Minimalna odstupanja vrijednosti u tablicama i grafikonima mogu se svesti na razlike u zaokruživanju. Za lakše čitanje korišten je muški rod. U tekstovima se jednako govori o ženama i muškarcima.

TROGODIŠNJA USPOREDBA

POKAZATELJI USPJEHA u mil. EUR	2014.	2015.	2016.
Dobit od kamata	157,3	166,4	154,2
Prevenција rizika u kreditnom poslovanju	-49,5	-48,5	-31,0
Dobit od provizije	47,6	53,0	48,8
Administrativni troškovi	-105,8	-105,1	-106,4
Godišnja dobit prije poreza	54,1	60,7	49,8
Godišnja dobit poslije poreza	48,7	53,6	46,2
BILANČNE BROJKE u mil. EUR			
Bilančna suma	6.854,6	7.063,4	7.581,1
Potraživanja od klijenata nakon prevencije rizika	4.815,8	4.920,1	5.175,3
Primarni depoziti	5.013,0	5.109,8	5.568,0
– od toga štedni depoziti	1.705,5	1.629,8	1.529,0
– od toga osigurane obveze uklj. subordinirani kapital	789,1	758,1	743,2
Vlastiti kapital	795,8	860,2	958,8
Imovina klijenata pod upravljanjem	12.972,0	13.212,1	13.723,2
– od toga volumen depozita	7.959,0	8.102,3	8.155,1
VLASTITI KAPITAL PREMA CRR-U u mil. EUR			
Ponderirana rizična aktiva	4.846,6	4.883,4	4.974,1
Vlastiti kapital	580,9	599,9	670,0
– od toga redovni osnovni kapital (CET1)	543,7	575,6	625,9
– od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	543,7	575,6	625,9
Višak vlastitog kapitala	193,2	209,2	241,0
Kvota redovnog osnovnog kapitala (u %)	11,2	11,8	12,6
Kvota ukupnog kapitala (u %)	12,0	12,3	13,5
POKAZATELJI PODUZEĆA			
Stopa povrata kapitala prije poreza (prinos vlastitog kapitala)	7,2	7,3	5,5
Stopa povrata kapitala poslije poreza	6,5	6,5	5,1
Koeficijent trošak-prihod	51,9	48,7	56,2
Omjer dobiti i rizika (kreditni rizik/dobit od kamata)	31,5	29,2	20,1
RESURSI			
Prosječan broj zaposlenih	915	923	926
Broj poslovnica	57	59	60
BKS BANK DIONICA			
Broj pojedinačnih redovnih dionica (ISIN AT0000624705)	34.236.000	34.236.000	37.839.600
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica (ISIN AT0000624739)	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Najveći tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,8/15,6	17,5/15,7	17,3/15,4
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,9/14,9	16,5/14,8	15,8/13,9
Završni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,3/15,3	16,9/15,1	16,8/15,4
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR s 31.12.	619,8	605,8	662,7
Dividenda po dionici u EUR	0,23	0,23	0,23 ¹⁾
Odnos tečaja i dobiti redovne/povlaštene dionice	11,6/10,3	11,3/10,1	13,3/12,2

¹⁾Prijedlog 78. redovnoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 09. svibnja 2017.



PREDGOVOR PREDSJEDNICE UPRAVE





Dati prostor novim idejama.

*Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave*

POŠTOVANE DIONIČARKE I DIONIČARI,

„Ne opstaje najjača niti najinteligentnija vrsta, već ona koja se najbolje prilagođava promjenama.“ Ovaj citat Charlesa Darwina pogađa bankarski sektor snažnije no ikad ranije. Naš sektor ubraja se u one koji su trenutačno najviše pogođeni digitalnim promjenama.

S jedne strane se ponašanje klijenata drastično mijenja. Posebice mlađi klijenti zahtijevaju nove i inovativne bankarske usluge te svoje aktivnosti premještaju na internet. S druge strane, potrebno je sustave i procese prilagoditi tako da kontinuirani procesi budu mogući bez diskontinuiteta medija. Pred nama su i novi oblici plaćanja na temelju novih tehnologija, poput distributivne digitalne knjige udjela, poznatije kao „Blockchain“ tehnologija.

BKS Bank ne vidi prijetnju u napredujućoj digitalizaciji, već šansu. Na dobrom smo putu transformacije naše organizacije u digitalno doba. K tomu smo uvjereni da se digitalno i u budućnosti neće nazivati anonimnim. Složeni bankovni poslovi trajno će zahtijevati osobno savjetovanje. Individualno savjetovanje razlikuje nas već duže vrijeme od većine naših konkurenata.

IZVRSNO SAVJETOVANJE: PREDNOST U TRŽIŠNOJ UTAKMICI DANAS I SUTRA

Stoga s optimizmom gledamo u budućnost. S našom mrežom poslovnica dobro stojimo i nisu planirane provedbe opsežnih zatvaranja kao kod drugih institucija. Naprotiv, na našim tržištima rasta otvorit ćemo dodatne poslovnice. U 2016. godini 152.000 privatnih lica i poduzeća bili su naši klijenti - za 2.000 više nego u prethodnoj godini. Porast je uslijedio ponajprije na našim tržištima rasta u Sloveniji i Beču. Na oba tržišna područja BKS Bank je u međuvremenu vrlo dobro etablirana. Naši klijenti cijene nas tamo kao pouzdanog partnera orijentiranog na klijente.

Jednako dosljedno kao i rast poslovnica nastavit ćemo s intenzivnim usavršavanjem i obrazovanjem naših zaposlenika. Oni su u 2016. godini proveli više od 39.000 sati na izobrazbi. Uspjeh tih mjera pokazuje se u velikom zadovoljstvu s našim uslugama savjetovanja i kvalitetom poduzeća:

- Naši klijenti dali su nam izvrsnu ocjenu u analizi zadovoljstva klijenata u izvještajnoj godini.
- Nagradom Recommender Award 2016 potvrđena nam je izvrsna orijentiranost na klijente.
- Posebice smo radosni i na dva priznanja Austrijskog društva za analizu potrošača i magazina trend. Izabrani smo za najbolju austrijsku banku s mrežom poslovnica u investicijskom savjetovanju te savjetovanju za financiranje nekretnina.
- U aplikaciji za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća ponovno smo nagrađeni s oznakom kvalitete „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5*“ te uvršteni na „Popis izvrsnih poduzeća Austrije“.

Naše raznovrsne aktivnosti održivosti također nas odvajaju od drugih. Naši klijenti i poslovni partneri cijene nas kao gospodarski i ekološki odgovornog i savjesnog partnera.

DOP jača našu snagu inovacije. Tako smo početkom 2017. kao prva banka u Austriji krenuli s tzv. socijalnom obveznicom¹⁾. Redovna dionica BKS Bank od lipnja izvještajne godine prikazuje se u indeksu održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi. To nas ubraja među vrhunska DOP poduzeća u Austriji.

746 NOVIH DIONIČARA

Raduje nas da je naša dionica Vama kao dioničarima i dalje atraktivan instrument. U 2016. godini redovne i povlaštene dionice BKS Bank proslavile su svoju 30-godišnji obljetnicu na burzi. Paralelno smo proveli uspješno povećanje kapitala. Pridobili smo 746 novih dioničara i plasirali ukupan volumen mladih dionica na tržištu. Na ovom mjestu želimo Vam srdačno zahvaliti na Vašem doprinosu tom uspjehu.

Povećanje kapitala dalo je dragocjen doprinos daljnjem jačanju naše baze vlastitog kapitala. Ona oduvijek stoji na vrlo stabilnim nogama. Stanje vlastitog kapitala iznosilo je na kraju godine 670,0 mil. eura. Kvota vlastitog kapitala od 13,5% nalazi se kao i kvota redovnog osnovnog kapitala od 12,6% jasno iznad minimalnih zakonskih zahtjeva.

PORAST KREDITNOG VOLUMENA I PRIMARNIH DEPOZITA

Znamo da je Vama kao investitoru važan i naš ekonomski uspjeh. I ovdje Vam donosimo pozitivne vijesti. U izvještajnoj godini smo povećali bilančnu sumu za 7,3% na 7,58 mrđ. eura. Kreditno i depozitno poslovanje razvijalo se u jednakoj mjeri pozitivno. Nakon poznate gospodarske krize u proteklim godinama došlo je u 2016. godini do znatnog gospodarskog rasta u svim našim tržišnim područjima. To je povećalo spremnosti poduzetnika na investicije. Na kraju 2016. godine naš je kreditni volumen iznosio 5,33 mrđ. eura - time je za 4,2% bio iznad prošlogodišnje vrijednosti. Primarni depoziti dosegli su na kraju godine rekordno stanje od 5,57 mrđ. eura, iako isključivo plaćamo kamate u skladu s tržištem. To vidimo kao znak povjerenja kupaca u nas.

¹⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih obveznica, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Ponuda opisanog proizvoda radi se na osnovu objavljenog osnovnog prospekta od BKS Bank AG od 01.04.2016. uključujući sve dokumente uvrštene u obliku reference i sve dodatke osnovnom prospektu kao i objavljene konačne uvjete dana 05.01.2017. Osnovni prospekt uključujući dodatke i konačne uvjete besplatno je dostupan na početnoj stranici emitenta na <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, kao i u poslovnica BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, tijekom uobičajenog radnog vremena.

S razvojem financijske uspješnosti naše institucije također smo zadovoljni Izvještajna godina i dalje je bila obilježena postojanom politikom najnižih kamata. Mnogi regulatorni zahtjevi te oštrije tržišno natjecanje čine okruženje vrlo izazovnim. Unatoč tomu je BKS Bank ostvarila konsolidiranu godišnju dobit prije poreza u visini od 49,8 mil. eura. Ona je očekivano bila manja od rekordnog rezultata iz 2015. godine, koji je bio snažno obilježen posebnim učinkom iz uvrštavanja at Equitiy od Bank für Tirol und Voralberg AG. Uz to smo u 2016. godini platiti jednokratni predujam za doprinos stabilnosti (doprinos banaka) u visini od 7,8 mil. eura, što je također imalo osjetan utjecaj na rezultat. Unatoč dodatnim opterećenjima u izvještajnoj godini radosni smo što je austrijska vlada s ubuduće nižim doprinosom stabilnosti provela važno rasterećenje za naš sektor.

MEĐUNARODNO USPJEŠNI

Važan doprinos ovim dobrim poslovnim brojkama dala su i naša međunarodna tržišta.

U Sloveniji smo ostvarili konsolidiranu godišnju dobit prije poreza od 3,9 mil. eura. Naše tamošnje leasing društvo povećalo je volumen leasinga za 19,3% te ostvarilo do sada najbolji godišnji rezultat u gotovo 20 godina postojanja.

U Hrvatskoj, od preuzimanja tamošnje Kvarner banke d.d., možemo se radovati do sada najboljoj godišnjoj dobiti od 3,9 mil. eura prije poreza. Osim toga smo tamo u minuloj poslovnoj godini ispisali bankovnu povijest: Kao prva banka otvorili smo EU podružnicu. Tome je prethodilo prvo prekogranično spajanje banke iz druge EU članice s hrvatskom bankom.

Fuzionirali smo našu banku kćer BKS Bank d.d. u BKS Bank AG. Na taj način raspoložemo sada na svim našim inozemnim tržištima jedinstvenom strukturom koncerna.

NOVI PREDsjedNIK NADZORNOG ODBORA

Godina 2016. donijela je ponovno promjene u našem Nadzornom odboru. Dosadašnji predsjednik Nadzornog odbora, Peter Gaugg, nije više bio raspoloživ za produžetak svoga mandata. Našem Nadzornom odboru pripadao je 18 godina. Peter Gaugg je tako obilježio važne prekretnice u razvoju našega poduzeća. Od 2014. predsjedavao je Nadzornim odborom. U ime BKS Bank i Nadzornog odbora želimo mu srdačno zahvaliti na njegovom angažmanu. Njegova velika ekspertiza uvijek nas je značajno obogaćivala. Kao predsjednika ga je naslijedio Gerhard Burtscher, predsjednik Uprave od Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

IN MEMORIAM DR. GUIDO SCHMIDT-CHIARI

U kolovozu smo na našu duboku žalost saznali za smrt našeg bivšeg predsjednika Nadzornog odbora Dr. Guida Schmidt-Chiarija. Bio je doajen austrijskog bankarstva i mnogo godina je obiježio taj sektor. Za svoje djelovanje ostvario je javno priznanje u obliku nekoliko visokih nagrada. Ostat će nam u najboljem sjećanju.

Na koncu želimo srdačno zahvaliti onima koji su omogućili naš uspjeh: našim zaposlenicima. Velika odanost i spremnost za rad nisu nešto što se samo po sebi razumije. Oboje jako cijenimo. Naša osobna zahvala ide i svim predstavnicima kapitala i radnika u Nadzornom odboru. Njihovo angažirano, kompetentno sudjelovanje dragocjeno je za BKS Bank.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave

IZVJEŠĆE O KORPORATIVNOM UPRAVLJANJU

Korporativno upravljanje u BKS Bank

–16–

Uprava i Nadzorni odbor

–19–

Izvešće o primicima

–35–

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima

–40–

Financijsko izvješćivanje i objave

–41–

Sustav kontrole usklađenosti

–42–

Mjere za poticanje žena

–44–

Izvešće predsjednika Nadzornog odbora

–46–

KORPORATIVNO UPRAVLJANJE U BKS BANK

Djelotvorno korporativno upravljanje smatramo prirodnim. Ono jamči odgovorno vođenje i kontrolu banke usmjerene na održivo stvaranje dodane vrijednosti. Predani smo načelima dobrog i odgovornog upravljanja poduzećem, koja su utemeljena u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Ispunjavamo sve tamo navedene preporuke i poticaje uz iznimku onih, koje se zbog individualne situacije BKS Bank AG, 3 Banken Gruppe i zakonskih odredbi za kreditne institucije ne mogu dosljedno provesti.

Društveno odgovorno poslovanje (DOP) koje prakticiramo na razini koncerna obvezuje nas na čuvanje društvene i ekološke odgovornosti. Intenzivno se bavimo DOP-om, budući da smo uvjereni da banka treba solidan ugled. U izvješću o održivosti, koje zasebno objavljujemo, dojmljivo smo pokazali da ne vršimo pojedinačne mjere DOP-a, nego da smo već mnogo godina etabrirali cjelovitu strategiju održivosti. Za naše klijente i zaposlenike, naše dioničare i društvo želimo stvarati održivu dodanu vrijednost. Gospodarska performansa, društvena odgovornost prema našim zaposlenicima i javnosti kao i čuvanje resursa stoga su neizostavne maksime za naše poslovne aktivnosti.

OBJAŠNJENJA UZ AUSTRIJSKI KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) daje poduzećima kotiranim na burzi regulatorni okvir za vođenje poduzeća i stvara mjerilo za učinkovito vođenje i nadzor poduzeća. Objavljen prvi put u listopadu 2002., ÖCGK je redovno prerađivan - najposlije u siječnju 2015. - uz uvrštavanje svih relevantnih interesnih skupina.

Kao instrument samoregulacije ÖCGK se temelji na propisima austrijskog prava o dionicama, burzi i tržištu kapitala kao i na europskim i međunarodnim propagiranim standardima za vođenje poduzeća. Uz pomoć ÖCGK treba poticati povjerenje financijskih tržišta, ulagača, poslovnih partnera, zaposlenika i javnosti u poduzeća kotirana na burzi.

Pet osnovnih elemenata obilježavaju dobro korporativno upravljanje:

- povjerljiv odnos sa zainteresiranim stranama
- redovita otvorena komunikacija između Nadzornog odbora i Uprave
- sustav primitaka orijentiran na učinak
- transparentno računovodstvo i
- transparentnost u vođenju poduzeća

Ostala važna načela ovog dragovoljnog kodeksa ponašanja na osnovu načela uskladi se ili objasni jesu jednak odnos prema svim dioničarima dioničkih društava kotiranih na burzi, deklarirana neovisnost nadzornih odbora, minimaliziranje interesnih konflikata kao i opsežna kontrola putem nadzornog odbora i revizora.

Standardi za odgovorno vođenje poduzeća koje je razradila Austrijska radna skupina za korporativno upravljanje dijele se na tri kategorije: Na L-pravila („pravni zahtjevi“) temelje se na obvezujućim pravnim propisima – kao i na C-pravila („usklađi se ili objasni“), gdje se objašnjavaju dozvoljena odstupanja. Osim toga, Kodeks sadrži i R-pravila („preporuke“) koja imaju samo karakter preporuke. Nepridržavanje ovih zahtjeva ne mora se pripočavati ni obrazlagati. Posebna regulativa za banke i osiguranja ostaju nedirnuta Kodeksom. Pravila Kodeksa ne zahtijevaju pak otkrivanje poslovnih tajni.

IZJAVA O USKLAĐENOSTI ORGANA BKS BANK

Kao poduzeće kotirano na burzi BKS Bank je putem svojih organa dala Izjave o usklađenosti prema § 243b UGB-a. ÖCGK predstavlja dragocjenu orijentacijsku pomoć pri oblikovanju internih procesa i pravilnika u banci. Važne osobine ove vlastite vizije jest uska suradnja Uprave i Nadzornog odbora, sustav primitaka orijentiran na učinak te koji zrcali gospodarski položaj institucije, poštivanje interesa dioničara te otvorenost i transparentnost u komunikaciji poduzeća. K tomu pazimo na integritet te ponašanje svih zaposlenika i rukovoditelja u skladu sa zakonom i regulativom u smislu načela bez grešaka. Pridržavanje kodeksa za BKS Bank nije samo puko izgovaranje riječi, nego se stalno iznova propagira i prakticira.

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito i opsežno su posvećeni u smislu C pravila 61 načelima, ciljevima i svrhama prikazanima u ÖCGK-u. BKS Bank stoga također slijedi načelo usklađi se ili objasni. Prema tome smo obvezani na objavljivanje odstupanja od ÖCGK pravila . Odstupanja postoje tamo gdje pojedinačna situacija BKS Bank AG ili 3 Banken Gruppe te zakonski propisi za kreditne institucije ne omogućavaju dosljedno pridržavanje odredbi ÖCGK-a. Odgovarajuće objašnjenje Uprave i Nadzornog odbora bit će objavljeno na internetskoj stranici www.bks.at » Investor Relations » Corporate Governance. Uz navod te objašnjenje odstupanja od C pravila 2, 31 i 45 BKS Bank je u poslovnoj godini 2016. djelovala u skladu ÖCGK.

Na 50. stranici ovog Izvješća navedene su internetske adrese svih relevantnih informacija o ÖCGK i BKS Bank. ÖCGK, smjernice za neovisnost članova Nadzornog odbora kao i Statut BKS Bank dostupni su na našoj internetskoj stranici.

Nadzorni odbor je na posljednjoj sjednici 30. ožujka 2016. ponovno izjavio spremnost na poštivanje pravila ÖCGK-a u verziji od siječnja 2015..

Predmetno izvješće bavi se u skladu s L pravilom 60 s načinom rada Uprave i Nadzornog odbora, s politikom primitaka kao i poduzetim mjerama za poticanje žena sukladno L pravilu 60. Nadalje su rasvjetljaju načela računovodstva i publiciteta (L pravila 63, 65 i 69, C pravila 64, 66, 67, 68 i 70), funkcionalnost sustava upravljanja rizicima (C pravilo 83) kao i sustav kontrole usklađenosti. Ostala ÖCGK relevantna tematska područja, kao npr. struktura dioničara i glavna skupština, komunikacija poduzeća i prosljeđivanje informacija, opisane su u Izvješću o stanju koncerna, u poglavlju Investor Relations kao i u bilješkama uz konsolidirano financijsko izvješće.

Pravila kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva u BKS Bank koncernu. U ovim društvima obveze vođenja poslovanja i eventualne potrebne mandate Nadzornog odbora obavlja službena Uprava, voditelji odjela odnosno bivših rukovoditelji BKS Bank. Sva društva koncerna su uključena u sustav izvještavanja BKS Bank koncerna. Osim toga, direktori tih društava kćeri redovito izvještavaju svoje Nadzorne odbore odnosno Uprave matične tvrtke. Također su opsežno uključeni u AML, sustav upravljanja rizicima i usklađenosti BKS Bank koncerna, neovisno o tome, je li jedan takav uspostavljen u društvu. Načela primitaka vrijede - ako pojedini organi za svoju djelatnost u ovim društvima ostvaruju primitak - također i za njihova rukovodstva. O razvoju bitnih, operativno djelatnih društava kćeri redovito se izvještava Nadzorni odbor matične tvrtke.

OBRAZLOŽENJE BKS BANK O Odstupanju od C pravila

Pravilo 2 C („one share – one vote“): BKS Bank je osim pojedinačnih redovnih emitirala i povlaštene dionice bez prava glasa koje za dioničare predstavljaju zanimljivu investicijsku alternativu zbog njihova povlaštenog prava na dividendu. Pojedinačne redovne dionice koje je emitirala BKS Bank imaju pravo glasa. Nijedan dioničar ne raspolaže s nadproporcionalnim pravom glasa. Godine 1991. donesena je odluka o izdavanju povlaštenih dionica bez prava glasa.

Pravilo 31 C: Prikazivanje primitaka članova Uprave vrši se u skladu sa zakonskim odredbama. Iz razloga zaštite podataka kao i s obzirom na pravo na privatnost pojedinačnih članova Uprave izostaje podjela na fiksne i varijabilne udjele članova Uprave. Pravila o primicima utvrđena u BKS Bank osiguravaju da varijabilni primitak članova Uprave zadovolji osobne učinke pojedinog člana. Nadalje se odgovarajuće uzimaju u obzir stanje profita, rizika i likvidnosti institucije.

Pravilo 45 C: Na temelju povećane strukture dioničara birani su predstavnici najvećih dioničara u Nadzorni odbor. Budući da se kod glavnih dioničara također radi o bankama, njihovi predstavnici također obnašaju mandate u tijelima drugih kreditnih institucija s kojima BKS Bank ima konkurentski odnos. Oni su se u pojedinačnoj izjavi deklarirali kao neovisni.

UPRAVA I NADZORNI ODBOR

NAČIN RADA UPRAVE

Uprava je kao upravljački organ BKS Bank koncerna obvezana interesu poduzeća i vodi poslove na temelju zakona, statuta te poslovnika o radu. U poslovniku o radu Uprave regulirane su raspodjela resora, suradnja u Upravi kao i uzajamno zastupanje. Nadalje sadrži katalog onih mjera koje zahtijevaju suglasnost Nadzornog odbora, kao i obveze informiranja i izvještavanja Uprave. Ona povjerljivo surađuje s drugim organima BKS Bank i predstavnicima radnika. Nadzorni odbor se bez odgađanja informira o svim važnim događajima.

Uprava se na temelju opsežnog izvještavanja ponajprije bavi sa strateškim usmjeravanjem institucije, utvrđivanjem ciljeva poduzeća za pojedina područja odgovornosti te cjelokupnu grupaciju. U cilju održive dodane vrijednosti na raspolaganju je za interese dioničara, klijenata, zaposlenika kao i ostalih grupa povezanih s Bankom. Donosi prikladne mjere predostrožnosti da bi se osiguralo pridržavanje relevantnih zakonskih odredbi te jamči učinkovito upravljanje i kontrolu rizika.

Član Uprave nadležan za resor nosi neposrednu odgovornost za ovo područje zadataka. Ostali članovi informiraju se opsežno o ukupnom poduzeću te predlažu generalnoj Upravi temeljne odluke za donošenje odluka. U vlastitom području zadaća su članovi Uprave uključeni u dnevno poslovanje i stalno se informiraju o poslovnoj situaciji i značajnim transakcijama. Na redovitim i tematskim sjednicama ili cirkularnim putem razgovara se o događajima relevantnima za poduzeće, strateškim pitanjima i mjerama koje treba poduzeti, koje svaki član Uprave u svom području djelovanja ili cjelokupna Uprava trebaju provesti.

Donošenje odluka Uprave u pravilu je jednoglasno. Za potpisivanja ugovora i rizična interna odobrenja vrijedi načelo u četiri oka. Sveobuhvatno interno izvješćivanje prati pažljivu pripremu odluka Uprave.

ČLANOVI UPRAVE

Upravu BKS Bank u izvještajnoj godini kao zajednički odgovorni organ činile su tri osobe.

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Predsjednica Uprave, rođ. 1960.

Datum prvog imenovanja: 01. srpnja 2004.

Završetak razdoblja funkcije: 30. lipnja 2019.

Mag. Dr. Herta Stockbauer studirala je na Ekonomskom sveučilištu u Beču komercijalne znanosti i potom radila kao sveučilišna asistentica i predavač na Institutu za ekonomske znanosti Alpen-Adria sveučilišta u Klagenfurtu. Godine 1992. pristupila je u BKS Bank i radila u poslovanju s poduzećima i poslovima s vrijednosnim papirima, prije nego je prešla u Odjel za kontroling i računovodstvo. Godine 1996. imenovana je voditeljicom odjela, 2004. članom Uprave, a u ožujku 2014. imenovana je predsjednicom Uprave.

Njenom resoru pripadaju područja poslovanja s pravnim osobama, riznica i trgovanje u vlastito ime, ljudski resursi, odnosi s javnosti, marketing, društveni mediji, odnosi s ulagačima, računovodstvo i kontrola prodaje, nekretnine i gradnja, podružnice i udjeli kao i inozemno poslovanje u Sloveniji, Hrvatskoj, Mađarskoj i Slovačkoj.

Mandati u poduzećima uključenima u konsolidirano financijsko izvješće:

- Predsjednica Nadzornog odbora Oberbank AG
- Zamjenica predsjednika Nadzornog odbora od Bank für Tirol i Vorarlberg AG
- Članica Nadzornog odbora u BKS leasing Croatia d.o.o.

Mandati u drugim domaćim društvima, koji nisu uključeni u konsolidirano financijsko izvješće:

- Članica Nadzornog odbora u Österreichische Post Aktiengesellschaft
- Članica Nadzornog odbora u SW Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG
- Članica Nadzornog odbora u Oesterreichische Kontrollbank AG

Ostale funkcije:

- Članica Uprave Udruge austrijskih banaka i bankara
- Članica Uprave udruge Industriellenvereinigung Kärnten
- Član Uprave austrijskog društva Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft
- Predsjednica ogranka za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- Članica gremija osiguranja novčanih depozita banaka i bankara
- Podpredsjednica od respACT – austrian business council for sustainable development
- Počasna konzulica Švedske za saveznu pokrajinu Korušku

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Član Uprave, rođ. 1959.

Datum prvog imenovanja: 01. rujna 2010.

Završetak razdoblja funkcije: 31. kolovoza 2020.

Nakon studija Poslovne ekonomije mag. Kraßnitzer radio je za Börsenkurier kao novinar te završio različite prakse u revizorskim društvima i uredima za porezno savjetovanje. Od 1987. radi u BKS Bank. Od 1992. vodio je interne revizije Banke i završio 2006. obrazovanje za certificiranog internog revizora, CIA®, američkog Instituta internih revizora.

Mag. Kraßnitzer je u Upravi BKS Bank nadležan za područja upravljanje rizicima, kontrola rizika, backoffice kredit, backoffice riznica, IT, organizacija poduzeća i tehnička služba kao i za suradnju s DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. U međunarodnom poslovanju nadležan je za backoffice, upravljanje rizicima i IT.

Mandati u poduzećima uključenima u konsolidirano financijsko izvješće:

- Predsjednik Nadzornog odbora u BKS leasing Croatia d.o.o.
- Član stručnog gremija u DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

Mag. Wolfgang Mandl

Član Uprave, rođ. 1969.

Datum prvog imenovanja: 01. siječnja 2013.

Završetak razdoblja funkcije: 31. prosinca 2018.

Mag. Wolfgang Mandl svoju je karijeru započeo 1990. kao savjetnik za privatne klijente u poslovnicu Spittal te 1997. završio studij primijenjene poslovne ekonomije na Alpen-Adria sveučilištu u Klagenfurtu. Potom je preuzimao različite zadaće u odjelu poslovanja s pravnim licima direkcije Klagenfurt. Godine 2003. povjereno mu je upravljanje njome te je preuzeo odgovornost za poslovanje s privatnim klijentima.

Mag. Wolfgang Mandl nadležan je u Upravi BKS Bank za poslovanje s privatnim klijentima, privatno bankarstvo kao i za poslovanje s vrijednosnim papirima i depozitima. Uz to je u njegovoj nadležnosti suradnja s prodajnim partnerima poput tvrtki Wüstenrot, card complete Service Bank AG, 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H. zajednička investicijska tvrtka od 3 Banken Gruppe. U međunarodnom poslovanju BKS Bank odgovoran je za regiju Italije.

Ostale funkcije:

- Počasni konzul Italije za saveznu pokrajinu Korušku

PODRUČJA ODGOVORNOSTI UPRAVE

Mag. Dr. Herta Stockbauer

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA

Mag. Wolfgang Mandl

Interna revizija
Usklađenost
Sprječavanje pranja novca (Anti-Money Laundering)
Dubinsko snimanje i odgovornost za rizik u smislu poslovnika, ÖCGK-a i
prava nadzora

Poslovanje s poduzećima

Riznica i trgovanje u
vlastito ime

Ljudski resursi

Odnosi s javnošću
Marketing, društveni mediji,
Odnosi s investitorima

Računovodstvo i
kontroling prodaje

Poslovi s nekretninama i
građevinski projekti

Kćeri koncerna i udjeli

Međunarodno poslovanje:
Slovačka Republika,
Slovenija, Hrvatska,
Mađarska

Upravljanje rizicima

Kontroling rizika

IT, organizacija poduzeća,
tehnička služba

Backoffice kredit,
BKS Service GmbH (BSG)

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

Backoffice riznica

Međunarodno poslovanje:
Backoffice, upravljanje
rizicima i IT

Poslovanje s privatnim
klijentima i zdravstvena
zanimanja

Privatno bankarstvo,
posao s vrijednosnim
papierima

KAG i poslovanje s
depozitima

Prodajni partneri

Međunarodno poslovanje:
Italija

Broj i vrsta svih dodatnih mandata članova Uprave u skladu je sa smjernicama utvrđenima u C pravilu 26 ÖCGK-a i odredbama § 28a BWG-a.

NAČIN RADA NADZORNOG ODBORA

Nadzorni odbor slijedi cilj, da optimalno opravda svoju nadzornu i savjetodavnu funkciju stručnom kvalifikacijom, raznovrsnošću i osobnom kompetencijom svojih članova.

Nadzorni odbor BKS Bank od 01. listopada 2016. broji devet predstavnika kapitala kao i pet članova koje nominira radničko vijeće i koji čine jednu trećinu. Savjetuje i nadzire Upravu Banke, pri čemu se stručni rad obavlja i u plenumu i u pojedinim odborima. Nadzorni odbor odlučuje autonomno o imenovanju Uprave kao i etabliranju predsjednika Uprave te izrađuje zajedno s Upravom dugoročno planiranje nasljednika. Nadzire vođenje poslovanja prema zakonskim propisima, statutu i poslovniku. Razmatra s Upravom provedbu strateških planova i projekata te odlučuje o njemu dodijeljenim, za poduzeće relevantnim stvarima. Osim toga Nadzorni odbor može u svakom trenutku sam ili putem vještaka provoditi revizijske postupke. Posebice se bavi revizijom godišnjeg obračuna BKS Bank AG i BKS Bank koncerna prema Međunarodnim standardima revizije (ISA) te je tako također posredno uključen u odlučivanje o raspodjeli dividendi. Predsjednik Nadzornog odbora odgovoran je za organizaciju Nadzornog odbora, pripremu sjednica i suradnju s Upravom. Uz to vodi Glavne skupštine BKS Bank i predsjedava u odborima Nadzornog odbora.

Prava i obveze predstavnika radnika načelno su jednaka pravima predstavnika kapitala. To posebice vrijedi za prava na informacije i nadzor, dubinsko snimanje, obvezu diskrecije i možebitnu odgovornost u slučaju kršenja obveza. U slučaju osobnih sukoba interesa predstavnici radnika - kao i predstavnici kapitala - ostaju suzdržani. U izvještajnoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije priopćio sukob interesa u smislu C pravila 46 ÖCGK. Primici članova Nadzornog odbora detaljno su objašnjeni u Izvješću o primicima na stranici 37. i dalje.

ČLANOVI NADZORNOG ODBORA BKS BANK AG POČASNI PREDSJEDNIK

Dkfm. Dr. Hermann Bell

Gospodin Dr. Hermann Bell izabran je na 2. održanoj sjednici Nadzornog odbora 15. svibnja 2014. za doživotnog počasnog predsjednika.

PREDSTAVNICI KAPITALA

Peter Gaugg

Predsjednik do 19. svibnja 2016.

G. Peter Gaugg predao je na kraju 77. redovite Glavne skupštine svoj mandat predsjednika Nadzornog odbora i povukao se iz Nadzornog odbora.

Gerhard Burtscher

Predsjednik od 19. svibnja 2016., neovisan, rođ. 1967.

prvi put izabran: 19. svibnja 2016., imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

Gospodin Gerhard Burtscher imenovan je na 2. sjednici Nadzornog odbora tijekom izbora predsjedništva za novog predsjednika Nadzornog odbora.

Mandati za NO odnosno slične funkcije u domaćim i inozemnim društvima kotiranim na burzi:

- Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora Oberbank AG

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

Zamjenik predsjednika, neovisan, rođ. 1959.

prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 81. redovite Glavne skupštine (2020.)

Mandati za NO odnosno slične funkcije u domaćim i inozemnim društvima kotiranim na burzi:

– Predsjednik Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg AG

– Član Nadzornog odbora AMAG Austria Metall AG

– Član Nadzornog odbora Lenzing AG

– Član Nadzornog odbora voestalpine AG

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna, rođ. 1970.

prvi put izabrana: 15. svibnja 2012. imenovana do 79. redovite Glavne skupštine (2018.)

Mag. Peter Hofbauer

neovisni, rođ. 1964.

prvi put izabran: 20. svibnja 2015.

Gospodin mag. Peter Hofbauer je s 30. rujna 2016. vratio svoj mandat u Nadzornom odboru.

Dr. Reinhard Iro

neovisni, rođ. 1949.

prvi put izabran: 26. travnja 2000., imenovan do 79. redovite Glavne skupštine (2018.)

Mandati za NO odnosno slične funkcije u domaćim i inozemnim društvima kotiranim na burzi:

- Član Nadzornog odbora u SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG

DDipl. ing. dr. mont. Josef Korak

neovisni, rođ. 1948.

prvi put izabran: 26. travnja 2005., imenovan do 80. redovite Glavne skupštine (2019.)

Dkfm. Dr. Heimo Penker

neovisni, rođ. 1947.

prvi put izabran: 15. svibnja 2014., imenovan do 80. redovite Glavne skupštine (2019.)

Karl Samstag

neovisni, rođ. 1944.

prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 82. redovite Glavne skupštine (2021.)

Mandati za NO odnosno slične funkcije u domaćim i inozemnim društvima kotiranim na burzi:

– Član Nadzornog odbora Bank für Tirol und Vorarlberg AG

– Član Nadzornog odbora Oberbank AG

Sveuč. prof. mag. Dr. Sabine Urnik*neovisna, rođ. 1967.**prvi put izabrana: 15. svibnja 2014., imenovana do 80. redovite Glavne skupštine (2019.)***Mag. Klaus Wallner***neovisni, rođ. 1966.**prvi put izabran: 20. svibnja 2015., imenovan do 81. redovite Glavne skupštine (2020.)***PREDSTAVNICI RADNIKA KOJE JE POSLALO RADNIČKO VIJEĆE****Mag. Maximilian Medwed**, rođ. 1963., prvi put imenovan: 01. prosinca 2012.**Herta Pobaschnig**, rođ. 1960., prvi put imenovan: 01. lipnja 2007.**Hanspeter Traar**, rođ. 1956., prvi put imenovan: 01. siječnja 2003.**Gertrude Wolf**, rođ. 1960., prvi put imenovana: 01. studenog 2013.**Mag. Ulrike Zambelli**, rođ. 1972., prvi put imenovana: 15. lipnja 2015.

Broj i vrsta svih dodatnih mandata članova Nadzornog odbora u skladu su s ograničenjima mandata koja su stupila na snagu 01. srpnja 2014. prema § 28a Zakona o kreditnim institucijama (BWG).

PREDSTAVNICI REGULATORNOG TIJELA**Ministarski savjetnik mag. Alois Schneeberger**, rođ. 1954.,*prvi put imenovan: 01. kolovoza 1999., do 30. studenog 2016.***Ministarski savjetnik dr. Peter Ladislav**, rođ. 1962., prvi put imenovan: 01. siječnja 2016.**NEOVISNOST NADZORNOG ODBORA**

U smislu C pravila 53 Kodeksa korporativnog upravljanja većina članova Nadzornog odbora treba biti neovisna. Član Nadzornog odbora smatra se neovisnim, ako nije u ni u kakvoj poslovnoj ili osobnoj vezi s BKS Bank ili njenom Upravom, koja može biti osnova za sukob interesa te bi mogla utjecati na ponašanje člana.

Kod prijedloga Glavnoj skupštini za popunjavanje slobodnih mandata Nadzorni odbor odnosno Odbor za imenovanja vodi računa o raznovrsnosti ovog gremija. Pritom je fokus stavljen na prikladnu zastupljenost oba spola, internacionalnost, dobnu strukturu kao i na raznolikost znanja i sposobnosti.

Svi predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank visokokvalificirani su bankarski i ekonomski stručnjaci s odgovarajućim iskustvima u strateškim pitanjima te u području računovodstva i financiranja. Oni su se na osnovu dolje navedenih smjernica deklarirali kao neovisni u pojedinačnoj izjavi. Uz to su, uz iznimku dr. Franza Gasselsbergera (Oberbank AG), Petera Gaugga (Bank für Tirol und Vorarlberg AG do 19. svibnja 2016.), Gerharda Burtschera (Bank für Tirol und Vorarlberg AG od 19. svibnja 2016.), Karla Samstaga i

Mag. Petera Hofbauera (do 30. rujna 2016.) svi članovi Nadzornog odbora koje je izabrala Glavna skupština takvi članovi, koji nisu dioničari s udjelom većim od 10% odnosno ne zastupaju interese takvih dioničara.

BKS Bank osim svoje uobičajene bankovne djelatnosti ne održava poslovne veze s pridruženim poduzećima ili osobama (uključujući članove Nadzornog odbora), koji bi mogli ograničiti njihovu neovisnost.

SMJERNICE NADZORNOG ODBORA BKS BANK O NEOVISNOSTI

Član Nadzornog odbora ne bi trebao u protekle tri godine biti član Uprave ili rukovodeći namještenik Društva ili tvrtke kćeri od BKS Bank. Prethodna aktivnost u Upravi ne vodi u prvom redu onda do kvalifikacije da nije neovisan, ako nakon predočenja svih okolnosti u smislu § 87 st. 2 AktG ne postoji sumnja u neovisno obnašanje mandata.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao imati poslovni odnos s BKS Bank ili njenom tvrtkom kćeri u opsegu značajnom za člana Nadzornog odbora ili u protekloj godini. To također važi za poslovne odnose s poduzećima, u kojima član Nadzornog odbora ima značajan gospodarski interes. Odobravanje pojedinačnih poslova putem Nadzornog odbora sukladno L pravilu 48 ne vodi automatski do kvalifikacije da nije neovisan. Zaključivanje odnosno postojanje bankovno uobičajenih ugovora s Društvom nemaju negativan utjecaj na neovisnost.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao u protekle tri godine biti revizor BKS Bank ili sudionik ili namještenik revizorskog društva koje vrši reviziju.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti član Uprave u drugom društvu, u kojem je član Uprave BKS Bank član Nadzornog odbora, osim ako je društvo povezano s drugim u smislu koncerna ili u njemu sudjeluje poduzetnički.

Član Nadzornog odbora ne bi trebao biti bliski rođak (izravni potomak, supružnik, životni drug, roditelj, ujak, tetka, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili biti osoba, koja se nalazi na poziciji opisanoj u nekoj od gore navedenih točaka.

ODBORI U OKVIRU NADZORNOG ODBORA I NJIHOVE OVLAŠTI ODLUČIVANJA

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedinačne stručne teme delegira na pet stručnih kvalificiranih odbora. Ustroj tih odbora i njihove ovlaštati odlučivanja utvrđeni su poslovníkom Nadzornog odbora. Imenovanje članova odbora iz kruga radničkih vijeća obavlja se prema odredbama Zakona koji regulira radne odnose i socijalno ustrojstvo poduzeća. Podneseni zahtjevi za imenovanje odbora u okviru Nadzornog odbora u izvještajnoj godini prihvaćeni su bez glasova protiv.

ČLANOVI ODBORA NADZORNOG ODBORA

POČASNI PREDSEDNIK	
<i>Dkfm. Dr. Hermann Bell</i>	
PREDSTAVNICI KAPITALA	PREDSTAVNICI RADNIKA
<p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i></p> <p><i>Dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> Zamjenik predsjednika</p> <p><i>Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch</i> <i>Dr. Reinhard Iro</i></p> <p><i>DDipl. ing. Dr. mont. Josef Korak</i> <i>Dkfm. Dr. Heimo Penker</i> <i>Karl Samstag</i></p> <p><i>Sveuč. prof. mag. Dr. Sabine Urnik</i> <i>Mag. Klaus Wallner</i></p>	<p><i>Mag. Maximilian Medwed</i> <i>Herta Pobaschnig</i></p> <p><i>Hanspeter Traar</i> <i>Gertrude Wolf</i> <i>Mag. Ulrike Zambelli</i></p>
	PREDSTAVNIK NADZORNOG TIJELA
	<p><i>Dr. Peter Ladislav</i> Ministarski savjetnik</p>
ODBORI KOJE ORGANIZIRA NADZORNI ODBOR	
<p>Revizorski odbor</p> <p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i> <i>Dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>Sveuč. prof. mag. Dr. Sabine Urnik</i> <i>Mag. Maximilian Medwed</i> <i>Herta Pobaschnig</i></p> <p>Odbor za primitke</p> <p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i> <i>Dr. Reinhard Iro</i> <i>Dkfm. Dr. Heimo Penker</i> <i>Herta Pobaschnig</i></p> <p>Odbor za imenovanja</p> <p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i> <i>Dkfm. Dr. Heimo Penker</i></p>	<p>Odbor za kredite i rizik</p> <p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i> <i>Dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>Dkfm. Dr. Heimo Penker</i> <i>Mag. Ulrike Zambelli</i> <i>Hanspeter Traar</i></p> <p>Radni odbor</p> <p><i>Gerhard Burtscher, predsjednik</i> <i>Dr. Franz Gasselsberger, MBA</i> <i>Dkfm. Dr. Heimo Penker</i> <i>Dr. Reinhard Iro</i> <i>Mag. Ulrike Zambelli</i> <i>Hanspeter Traar</i></p>

Stanje: 31. prosinca 2016.

Odbor za reviziju

Zakon o izmjenama Zakona o reviziji godišnjeg obračuna 2016 (APRÄG 2016) stupio je 13. lipnja 2016. na snagu. Time su provedeni zahtjevi EU reforme o reviziji (EU-RL 2014/56/EU i EU uredbe br. 537/2014). Odredbe APRÄG-a primjenjuju se na poslovne godine koje počinju 17. lipnja 2016. ili nakon toga. Novi zahtjevi usmjereni su na poduzeća i od javnog su interesa. U to se ubrajaju sva poduzeća, kreditne institucije i osiguranja orijentirani na tržište kapitala.

Novosti se odnose na uređenje i sastav odbora za reviziju i njegove zadaće. Pritom su u fokusu precizniji zahtjevi za izborni postupak, nadzor trajanja službe te neovisnost revizora. Novi propisi postoje i u pogledu izvještavanja. U proširenom revizorskom mišljenju moraju se opisati posebno važna činjenična stanja revizije. Revizori posebno izvještavaju o tome u odboru za reviziju. Kako bi se osnažila neovisnost revizora, uvedena je eksterna rotacija. Nakon deset godina moraju se zamijeniti revizori. Osim toga postoje promjene glede dozvoljenih usluga koje ne pripadaju reviziji, a koje revizor i njegova mreža smiju izvršiti.

Uz dopunu s izmjenama iz APRÄG-a 2016, odbor za reviziju obavlja sljedeće revizorske radnje sukladno § 63a st. 4 BWG:

- nadzor računovodstvenog procesa kao i davanje preporuka i prijedloga za osiguranje njegove pouzdanosti
- nadzor učinkovitosti internog sustava kontrole (IKS), internog sustava revizije i sustava upravljanja rizikom Društva
- nadzor godišnjeg obračuna i konsolidiranog financijskog izvješća uzimajući u obzir spoznaje i zaključke iz izvješća, koja je objavilo nadzorno tijelo revizora
- provjera i nadzor neovisnosti revizora posebice u pogledu na dodatne usluge koje su izvršene za revidirano društvo
- izrada izvješća o rezultatu revizije za Nadzorni odbor te prikaz, kako je revizija pridonijela pouzdanosti izrade financijskih izvješća kao i uloga Revizorskog odbora u tome
- provjera godišnjeg obračuna i priprema njegovog utvrđivanja, provjera prijedloga za raspodjelu dobiti, izvješća o stanju i izvješća o korporativnom upravljanju kao i izrada izvješća o rezultatima provjere za Nadzorni odbor
- provjera konsolidiranog financijskog izvješća i izvješća o stanju koncerna kao i izrada izvješća o rezultatima provjere za Nadzorni odbor
- provedba postupka za izbor revizora uzimajući u obzir primjerenost honorara te preporuku za imenovanje revizora Nadzornom odboru

Radni odbor

Radni odbor svoje odluke donosi prema poslovniku u pravilu u obliku cirkularnih odluka o temama, koje se zbog svoje hitnosti ne dodjeljuju ni Plenumu ni Kreditnom odboru. Ovaj gremij se po potrebi saziva, u bliskom je kontaktu s Upravom i raspoláže tako prikladnom osnovom za nadzor vođenja poslovanja. Njemu dodijeljeni zahtjevi i rezultati glasovanja naknadno se dostavljaju kao informacija čitavom Nadzornom odboru.

Odbor za kredite i rizik

Odbor za kredite i rizik odlučuje o novim odobrenjima i produženjima kreditnih, leasing i garantnih poslova od određene visine jamstva. Te odluke se u pravilu vrše u obliku cirkularnih odluka. Na narednim sjednicama se Nadzorni odbor informira o odlukama koje je donio Odbor za kredite i rizik. Sukladno § 39d BWG on obavlja sljedeće zadaće:

- savjetovanje posloводства u pogledu aktualne i buduće spremnosti za rizik i strategije rizika kreditne institucije
- nadzor provedbe te strategije rizika u vezi s upravljanjem, nadzorom i ograničenjem rizika sukladno § 39 st. 2b r 1 do 14, kapitalnom opremljenosti i likvidnosti
- provjera da li oblikovanje cijena usluga i proizvoda koje kreditna institucija nudi primjereno uzima u obzir poslovni model i strategiju rizika kreditne institucije
- neovisno o zadaćama Odbora za primitke ocjenu, jesu li u slučaju poticaja, koje Odbor za primitke nudi, uzeti u obzir rizik, kapital, likvidnost i vjerojatnost te trenutak realiziranih dobiti

Odbor za imenovanja

Ovaj gremij predočava Nadzornom odboru na osnovu zakonskih propisa (§ 29 BWG) te nadležnosti Odbora za primitke prijedloge za popunjavanje slobodnih mandata u Upravi i Nadzornom odboru. On utvrđuje ciljne kvote za manje zastupljen spol u poslovodstvu i Nadzornom odboru te razvija strategije za ostvarenje tog cilja. Redovito, u svakom slučaju pak kada događaji pokazuju potrebu za novom procjenom, donosi ocjenu strukture, veličine, sastava i učinka posloводства i Nadzornog odbora. Ako se čini potrebnim, Nadzornom odboru dostavlja prijedloge za izmjene. On podržava Nadzorni odbor također minimalno jedanput godišnje u ocjenjivanju znanja, sposobnosti i iskustava članova Uprave i Nadzornog odbora te u ocjenjivanju određenog tijela u njegovoj sveukupnosti. Nadalje evaluira načela posloводства za izbor i imenovanje osoba gornje upravljačke razine. Kao i svi ostali odbori, Odbor za imenovanja izvješćuje također Plenum na sjednici Nadzornog odbora koja slijedi nakon donošenja odluke.

Odbor za primitke

Odbor za primitke bavi se sa sadržajem ugovora o radu članova Uprave i nadzire politiku primitaka, primijenjene prakse kao i poticaje koji se odnose na naknade sukladno § 39b BWG i pripadajućem prilogu. On odobrava između ostaloga izmjene smjernica o politici primitaka u BKS Bank i Kreditinstitutsgruppe.

ODBORI KOJE ORGANIZIRA NADZORNI ODBOR

Ime i prezime	Revizorski odbor	Radni odbor	Odbor za rizik i kredite	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke
Peter Gaugg, predsjednik ¹⁾	✓	✓	✓	✓	✓
Gerhard Burtscher, predsjednik ²⁾	✓	✓	✓	✓	✓
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	✓	✓	✓		
Mag. Peter Hofbauer ³⁾	✓				
Dr. Reinhard Iro ⁴⁾		✓			✓
Dipl. ekon. Dr. Heimo Penker		✓	✓	✓	✓
Sve. prof. mag. Dr. Sabine Urnik	✓				
Mag. Maximilian Medwed	✓				
Herta Pobaschnig	✓				✓
Hanspeter Traar		✓	✓		
Mag. Ulrike Zambelli		✓	✓		

¹⁾ do 19. svibnja 2016.

²⁾ od 19. svibnja 2016.

³⁾ do 30. rujna 2016.

⁴⁾ od 19. svibnja 2016.

SJEDNICE I TEŽIŠTA AKTIVNOSTI NADZORNOG ODBORA

U poslovnoj 2016. godini održane su četiri sjednice Nadzornog odbora. Na svakoj sjednici Nadzornog odbora članovi Uprave su izvještavali o aktualnom razvoju stanju financija, dobiti i imovine te o stanju rizika BKS Bank i njenih udjela. Osim toga su na svakoj sjednici razmatrani aktualni nadzornopravni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank. Uprava je sve predmete koji podliježu suglasnosti pravodobno dostavila Nadzornom odboru na odobrenje.

Prva sjednica održana je 30. ožujka 2016. Nadzorni odbor provjerio je godišnji obračun i izvještaj o stanju BKS Bank AG u 2015., konsolidirano financijsko izvješće i izvješće o stanju koncerna za 2015. kao i izvješće o korporativnom upravljanju za 2015. S predstavnicima revizora KPMG Austria GmbH detaljno se razgovaralo o revizorskim izvješćima. Sukladno preporukama Revizorskog odbora su godišnji račun i izvješće o stanju s 31. prosinca 2015. od Nadzornog odbora utvrđeni, a konsolidirano financijsko izvješće i izvješće o stanju koncerna s 31. prosinca 2015. kao i prijedlog za raspodjelu dobiti za 2015. odobreni. Predsjednik Revizorskog odbora, Odbora za imenovanja i primitke izvijestio je o bitnim temama iz Odbora. Nadzorni odbor prihvatio je te jednoglasno odobrio prijedlog

Odbora za primitke u pogledu izmjene smjernice o primicima za BKS Bank AG i Kreditinstitutsgruppe. Plenumu su također predočena izvješća o razvoju tekuće poslovne godine i o kreditnim predmetima. Pored toga je Nadzorni odbor ovlastio Upravu da može zaključivati poslove iz svoje nadležnosti pod traženim uvjetima. K tomu je podneseno izvješće o aktualnom stanju pripajanja hrvatske banke kćeri BKS Bank d.d. BKS Bank AG-u. Završno izvješće o prijenosu obveza iz posla osiguranja s Drei-Banken.Versicherungs-AG na Generali Versicherung AG također je obrađeno. Kao i ranijih godina zaključen je program sudjelovanja zaposlenika u okviru isplate bilančnog novca. Dnevni red te predloži odluka za 77. redovitu Glavnu skupštinu također su pripremljeni.

Druga sjednica Nadzornog odbora održana je u nastavku na 77. redovitu Glavnu skupštinu 19. svibnja 2016. Na toj sjednici Plenum se bavio izborom predsjedništva kao i kadrovskim popunjavanjem pet odbora Nadzornog odbora. Nakon što je gospodin Peter Gaugg na kraju Glavne skupštine napustio Nadzorni odbor, Nadzorni odbor jednoglasno je imenovao gospodina Gerharda Burtschera za novog predsjednika Nadzornog odbora. Gospodin Franz Gasselsberger izabran je za zamjenika predsjednika. Aktualni kadrovski sastav odbora u okviru Nadzornog odbora prikazan je na 27. stranici. Svim odborima predsjedava predsjednik Nadzornog odbora.

Nakon konstituiranja Nadzornog odbora i njegovih odbora uslijedila su izvješća o tekućoj poslovnoj godini kao i stanju rizika. Potom su razmatrane provjere internih revizija o prvom kvartalu 2016., kreditni i kadrovski predmeti, antikorupcijsko izvješće za 2015. kao i ostale teme u okviru nadležnosti Nadzornog odbora. K tomu je Nadzorni odbor jednoglasno odlučio o otvaranju EU podružnice u Hrvatskoj. U nastavku na sjednicu održana je obuka Fit & Proper na temu „tržišna zlouporaba“

Treća sjednica održana je 08. rujna 2016. Uprava je izvijestila o tekućoj poslovnoj godini, predstavila pregled programa za čitavu 2016. godinu kao i izvješće o riziku. Potom su uslijedila iscrpna izvješća iz Revizorskog odbora. S jedne strane izviješteno je o nadzoru računovodstvenog procesa, učinkovitosti internog sustava kontrole, internog sustava revizija kao i o sustavu upravljanja rizikom. Uz to je utvrđena neovisnost revizora. Zatim su slijedila izlaganja o kreditima koja je odobrio Odbor za kredite i rizik. K tomu je odobren izmijenjeni plan oporavka prilagođen nadzorno-pravnim propisima te je donesena odluka o provedbi povećanja kapitala. Treća sjednica Nadzornog odbora završila je s obukom Fit & Proper na temu „EU reforma revizije“, gdje se detaljno razmatrao novi Zakon o izmjenama Zakona o reviziji godišnjeg obračuna 2016 (APRÄG 2016 te EU uredba 537/2014).

Na četvrtoj sjednici Nadzornog odbora od 24. studenog 2016. Uprava je predstavila razvoj BKS Bank koncerna na temelju bilance te računa dobiti i gubitka kao i izvješća o segmentima te riziku. Plenumu Nadzornog odbora predstavila je strategiju poduzeća 2020, ciljne parametre kao i mjere za postizanje zadanih ciljeva poduzeća koji iz toga proizlaze. Također je predstavljena nova misija organizacije BKS Bank. Uz to su Nadzornom odboru dostavljeni na odlučivanje pregled programa za 2016., prihodovni, troškovni i investicijski proračun za 2017. kao i planirani volumen izdavanja vlastitih emisija u 2017. Plenum se bavio i s kreditima koje je Odbor za kredite i rizik odobrio te se godišnjim izvješćem o velikim kreditima sukladno § 28b BWG. Sadržaji i rezultati ranije održane sjednice Odbora za kredite i rizik također su razmotreni. Nadalje je Plenum članovima Odbora za imenovanja potvrdio Fit & Properness sukladno § 29 BWG u vezi s cirkularnim dopisom od FMA kao i smjernicom Fit & Proper od BKS Bank.

SJEDNICE I TEŽIŠTA AKTIVNOSTI ODBORA

Odbor za reviziju

Revizorski odbor zasjedao je dvaput u izvještajnoj godini. Na prvoj sjednici detaljno su revidirani konsolidirano financijsko izvješće zajedno s izvješćem o stanju koncerna za 2015., godišnje izvješće s izvješćem o stanju za 2015., izvješće predsjednika Nadzornog odbora i prijedlog za raspodjelu dobiti, izvješće o korporativnom upravljanju kao i izvješće o rizicima. Slijedilo je izvješće interne revizije o provedenim revizorskim radnjama u četvrtom kvartalu 2015. kao i plan revizije za 2016. Nadalje je zaključeno da se Nadzornom odboru pa time i 77. redovitoj Glavnoj skupštini predloži, da se revizija godišnjeg financijskog izvješća za 2017. BKS Bank AG i konsolidiranog financijskog izvješća za 2017. povjeri tvrtki KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt.

Na drugoj sjednici 08. rujna 2016. razgovaralo se o razvoju u tekućoj poslovnoj godini, situaciji rizika i pripremi revizije godišnjeg izvješća za 2016. Sukladno § 63a st. 4 br. 1 i 2 BWG Uprava je izradila detaljna izvješća o nadzoru računovodstvenog procesa i učinkovitosti internog sustava kontrole, internog sustava revizija kao i upravljanja rizicima. Posebice se detaljno razgovaralo o novim zahtjevima za Revizorski odbor te su predstavljene usluge koje ne pripadaju reviziji i koje treba odobriti. Članovi Revizorskog odbora odobrili su zahtjev Uprave podnesen za usluge koje ne pripadaju reviziji. O stvarno izvršenim uslugama koje ne pripadaju reviziji Revizorski odbor bit će dvaput godišnje izviješten.

Na obje sjednice sudjelovali su predstavnici revizora KPMG Austria GmbH kao eksperti za informiranje.

Radni odbor

Na sjednici Nadzornog odbora od 08. rujna 2016. Radni odbor je ovlašten da donese odluku o odobrenju konačnog volumena povećanja kapitala i s time povezane izmjene Statuta BKS Bank. 20. listopada 2016. Radni odbor je odlučio - slijedeći odluku Uprave - o konačnom volumenu povećanja kapitala od 3.603.600 komada pojedinačnih redovnih dionica koje glase na vlasnika. Također su zaključene potrebne izmjene § 4 Statuta BKS Bank.

Odbor za kredite i rizik

Odbor za kredite i rizik donosio je svoje odluke u izvještajnoj godini na temelju nužnosti hitnih odluka gotovo isključivo cirkularnim putem te je obradio 46 kreditnih zahtjeva. O njima je detaljno izvještavano na kasnijim sjednicama Plenuma.

Na sjednici od 24. studenog 2016. gremij se bavio sa stanjem rizika BKS Bank te rizicima bankovnog poslovanja navedenima u § 39 st. 2b BWG. Uz to je revidirano, je li oblikovanje cijena u skladnosti s poslovnim modelom i spremnosti za rizik Banke. Revizija sustava primitaka BKS Bank pokazala je da su u slučaju poticaja, koji su u vezi sa sustavom primitaka, odgovarajuće u obzir uzeti rizik, kapital, likvidnost i situacija dobiti te da nisu nuđeni zavodljivi poticaji. Potom je uslijedilo savjetovanje Uprave u pogledu aktualne i buduće strategije rizika i spremnosti na rizik. Zato su se članovi Odbora detaljno bavili upravljanjem rizicima i razrađenom strategijom rizika. Pritom su utvrdili da je strategija rizika obuhvatna te da su poštovani u njoj sadržani limiti. Korišteni postupci za upravljanje rizicima djeluju i primjereni su, dok se nadzor razvoja rizika vrši uredno.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja zasjedao je 29. ožujka 2016. Članovi Odbora za imenovanja uvjerali su se u znanja, sposobnosti i iskustva članova Uprave i Nadzornog odbora tijekom godišnje evaluacije Fit & Proper. Odgovarajuća kvalifikacija članova Odbora za imenovanja evaluirana je i jednoglasno potvrđena na četvrtoj sjednici Nadzornog odbora od 25. studenog 2015.

Članovi Nadzornog odbora bavili su se također s popunjavanjem upražnjenih mandata za Nadzorni odbor. Mandati gospode Karla Samstaga i Petera Gaugga prestali su planski sa 77. redovitom Glavnom skupštinom. Budući da gospodin Peter Gaugg nije mogao biti ponovno biran, Nadzornom odboru je predloženo da Glavnoj skupštini predloži ponovni izbor gospodina Karla Samstaga te izbor gospodina Gerharda Burtschera u Nadzorni odbor na maksimalno trajanje sukladno Statutu.

Odbor za imenovanja proveo je za ponovljeni odnosno novi izbor predloženih kandidata procjenu o kompetenciji. Osim toga Odbor za imenovanja bavio se ocjenom strukture, veličine, sastava i učinka Uprave i Nadzornog odbora te je revidirao smjer Uprave glede izbora najvišeg menadžmenta.

Odbor za primitke

U poslovnoj 2016. godini održana je 29. ožujka sjednica Odbora za primitke. Članovi Odbora su se na sjednici bavili revizijom načela politike primitaka i njezine provedbe. Odbor za primitke je utvrdio posebice na osnovu izvješća revizije koncerna, da je praksa primitaka u skladu sa zakonskim propisima i smjernicama koje je donio Odbor za primitke. Prema jednoglasnoj odluci Odbora za primitke, izmjena Smjernice za primitke BKS Bank AG i Kreditinstitutsgruppe bit će predložena na odobrenje čitavom Nadzornom odboru. Također su razmatrani primici višeg menadžmenta u upravljanju rizicima i funkcijama usklađenosti kao i određivanje varijabilnih primitaka za članove Uprave za poslovnu 2015. godinu.

SAMOEVALUACIJA SUKLADNO C PRAVILU 36

Nadzorni odbor je u izvještajnoj godini sukladno C pravilu 36 ÖCGK proveo samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici od 30. ožujka 2016. bavio se učinkovitosti svoje aktivnosti, posebice svojom organizacijom i načinom rada. Zaključio je da se zadrži postojeća organizacija i učinkovit način rada.

IZVJEŠĆE O PRIMICIMA

Izvješće o primicima donosi u nastavku kriterije koji su primijenjeni za utvrđivanje primitaka Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank, te objašnjava visinu i strukturu primanja Uprave i Nadzornog odbora kao i revizorske honorare i usluge revizora.

Detalji o provedbi politike primitaka obavljani su u Uredbi o objavljivanju CRR, koja je dostupna na www.bks.at pod » Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

PRIMICI UPRAVE

Nadzorni odbor je na svojoj sjednici od 25. studenog 2010. sva pitanja o primicima Uprave prenio na Odbor za primitke. Taj gremij regulira od tada odnos između Društva i članova Uprave i nadzire politiku primitaka, prakse naknađivanja kao i poticaje koji se odnose na primitke sukladno § 39b BWG i pripadajućem prilogu.

Odbor za imenovanja stavio je na snagu „Smjernicu za primitke BKS Bank AG i BKS Kreditinstitutsgruppe“ te donio prerađenu verziju na svojoj sjednici od 29. ožujka 2016. s početkom primjene 01. travnja 2016. Osim načela politike primitaka u ovom su pravilniku utvrđeni iscrpna, pisano dokumentirana analiza kompleksnosti kao i parametri za mjerenje i provjeru varijabilnih primitaka. Politika primitaka BKS Bank u skladu je sa svim načelima definiranim u prilogu uz § 39b BWG. Ispunjenjem ovih detaljnih bankovnih nadzornopravnih odredbi za oblikovanje politike primitaka u kreditnim institucijama odgovoreno je također zahtjevima odredbe iz § 78 st. 1 AktG u punom opsegu.

Primanja aktivnih članova Uprave u BKS Bank orijentiraju se prema njihovim područjima aktivnosti i odgovornosti, njihovom doprinosu uspjehu poslovanja te primjerenim, za branšu uobičajenim standardima za poduzeća komparativne veličine. U obzir je uzet uravnotežen omjer fiksnih i varijabilnih primanja, pri čemu je za varijabilna primanja utvrđena referentna vrijednost od 25% ukupnih primanja. Varijabilno primanje ograničeno je s maksimalnih 40% ukupnih godišnjih primanja.

Fiksni dio primitka određuje se prema područjima zaduženja. Varijabilna primanja povezana su s održivim i dugoročnim ispunjenjem poslovne strategije, strategijom rizika kao i održivim gospodarskim razvojem BKS Bank. Nedostatno zadovoljenje ovih čimbenika odražava se u odmjeravanju aktualnog varijabilnog godišnjeg primitka. Kriteriji za odmjeravanje varijabilnih primanja su konsolidirana dobit nakon poreza, stopa povrata kapitala prije poreza, koeficijent trošak-prihod, omjer dobiti i rizika, kadrovska fluktuacija, razvoj broja klijenata kao i kvota osnovnog i vlastitog kapitala kao mjerilo ukupnog operativnog razvoja poslovanja i razvoja pojedinačnih polja poslovanja. Osim toga se ciljne veličine za sposobnost snošenja rizika, za kreditni, tržišni, operativni te rizik likvidnosti kao i za rizik prekomjernog zaduženja uzimaju kao mjerila za priznavanje varijabilnih primanja.

U to se primjerice ubrajaju:

- stupanj iskorištenja ekonomskog kapitala
- mjerne veličine za rizik koncentracije u kreditnom poslovanju, kao primjerice udio velikih kredita, inozemni udio kao i udio kredita u stranoj valuti
- rizik promjene kamatne stope u postotku vlastitog kapitala
- omjer kredita i depozita
- visina operativnog rizika

U obzir se uzimaju kako zajednički tako i osobni učinci članova Uprave. U ocjenu ulaze u nefinancijski aspekti. Ako bi se ex post utvrdilo, da su varijabilne komponente primitaka isplaćene na osnovu javno pogrešnih podataka, može se zatražiti vraćanje tih primanja.

Primanja aktivnih članova Uprave iznosila su u izvještajnoj godini ukupno 1.212,6 tis. EUR (prethodna godina: 1.058,8 tis. EUR), od toga oko 83% fiksne i oko 17% varijabilne komponente. Sukladno Smjernici za primitke je jedna petina rezerviranih varijabilnih primitaka isplaćena za 2012., 2013. i 2014. Nije vršeno priznavanje varijabilnih komponenti primitaka u obliku instrumenata. U BKS Bank ne postoji Stock-Option program pa tako ni samo djelomična isplata varijabilnih primanja u obliku dionica BKS Bank ili opcija na njih.

Regulativa o varijabilnim primanjima donesena na osnovu cirkularnog dopisa od FMA o „Načelima politike i prakse primitaka“ ostala je u usporedbi s proteklom godinom uglavnom nepromijenjena. Prema tomu ni varijabilna primanja Uprave niti sustavi nagrađivanja za drugu upravljačku razinu nisu zaposlenicima na funkcijama kontrole i za kupce rizika davali poticaj za preuzimanje neprimjereno visokih rizika.

Odobrena primanja Uprave u izvještajnoj godini bit će također prikazana u bilješkama uz godišnje izvješće na stranici 230. Rezerviranja za otpremnine i mirovine za članove Uprave dotirane su u izvještajnoj godini sa 112,6 tis. EUR.

Poslovnik za Upravu predviđa da Nadzorni odbor mora dati suglasnost za sporedne funkcije članova Uprave, kako bi se prevenirali mogući sukobi interesa te prigušili zavodljivi financijski poticaji. Izuzeti od toga su mandati u društvima kćerima BKS Bank. Za njihovo obnašanje nema primitaka.

Radna mirovina aktivnih članova Uprave mjesečno se štedi u mirovinskom fondu. Uz to oni dobivaju prilikom završetka radnog odnosa otpremninu uz suvislu primjenu Zakona o namještenicima i Kolektivnog ugovora za banke. Regulativa o prijevremenom završetku aktivnosti u Upravi u skladu je s odredbama C pravila 27a ÖCGK. Ugovori o isplatama otpremnina uzimaju u obzir okolnosti napuštanja odnosno člana Uprave i gospodarsko stanje Banke. Ako ne postoji osnovan razlog za prijevremeni završetak rada u Upravi, iznos otpremnine smije pokriti samo preostalo vrijeme trajanja ugovora za rad u Upravi. Ako član Uprave prijevremeno okonča ugovor iz razloga za koji je on odgovoran, izostaju te otpremnine u potpunosti u visini od maksimalno dva ukupna godišnja primanja.

Bivši članovi Uprave imaju pravi na starosnu mirovinu. Visina ugovorno jamčene radne mirovine određuje se prema trajanju radnog odnosa i visini fiksnog primanja sposobnog za mirovinu. Potomcima ostaje pravo na isplatu mirovine nakon smrti ovlaštenog člana Uprave. Mirovine bivših članova Uprave i njihovim potomaka iznosili su 895 tis. EUR (prošla godina: 1.037 tis. EUR).

BKS Bank je za članove Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenike na drugoj upravljačkoj razini i prokuriste kao i direktore društava kćeri sklopila obvezno osiguranje za imovinske štete (Directors and Officers osiguranje) te preuzela njihove troškove.

UKUPNA PRIMANJA UPRAVE

u tis. EUR	2015.	2016.
Ukupna primanja aktivnih članova Uprave u izvještajnoj godini	1.059	1.213
– od toga mag. Dr. Herta Stockbauer	461	551
– od toga mag. Dieter Kraßnitzer	316	354
– od toga mag. Wolfgang Mandl	282	308
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih potomaka	1.037	895
Dotacija Rezerve za otpremnine i mirovine za članove Uprave	73	113

PRIMICI ZAPOSLENIH U VIŠEM MENADŽMENTU

Direktori u cijelosti konsolidiranih društava kao i voditelji poslovnica inozemnih podružnica također su obuhvaćeni Smjernicom za primitke te klasificirani kao preuzimatelji rizika. Odbor za primitke redovito evaluira njihove varijabilne dotacije. Ti rukovoditelji podliježu i odredbama Fit & Proper BKS Bank.

PRIMICI NADZORNOG ODBORA

Primici Nadzornog odbora regulirani su u Statutu BKS Bank i po potrebi se prilagođavaju na Glavnoj skupštini, posljednji put na osnovu odluke od 15. svibnja 2014.

Za izvještajnu godinu 2016. predsjedniku Nadzornog odbora priznato je 21.000,- EUR, njegovom zamjeniku 17.000,- EUR i ostalim predstavnicima kapitala po 15.000,- EUR godišnje. Naknada troškova za svakog člana Nadzornog odbora iznosila je po 120,- EUR po sjednici na kojoj je sudjelovao. Oni članovi Nadzornog odbora, koji su pripadali jednom ili više odbora Nadzornog odbora, dobili su primitak za dodatne izdatke, proizašle radom u odnosnom odboru. Primici članova Revizorskog odbora, Odbora za kredite i rizik iznosili su po 4.000,- EUR p.a. Članovima Radnog odbora priznato je po 2.000,- EUR p.a., članovima Odbora za primitke i imenovanja po 1.000,- EUR p.a. Član Nadzornog odbora gosp. mag. Peter Hofbauer, kojeg je imenovala UniCredit Bank Austria AG, nije dobio tantijeme. Društvo nas je zamolilo da odustanemo od primitka na temelju postojećih internih pravila za aktivnosti Nadzornog odbora aktivnih menadžera u UniCredit grupi.

Ukupni primitak Nadzornog odbora u izvještajnoj godini iznosio je 183,4 tis. EUR. Isplata se vrši tek nakon rasterećenja Nadzornog odbora za odnosnu poslovnu godinu putem Glavne skupštine. Članovi Nadzornog odbora koje je odaslalo Radničko vijeće ne dobivaju ni fiksni primitak ni novac za sjednice.

Nijedan član Nadzornog odbora nije sudjelovao na manje od pola plenarnih sjednica. Samo su dvije osobe opravdano nedostajale na jednoj sjednici. Omjer nazočnosti predstavnika kapitala i radnika na iznosila je tako 97 %.

PRIMICI NADZORNOG ODBORA

Ime u EUR	fiksni primitak za NO	Aktivnost u odborima	Naknada troškova	Primici 2016. ukupno
Peter Gaugg ¹⁾	8.033	4.765	120	12.918
Gerhard Burtscher ²⁾	13.025	7.240	360	20.625
Dr. Franz Gasselsberger, MBA	17.000	10.000	480	27.480
Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch	15.000	-	480	15.480
Mag. Peter Hofbauer ³⁾	-	-	-	-
Dr. Reinhard Iro	15.000	2.240	480	17.720
Dipl. ing. Dr. mont. Josef Korak	15.000	-	480	15.480
Dipl. ekon. Dr. Heimo Penker	15.000	8.000	480	23.480
Karl Samstag	15.000	-	360	15.360
Sve. prof. mag. Dr. Sabine Urnik	15.000	4.000	480	19.480
Mag. Klaus Wallner	15.000	-	360	15.360

¹⁾ do 19. svibnja 2016.

²⁾ od 19. svibnja 2016.

³⁾ Do 30. rujna 2016. Ovaj član NO ne dobiva tantijeme ni novac za sjednice na temelju interne regulative UniCredit koncerna.

DIRECTORS' DEALINGS

Članovi Uprave su sa zaključenjem burze 2016. držali na svojim depozitima vrijednosnih papira kod BKS Bank ukupno 2.556 redovnih i 4.665 povlaštenih pojedinačnih dionica; na članove Nadzornog odbora otpada 4.714 redovnih i 2.951 povlaštenih pojedinačnih dionica. Zbirno to odgovara udjelu malo manjem od 0,04% emitiranih dionica. Kupovine i prodaje putem članova Uprave i Nadzornog odbora prijavljuju se sukladno § 48 Zakona o burzama Agencije za nadzor financijskih tržišta (FMA) i objavljuju u bazi podataka Directors' Dealings, ako vrijednosti izvršenog posla na vlastiti račun doseže ili prekoračuje 5.000,- EUR. U minuloj poslovnoj godini nije bilo prijava za Directors' Dealings.

Kao što je već spomenuto, BKS Bank nema uspostavljen ili predviđen program dioničkih opcija za članove Uprave i Nadzornog odbora ili za rukovoditelje. Ona je međutim upravljala u okviru svoga uobičajenog poslovanja u izvještajnoj godini s kreditima članovima Nadzornog odbora u visini od ukupno 386 tis. EUR (prošla godina: 274 tis. EUR). Članovima Uprave odobreni su krediti u visini od 72 tis. EUR (prošla godina: 92 tis. EUR).

PRIMITAK BANKARSKIH REVIZORA

Na 76. redovitoj Glavnoj skupštini je tvrtki KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, 20. svibnja 2015. jednoglasno povjerena revizija poslovanja BKS Bank AG i njezina koncerna za poslovnu 2016. godinu. Nakon njegova izbora i još prije sklapanja ugovora o provedbi revizije, revizor je bez odgode informirao Nadzorni odbor o predviđenom opsegu revizije. Ona je trebala biti izvršena sukladno C pravilu 77 ÖCGK prema Međunarodnim standardima revizije (ISA). Bankarski revizor je uz to Nadzornom odboru prezentirao popis o dobivenim ukupnim primanjima u protekloj poslovnoj godini, strukturiran prema kategorijama usluga. Tvrtka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, obavijestila je Nadzorni odbor također o uvrštavanju sustava osiguranja kvalitete te se izjavila nepristranom i potvrdila nepostojanje razloga za isključivanje.

Troškovi za reviziju, a s tim u vezi statutarne, nadzorno-pravne i reviziji bliske usluge iznosili su 427 tis. EUR (prošla godina: 434 tis. EUR).

PODACI O PRIMITKU REVIZORA

u tis. EUR	2015.	2016.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	434	427
Ostale usluge revizije	75	49
Ostale usluge	189	124
Ukupno honorara	698	600

NEOVISNA PROCJENA UČINKOVITOSTI UPRAVLJANJA RIZICIMA

Tvrtka KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, Klagenfurt, izradila je procjenu učinkovitosti upravljanja rizicima BKS Bank sukladno C pravilu 83 ÖCGK. Pritom se revizor orijentirao na okvir za upravljanje rizicima na razini poduzeća koji je objavio Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway (COSO).

Revizor je između ostaloga ocjenjivao politiku rizika, strategiju rizika kao i organizaciju upravljanja rizicima. Nadalje su rasvijetljeni prigovori i identifikacija rizika kao i analiza te ocjena rizika. Mjere za upravljanje rizicima, nadzor rizika i sustav izvješćivanja o upravljanju rizicima također su detaljno revidirani. Revizor je svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima dostavio predsjedniku Nadzornog odbora i Revizorskom odboru.

Detaljan prikaz upravljanja rizicima i aktualnih daljnjih razvoja uslijedio je na sjednici Nadzornog odbora 08. rujna 2016. u okviru tematskog kataloga utvrđenog u § 63a st. 4 BWG kao i na sjednici Odbora za kredite i rizik 24. studenog 2016.

Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno se analizira u izvješću o riziku kao integralnom dijelu predmetnog izvješća o stanju koncerna na stranicama 132. i dalje.

BKS Bank raspolaže u ispunjenju C pravila 18 ÖCGK odnosno sukladno § 42 BWG s internom revizijom, čija aktivnost se orijentira prema planu revizije koji je odobrila Uprava i koji je usklađen s Revizorskim odborom odnosno Plenumom Nadzornog odbora. Interna revizija procjenjuje rizike svih aktivnosti poduzeća i operativnih procesa, identificira potencijale povećanja učinkovitosti te nadzire pridržavanje zakonskih odredbi i internih smjernica.

Daljnji središnji element našeg nadzora poduzeća predstavlja interni sustav kontrole (IKS). Već smo se u 1980-ima bavili sustavnom izgradnjom IKS-a, koji u prvom redu služi za osiguranje imovinskih vrijednosti i povećanje ekonomičnosti. I u protekloj smo poslovnoj godini snažno investirali i daljnji razvoj IKS-a. Detalji o ovom projektu opisani su u izvješću o riziku na stranici 172.

FINANCIJSKO IZVJEŠĆIVANJE I OBJAVE

Kao poduzeće kotirano na burzi BKS Bank AG izrađuje sukladno L pravilu 65 ÖCGK konsolidirano financijsko izvješće i skraćeno konsolidirano financijsko međuizvješće sadržano u polugodišnjem financijskom izvješću prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MRSI), kako su preuzeti od EU. Godišnja financijska izvješća objavljujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja financijska izvješća i međuizvješća najkasnije dva mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja.

Uz to su izvješća javno dostupna najmanje deset godina, pritom koristimo Issuer Information Center od Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB) kao službeno imenovani sustav za centralno spremanje propisanih informacija. Naša kuća je pored zakonskih obveza i u protekloj poslovnoj godini objavila međuizvješća s 31. ožujka i 30. rujna 2016. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća sukladno C pravilu 68 ÖCGK na njemačkom i engleskom jeziku.

Financijsko izvješće BKS Bank koncerna posreduje sukladno L pravilu 69 i C pravilu 70 ÖCGK sliku imovinskog, financijskog, prihodovnog i stanja rizika koji odgovara stvarnim odnosima. Društvo u izvješću o stanju koncerna predočava primjerenu analizu tijeka poslovanja i opisuje u njoj značajne financijske i nefinancijske rizike i neizvjesnosti kojima je poduzeće izloženo. Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima u pogledu na proces financijskog izvještavanja. Detaljno izvješće o riziku, koje informira o odgovornom odnosu poduzeća s najrazličitijim vrstama rizika, može se pročitati na stranicama 132. i dalje ovog izvješća o poslovanju.

Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG navodi se sukladno propisima Zakona o poduzećima (UGB). Konsolidirano i pojedinačno financijsko izvješće Društvo prikazuje, revidira ga revizor izabran na Glavnoj skupštini te ga odobrava odnosno utvrđuje Nadzorni odbor.

U okviru godišnjeg i međuizvještavanja Uprava objašnjava važne promjene ili odstupanja kao i njihove uzroke i učinke za tekuću odnosno narednu poslovnu godinu kao i značajna odstupanja od dosad objavljenih ciljeva prometa, profita i strategije.

U financijskim izvješćima i na Internetu objavljuje se financijski kalendar za tekuću odnosno sljedeću godinu sukladno C pravilu 74 ÖCGK. On sadrži sve termine objavljivanja važne za financijsku komunikaciju te datum sljedeće Glavne skupštine. BKS Bank objavljuje financijske informacije o poduzeću, koje su također objavljene drugim putem (npr. tiskana izvješća, informacije za medije, Ad-hoc obavijesti) istovremeno na svojoj internetskoj stranici.

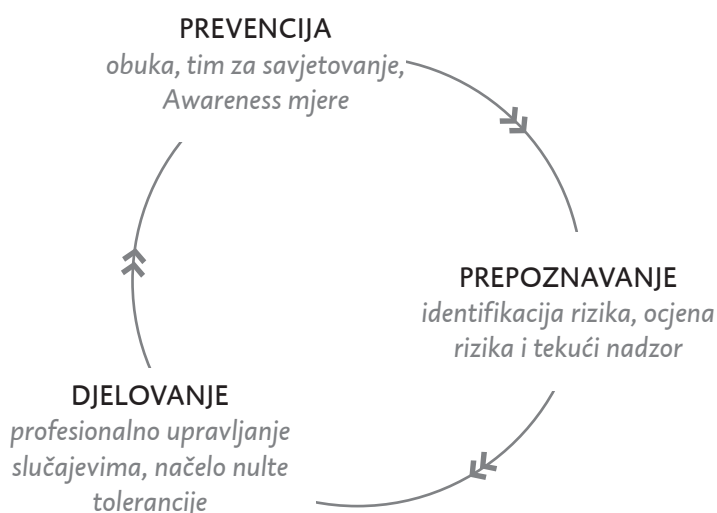
Ostale detalje o odnosima BKS Bank sa njenim dioničarima i zainteresiranim stranama prikazani su u poglavlju „IR komunikacija“ na stranici 58. ovog izvješća o poslovanju.

SUSTAV KONTROLE USKLAĐENOSTI

Usklađenost se uz upravljanje rizicima i internu reviziju ubraja u treći stup nadzora poduzeća. Najviši je cilj spriječiti kršenje zakona i pravila te BKS Bank koncern, njegove radnike, voditelje i organe kao i vlasnike zaštititi od nastanka rizika usklađenosti. U tu svrhu je implementiran sustav kontrole usklađenosti u BKS Bank koncernu.

Ozbiljno shvaćamo opsežne obveze usklađivanja. Od naših rukovoditelja i zaposlenika očekujemo da se u svakodnevnom radu pridržavaju svih zakona, regulative i internih pravilnika te se pritom vode našim vrijednostima poduzetništva. Pritom odlučujuću ulogu dobiva vrijednost „Integritet“: Integritet osigurava povjerenje naših klijenata, dioničara, zaposlenika i poslovnih partnera u našu kuću, a time naš dugoročni uspjeh.

SUSTAV ZA KONTROLU USKLAĐENOSTI BKS BANK



Za osiguranje ponašanja u skladu s pravom, pravilima i etikom izradili smo Sustav kontrole usklađenosti, koji se temelji na tri elementa „Prepoznavanje“, „Prevenција“ i „Djelovanje“. Pri čemu temi „Prevencije“ posvećujemo posebnu pozornost kroz ciljane mjere komunikacije i obuke. Tako primjerice novi zaposlenici odmah na početku dobivaju obuku iz područja sprječavanja pranja novca i zadaća usklađivanja. U nastavku svi zaposlenici apsolviraju u 3-godišnjem ritmu obvezne seminare o usklađivanju. Uz to se godišnje moraju obaviti moduli o temama sprječavanja pranja novca i usklađenosti putem E-učenja. Daljnje težište je na strogo pridržavanju načela Know-your-Customer. To obuhvaća između ostaloga jasno utvrđivanje i dokumentiranje identiteta klijenta kao i određenog podrijetla imovine, koja se koristi u okviru poslovnog odnosa ili transakcija.

Opsežne zadaće usklađenosti obrađuju se u dva stručno međusobno neovisna tima - usklađenost s tržištem kapitala i AML/CFT. Organizacijski su oba tima dodijeljena grupi „Pravo i usklađenost“. Voditelj ove grupe obnaša kako funkciju službenika za usklađenost poslovanja tako i povjerenika za sprječavanje pranja novca. Izravno je podređen Upravi.

Na službenika za usklađenost poslovanja primjenjuju se sukladno Uredbi o usklađenosti emitenta (ECV) niz obveza nadzora, kontrole, obavještanja, izvješćivanja i informiranja. Naspram tomu raspolaže širokim ovlastima izdavanja direktiva, informiranja i istraga.

Tim za usklađenost s tržištem kapitala brine za zadaće usklađivanja koje se mogu izvesti iz zakonskih i regulatornih odredbi. U to se posebice ubrajaju izrada pravilnika o usklađenosti, razvoj i provedba mjera komunikacije i obuke, prevencija i suzbijanje insider trgovanja i tržišnih manipulacija kao i redovito ocjenjivanje rizika usklađenosti.

Povjerenik za pranje novca i njegov AML/CFT tim bave se mjerama za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma te za pridržavanje financijskih sankcija. U nadležnosti tog tima je i uspostava te daljnji razvoj učinkovitog sustava za prevenciju prijevare.

Obje organizacijske jedinice odgovaraju za neovisno izvješćivanje Upravi, Nadzornom odboru i Agenciji za nadzor financijskih tržišta. U inozemnim podružnicama i društvima kćerima postoji također Sustav za kontrolu usklađenosti.

U protekloj poslovnoj godini ponovno smo se bavili brojnim pravnim novostima. Velik napor predstavljala je provedba tzv. „Paketa za banke“. Pod tim se misli na sve mjere uz „OECD-Common Reporting Standard“, „Registar računa“ kao i „Prijavu priljeva i odljeva kapitala“. Banke imaju sada obvezu prosljeđivanja određenih podataka o klijentima državnim institucijama. Ove prijave zahtijevale su veliku potrebu za prilagodbom i investicijama u naš IT sustav. Osim toga su provedene opsežne obuke za naše zaposlenike.

Također smo se intenzivno bavili s novim propisima o suzbijanju insider trgovine i tržišne zlouporabe. Europske pravne odredbe o tome su na razini Unije objedinjene kroz Uredbu o zlouporabi tržišta (MAR, 2014/596/EU) te EU Direktivu (MAD 2014/57/EU). Cilj je bio svim akterima na tržištu kapitala omogućiti jednake okvirne uvjete. MAR sadrži jedinstvene regulativne sadržaje koji služe suzbijanju insider trgovine i tržišne manipulacije. Ona je na snazi od 03. srpnja 2016. EU Direktiva naspram tomu regulira pojačane sankcije kod kršenja Uredbe o zlouporabi tržišta. Regulativa se radi u obliku Direktive, jer utvrđivanje kazneno-pravnih odredbi na temelju Ugovora o načinu rada Europske unije (AUEV) ne može uslijediti izravno od EU, nego je provedba moguća samo putem država članica. Provedba je uslijedila u Zakonu o burzi i na snazi je od 02. kolovoza 2016.

MJERE ZA POTICANJE ŽENA

Kadrovska politika u BKS Bank održivo je usmjerena na to da se svim zaposlenicima daju jednake šanse i prava te spriječi svaki oblik diskriminacije U skladu s L pravilom 52 pazimo pri sastavljanju Uprave, popunjavanju upravljačkih pozicija te prijedlogu za izbor članova Nadzornog odbora na stručnu i osobnu kvalifikaciju kandidata kao i na uravnoteženu zastupljenost obaju spolova, mješovitu starosnu strukturu kao i primjereno međunarodno iskustvo.

Udio žena u Upravi iznosi 33%. U Nadzornom odboru BKS Bank 22% su predstavnici kapitala, dok je već petina predstavnika radnika ženskog spola. Ciljna kvota za predstavnice kapitala u Nadzornom odboru koju je evaluirao i donio Odbor za imenovanja iznosi 30%.

Broj u BKS Bank zaposlenih žena iznosi 619. Raduje da je u međuvremenu 32% upravljačkih pozicija u našoj kući u rukama žena. Cilj je do 2020. povećati udio žena u upravljačkoj strukturi na 35% na razini koncerna.

Svi zaposlenici imaju kod popunjavanja upravljačkih pozicija jednake šanse za karijeru neovisno o spolu, dobi i sociokulturnoj pozadini. Ipak je udio žena na upravljačkim pozicijama na razini koncerna u izvještajnoj godini još uvijek iza udjela muškaraca. Kroz 2012. godine započeti Karijerni program za žene „Žene.Perspektive.Budućnost“ potičemo svjesno karijere žena. U tome vidimo važan doprinos da se ženama s odgovarajućom ekspertizom dodijele upravljačke pozicije. U jesen 2016. program je startao već u treću rundu. Od 31 apsolvence prvih dvaju tečajeva već su pet žena uspjele ući u upravljačku strukturu, dok je osam žena iz tog programa trenutačno na porodiljnom dopustu.

Ukupno su u 2016. dvije upravljačke pozicije nanovo popunjene ženama. Posebno raduje što je u siječnju 2016. još jedna žena uspjela ući u najviši menadžment BKS Bank. Za vođenje poslovanja s privatnim klijentima uspjeli smo angažirati stručnjakinju za modernu strategiju mreže poslovnica i digitalne oblike prodaje. Pozitivan je također stalno rastući angažman visokomotiviranih žena među mlađim naraštajima.

BKS Bank nudi svojim zaposlenicama raznovrsnu podršku za poticanje objedinjavanja poslovnog i privatnog života. Fleksibilni modeli radnog vremena, opsežno obrazovanje i usavršavanje, briga za malu djelu u jaslicama „Kinki“ kao i aktivno zagovaranje porodiljnog dopusta za očeve samo su nekoliko primjera za koja se izdvajaju i odgovarajuća financijska sredstva. Ove inicijative je Savezno ministarstvo za gospodarstvo, obitelj i mlade 2010., 2013. i 2016. nagradilo certifikatom uz reviziju „berufundfamilie“ (posao i obitelj).

PODACI O DODJELI UPRAVLJAČKIH POZICIJA ŽENAMA

Referentni datum 31.12.2016.	Broj žena	Kvota	Broj muškaraca	Kvota
Uprava	1	33 %	2	67 %
Nadzorni odbor (predstavnik kapitala)	2	22 %	7	78 %
Nadzorni odbor (predstavnik osoblja)	3	60 %	2	40 %
Ostale vodeće pozicije	51	32 %	108	68 %

Slijedeći načelo „jednak posao, jednak primitak“ (Equal Pay) dajemo sve da smanjimo razlike u plaćama među dvama spolovima. Razlika u primanjima proizlazi ponajprije iz toga, što znatno više žena nego muškaraca radi na skraćeno radno vrijeme i time ostvaruju blaži tijek karijere u poslovnom razvoju. K tomu radimo na tome da se prosječna mirovinska dob naših zaposlenica približi 60. godini života. On je u 2016. bio s 59,5 godina blizu ciljne vrijednosti i znatno se poboljšao u usporedbi s prethodnom godinom (58,4).

Klagenfurt am Wörthersee, ožujak 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA



Poštovane dame i gospodo,

želim vas s ovog mjesta prvi put srdačno pozdraviti kao predsjednik Nadzornog odbora.

BKS Bank gleda na 2016. kao uspješnu godinu. Iako se izazovi u protekloj poslovnoj godini nisu umanjili, BKS Bank dojmljivo pokazuje koje važno mjesto zauzima među kupcima, dioničarima i zaposlenicima kao pouzdan partner. Uspješno provedeno povećanje kapitala u listopadu 2016. snažan je znak za veliko povjerenje koje se poklanja BKS Bank. Također i buduće izazove - val digitalizacije, nove financijske tehnologije, regulativa - BKS Bank uspješno će svladati. Ona se odlikuje angažiranim i odvažnim donositeljima odluka te kompetentnim zaposlenicima koji stvaraju ispravne strukture za budućnost. Radujem se što BKS Bank mogu pratiti u ovim važnim prekretnicama kao predsjednik Nadzornog odbora.

INTENZIVNO USUGLAŠAVANJE IZMEĐU NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i opsežno je podržavao u vođenju BKS Bank i pridruženih poduzeća u izvještajnoj godini. U izvještajnoj godini su Nadzorni odbor i Uprava razgovarali i raspravljali na četiri redovite sjednice intenzivno o gospodarskom stanju uključujući stanje rizika i upravljanje rizicima, strateškom daljnjem razvoju kao i ostalim događajima relevantnima za banku. Nadzorni odbor Uprava je blagovremeno i opsežno informirala na temelju pisanih i usmenih izvješća. Osim toga sam s predsjednicom Uprave bio u redovitom kontaktu, kako bismo analizirali i raspravljali o strategiji, razvoja poslovanja te upravljanju rizicima. Nadzorni odbor bio je tako involviran u sve esencijalne odluke. Tako je mogao obaviti zadaće koje su u njegovoj nadležnosti prema zakonu, statutu i zahtjevima Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja te se uvjeriti u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u pet odbora, u kojima predsjedavam od 19. svibnja 2016. U Revizorskom, Radnom, Odboru za kredite i rizik, imenovanja te primitke donose se odluke te pripremaju teme, koje se odobravaju u Plenumu. U kreditnim predmetima odluke se donose cirkularnim putem. Plenum se informira uvijek na sjednici koja slijedi nakon sjednice u kojoj su donesene odluke o odobrenim kreditima. Članovi Revizorskog odbora sastali su se dvaput. Odbor za imenovanja, Odbor za kredite i rizik kao i Odbor za primitke zasjedali su po jednom.

Sastav i neovisnost Nadzornog odbora, kriteriji za njegovu neovisnost, način rada i ovlasti odlučivanja odnosno rezultati plenarnih sjednica i njegovih odbora detaljno su objašnjenje u poglavlju Uprava i Nadzorni odbor na stranici 19 i dalje ovog izvješća o poslovanju.

KADROVSKE PROMJENE U NADZORNOM ODBORU

U izvještajnoj godini Nadzorni je odbor promijenjen kadrovski: Gospodin Peter Gaugg, koji je od 1998. bio aktivan u Nadzornom odboru te od svibnja 2014. predsjedavao Nadzornim odborom, vratio je svoj mandat za Nadzorni odbor na kraju Glavne skupštine. Gospodin Gaugg je kao član Nadzornog odbora 18 godina značajno suoblikovao sudbinu BKS Bank te suodlučivao u važnim prekretnicama u razvoju BKS Bank. Želim se u ime BKS Bank i Nadzornog odbora srdačno zahvaliti na njegovom angažmanu. Njegova opsežna ekspertiza bila je veliko bogatstvo za BKS Bank.

Na 77. redovitoj Glavnoj skupštini 19. svibnja 2016. gospodin Karl Samstag izabran je ponovno na maksimalno trajanje sukladno statutu, dok sam ja novoizabran. Obojica smo se deklarirali neovisnima te smo na internetskoj stranici objavili Izjavu sukladno § 87 st. 2 AktG. U nastavku na 77. redovitu Glavnu skupštinu jednoglasno sam na sjednici Nadzornog odbora 19. svibnja 2016. izabran za predsjednika Nadzornog odbora, a gospodin dr. Franz Gasselsberger potvrđen je za zamjenika.

Kadrovska popunjenost odbora također je prilagođena na ovoj sjednici Nadzornog odbora. Na kraju rujna 2016. gospodin mag. Peter Hofbauer napustio je Nadzorni odbor. Gospodin mag. Hofbauer izabran je 20. svibnja 2015. u Nadzorni odbor. Zahvaljujem mu za dragocjenu i angažiranu aktivnost.

Omjer nazočnosti predstavnika kapitala i radnika na sjednicama Nadzornog odbora iznosila je oko 97 %. Gospodin Samstag i gospodin mag. Wallner nisu mogli sudjelovati na po jednoj sjednici Plenuma.

REVIZIJA GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Knjigovodstvo, godišnji obračun i izvješće o stanju BKS Bank AG kao i konsolidirano financijsko izvješće izrađeno prema Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MRSI) te izvješće o stanju koncerna 2016. revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju.

O svim dokumentima završnog izvješća, prijedlogu raspodjele dobiti te revizorskim izvješćima revizora detaljno je raspravljao Revizorski odbor s revizorima te ih predočio Plenumu Nadzornog odbora. Nadzorni odbor priključio se rezultatu revizije, izjavio suglasnost s godišnjim obračunom zajedno s izvješćem o stanju koje je predočila Uprava te je utvrdio godišnji obračun Društva za 2016. sukladno § 96 st. 4 Zakona o dionicama. Konsolidirano financijsko izvješće, izvješće o stanju koncerna, godišnje izvješće o rizicima te izvješće o korporativnom upravljanju Nadzorni je odbor također revidirao i odobrio.

Prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2016. godinu isplati dividenda u visini od 0,23 EUR po dionici – to na 39.639.600 dionica daje iznos isplate od 9.117.108,- EUR – te da se preostala dobit prenese na novi račun, Nadzorni odbor je podržao.

Konsolidirano financijsko izvješće s 31. prosincem 2016., izrađeno u skladu s MSFI kako se primjenjuje u EU, kao i izvješće o stanju koncerna koje je u skladu austrijskim poduzetničko-pravnim propisima, revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Također i ova revizija nije imala prigovora. Zadovoljeni su zakonski propisi, tako da su ispunjenje pretpostavke za oslobađanje od obveze izrade konsolidiranog financijskog izvješća prema austrijskom pravu. Prema uvjerenju bankarskih revizora konsolidirano financijsko izvješće daje vjernu sliku imovinskog i financijskog stanja BKS Bank koncerna s 31. prosincem 2016. kao i financijske uspješnosti i platnih tokova unutar poslovne godine od 1. siječnja do 31. prosinca 2016.

Nadzorni odbor priključio se rezultatu revizije te izjavio suglasnost s konsolidiranim finansijskim izvješćem zajedno s izvješćem o stanju koncerna koja mu je predočila Uprava.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, upravljačkim strukturama i svim zaposlenicima za njihov veliki osobni radni angažman.

Klagenfurt am Wörthersee, ožujak 2017.



Gerhard Burtscher
Predsjednik Nadzornog odbora

INFORMACIJE O ÖCGK I BKS BANK NA INTERNETU

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja

www.corporate-governance.at

BKS Bank dionica

www.bks.at/Aktie

Struktura dioničara

www.bks.at/Aktionaersstruktur

Termini dioničara

www.bks.at/Aktionaerstermine

Glavna skupština

www.bks.at/Hauptversammlung

Izjava o usklađenosti BKS Bank AG

Smjernice za neovisnost

Izvešće BKS Bank uz Austrijski kodeks korporativnog upravljanja

Objave sukladno § 65a BWG koje se odnose na korporativno upravljanje i primitke

Status BKS Bank AG

www.bks.at/Corporate_Governance

Poslovna, financijska i izvješća o održivosti BKS Bank

Informacije sukladno Uredbi o objavljivanju

www.bks.at/Berichte

OeKB-Issuer informativni centar

(Središnji sustav pohrane za informacije austrijskih emitenata sukladno § 86 BörseG)

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

Medijske objave BKS Bank

www.bks.at/Pressemitteilungen

INFORMACIJE O USKLAĐENOSTI I AML-U O BKS BANK NA INTERNETU

AML-Declaration

Bankovna koncesija

USA Patriot Act Certification

Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG

W-8BEN-E

Directors' Dealings objave

www.bks.at/Compliance

ODNOSI S INVESTITORIMA

BKS Bank dionica

–54–

Odnosi s investitorima - komunikacija

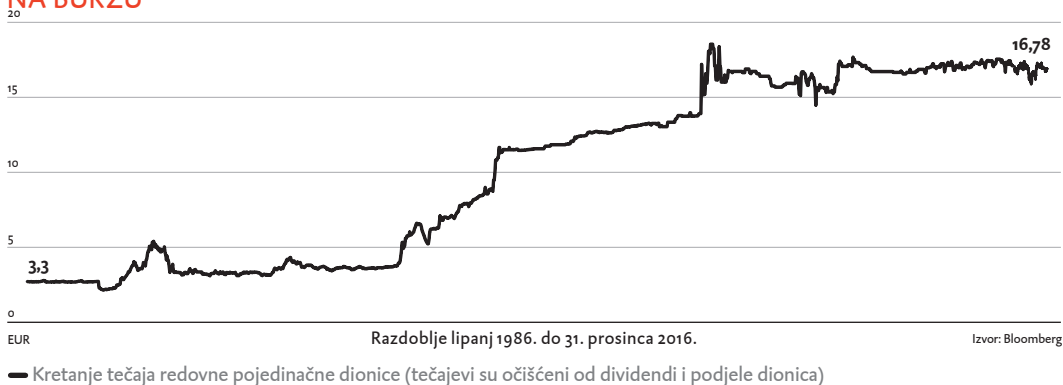
–58–

BKS BANK DIONICA

30 GODINA NA BURZI I POVEĆANJE KAPITALA

1. siječnja 1986. bio je povijesni dan za BKS Bank. Dionica BKS Bank uvedena je na Bečkoj burzi. Nominalna vrijednost po dionici iznosila je 100,- ATS, temeljni kapital 300 mil. ATS ili preračunato 21,8 mil. EUR. Burzovna kapitalizacija s 1. srpnja 1986. iznosila je oko 1,3 mrd. ATS (92,7 mil. EUR). Izlazak na burzu omogućio je da se nominalna vrijednost od 30 mil. ATS prvi put ponudi široj ulagačkoj publici prema tečaju prvoga dana od 425. Time je struktura dioničara BKS Bank proširena sa slobodnim prometom. Na koncu 1986. godine dionica BKS Bank iznosila je 456. To je značilo povećanje tečaja za 7,3% u odnosu na tečaj emisije i rezultiralo tržišnom kapitalizacijom od oko 1,4 mrd. ATS (100,7 mil. EUR). Na kraju 2016. tržišna kapitalizacija BKS Bank iznosila je na osnovu kvota na kraju godine 662,7 mil. EUR, više od šest puta u odnosu na 1986. Na kraju 2016. godine zaključni tečaj redovne pojedinačne dionice iznosio je 16,78 EUR, a povlaštene pojedinačne dionice 15,40 EUR. Redovne pojedinačne dionice od BKS Bank kotiraju od 1986., a povlaštene pojedinačne dionice od 1991. na Bečkoj burzi. Obje vrste dionica nalaze se u kategoriji Standard Market Auction na Bečkoj burzi. Svaka dionica odgovara jednako visokom udjelu u upisanom kapitalu. Prema tome računski nominalna vrijednost svake dionice iznosi 2,0 EUR. Za razliku od redovne pojedinačne dionice, povlaštena pojedinačna dionica ne osigurava dioničaru pravo glasa, ali jamči minimalnu dividendu od 6,0% udjela u osnovnom kapitalu koja se isplaćuje naknadno. Ako minimalna dividenda za poslovnu godinu ne bude isplaćena ili bude samo djelomično isplaćena, taj zaostatak nadoknađuje se iz bilančne dobiti u sljedećim poslovnim godinama.

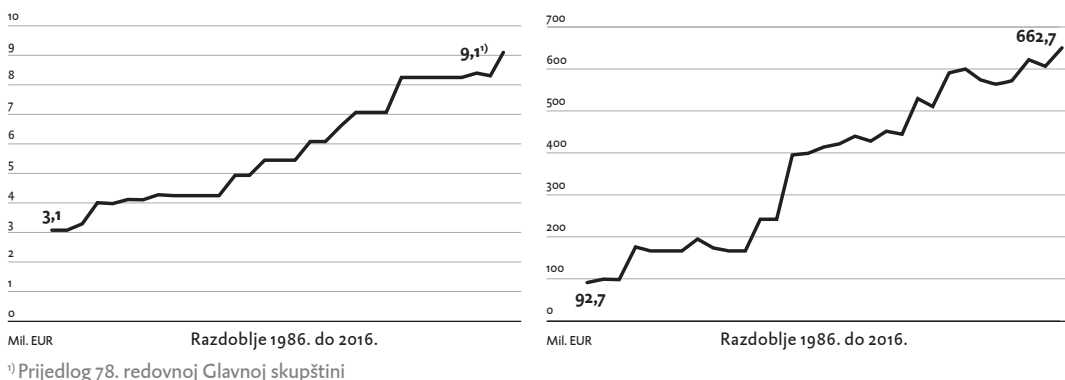
KRETANJE TEČAJA REDOVNE POJEDINAČNE DIONICE BKS BANK OD UVOĐENJA NA BURZU



Nakon 30 godina provedenih na burzi pokazalo se da je BKS Bank unatoč svim nepovoljnim tržišnim okolnostima i društvenom razvoju uspjela svojim dioničarima osigurati dugoročno povećanje vrijednosti njihovog uloženog kapitala te primjereno godišnje ukamaćenje ovih udjela u poduzeću. I u gospodarski teškim vremenima se BKS Bank uspjela potvrditi kroz stabilnost, ozbiljnost i razuman rast te stvoriti dodanu vrijednost za svoje dioničare i zainteresirane strane.

Cilj koji je postuliran povodom izlaska na burzu u lipnju 1986. - neovisno o povremenim jakim turbulencijama na financijskim tržištima - ostvaren je iz godine u godinu. Pritom su se dionice BKS Bank uvijek pokazale kao investicija otporna na krize za privatne i institucionalne ulagače.

RAZVOJ DIVIDENDE DIONICA BKS BANK TRŽIŠNA KAPITALIZACIJA BKS BANK



Za nastavak ispisivanja ove uspješnice, od rujna do listopada izvještajne godine uslijedilo je povećanje kapitala u omjeru 10 : 1. Za deset „starih“ redovnih pojedinačnih odnosno povlaštenih dionica proizašlo je pravo prvokupa za mlade redovne pojedinačne dionice. Odustalo se od trgovanja pravom prvokupa. Uspješno je plasirano 3.603.600 mladih redovnih pojedinačnih dionica prema tečaju izdavanja od 15,9 po dionici. Osnovni kapital porastao je za 7.207.200,- EUR na 79.279.200,- EUR i sastoji se sada od 37.839.600 redovnih i 1.800.000 povlaštenih pojedinačnih dionica. S ovim korakom je BKS Bank napravila važnu prekretnicu za ostvarenje svojih poduzetničkih ciljeva. Osnažena kvota vlastitog kapitala omogućuje našoj instituciji daljnji stabilan rast u budućnosti. BKS Bank teži kod korištenja bilančne dobiti uravnoteženom omjeru između jačanja vlastitog kapitala i primjerene dividende. Dobri rezultati u izvještajnoj godini omogućuju nastavljanje ove paradigme. Za poslovnu godinu 2016. Uprava će 78. Glavnoj skupštini predložiti isplatu dividende u visini od 9.117.108,- EUR, što iznosi 0,23 EUR po dionici i prinosu od 1,37% na osnovu tečaja na kraju 2016. za redovne odnosno 1,49% za povlaštene pojedinačne dionice. Kvota isplate (Payout-Ration), u odnosu na godišnju dobit nakon poreza BKS Bank AG, iznosila bi 31,0%.

Solidna tržišna pozicija BKS Bank također se može promatrati u vezi s dvama drugim samostalnim i neovisnim regionalnim bankama, Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Zajednički savez koji je desetljećima rastao krou uzajamne udjele i stabilnu strukturu dioničara u javnosti nastupa i pod brendom „3 Banken Gruppe“.

Upisani kapital od BKS Bank AG u visini od 79.279.200,- EUR čine 37.839.600 pojedinačnih redovnih dionica te 1.800.000 pojedinačnih povlaštenih dionica.

U temeljnom kapitalu s pravom glasa sudjeluju sestrinske banke Oberbank AG, Linz, s 19,4 % te Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, Innsbruck, s 19,5 %. Generali 3Banken Holding AG drži 7,8% redovnih pojedinačnih dionica. Ova tri glavna dioničara

sklopili su sindikalni ugovor i zajedno drže 46,7% prava glasa. Sindiciranje portfelja dionica učvršćuje samostalnost institucije i objedinjuje interese sindikalnih partnera u pogledu suradnje i prodajnog partnerstva. Ugovor uglavnom sadrži dogovore o zajedničkom izvršavanju prava glasa na Glavnim skupštinama kao i uzajamna prava prvokupa sindikalnih partnera.

Najveći pojedinačni dioničar od BKS Bank AG je CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., 100% društvo koncerna od UniCredit Bank Austria AG sa sjedištem u Beču. Uz uvrštavanje udjela koje UniCredit Bank Austria AG izravno drži, otpada time 30,4% prava glasa na UniCredit grupu. Preostale redovne pojedinačne dionice nalaze se pretežito u posjedu privatnih i institucionalnih investitora. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung - služi isključivo potpunom prosljeđivanju prihoda od udjela u smislu § 10 st. 1 KStG zaposlenicima BKS Bank - raspolagala je koncem 2016. s 0,4% prava glasa. Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole poduzeća kroz pojedinačne ili više dioničara. Daljnje informacije o strukturi dioničara BKS Bank nalaze se između ostaloga u izvješću o stanju koncerna na stranici 86. i dalje kao i na internetskoj stranici www.bks.at » Investor Relations » Aktionärsstruktur.

ODLUKE 77. GLAVNE SKUPŠTINE

Dioničari BKS Bank s pravom glasa izvršavaju svoje pravo glasa na Glavnoj skupštini i zakonski su ili statutarno uključeni u važne odluke poduzeća. Odluke se općenito donose s jednostavnom većinom danih glasova ili pak, ako je za odobrenje nekog projekta potrebna većina zastupljenog temeljnog kapitala, s jednostavnom većinom zastupljenog temeljnog kapitala.

Na 77. redovitoj Glavnoj skupštini od BKS Bank AG 19. svibnja 2016. bilo je zastupljeno 88 % kapitala s pravom glasa, nazočnost slobodnog prometa dioničara s pravom glasa iznosila je oko 17%.

Dioničari su primili k znanju te prihvatili godišnji obračun i izvješće o stanju za poslovnu 2015. godinu s izvješćem Nadzornog odbora kao i konsolidirano financijsko izvješće i izvješće o stanju koncerna za poslovnu 2015. godinu s izvješćem Nadzornog odbora, te izvješće o korporativnom upravljanju i izlaganja predsjednika Nadzornog odbora o načelima sustava primitaka Uprave BKS Bank.

Većinom glasova donesene su odluke o korištenju bilančne dobiti za poslovnu 2015. godinu, o rasterećenju Uprave i Nadzornog odbora kao i izboru tvrtke KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungs-gesellschaft, Klagenfurt, za bankovnog revizora za poslovnu 2017. godinu.

Shodno tomu dioničari su prihvatili preporuku da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2015. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici, a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštivanje § 65 st. 5 Zakona o dionicama. Za dan isplate dividende predložen je 25. svibnja 2016.

Također je većinom glasova zaključena točka dnevnog reda „Izbori u Nadzorni odbor“ - osim ponovnog izbora gospodina Karla Samstaga. Predsjednik Nadzornog odbora Peter Gaugg obznanio je da nakon isteka njegova mandata više neće biti na raspolaganju za ponovni izbor. Na njegovo mjesto Glavna skupština je izabrala Gerharda Burtschera u Nadzorni odbor na maksimalno trajanje sukladno statutu. Gospodin Karl Samstag je nakon isteka njegovog mandata ponovno izabran u Nadzorni odbor na maksimalno trajanje sukladno statutu, do kraja one Glavne skupštine koja će odlučivati o rasterećenju za poslovnu godinu 2020.

75. Glavna skupština od 15. svibnja 2014. ovlastila je Upravu,

- za kupnju vlastitih dionica sukladno § 65 st. 1 r 4 AktG do najvišeg dozvoljenog omjera u svrhu ponude radnicima, vodećim namještenicima i članovima Uprave ili Nadzornog odbora Društva ili njemu povezanom poduzeću i
- za kupnju vlastitih dionica sukladno § 65 st. 1 r 7 AktG u svrhu trgovine vrijednosnim papirima u omjeru do 5 % temeljnog kapitala kao i
- za kupnju vlastitih dionica sukladno § 65 st. 1 r 8 AktG do najvišeg dozvoljenog omjera za nenamjensko stjecanje

u trajanju od 30 mjeseci do datuma donošenja odluke.

77. Glavna skupština od 19. svibnja 2016. ovlastila je Upravu da može opozvati gore navedene odluke. Istodobno je donesena odluka da se Uprava ovlasti za kupnju vlastitih dionica sukladno § 65 st. 1 r 4, 7 i 8 AktG. Ova odluka 77. Glavne skupštine donesena je većinom glasova.

ODNOSI S INVESTITORIMA - KOMUNIKACIJA

Posebnu vrijednost polažemo u tekuću, javnu i aktivnu komunikaciju s našim zainteresiranim stranama. Radi jamčenja što bolje transparentnosti, naše dioničare, zaposlenike, klijente, predstavnike medija i zainteresiranu javnost pravodobno i detaljno informiramo o BKS Bank. Objavljene informacije činimo istovremeno dostupnima svim dioničarima. Naš sustav izvješćivanja u skladu je odredbama Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja. U financijskoj komunikaciji posebnu vrijednost na tiskovnim konferencijama i u izvješćima polažemo u najbolje prakse za transparentnost i fer informiranje svih sudionika na tržištu.

Naša internetska stranica www.bks.at, rubrika » Investor Relations nudi detaljne informacije o poduzeću kao primjerice godišnja i polugodišnja financijska izvješća te međuzvješća o rezultatima s 31. ožujka i 30. rujna, planirane nove emisije obveznica, izmjene važnih graničnih vrijednosti za udjele te ostale kapitalne mjere koje podliježu obvezi prijave. Sukladno Uredbi o zlouporabi tržišta (MAR) također se obavljaju u toj rubrici objave Directors' Dealings. Za obvezne objave sukladno ad hoc kriterijima EU Direktive o transparentnosti koristimo dodatno Issuer platformu za objavu informacija od OeKB, euro adhoc servis od APA-OTS ili internetsku stranicu www.presstext.com. Medijske objave objavljujemo na internetskoj stranici od BKS Bank pod rubrikom » Newsroom » BKS News.

Od 2012. izrađujemo godišnje izvješće o održivosti prema propisima Globalne inicijative za izvještavanje (GRI). U njemu detaljno izvješćujemo o našoj strategiji održivosti kao i brojnim aktivnostima u područjima vođenje poduzeća i strategija, ljudi, klijenti i proizvodi, društvo i socijalna pitanja te zaštita okoliša i klime. Objava sljedećeg izvješća o održivosti planirana je za travanj 2017. Bit će dostupan za preuzimanje na stranici www.bks.at, rubrika » Investor Relations » izvješća i objave.

KALENDAR PODUZEĆA 2017.

Datum	Sadržaj objave
5. ožujka do 4. travnja 2017.	Quiet period
4. travnja 2017.	Tiskovna konferencija o godišnjem obračunu za 2016.
5. travnja 2017.	Objava godišnjeg obračuna i konsolidiranog financijskog izvješća za 2016. na Internetu i u službenom listu uz Wiener Zeitung
26. travnja do 26. svibnja 2017.	Quiet period
09. svibnja 2017.	78. redovita Glavna skupština
15. svibnja 2017.	Ex-datum dividende
17. svibnja 2017.	Dan isplate dividende
26. svibnja 2017.	Međuzvješće s 31. ožujka 2017.
26. srpnja do 25. kolovoza 2017.	Quiet period
25. kolovoza 2017.	Polugodišnje financijsko izvješće
30. listopada do 29. studenog 2017.	Quiet period
29. studenog 2017.	Međuzvješće s 30. rujna 2017.

SUGOVORNIK ZA ODNOSI S INVESTITORIMA

Mag. Herbert Titze, MBA, voditelj Odnosa s investitorima, e-pošta: investor.relations@bks.at

STRATEGIJA PODUZEĆA

Portret poduzeća

–62–

BKS Bank vizija

–64–

Strateški proces

–66–

Strategija 2020.

–68–

PORTRET PODUZEĆA

BKS Bank regionalna je univerzalna banka s glavnim sjedištem u Koruškoj. Naše podružnice prisutne su u šest zemalja, zapošljavamo 1.071 radnika te obavljamo djelatnost u 60 domaćih i inozemnih podružnica. Od 1922. kontinuirano smo izgrađivali našu poslovnu aktivnost. Izvorno koncipirana kao banka za poslovanje s poduzećima, započeli smo 1960ih sa savjetovanjem privatnih klijenata. Međunarodnu ekspanziju započeli smo u kasnim 1990. godinama. Danas skrbimo za više od 152.000 privatnih i poslovnih klijenata u Austriji te na našim inozemnim tržištima. Od 1986. BKS Bank pojedinačne redovite dionice kotiraju na Bečkoj burzi. U izvještajnoj godini smo proslavili 30. obljetnicu na burzi.

NAŠI KLIJENTI

Kao univerzalna banka nudimo našim poslovnim i privatnim klijentima široku ponudu financijskih usluga, koja je usklađena individualnim potrebama. U poslovanju s poduzećima oslanjamo se ponajprije na industrijska poduzeća, komercijalne klijente i trgovačka poduzeća. Naša ponuda savjetovanja i proizvoda usredotočena je na financiranje obrtnih sredstava, investicija i izvoza, savjetovanje o poticanju, platni promet, investicijske proizvode kao i leasing poslovanje. Skrbimo za oko 18.600 poslovnih klijenata. U segmentu privatnih klijenata skrbimo za oko 133.600 klijenata.

U to se ubrajaju privatna lica, pripadnici skupine zdravstvenih zanimanja kao i klijenti u privatnom bankarstvu. U poslovanju s privatnim klijentima naša ponuda usluga obuhvaća od standardnih usluga vođenja računa preko prilagođenih varijanti financiranja do mirovinskih, štednih i investicijskih proizvoda.

Detaljne informacije o poslovanju s poduzećima i privatnim klijentima nalaze se u segmentnom izvješću na stranici 115 i dalje.

NAŠE TRŽIŠNO PODRUČJE

Austrija je naše dominantno tržišno područje i obuhvaća regije Koruška, Štajerska, Gradišće, Beč i Donja Austrija. Osim u Austriji naše poslovnice i leasing društva nalaze se u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. U Italiji i Mađarskoj BKS Bank ima po jedno predstavništvo. S klijentima tih zemalja radi se isključivo Corss-Border kao i s onima iz Njemačke.

NAŠI PARTNERI

Pripadnost grupi 3 Banken Gruppe, koju s nama tvore Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, daje nam snagu velike banke. Uzajamni udjeli osiguravaju našu neovisnost, zajednička društva kćeri nude sinergijski učinak. Kroz naša dugogodišnja partnerstva s Bausparkasse Wüstenrot i Generali osiguranjem zaokružujemo naš spektar ponude.

GLAVNE REGIJE BKS BANK



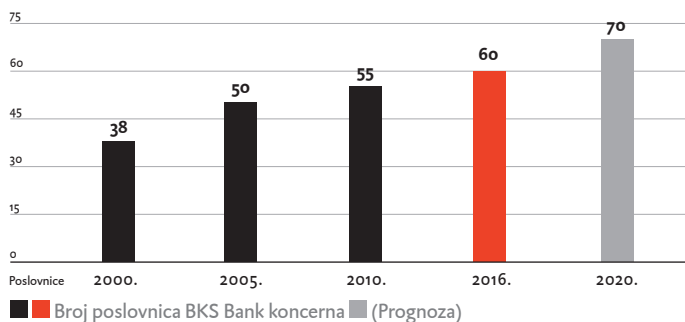
● Direkcije, glavna sjedišta, leasing društva, predstavništva

POSLOVNE AKTIVNOSTI BKS BANK PREMA REGIJAMA

Država	Društva	Status, lokacije	Zaposleni
Austrija	BKS Bank AG BKS-Leasing GmbH	Bankovni posao od 1922. 49 poslovnica	844
Slovenija	BKS-leasing d.o.o.	Bankovni posao od 2004. 6 poslovnica	115
Hrvatska	BKS-leasing Croatia d.o.o. Predstavništvo Zagreb	Bankovni posao od 2007. 2 poslovnice	68
Slovačka Republika	BKS-Leasing s.r.o.	Bankovni posao od 2011. 3 poslovnice	39
Italija	Predstavništvo Padova BCS Fiduciaria S.r.l.	Prekogраниčni posao	4
Mađarska	Predstavništvo Sopron	Prekogраниčni posao	1

Stanje: 31. prosinca 2016.

RAZVOJ BRANŠE



BKS BANK VIZIJA

Želimo rasti, korak po korak, iz vlastite snage - to ostaje krilatica i u budućnosti. U okviru našeg strateškog procesa planiranja oblikovali smo viziju i misiju koja podcrtava taj temeljni stav. S novo izrađenom misijom BKS Bank jasno pokazujemo koje ciljeve slijedimo u interesu naših dioničara, klijenata, poslovnih partnera, zaposlenika i Društva te koje vrijednosti određuju našu vlastitu sliku, razmišljanje i djelovanje. Od 1922., danas te također ubuduće.

NAŠA VIZIJA

Regionalno ukorijenjeni.

Otvoreni u razmišljanju.

Izvrсни u činjenju.

Naše duboko regionalno korijenje čini osnovu za organski rast u zemlji i inozemstvu. Za zahtjevne klijente smo najbolja adresa. Zašto? Jer nam savršeno polazi za rukom spojiti izvrsnost savjetovanja sa suvremenim tehničkim rješenjima. Tako učvršćujemo svoju poziciju među vodećim bankama Austrije.

NAŠA MISIJA

U našoj misiji izražavamo našu samosliku te pokazujemo što BKS Bank predstavlja. Misija se temelji na našim uvjerenjima i vrijednostima kao i našoj povijesti poduzeća. Njome izražavamo što BKS Bank želi biti svojim klijentima, zaposlenicima, dioničarima, partnerima i društvu.

- Naše duboko regionalno korijenje daje nam stabilnosti i omogućuje nam zdrav nacionalni i međunarodni rast.
- Smatramo se međunarodnom univerzalnom bankom koja je samostalna i neovisna u svom odlučivanju.
- Naša pripadnost u 3 Banken Gruppe i ravnopravna suradnja unutar saveza daje nam snagu velike banke.
- Idemo putom koji sami određujemo. Napredujemo korak po korak među deset najvažnijih banaka u Austriji.
- U rizik ulazimo samo onda, ako ga možemo svladati iz vlastite snage. Tako osiguravamo našu neovisnost i samostalnost.
- Razumijemo bolje individualne potrebe naših kupaca. Kao najbolja adresa za zahtjevne kupce polazi nam za rukom spojiti izvrsnost savjetovanja sa suvremenim tehničkim rješenjima.
- Budući da opsežno prakticiramo održivost, povjerenje u našu kuću je veliko i snaga inovacije visoka.
- Naši zaposlenici djeluju s vlastitom odgovornošću i svjesni kvalitete. Nudimo im atraktivno radno mjesto i izazovne perspektive. Ulažemo u njihovo obrazovanje i potičemo mogućnost spajanja posla i privatnog života.
- Dioničarima nudimo dugoročno povećanje vrijednosti i primjereno godišnje ukamaćenje. Tako smo atraktivni za investitore i jačamo našu kapitalnu opremljenost.

NAŠE VRIJEDNOSTI

Naše vrijednosti obilježavaju našu percepciju prema unutra i vani. Našim rukovoditeljima služe kao osnova za njihove odluke, a našim zaposlenicima nude mjerila za osobno ponašanje. Važno je da vrijednosti poduzeća prakticiraju svi sudionici, stoga smo vrijednosti ugradili u novom Kodeksu ponašanja kao i u viziji BKA Bank. Naše djelovanje temelji se na sljedećim vrijednostima:

Orijentiranost na budućnost

„Budućnost ima puno imena: za slabe ona je nedostižno, za uplašene ona je nepoznato, za snažne ona je prilika.“ Victor Hugo. Mi smo hrabri.

Stabilnost

I u izazovnim vremenima smo za naše klijente i zaposlenike odgovoran, predvidljiv i pouzdan partner.

Profesionalnost

Učinkovito i stručno obavljamo postavljene nam zadatke, također i pod teškim okvirnim uvjetima. Naša visoka stručna kvalifikacija, naš vjerodostojan nastup i ispunjavanje rokova prema klijentima i kolegama čine osnovu za to.

Vlastita odgovornost

Pokazujemo vlastitu odgovornost, tako što ciljano, savjesno, brižno i s pogledom na veliku cjelinu samostalno djelujemo i radimo.

Poštovanje

Poštovanje i cijenjenje kolega, klijenata i partnera središnje su vrijednosti koje zastupamo. Prema drugima se odnosimo onako kako bismo željeli da se drugi odnose prema nama. Cijenimo naše klijente i kolege.

Integritet

Djelujemo prema visokim etičkim načelima i protivimo se svakom obliku diskriminacije i korupcije. Radimo u skladu s važećim zakonskim propisima i internim smjernicama.

STRATEŠKI PROCES

U BKS Bank etabliran je zreo strateški proces. Jedanput godišnje najviši menadžment na višednevnoj klauzuri o strategiji bavi se s revizijom i novim usmjerenjem strategije. Klauzura o strategiji predstavlja početak procesa planiranja te planiranja proračuna i dosljedno se provodi svake godine. Tako osiguravamo da cijeli tim menadžmenta poznaje te sudjeluje u suoblikovanju strategije za nadolazeće godine.

Priprema klauzure o strategiji održava se dovoljno prije same sjednice o strategiji. Zasebna radna skupina za strategiju izrađuje tematska područja za klauzuru. Pronalaženju tema prethodi strateška analiza, u kojoj se realistično procjenjuje aktualno početno stanje i potiče se relevantni razvoj okruženja. Za izradu strateške analize tijekom cijele godine pažljivo pratimo

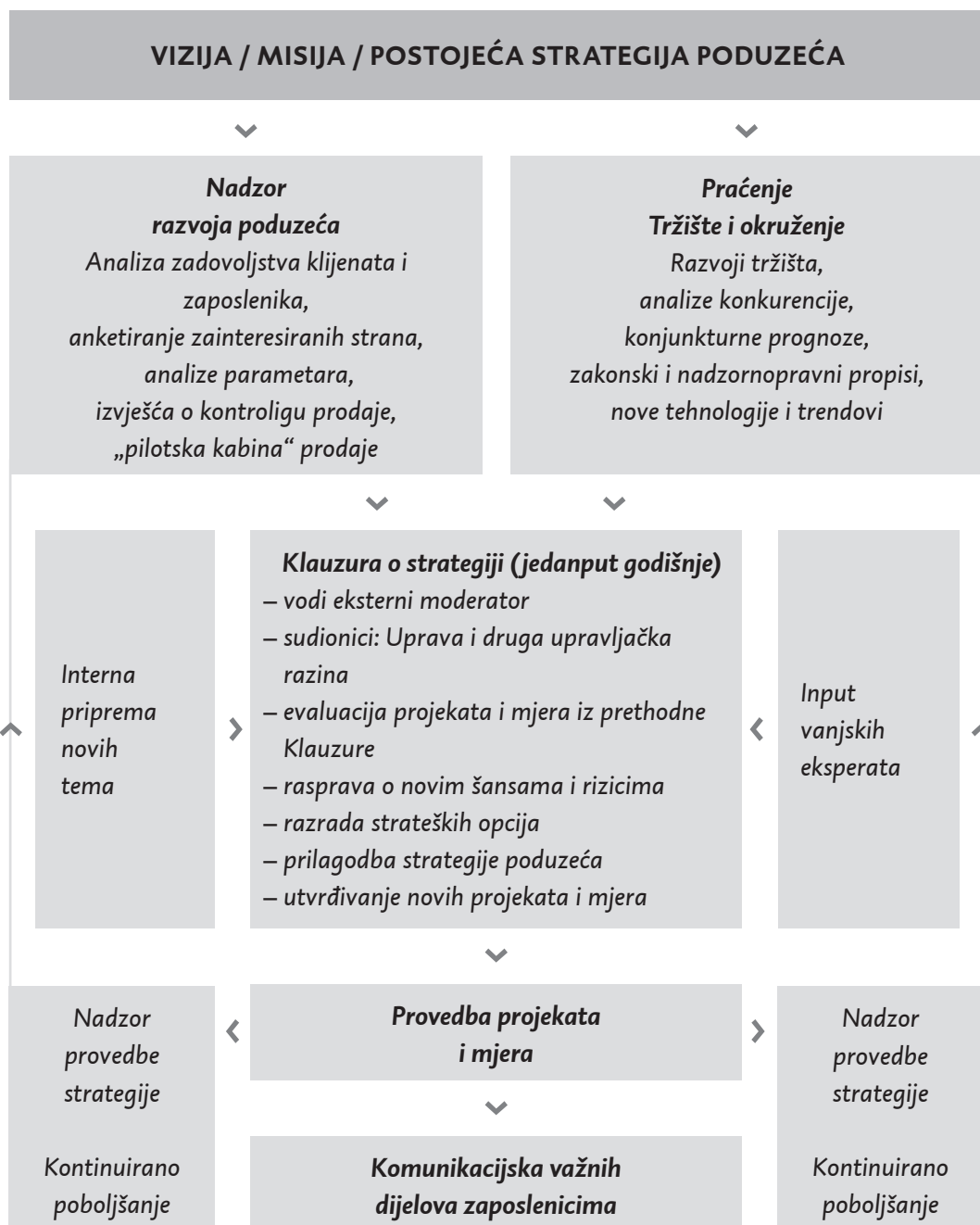
- razvoj našeg poduzeća na temelju ključnih pokazatelja i upitnika,
- razvoj konjunktura na našim tržištima,
- javnu percepciju BKS Bank kroz izvješća medija, online obavijesti te dobivene nagrade i oznake kvalitete,
- tržište i konkurenciju,
- moguće nove konkurente iz drugih branši,
- promjene zakonskih zahtjeva i regulativa kao i
- nove tehnologije i trendove.

Na klauzuri o strategiji vanjski moderator vodi klauzuru, dodatno postoji input stručnjaka o aktualno strateški posebice važnim temama. U svakoj klauzuri o strategiji evaluiraju se strateške inicijative u minuloj poslovnoj godini i utvrđuje se aktualni stupanj provedbe. Potom se radi na daljnjem razvoju strategije. Pritom se raspravlja o prilikama i rizicima te određuju različite strateške opcije. Iz toga rezultiraju, ako je potrebno, prilagodba strategije kao i novi projekti i mjere.

S Nadzornim odborom raspravljaju se i usuglašavaju svi bitni strateški projekti. Važni rezultati klauzure priopćavaju se zaposlenicima između ostalog na informativnim razgovorima Uprave koji se održavaju dvaput godišnje.

Strateška kontrola tijekom godine vrši se na redovitim sjednicama višeg menadžmenta. Ovaj nadzorni proces pomaže nam pravodobno korigirati smjer, ako se pojave odstupanja od ciljnih vrijednosti.

VIZUALIZACIJA STRATEŠKOG PROCESA



STRATEGIJA 2020.

Veliki izazovi za banke: Postojana faza niskih kamata, rastuća regulativa, napredujuća digitalizacija te snažnija konkurencija uzrokuju potrebu za promjenama u branši.

Razina kamata nalazi se na povijesnoj najnižoj razini. Ne očekuje se promjena trenda. Pripremamo se više na „novu normalnost“ niskih kamata. Protiv slabljenja rezultata u tradicionalnim kamatnim poslovima borimo se s pojačanim širenjem naših prodajnih aktivnosti u platnom prometu i poslovima s vrijednosnim papirima. Uz iskorištavanje novih financijskih potencijala i daljnji razvoj naših proizvoda provodimo strogu disciplinu troškova.

Rastuća digitalizacija drastično mijenja ponašanje naših klijenata. Posebice mlađi klijenti zahtijevaju nove i inovativne bankarske usluge te svoje aktivnosti premještaju na internet. U napredujućoj digitalizaciji ne vidimo prijetnju, nego šansu. Na klauzuri o strategiji 2016. razvili smo našu strategiju digitalizacije. Intenzivno radimo na transformaciji naše cjelokupne organizacije u digitalno doba. Pritom ne mislimo samo na tempo naših radnih procesa, nego i na digitalni doživljaj klijenata. S BKS Bank online napravili smo već važan korak naprijed. U izgradnji digitalnih ponuda usredotočeni smo na razvoj pametnih rješenja za standardizirane transakcije. Daljnje težište stavljamo na sigurnost digitalnih transakcija.

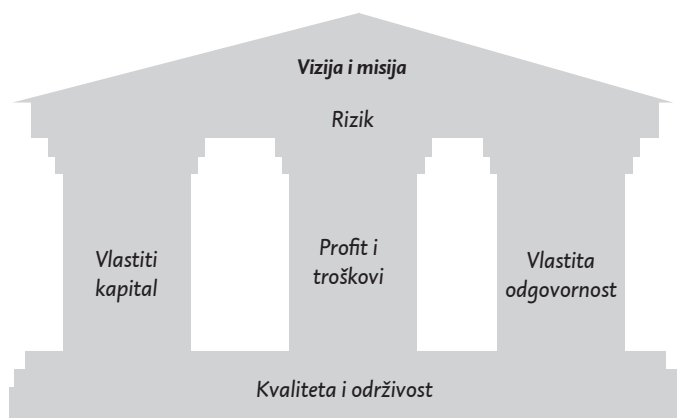
Digitalno doba za nas ne predstavlja anonimnost. Iako naši klijenti sve više bankovnih poslova obavljaju online, još uvijek smatramo naše poslovnice neizostavnim. Upravo kod kompleksnijih proizvoda kao primjerice kod stambenog financiranja ili mirovinskog osiguranja klijenti žele – čak i mlađi – kompetentnog savjetnika za sebe te dolaze u poslovnicu. I dalje ostajemo banka s mrežom poslovnica i suprotno općim trendovima otvaramo daljnje poslovnice. Kod novih lokacija fokusiramo se na brigu o poslovnim klijentima.

U naše vrline ubraja se izvrsna kvaliteta savjetovanja naših savjetnika. Mnoge nagrade koje nam dodjeljuju neovisna treća lica osnažuju nas da nastavimo ići dalje ovim putem. Stoga snažno investiramo u obrazovanje i usavršavanje naših zaposlenika, kako bismo i dalje mogli ispunjavati visoke zahtjeve kvalitete.

S napredujućom digitalizacijom na tržište prodire sve više FinTechs, koji nude udobna rješenja ponajprije u platnom prometu. Ostaje za vidjeti kako će se ovdje naposljetku konsolidirati tržište. Ipak smo uvjereni da FinTechs nisu samo privremena pojava. Stoga provjeravamo, u kolikoj mjeri suradnja s FinTechs ekonomski imaju smisla i u kojim područjima možemo učiti od njih. Unatoč tome u našem dugogodišnjem iskustvu u platnom prometu vidimo odlučujuću konkurentnu prednost, koju će naši klijenti cijeniti kao i prije.

STRATEŠKA ZGRADA

Našu strategiju poduzeća prikazali smo u obliku strateške zgrade koja podsjeća na grčki hram. Pod geslom „Triple E!“ tri bloka mjera definiraju se kao noseći stupovi našeg budućeg uspjeha. Povezani s profesionalnom strategijom rizika želimo našu budućnost aktivno oblikovati te održivo osigurati.



Vlastiti kapital kao ključ daljnjeg rasta

Rast je moguć samo, ako postoji dovoljno vlastitog kapitala. Snažna kapitalna opremljenost stoga je ključ rasta u budućnosti. Uspješno plasiranim povećanjem kapitala u listopadu 2016. dodatno smo poboljšali kvote kapitala i vlastitih sredstava. Tako možemo forsirati organski rast u kreditnom poslovanju. Unatoč dobrim kvotama kapitala i vlastitih sredstava ostaje kontinuirano poboljšanje kapitalne opremljenosti i dalje u strateškom planu.

Orijentacija na profit i troškovna disciplina za samostalnu budućnost

Srednji stup strateške zgrade proširili smo s temom troškova. Time doprinosimo našoj izraženoj svijesti o troškovima. BKS Bank je i u financijskoj i gospodarskoj krizi stalno uspjela ostvariti respektabilne godišnje dobiti, jer smo iskoristili sve prigode za profit te se štedljivo odnosili prema našim resursima.

Vlastita odgovornost povećava konkurentnost

Kompetentni, dobro obrazovani zaposlenici naša su najvažnija aktiva. Poduzetničko razmišljanje i djelovanje na vlastitu odgovornost rukovoditelja s odgovarajućim pogledom za veliku cjelinu osnažuju našu konkurentnost. Svijest o kvaliteti, kontinuirano poboljšanje vlastitog učinka te otvorena kultura povratnih informacija uporište su uspjeha. Težište u ovom području čini obrazovanje naših budućih voditelja poslovnica.

Upravljanje rizikom kao strateško jamstvo uspjeha

Poslovna strategija čini opsežan okvir u određivanju strategije o rizicima. Važno obilježje naše poslovne aktivnosti ciljano je preuzimanje rizika. Pritom je važno sve bankarsko-poslovne i radne rizike rano prepoznati te kroz učinkovito upravljanje rizicima aktivno upravljati i ograničiti ih. U izvješću o rizicima od 132. stranice detaljno smo opisali strategiju rizika i proces upravljanja rizicima.

Graditi na kvaliteti poduzeća i održivosti

Mnogo prije nego je Društveno odgovorno poslovanje (DOP) postalo trendom, oslanjali smo se na odgovornu poslovnu politiku. Razvili smo vlastitu strategiju održivosti, u kojoj su definirani kvalitativni i kvantitativni ciljevi do 2020. kao i mjere za njihovo postizanje. Za naše brojne DOP aktivnosti već smo višestruko nagrađivani. Posebice smo ponosni na „Prime“ status u rangiranju tvrtke oekom research AG koja je specijalizirana za istraživanje održivosti. Od 2016. navedeni smo u indeksu održivosti VÖNIX Bečke burze. U području održivosti ubrajamo se među najbolje u klasi.

Kvaliteta zauzima oduvijek vrlo visoko mjesto. Naše aktivnosti za povećanje kvalitete poduzeća redovito ocjenjuje Quality Austria. Ponosan smo vlasnik međunarodno priznate nagrade „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica“. Radujemo se što smo već drugi put nagrađeni ovom oznakom kvalitete. I dalje smo jedina banka u Austriji koja je uvrštena na popis izvrsnih poduzeća Austrije.

Više detalja o našim DOP aktivnostima i programu upravljanja kvalitetom nalazi se u poglavlju „Održivosti nefinancijski indikatori učinka“ na stranici 176. kao i u zasebnom izvješću o održivosti.

VAŽNI STRATEŠKI CILJEVI

Želimo izgraditi našu poziciju među vodećim bankama Austrije u nadolazećim godinama i na tome intenzivno radimo.

- dodatno poboljšati rentabilnost i produktivnost,
- primjereno ograničiti (kreditne) rizike,
- ojačati kvotu osnovnog kapitala i
- povećati broj klijenata.

Uz to nastojimo iskoristiti potencijale rasta u Beču i Štajerskoj te steći tržišne udjele na inozemnim tržištima. Osim toga naš rast fokusiramo na poslovna polja koja štede vlastita sredstva. Naravno, svoj imidž banke koja djeluje svjesna odgovornosti želimo također dodatno poboljšati. Održivost nam predstavlja važno razlikovno obilježje. Stoga ga želimo još intenzivnije usidriti u našu glavnu djelatnost i svakodnevni rad. Naposljetku, naš je strateški cilj spremno dočekati napredujuću digitalizaciju.

PREGLED STRATEŠKE INICIJATIVE

U izvještajnoj godini ponovno smo uspješno završili niz važnih strateških projekata.

U nastavku donosimo pregled poduzetih mjera. O strateškim inicijativama u poslovanju s privatnim klijentima i tvrtkama izvješćujemo i u segmentnom izvješću od 115. stranice.

Uspješno povećanje kapitala: 746 novih dioničara

Vrlo smo ponosni na uspješno provedeno povećanje kapitala. Uspjeli smo pridobiti 746 novih dioničara i plasirati ukupan volumen novih BKS Bank redovnih dionica na tržištu. BKS Bank AG izdala je ukupno 3.603.600 novih pojedinačnih redovnih dionica. Na osnovu cijene izdavanja od 15,9 EUR po novoj dionici bruto prihod iz povećanja kapitala iznosio je oko 57 mil. EUR. Povećanjem kapitala povećao se slobodan promet prema pravima glasa na 19,5%.

BKS Bank d.d. uspješno fuzionirana

Jedan od naših važnih projekata uspješno je okončan 30. rujna 2016.: Naša hrvatska banka kći BKS Bank d.d. uspješno je spojena s BKS Bank AG. Od 01. listopada 2016. nova EU podružnica obavlja bankovne poslove od BKS Bank d.d. Prema tome smo jedina banka koja je provela prekogranično spajanje s Hrvatskom. Treba napomenuti da je BKS Bank AG preuzela sve zaposlenike od BKS Bank d.d. Iako u fuziji nismo išli za kadrovskim uštedama, očekujemo kroz spajanje značajno smanjenje administrativnih troškova. Ovu uštedu troškova iskoristit ćemo za planirano širenje na hrvatskom tržištu.

Portal za korisnike uspješno preseljen

U travnju 2016. je oko 31.000 klijenata online bankarstva prešlo na novi BKS Bank-Online. Za pitanja klijenata instaliran je vlastiti centar za korisničku podršku tijekom vremena preseljenja. Raduje nas što su i naši postojeći klijenti online bankarstva pozitivno prihvatili novi sustav. Uspješnim preseljenjem smo ostvarili važnu prekretnicu za proširenje naše digitalne ponude.

Projekt Opex u poslovanju s vrijednosnim papirima

U izvještajnoj godini započinjemo projekt optimizacije u poslovanju s vrijednosnim papirima. Cilj je da interni procesi vrijednosnih papira i struktura prodaje u poslovanju s vrijednosnim papirima budu učinkovitiji, jednostavniji, digitalno usmjereni te da se uštede ljudski resursi. Od ljeta 2016. nudimo našim kupcima vrijednosnih papira mogućnost dobivanja izvoda depozita i ostalih dokumenata izravno u komunikacijskom centru korisničkog portala. Već oko 2.600 kupaca vrijednosnih papira koristi ovaj udoban servis. Arhiviranje svih dokumenata o vrijednosnim papirima radi se sada centralno, a interne procedure pojednostavljene su putem workflow rješenja.

Novo pozicioniranje domaćeg leasing poslovanja

Na tržištu je velika potražnja za leasing financiranjima, budući da predstavljaju atraktivnu alternativu financiranja klasičnom kreditnom financiranju. Kako bismo više profitirali od ovog trenda, u poslovnoj 2016. godini započeli smo novo pozicioniranje našeg leasing poslovanja na austrijskom tržištu. Pored ustroja direktne prodaje ulažemo u standardizaciju postupka podnošenja zahtjeva i odobrenja u području leasinga motornih vozila. Dodatni fokus stavljen je na ubrzanje procedure u našim poslovnica.

Novi sustav kreditnih zahtjeva ubrzava dodjelu kredita

Brzo. Učinkovito. Povoljno – ove značajke odlikuju naš sustav kreditnih zahtjeva za kredite poduzećima, koji smo razvili zajedno s našim pružateljem informatičkih usluga 3BEG. Novi sustav omogućuje da se financiranje od odluke do izrade ugovornih dokumenata i isplate u velikom mjeri odvija automatski. Time se znatno skraćuje vrijeme protoka. S uvođenjem novog sustava kreditnih zahtjeva uspjeli smo napraviti važan korak za daljnju standardizaciju u kreditnom poslovanju.

BKS Bank kompletno - sve iz jedne ruke

U 2016. godini bavimo se također intenzivno s novim idejama za proizvode. Za privatne klijente uskoro će doći kompletna ponuda s atraktivnom paušalnom cijenom, koja će pokriti sve od BKS Bank-Online preko kontnog okvira, kartica, štednih i proračunskih računa. U oblikovanje proizvoda uključili smo klijente i potencijalne nove klijente u okviru upitnika o atraktivnosti i intenzitetu cijene. U 1. polugodištu 2017. treba se pojaviti nova ponuda na tržištu.

Širenje na domaćem tržištu i u inozemstvu odvija se planski

Naš je cilj kontinuirano stjecati tržišne udjele. Ova pristup prati se na dva puta: S jedne strane kroz povećanje broja klijenata na temeljnim tržištima kroz snažniji prodajni angažman. S druge strane otvaramo još novih poslovnica tamo, gdje vidimo dobre tržišne šanse. U 2016. godini otvorili smo po jednu poslovnicu u Slovačkoj i u Sloveniji. Početkom 2017. s radom će započeti još jedna poslovnica u Beču. U Sloveniji i Hrvatskoj planiramo još jedno otvaranje.

Projekt „Move“ u inozemstvu ide ka cilju

U prošloj godini smo u projektu „Move“ nanovo postavili prodajnu strukturu u Austriji te uveli prodajnu „pilotsku kabinu“ radi boljeg upravljanja prodajnim aktivnostima. U izvještajnoj godini smo na inozemnim tržištima započeli strukturiranje prodajnih jedinica prema austrijskom uzoru, opremanje poslovnica prema skupinama klijenata te uvođenje prodajne „pilotske kabine“. Restrukturiranje se radi prema zemljama. Slovačka je kao prvo inozemno tržište planski provela projekt „Move“. Potom je uslijedio start projekta u Sloveniji. Nova orijentacija slovenske prodajne organizacije bit će završena u prvom kvartalu 2017. Potom će projekt „Move“ biti uveden u Hrvatskoj.

Nova organizacija posla osiguranja

U izvještajnoj godini smo nanovo organizirali posao osiguranja. Naš dugogodišnji partner, Generali Versicherung AG, početkom godine preuzeo je portfelj osiguranja od Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft. U procesu novog usmjerenja je unutar Generali Versicherung AG osnovan vlastiti 3 Banken servisni tim. Tako jamčimo kraća vremena usklađivanja i dostave pošiljki, intenzivnu suradnju kao i brzu prilagodbu kod promjena među našim kućama.

Proširena održiva ponuda proizvoda

Početkom 2016. lansirali smo BKS srebrni kredit, novi kreditni proizvod za klijente starije od 65 godina. Uvođenje proizvoda izazvalo je veliko medijsko zanimanje, budući da ova ciljna skupina do sada gotovo da nije imala pristup kreditnom tržištu. Tako smo seniorima omogućili da investiraju u svoju kvalitetu života ili u posebne potrebe svoje dobi. Još jednu inovaciju proizvoda dovršili smo neposredno pred Božić: Kao prva austrijska banka emitiramo tzv. socijalnu obveznicu¹⁾. S prihodom od emisije financiramo centar za kompetencije za ljude oboljele od demencije u Koruškoj.

Planski proveden „paket za banke“

U protekloj poslovnoj godini ponovno smo se bavili brojnim pravnim novostima, koje su poznate pod nazivom „Paket za banke“. Spomenuti treba provedbu novih odredbi u područjima „OECD-Common Reporting Standard“, „Registar računa“ kao i „Prijavu priljeva i odljeva kapitala“. Ove zakonske odredbe obvezuju banke da prikupljaju određene podatke o svojim klijentima odnosno postojećim poslovnim odnosima te ih prosljeđuju državnim organima. Ti podaci bit će između ostaloga korišteni za porezne svrhe. Novi propisi ponovno su zahtijevali opsežne radove provedbe. Njih je BKS Bank unatoč brojnim nejasnoćama u zakonskoj regulativi, što je otežavalo provedu, planski obavila.

¹⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih obveznica, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Ponuda opisanog proizvoda radi se na osnovu objavljenog osnovnog prospekta od BKS Bank AG od 01.04.2016. uključujući sve dokumente uvrštene u obliku reference i sve dodatke osnovnom prospektu kao i objavljene konačne uvjete dana 05.01.2017. Osnovni prospekt uključujući dodatke i konačne uvjete besplatno je dostupan na početnoj stranici emitenta na <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, kao i u poslovnicama BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, tijekom uobičajenog radnog vremena.

MiFID II

I u izvještajnoj godini intenzivno smo se bavili provedbom novih MiFID II / MiFIR propisa, koji stupaju na snagu od siječnja 2018. MiFID amandmani pokušavaju tržišne strukture učiniti otpornijima i učinkovitijima, povećati transparentnost, proširiti ovlasti nadzornih tijela, snažnije regulirati robna derivatna tržišta te dodatno poboljšati zaštitu investitora. Provedba iziskuje od banaka značajne napore što će uzrokovati brojna preslagivanja. Izmjene se odnose kako na oblikovanje cijena i proizvoda tako i na sam proces savjetovanja te obrazovanje savjetnika za ulaganja kroz veće zahtjeve. Unatoč velikim promjenama uvjereni smo da ćemo projekt uspjeti provesti do zakonski traženog roka.

MSFI 9

Pripreme za provedbu novih propisa bilanciranja prema MSFI 9 uvelike traju. Provedba MSFI 9 znači velika tehnička, vremenska i financijska ulaganja. Trenutačno korišteni sustav vrednovanja ne zadovoljavaju složene zahtjeve iz MSFI 9, što zahtijeva nabavku novog softvera. Više objašnjenja o stanju provedbe projekta MSFI 9 i proširenim utjecajima potražite u konsolidiranom financijskom izvješću prema MSFI na stranici 202. i dalje.

IZVJEŠĆE O STANJU KONCERNA

<i>Gospodarsko okruženje</i>	-78-
<i>Menadžment i organizacijska struktura</i>	-83-
<i>Struktura dioničara BKS Bank</i>	-86-
<i>Tržišna područja BKS Bank</i>	-89-
<i>Resursi i usluge</i>	-94-
<i>Konsolidirana poduzeća i udjeli</i>	-100-
<i>Imovinsko i financijsko stanje</i>	-106-
<i>Financijska uspješnost</i>	-110-
<i>Segmentno izvješće</i>	-115-
<i>Konsolidirani vlastiti kapital</i>	-130-
<i>Izvješće o rizicima</i>	-132-
<i>Održivost i nefinancijski pokazatelji učinka</i>	-176-
<i>Perspektiva</i>	-188-

GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Iza nas je iznimno sadržajna godina: Strah od globalne recesije dominirao je početkom 2016. Kasnije je iznenađujuća odluka Britanaca za Brexit započela novu eru neizvjesnosti. Konačno, izbor Donalda Trumpa za 45. predsjednika Sjedinjenih Američkih Država označio je završetak turbulentne godine. Kakve gospodarske posljedice će taj razvoj prouzročiti trenutačno je još nejasno.

SVJETSKO GOSPODARSTVO RAZVIJALO SE ROBUSNO

Svjetsko gospodarstvo se razvijalo začuđujuće dobro imajući u vidu događanja diljem globusa. Međunarodni monetarni fond (MMF) polazi za 2016. od globalnog rasta u visini od 3,1%. Svoju prvotnu prognozu za 2016. od 3,4%, MMF je korigirao sredinom 2016. godine na 3,1%. Najveće problematično dijete u 2016. bila je Kina, gdje je gospodarski rast iznosio samo 6,6%. Nasuprot slaboj vanjskoj trgovini i nižoj industrijskoj proizvodnji stajali su pak veći promet u trgovini na malo te snažniji infrastrukturni izdaci. Znak da se kinesko gospodarstvo okreće od izvoza više prema domaćoj potrošnji i izgradnji uslužnog sektora. Rusko gospodarstvo pokazuje se unatoč postojećim ekonomskim sankcijama i slabijem rublju svakako stabilnim. Skupa uvozna roba prigušuje uvoz i stimulira domaću potražnju. Analitičari polaze od toga da je Rusija prekoračila dno i da je započeo gospodarski oporavak.

Američka ekonomija ostala iza očekivanja

U minuloj poslovnoj godini američko se gospodarstvo razvijalo slabije od očekivanog. Američko gospodarstvo raslo je prema procjeni MMF-a u 2016. godini samo 1,6%. Visoka spremnost Amerikanaca za potrošnju ponovno je bila pouzdan oslonac za umjereni rast. Također je i važno američko tržište kuća opet dalo jasne znakove života. Nasuprot tomu se izvoz smanjio imajući u vidu snažniji dolar. Također je i investicijska aktivnost ostala ispod očekivanja. Ipak je povjerenje potrošača na kraju 2016. godine ostalo vrlo pozitivno te se i ozračje američkih poduzeća jasno poboljšalo. Ovaj trend bi trebao biti nastavljen u 2017. Mnogi akteri na tržištu očekuju od Trumpove administracije veće investicije i značajna porezna rasterećenja koja će snažno potaknuti američko gospodarstvo. Banka federalnih rezervi (Fed) polazi također od postojanog uspona američkog gospodarstva. Stoga je u prosincu 2016. Sustav federalnih rezervi poduzeo očekivani kamatni korak te je osnovne kamate lagano podigao na 0,5% do 0,7%. Snažnim se pokazalo u 2016. američko tržište rada. Stopa nezaposlenosti je u godišnjem prosjeku 2016. ostala ispod važne razine od 5%.

Europsko gospodarstvo zabilježilo umjeren rast

Konjunktorni izgledi u europskom prostoru i Europskoj uniji (EU) poboljšali su se tijekom 2016. Europski gospodarski rast iznosio je u 2016. za europski prostor 1,7%, a za ukupnu EU 1,9% prema procjenama Europske komisije. Stopa nezaposlenosti iznosila je na razini Unije 8,5%. Ponajprije su ovi pozitivni razvoji na tržištu rada kao i visoka potrošačka potražnja privatnih kućanstava doprinijeli umjerenom rastu. Raduje da je BDP u EU sada ponovno iznad razine prije krize, iako se stope rasta pojedinačnih zemalja članica razlikuju.

Gospodarsko stanje u Španjolskoj (+3,2%) i Nizozemskoj (+2,1%) razvijalo se iznadprosječno dinamično, a također su Italija (+0,9%) i Francuska (+1,2%) prijavile pozitivne doprinose. U Italiji je izostao šok o ishodu ustavnog referenduma. Konjunkturalni podaci naših važnih inozemnih tržišta Slovenije (+2,5%), Hrvatske (+2,8%) i Slovačke (+3,3%) razvijali su se u 2016. također iznadprosječno dobro.

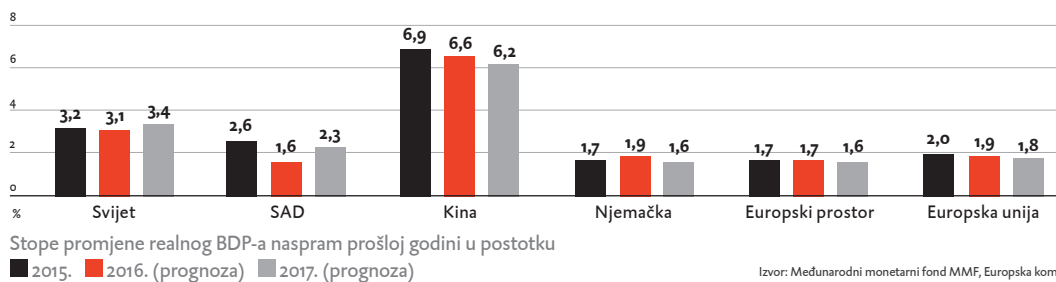
Britansko gospodarstvo razvijalo se iznenađujuće dobro imajući u vidu odluku Britanaca o napuštanju EU. Višestruko prognozirani gospodarski pad nije nastupio u 2016. Dapače, gospodarski podaci iz trećeg kvartala 2016. daju zaključiti da je rast u Velikoj Britaniji (+1,9%) bio čak snažniji nego u europskom prostoru. Jedino je jasno devalvirala britanska funta. Devalvacija funte započela je doduše prije EU referenduma, ubrzala se međutim zbog glasovanja. Unatoč dobrom gospodarskom razvoju u 2016. i dalje je vrlo teško procijeniti ekonomske posljedice nakon Brexita. Barem znamo da se naslućuje „Hard-Brexit“, dakle napuštanje Unutarnjeg tržišta EU.

Njemačka ostaje pokretačka gospodarska snaga u Europskoj uniji, iako je njemačko gospodarstvo u trećem kvartalu 2016. izgubilo na dinamici. Privatna potrošnja kao i veći državni izdaci još su se jednom dokazali kao važni oslonci njemačkog gospodarstva. Nasuprot tomu su investicije njemačkih poduzeća stagnirale, a smanjio se i izvoz. Unatoč manjem izvozu, njemačko se gospodarstvo solidno razvijalo, porast BDP-a iznosio je prema navodu Europske komisije 1,9% u 2016.

Započeo konjunkturalni zamah u Austriji

U 2016. započeo je dugo očekivani gospodarski zamah u Austriji. Prvi put nakon četiri godine domaće je gospodarstvo raslo za više od jednog postotnog boda na 1,5%. To je objavio Austrijski institut za ekonomska istraživanja (WIFO) početkom 2017. godine. Rastu je s jedne strane doprinijela veća potrošnja privatnih kućanstava. Tu su se ponajprije rasterećenja iz porezne reforme 2016. pozitivno odrazila na potrošački entuzijazam. S druge strane je snažnija investicijska aktivnost austrijskih poduzeća potaknula zamah. Konjunkturalni oporavak pozitivno se odrazio i na brojke tržišta rada. Zahvaljujući dobrom gospodarskom stanju porastao je opseg zaposlenja, istodobno je značajno porasla i ponuda radne snage. Stopa nezaposlenosti s 9,1% ostala je stoga visoka u godišnjem prosjeku prema nacionalnoj metodi obračunavanja.

MEĐUNARODNA KONJUNKTURA



TRŽIŠTA KAPITALA OSTAJU NESTABILNA

Uz izrazito intenzivne oscilacije razvijali su se u protekloj godini kako dionice tako i pozajmice. Početak godine bio je obilježen značajnom korekcijom na tržištima dionica. Strah za kinesku konjunkturu mnoge je sudionike na tržištu otjerao da „otplove u sigurnu luku“. Prodali su riskantna sredstva poput dionica te su pohrlili u navodno sigurna ulaganja poput njemačkih državnih obveznica. U daljnjem slijedu su burzovni indeksi u Njemačkoj i Austriji izgubili do sredine veljače gotovo 19%. Američke dionice razvijale su se nešto bolje te su pretrpjele „samo“ gubitke deviznih tečajeva u visini od oko 11%. S druge strane se pad prinosa njemačke državne obveznice nastavio. U lipnju 2016. prinos na 10-godišnje njemačke državne obveznice spustio se prvi put u negativno područje i dosegao svoju najnižu razinu na dan odluke o Brexitu 23. lipnja 2016. na -0,17%.

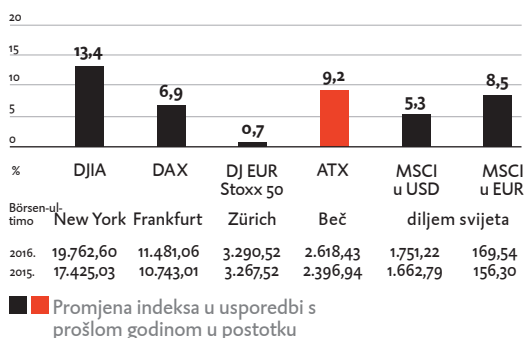
No, i tijekom godine bilo je mnogo oscilacija. Kao primjer može se navesti razvoj tržišta dionica u lipnju 2016. Tako je primjerice Njemački dionički indeks (DAX) izgubio -7,3% do sredine mjeseca. Potom je indeks do dana odluke o Brexitu narastao za +7,7%. Nakon odluke je DAX unutar dva dana izgubio -9,6%. U posljednja tri dana mjeseca ponovno je porastao za +4,4%.

Do američkih izbora u studenom 2016. tržišta dionica rasla su i padala u kretanju ustranu da bi nakon izbora krenula u reli na kraju godine. Tako se dogodilo da su unatoč slabom početku godine neki indeksi na kraju 2016. zabilježili značajan porast. Prije svega su se američke dionice uspjele odvojiti od europskih dionica. Snažne tendencije oporavka pokazale su se ponajprije kod dionica poduzeća iz zemalja koje proizvode sirovine poput Brazila ili Rusije.

Kod pozajmica je nakon početnog pada prinosa na državne i korporativne obveznice s dobrim bonitetom došlo od jeseni 2016. do korekcije. Prinosi na 10-godišnje njemačke državne obveznice porasli su nakon američkih izbora do sredine prosinca na +0,4%. To je dovelo do tečajnih gubitaka kod europskih državnih obveznica. Razlog značajnog porasta prinosa u Njemačkoj bila su veća inflatorna očekivanja kao posljedica sada većih globalnih izgleda za rast. Prinosi u američkim dolarima porasli su više od onih iz eurozone.

Europska središnja banka (ESB) nastavila s ekspanzivnom monetarnom politikom
Monetarna politika ESB-a ostala je u 2016. ekspanzivna. Zbog rastućih stopa inflacije

PERFORMANSE VAŽNIH BURZOVNIH INDEKSA

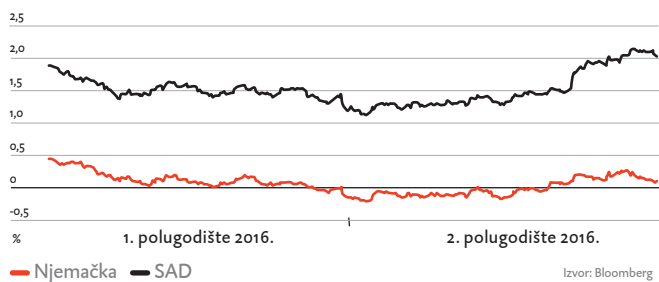


RAZVOJ TRŽIŠTA DIONICA

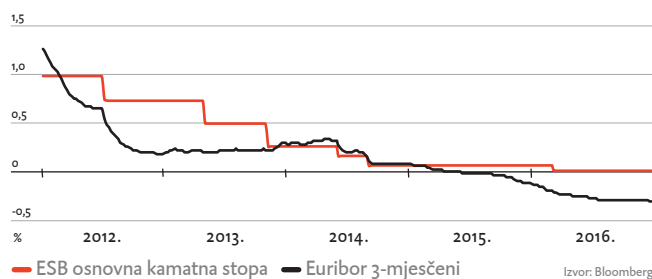


tržišni akteri izrazili su bojazan da bi ESB mogao u ožujku 2017. završiti svoj program kupnje obveznica, koji je početkom 2016. bio proširen i na korporativne obveznice. 08. prosinca 2016. ESB je međutim objavio da će program kupnje produžiti i nakon travnja 2017. No, kupovine vrijednosnih papira će od tada biti umanjene s mjesečno 80 mrđ. eura na mjesečno 60 mrđ. eura. To se ipak ne treba ocijeniti kao početak napuštanja ultraekspanzivne monetarne politike. Dapače, produženje programa kupnje vrijednosnih papira do kraja 2017. godine podcrtava namjeru ESB-a, da u pogledu još uvijek niske osnovne inflacije održi stimulaciju na duže vrijeme. Neki analitičari polaze od toga da će ESB svoje kupovine vrijednosnih papira sukcesivno završavati od proljeća 2018. Prvo povećanje osnovnih kamata moglo bi uslijediti tek znatno kasnije. Stope tržišta novca mogu stoga još neko vrijeme nastaviti svoje kretanje ustranu ispod nulte crte.

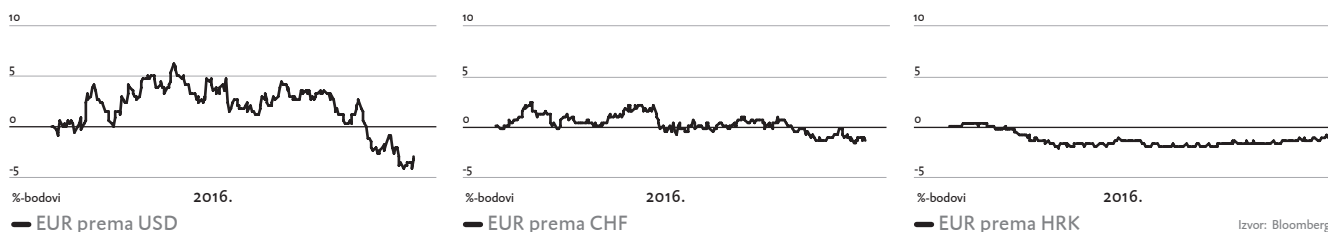
PRINOS DUGOROČNIH DRŽAVNIH OBVEZNICA



RAZVOJ KAMATNIH STOPA U EURIMA



PROMJENE VAŽNIH ODNOSA DEVIZNIH TEČAJEVA



DEVIZNI TEČAJEVI OSTALI DINAMIČNI

Euro je ostavio za sobom mješovitu 2016. godinu. To pokazuje pogled na tečajeve u odnosu na pet najvažnijih trgovinskih partnera Europske monetarne unije (kineski renminbi, američki dolar, britanska funta, jprinapanski jen te švicarski franak). Naspram američkom dolaru euro je samo umjereno izgubio na vrijednosti s 1,08 na 1,05 EUR po USD. Da smanjenje vrijednosti prema američkom dolaru nije bilo veće, leži ponajprije u iznenađujuće oklijevajućem tečaju monetarno-političkog Sustava federalnih rezervi. Na početku godine očekivala su se dva do tri povećanja osnovne kamate od Fed-a. Naposljetku je samo u prosincu 2016. došlo do povećanja za 25 bodova na koridor između 0,50% do 0,75%.

Euro je također samo umjereno izgubio vrijednost naspram švicarskog franka s 1,08 na 1,07 EUR po CHF. Tečaj EUR/CHF kretao se uz podršku švicarske središnje banke u 2016. u uskom rasponu od 1,11 do 1,07 EUR po CHF.

Najveće smanjenje vrijednosti euro je morao podnijeti naspram japanskog jena za 5,4%. U odnosu na kineski renminbi euro je u 2016. izašao kao pobjednik uz povećanje vrijednosti za 3,7%. Najveći dobitak među pet valuta euro je ostvario naspram britanske funte (+17,8%). Britanska funta je prije, te posebice nakon odluke Britanaca za Brexit od 23. lipnja 2016., osjetno izgubila na vrijednosti te do kraja godine nije mogla vratiti izgubljeno povjerenje. Funtu je k tomu oslabilo spuštanje osnovne kamate od Bank of England početkom kolovoza 2016. Za našu Grupaciju važna valuta, hrvatska kuna ojačala je tijekom godine prema euru te je na kraju prosinca 2016. bila na 7,56 HRK po EUR nakon 7,65 HRK po EUR na početku godine.

TRŽIŠTA SIROVINAMA DOBRO SU SE RAZVIJALA

Tržišta sirovina su se u 2016. iznenađujuće dobro razvijala. Posebice su značajno rasle energetske sirovine te plemeniti metali. Potražnja za sirovinama bila je iznenađujuće velika, dok je ponuda bila slaba. Ovo ipak ne bi smio biti početak novog snažnog ciklusa cijena sirovina. Porasti cijena uslijedili su s relativno niskih razina i mogli bi se pri jakim oscilacijama nastaviti umjerenim tempom i u ovoj godini. Načelno će u 2017. godini postojani umjereni rast svjetskog gospodarstva u kombinaciji s rastućim očekivanjima inflacije ponuditi plodno tlo za umjerena povećanja cijena sirovina. Opasnost od snažnijih ograničavanja trgovine putem SAD-a mogla bi negativno utjecati kako na ponudu tako i na potražnju na tržištima sirovina te uzrokovati iznenađujuća kretanja cijena.

RAZVOJ CIJENE SIROVE NAFTE



RAZVOJ CIJENE ZLATA



MENADŽMENT I ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

BKS Bank se u organizacijskoj strukturi oslanja na ravnu hijerarhiju. Kao najviši upravljački organ koncerna BKS Bank poslove vodi Uprava. Više detalja o raspodjeli odgovornosti i resora pročitajte u Izvješću o korporativnom upravljanju na stranici 22.

RAVNA ORGANIZACIJSKA STRUKTURA

Za optimalno upravljanje poduzećem organizacijska je struktura ustrojena na sljedeći način:

- Središnji temeljni odjeli, u kojima ured Uprave, kontroling i računovodstvo kao i ljudski potencijali te interna revizija pokrivaju zadaće iz upravljačkih i procesa podrške.
- Središnji odjeli koji upravljaju prodajom i razvojem novih proizvoda (poslovanje s poduzećima, privatno bankarstvo i posao s vrijednosnim papirima), analiziraju kreditni rizik i kontroliraju (upravljanje kreditima) ili brinu za IT rješenja radi osiguranja stabilnog i sigurnog IT poslovanja. Međunarodne podružnice, društva kćeri i predstavništva BKS Bank dodijeljeni su odjelu za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje, u kojem se također upravlja trgovanjem u vlastito ime i gdje su smješteni poslovi riznice. BKS-Leasing GmbH pripada odjelu poslovanja s pravnim licima.
- Direkcije Koruška, Štajerska, Beč-Donja Austrija-Gradišće, Slovenija, Hrvatska i Slovačka koje su odgovorne za lokalnu prodaju i pripadajuće poslovnice.
- Uslužna društva, u koja se izdvajaju backoffice aktivnosti (BKS Service GmbH) i upravljanje građevinama, upravljanje zgradama i voznim parkom (BKS Immobilien-Service GmbH).

KADROVSKE PROMJENE

Prva upravljačka razina, koja vodi navedene temeljne službe, središnje odjele, direkcije i uslužna društva kadrovski je vrlo stabilna. Novo imenovana u izvještajnoj godini u odjelu poslovanja s privatnim klijentima je DI Gudrun Matitz. Ona je još jedna žena koja je uspjela ući u vrh menadžmenta BKS Bank. Kadrovska promjena dogodila se u Direkciji Beč-Donja Austrija-Gradišće, gdje je dr. Diethmar Wölle sada odgovoran za velike klijente. Dr. Wölle obnaša ovu funkciju pored svoje upravljačke aktivnosti za velike kupce u Direkciji Koruška. U Direkciji Beč-Donja Austrija-Gradišće usredotočen je primarno na daljnji razvoj poslovanja s nekretninama.

FUZIJA U HRVATSKOJ

S 30. rujna 2016. retroaktivno je s 01. siječnja 2016. banka kćer BKS Bank d.d. fuzionirana u BKS Bank AG (više detalja o tome u poglavlju „Tržišna područja“ pod „Hrvatska“). Dosadašnji članovi Uprave BKS Bank d.d., Goran Rameša, dipl. oec., i dr. Christian Pettinger, nastavili su voditi naše poslove u Hrvatskoj te su imenovani za prokuriste u BKS Bank AG.

NOVI PROKURISTI

Na prijedlog Uprave su 2016.

- Mag. Gerald Auer, voditelj grupe Trgovanje u vlastito ime i kontroliranje rizika,
- Mag. Andreas Kritzer, voditelj grupe Upravljanje kreditnim rizikom,
- Mag. Anton Seebacher, voditelj Direkcije Beč-Donja Austrija-Gradišće, imenovani za prokuriste.

PRVOTNO IMENOVANJE EKSPERATA

Dok su u prodaji interno već etablirane stepenice u karijeri, na čijem čelu su savjetnici za velike klijente i privatni bankari, u središnjici su do sada postojale samo vodeće funkcije kao uspješna, vidljiva karijera prema vani. Sada je prvi put definirano 15 ključnih pozicija, na koje su u četvrtom tromjesečju imenovani 14 zaposlenika kao eksperti, među njima i četiri žene. Među kriterije za odabir ušli su između ostaloga:

- ekspertiza koju je teško pronaći na tržištu rada
- zaposlenik daje značajan doprinos dodanoj vrijednosti
- visok angažman, sposobnost vođenja projekata i umreženo razmišljanje

RAZNOVRSNOST U VOĐENJU

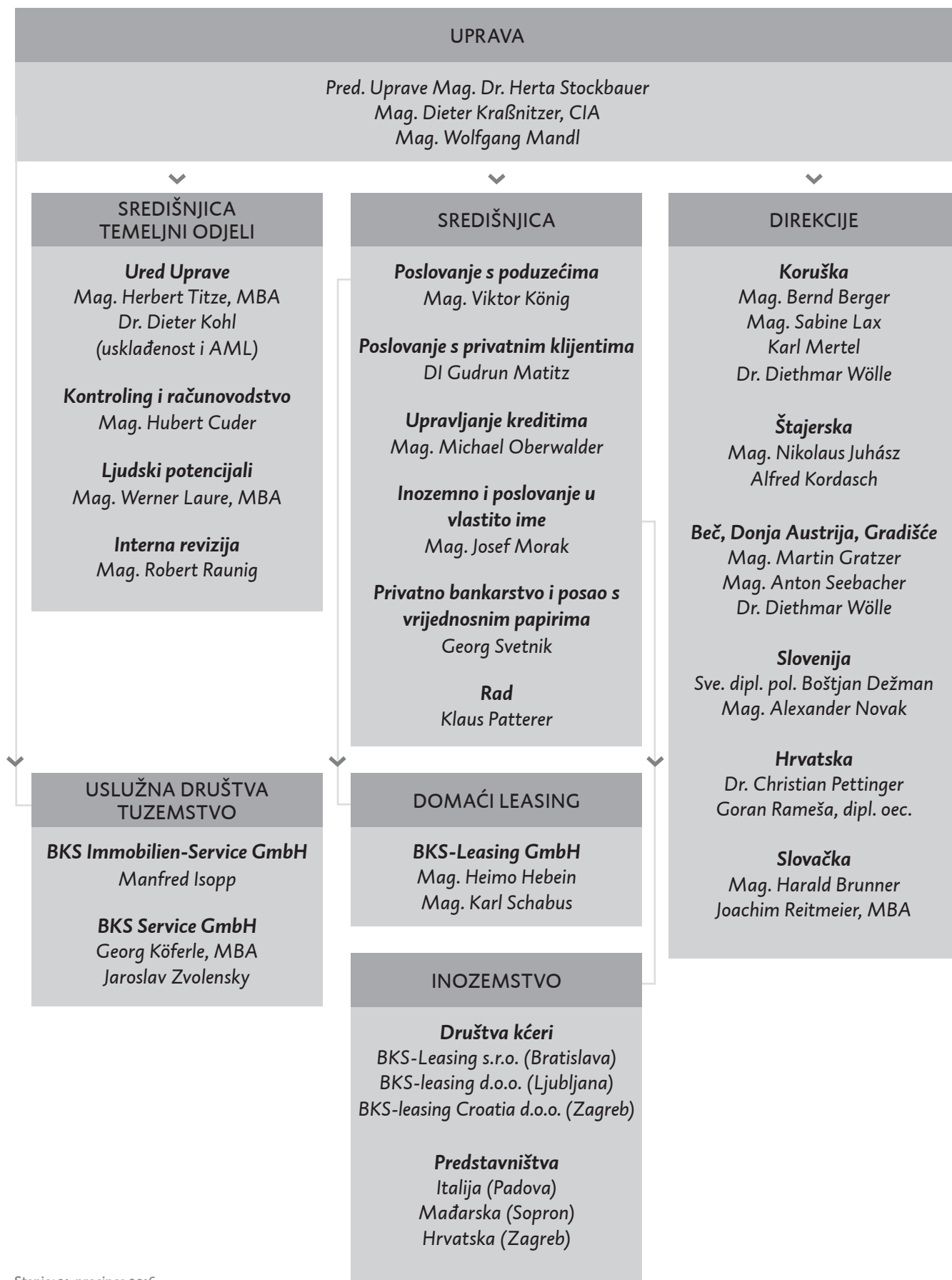
Svi zaposlenici u BKS Bank imaju neovisno o dobi, spolu i sociokulturnoj pozadini jednake šanse za karijeru. Ipak je na razini koncerna samo 51 žena (2015: 50) obnašalo vodeće funkcije. Broj muških rukovoditelja iznosio je 108 (2015: 110). Cilj je povećati udio ženskih rukovoditelja do 2020. na 35%. Zahvaljujući visokoj konstantnosti u vođenju veliki dio rukovoditelja u BKS Bank koncernu stariji je od 50 godina (45,9%). 75% su Austrijanci, a 25% pripada drugim nacionalnostima. Kod dodjele upravljačkih funkcija na našim međunarodnim tržištima, BKS Bank daje prioritet osobama koje potječu iz odnosnih regija odnosno dobro ih poznaju.

VISOKA KVALITETA MENADŽMENTA

BKS Bank u odabiru svojih rukovoditelja veliku vrijednost polaže na visoku društvenu i stručnu kompetenciju. Ako je moguće, upravljačke pozicije pokrivaju se iz vlastitih redova. Svim rukovoditeljima na raspolaganju su raznovrsne mogućnosti obrazovanja i usavršavanja. Već nekoliko godina se jedanput godišnje provodi razvojna konferencija s višim menadžmentom. Ta konferencija služi usavršavanju vlastite kvalitete vođenja, jačanju percepcije strateških tema razvoja kadrova i organizacije kao i prepoznavanju potencijalnih rukovoditelja.

Nadalje, BKS Bank se brine za opsežan Fit & Properness svojih članova Uprave, članova Nadzornog odbora, rukovoditelja i obnašatelja ključnih funkcija. Od austrijskog društva Bankwissenschaftliche Gesellschaft BKS Bank je nabavila alat za E-učenje za članove Nadzornog odbora neovisan o vremenu i mjestu. Dodatno su u nastavku na sjednice Nadzornog odbora provedene obuke Fit & Proper za članove organa.

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA



Stanje: 31. prosinca 2016.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK

Od 1986. BKS Bank dionice kotiraju na Bečkoj burzi. Nominalna vrijednost po dionici iznosila je tada 100,- ATS, temeljni kapital 300 mil. ATS ili preračunato 21,8 mil. EUR. Struktura dioničara od 01. srpnja 1986. bila je sljedeća: Tvrtka BKS-Beteiligungsverwaltung-GmbH, u koju su sindikalni partneri Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft unijeli svoje udjele, držala je 50%, Creditanstalt für Handel und Gewerbe sudjelovao je s 30%, a Bayerische Hypotheken- und Wechselbank držala je 10%. 10% je plasirano na tržište i bilo je time u slobodnom prometu. Tržišna kapitalizacija s 01. srpnja 1986. iznosila je oko 1,3 mrd. ATS, preračunato 94,5 mil. EUR.

Uspješno provedenim povećanjem kapitala u izvještajnoj godini u omjeru od 10 : 1 povećan je temeljni kapital za 7.207.200,- EUR kroz emitiranje 3.603.600 komada pojedinačnih redovnih dionica koje glase na vlasnika. Slobodan promet povećao se sa 16,08% na radosnih 19,47%. Talijanski UniCredit S.p.A. Holding sa svojim kćerima koncerna UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. – kao i 2014. – nije sudjelovao u povećanju kapitala. Njihov udio u glasačkim pravima kao najveći neizravni pojedinačni dioničar smanjen je s 33,55% na 30,35%. Upisani kapital BKS Bank AG u visini od 79.279.200,- EUR podijeljen je prema statutu na 37.839.600 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na vlasnika te 1.800.000 pojedinačnih povlaštenih dionica koje glase na vlasnika. Nakon upisa povećanja kapitala odobreni je kapital iznosio sukladnu statutu 7.207.200,- EUR.

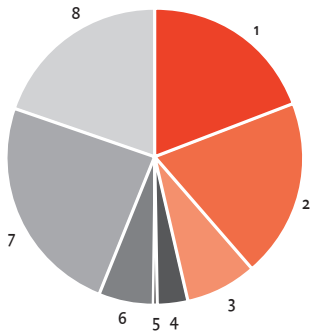
Na institucionalne investitore, čije pozicije su bile iznad zakonskog minimalnog praga od 5%, otpadalo je 77,0% prava glasa. Od toga je se 38,9 % odnosilo na dvije sestrinske banke „Oberbank AG“ i „Bank für Tirol und Vorarlberg AG“. Obračun prava glasa uslijedio na osnovu prijava za 77. redovnu Glavnu skupštinu kao i informacija koje su nam bile dostupne na kraju 2016. Tvrtka Generali 3Banken Holding AG držala je 7,8% udjela u poduzeću s pravom glasa. Ta tri investitora unijeli su svoje udjele u sindikat, koji je koncem 2016. zastupao 46,7% prava glasa. Svrha je sindikalnog ugovora da se kroz pravo glasa u Glavnoj skupštini kao i uzajamna prava prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank AG.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	2015.	2016.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	34.236.000	37.839.600
Broje pojedinačnih povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najveći tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,5/15,7	17,3/15,4
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/14,8	15,8/13,9
Završni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,9/15,1	16,8/15,4
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	605,8	662,7
MSFI rezultat po dionici u opticaju u EUR	1,50	1,26
Dividenda po dionici	0,23	0,23 ¹⁾
KGV redovna/povlaštena pojedinačna dionica	11,3/10,1	13,3/12,2
Prinos dividende redovne pojedinačne dionice	1,36	1,37
Prinos dividende redovne povlaštene dionice	1,52	1,49

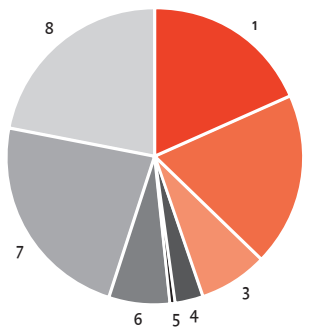
¹⁾ Prijedlog 78. redovnoj Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVIMA GLASA



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

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA KAPITALNIM UDJELIMA



	u %
1 Oberbank AG	18,52
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,99
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,71
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Slobodni promet	21,67

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima zaključili su sindikalni ugovor.

Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. raspolagao je s 3,1 % prava glasa. U slobodnom prometu koji održavaju poduzeća, institucionalni investitori i privatni dioničari i koji je posljednjim povećanjem kapitala povećan za 3,4% boda, nalazilo se 19,5% temeljnog kapitala s pravom glasa na kraju 2016. godine. Od toga zaposlenici BKS Bank drže sa 0,6% značajnu količinu dionica. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung - služi isključivo potpunom prosljeđivanju prihoda od udjela zaposlenicima BKS Bank - drži 160.470 pojedinačnih redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,42% u pravu glasa.

Prema udjelima u kapitalu je s 31. prosinca 2016. trebalo uračunati za Oberbank AG 18,5 %, za Bank für Tirol und Vorarlberg AG 18,9 % te za Generali 3Banken Holding AG 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG držala je izravno 6,6 % udjela u kapitalu, uz uključivanje udjela od CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. u visini od 23,2 % ukupno 29,8 % udjela u kapitalu. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. zaračunavamo 3,0 % kao i slobodnom prometu 21,7 % pojedinačnih redovnih i povlaštenih dionica.

Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole poduzeća kroz pojedinačne ili više dioničara. Prema našem viđenju nisu stoga potrebne mjere za sprječavanje zlorabe kontrole.

S 31. prosincem 2016. vođeno je 438.062 pojedinačnih redovnih dionica i 156.723 pojedinačnih povlaštenih dionica kao vlastite dionice. To odgovara kvoti od oko 1,2% prema pravu glasa odnosno oko 1,5% prema udjelu u kapitalu. Tržišna kapitalizacija BKS Bank iznosila je na kraju 2016. na osnovu kvota na kraju godine 662,7 mil. EUR.

Naša institucija je 2013. kroz javno objavljeni program otkupa vlastitih dionica burzovno i izvanburzovno stekla sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica. U izvještajnoj godini je u razdoblju od 04. travnja do 15. travnja 2016. tranša od 11.985 komada prema tečaju od 17,15 EUR u okviru programa sudjelovanja zaposlenika alocirana osoblju te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje se mogu dodijeliti tom programu iznosilo je koncem 2016. 40.118 komada ili 0,1% prava glasa prema 52.103 komada u prethodnoj godini.

TRŽIŠNA PODRUČJA BKS BANK

U 2017. BKS Bank slavi 95. rođendan. Od utemeljenja 1922., kada je banka bila isključivo aktivna u Koruškoj, tržišno se područje značajno povećalo. BKS Bank danas je aktivna u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj u bankovnim poslovima. Ukupno posjeduje 60 podružnica kao i leasing društava u navedene četiri države.

AUSTRIJA

Dominantno tržišno područje je Austrija, gdje se nalazi 49 poslovnica. Tržišno područje proteže se regionalno duž osi jug-istok između Koruške i Beča. Organizacijski je Banka podijelila domaće tržište na područja prodaje Koruška, Štajerska i Beč-Donja Austrija-Gradišće.

KORUŠKA

Izvršno pozicionirana na domaćem tržištu

Kad je početkom listopada 2016. objavljeno da je većina Heta vjerovnika prihvatila ponudu pokrajine Koruške o otkupu, na domaćem se tržištu BKS Bank osjetilo osjetno olakšanje. Dogovor je uspostavio pravnu sigurnost, oslobodio je pokrajinu iz svojevrstne paralize te oslobodio put za strukturne reforme. BKS Bank dogovor vidi kao vrlo pozitivan za najjužniju pokrajinu, budući da sada postoji šansa za novi početak.

Koruška se konjunktorno razvijala u 2016. u austrijskom prosjeku. Neke branše poput prerađivačkog sektora čak su iznadprosječno rasle. Važna građevinska industrija morala je međutim prihvatiti pad u proizvodnji u nisko- i visokogradnji. U prvim prognozama za 2017. Koruški institut za više studije polazi od toga, da će sveukupna gospodarska dinamika Koruške zaostati malo za austrijskom. Razlog tomu je iznadprosječan značaj Italije kao izvozne nacije broj jedan za korušku industriju. Naš južni susjed i dalje se bori sa sporom konjunkturuom.

Za BKS Bank je domaće tržište Koruške od najvećeg značaja. 642 od naših 1.071 zaposlenika rade u Koruškoj. Volumen financiranja koji je dodijeljen u poslovnica za poslovanje s privatnim i poslovnim klijentima uključujući korporativno bankarstvo iznosilo je 2,5 mrđ. EUR. To odgovara udjelu od oko 40,0% ukupnog volumena financiranja BKS Bank. Udio u investicijskom volumenu iznosio je na kraju godine 2,8 mrđ. EUR. Mnoga poduzeća u pokrajini već su generacijama klijenti BKS Bank. Oni cijene stručno znanje i dugogodišnje iskustvo naših savjetnika. Tako je BKS Bank u Koruškoj financijer izvoza broj jedan.

ŠTAJERSKA

Postojano visoka gospodarska snaga

S otvaranjem poslovnice u Grazu 1983. godine BKS Bank je prvi put sa svojom mrežom poslovnica prešla granice pokrajine Koruške. Naša kuća i danas dobro pozicionirana u Štajerskoj. Banka u svojih 12 poslovnica zapošljava 76 zaposlenika (u RG).

Štajerska se ubraja među gospodarski najsnažnije pokrajine u Austriji. Važne impulse daje pritom automobilski klaster, aktualno primjerice Magna. Dobavljač za velike proizvađe automobila planira zaposliti 3.000 novih zaposlenika zahvaljujući velikom ugovoru s tvrtkom BMW. Također i izvozno orijentirane vodeće tvrtke uspjele su se u 2016. ponovno potvrditi na tržištu te si osigurati srebrnu medalju izvozno najjačih pokrajina na razini Austrije. No, veliki udarac pretrpjela je poljoprivreda. Kasni dolazak zime koncem travnja 2016. uzrokovao je izostanak žetve na velikim površinama te je i niska cijena mlijeka donijela seljacima manje prihode od planiranih.

U „Gospodarskoj i turističkoj strategiji 2025. - rast kroz inovaciju“ koja je objavljena u srpnju 2016. vlada Štajerske optimistično gleda u budućnost. Kao vodeće teme definirane su Mobility, Eco-Tech i Health-Tech. Kao temeljna ciljna grupa opisana su također mala i srednja poduzeća. Kako bi podržali njihovu veliku snagu inovacije, pokrajinska Vlada planira razviti nove instrumente za poticaje i financiranje.

Polazimo od toga da će Štajerska dodatno izgraditi svoj snažan položaj među austrijskim pokrajinama, te „zelenu pokrajinu“ ubrajamo i dalje u naša tržišta rasta. U 2016. pošlo je za rukom kao i proteklih godina znatno povećati naš broj privatnih i poslovnih klijenata. U kreditnom i leasing financiranju imalo smo na kraju godine u Štajerskoj oko 1,0 mrđ EUR obveza, dok je investicijski volumen iznosio 0,6 mrđ. EUR. Posebice zadovoljavajuće razvilo se također privatno bankarstvo. Štajerski klijenti cijene veliko znanje i visoku kvalitetu savjetovanja naših savjetnika. U izvještajnoj godini to je između ostaloga potvrđeno kroz regionalnu pobjedu u testiranju u istraživanju Austrijskog društva za analizu potrošača i magazina trend o savjetovanju o mirovinskoj skrbi.

BEČ-DONJA AUSTRIJA-GRADIŠĆE

Tržište rasta u usponu

Objedinjavanje tržišnih područja Beča, Donje Austrije i Gradišća u jednu direkciju provedeno u 2015., već se dokazalo u 2016. U svim skupinama klijenata BKS Bank uspjela je ostvariti rast te povećati svoj tržišni udio. Direkcija BKS Bank za Beč-Donju Austriju-Gradišće skrbi za preko 25.123 klijenta u 16 poslovnica. Najmlađa je otvorena u siječnju 2017. u Wagramer Straše. Fokus nove poslovnice stavljen je na savjetovanje poduzeća.

Našu ponudu ne cijene samo mnogi Korušaci koji žive u Beču, BKS Bank uspjela je etablirati se u proteklih godinama kao solidna alternativa velikim bankama na bečkom parketu. Visoka kvaliteta savjetovanja pokazala se i u pobjedama u testovima u istraživanja Austrijskog društva za analizu potrošača i magazina trend. Tako su naše bečke poslovnice pobijedile u testu u području investicijskog savjetovanja i savjetovanja za financiranje nekretnina.

Ta visoka kompetencija u savjetovanju odražava se i u dobrim rezultatima Direkcije. U 2016. smo naš kreditni volumen proširili na preko 1,0 mrđ. EUR, plus od oko 13,0%. Depoziti klijenata dosegli su 0,6 mrđ. EUR.

BKS Bank planira nastaviti svoj trend rasta na istoku Austrije i sljedećih godina. Beč pokazuje najveći rast stanovništva u Austriji, također i statistike o kupovnoj moći i primanjima idu u prilog glavnome gradu kao tržišnom području.

MEĐUNARODNA TRŽIŠTA

BKS Bank zastupljena je u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj s poslovnica i vlastitim leasing društvima. Savjetovanje klijenata iz drugih zemalja vrši se isključivo prekogranično putem naših austrijskih Direkcija.

BKS BANK NA MEĐUNARODNOJ RAZINI - PREGLED

	Slovenija	Hrvatska	Slovačka
Stanovništvo u mil.	2,1	4,2	5,4
Glavni grad	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Gospodarski rast 2016.*	2,5 %	2,8 %	3,3 %
Prognozirani gospodarski rast*	3,0 %	3,1 %	2,9 %
Valuta	EUR	HRK	EUR
Središte bankovnog poslovanja	Ljubljana	Rijeka	Bratislava
Zaposlenici u bankovnom poslovanju (RG)	101,6	55,2	23,5
Poslovnice	6	2	3
Leasing društva	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sjedište leasing društva	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Zaposlenici u leasing društvu (RG)	13,4	11,8	9,3

* Izvor: Europska komisija

SLOVENIJA

Slovenija je ono međunarodno tržište na kojem je BKS Bank zastupljena već od 2004., a od 1998. s leasing društvom BKS-leasing d.o.o. Naša kuća je tamo dobro pozicionirana kao univerzalna banka. Tržišna pozicija je u proteklim godinama značajno poboljšana. Tržišni udio BKS Bank na slovenskom bankovnom tržištu iznosio je u studenom 2016. oko 3,6%.

Gospodarski rast 2016. od 2,5% bio je iznad austrijskog od 1,5%, također su i ozračje te potrošački entuzijizam među pučanstvom odgovarali dobrim stopama rasta. U tom uzlaznom trendu je našim poslovnica uspješno povećati broj privatnih i poslovnih klijenata. U međuvremenu BKS Bank ima u Sloveniji 17.565 klijenata, što odgovara porastu od 14,3% u usporedbi s 2015.

Nova poslovnica u Slovenj Gradecu

BKS Bank ima u Sloveniji šest poslovnica. Najmlađa podružnica započela je s radom početkom prosinca 2016. u Slovenj Gradecu. Slovenj Gradec se nalazi oko 45 km zapadno od Maribora te oko 65 km sjeveroistočno od glavnog grada Ljubljane. Grad je na

sjevoroistoku Slovenije i broji oko 7.000 stanovnika. Ponuda nove poslovnice obuhvaća svakodnevni platni promet, financiranja i ulaganja s posebnim težištem na savjetovanju poduzeća. Šaltersko poslovanje bit će u Slovenj Gradecu uvedeno tek kasnije.

Najvažnije poslovno polje u Sloveniji je posao financiranja. Kreditni volumen kojim upravljaju naše slovenske podružnice iznosio je koncem 2016. godine oko 0,6 mrđ. EUR.

Posao s vrijednosnim papirima cvate

Na našu radost mnogi ulagači i štediše također daju povjerenje BKS Bank u Sloveniji. Volumen primarnih depozita naših slovenskih poslovnica dosegao je s 31. prosincem 2016. rekordnu vrijednost od oko 1,0 mrđ. EUR. Posebice zadovoljavajuće išao je i posao s vrijednosnim papirima. On je preuzimanjem od oko 250 depozita vrijednosnih papira tvrtke Perspektiva dodatno osnažen s depozitnim volumenom od oko 100 Mio mil. EUR. U međuvremenu upravljamo u Sloveniji s depozitnim volumenom od oko 550,0 mil. EUR.

Sveukupno je dobar razvoj poslovanja u našim podružnicama banke u Sloveniji rezultirao godišnjim rezultatom prije poreza od 3,9 mil. EUR.

BKS-leasing d.o.o. ide izvrsno ka cilju

BKS-leasing d.o.o. pripada od 1998. BKS Bank koncernu i sjedište mu je u Ljubljani. BKS-leasing d.o.o. zapošljavao je 13,4 zaposlenika (u PJ) na kraju 2016. Leasing poslovanje u Sloveniji razvijalo se izvrsno u 2016. BKS-leasing d.o.o. uspio je ostvariti dosad najveći volumen novih poslova te povećati znatno leasing ugovore. Tako je na kraju izvještajne godine upravljao leasing volumenom od 91,1 mil. EUR, što predstavlja porast od 19,3%. Također je godišnji rezultat prije poreza od 1,1 mil. bio izvrstan i dosad najbolji rezultat u 20-godišnjem postojanju.

HRVATSKA

BKS Bank je 2016. ušla u hrvatsku povijest banaka. Kao prva banka je naša Grupacija otvorila u Hrvatskoj EU podružnicu. Otvaranju poslovnice prethodila je fuzija naše banke kćeri BKS Bank d.d. u BKS Bank AG. Ta fuzija bila je prvo prekogranično spajanje banke iz druge EU članice s hrvatskom bankom. Novi naziv naše EU podružnice glasi BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka.

Cilj mjere bio je ostvariti pojednostavljene administracije te jedinstveno organizirati inozemno poslovanje u strukturu koncerna. Zadržane su obje dosadašnje poslovnice u Rijeci i Zagrebu, a svi hrvatski zaposlenici BKS Bank i dalje rade u BKS Bank koncernu. Za klijente također nije bilo izravnih promjena, spektar ponude ostao je isti. U Sloveniji i Slovačkoj BKS Bank već oduvijek obavlja bankovni posao putem EU podružnica.

Dobra poslovna godina

Hrvatsko gospodarstvo razvilo se u izvještajnoj godini nešto bolje nego se moglo očekivati na temelju izvornih konjunkturnih prognoza. Nasreću su i naše hrvatske poslovнице uspjele uhvatiti taj gospodarski zamah. S godišnjom dobiti od 3,9 mil. EUR prije poreza BKS Bank je u Hrvatskoj ostvarila najbolji rezultat od kupnje bivše Kvarner banke d.d. u 2007. Na kraju godine BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka raspolagala je volumenom depozita od 99,1 mil. EUR. Povećan je također i kreditni volumen te je na kraju 2016. godine iznosio 176,6 mil. EUR (+12,4%). BKS Bank će i u 2017. znati cijeniti taj pozitivan razvoj u poslovanju. Planirano je do trećeg kvartala uz postojeće lokacije u Rijeci i Zagrebu otvoriti novu poslovnicu u Splitu.

Leasing poslovanje napreduje

Uz bankovni posao BKS Bank obavlja u Hrvatskoj i leasing poslovanje putem BKS-leasing Croatia d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu. Tu je s 31. prosincem 2016. radilo 11,8 zaposlenika (u PJ). Novi posao razvijao se zadovoljavajuće u izvještajnoj godini. Leasing volumen naše tvrtke kćeri iznosio je na kraju godine 41,7 mil. EUR te je ostvarena godišnja dobit prije poreza od 0,8 mil. EUR.

SLOVAČKA

U Slovačkoj je uspostava bankovnog posla BKS Bank još uvijek u izgradnji i koncentrirana je na proizvode, koji se mogu realizirati bezgotovinski. Uvođenje šalterskog poslovanja koje zahtijeva mnogo resursa predviđa se tek za nekoliko godina. Trenutačno je cilj sukcesivna izgradnja tržišne pozicije. U izvještajnoj godini smo stoga u veljači otvorili još jednu podružnicu u Žilini, gdje smo već bili zastupljeni s jednom leasing poslovnicom. Time BKS Bank raspolaže s tri bankovne podružnice u Slovačkoj. Na kraju godine je kreditni volumen naših slovačkih poslovnica iznosio 64,3 mil. EUR dok je investicijski volumen iznosio 21,5 mil. EUR.

U 2017. računamo s dodatnim rastom, budući da se Slovačka konjunkturno izvrsno oporavila. Njene stope rasta znatno su iznad europskog prosjeka. Pojedinačne industrijske grane poput automobilske segmenta razvile su se vrlo pozitivno. Slovačka je danas vodeća u svijetu po broju proizvedenih automobila po glavi. Primjerice Volkswagen, Kia i British Jaguar Land Rover proizvode u Slovačkoj. Također se dobro razvila elektrotehnička industrija. Gospodarski rast rezultirao je pozitivnim smanjenjem broja nezaposlenih. Slovačka je u 2016. prvi put uspjela spustiti stopu nezaposlenosti ispod 10%

Leasing na tri lokacije

Naše slovačko leasing društvo BKS-Leasing s.r.o. djeluje na tri lokacije. Uz sjedište u Bratislavi, BKS-Leasing s.r.o. ima prodajne poslovnice u Banskjoj Bistrici i Žilini. U našoj slovačkoj leasing kćeri radilo je 9,3 zaposlenika (u PJ). Leasing volumen iznosio je 23,5 mil. EUR na kraju 2016.

RESURSI I USLUGE

ZAPOSLENICI U BKS BANK

Koncem prosinca 2016. BKS Bank zapošljavala je 1.071 osoba u zemlji i inozemstvu.

Zabilježili smo malo smanjenje broja zaposlenih za 20 osoba. Slika zaposlenika BKS Bank odgovara modernom međunarodnom koncernu:

- 78,8% zaposlenih radi u Austriji, 10,7% u Sloveniji, 6,3% u Hrvatskoj i 3,6% u Slovačkoj.
- 57,8 % naših zaposlenika su žene.
- 32 % naših rukovoditelja su žene. Naš je cilj do 2020. ostvariti udio od 35%.
- S 47,4 % većina zaposlenika je između 35 i 50 godina starosti, 32,6% su stariji od 50, a 20,0% mlađi od 35 godina.
- 21 zaposlenika su osobe s invaliditetom.

STRUKTURA ZAPOSLENIKA

Zaposlenici po osobama	2015.	2016.
Ukupno zaposlenih	1.091	1.071
– od toga u Austriji	868	844
– od toga u Sloveniji	110	115
– od toga u Hrvatskoj	72	68
– od toga u Slovačkoj	37	39
– od toga u Italiji	3	4
– od toga u Mađarskoj	1	1
– od toga žena	630	619
– od toga muškaraca	461	452
Zaposlenici s punim radnim vremenom	851	822
– od toga žena	403	384
– od toga muškaraca	448	438
Zaposlenici sa skraćanim radnim vremenom	240	249
– od toga žena	227	235
– od toga muškaraca	13	14
Zaposlenici s invaliditetom	18	21

Uzmite u obzir da se svi parametri o zaposlenicima navedeni na drugim mjestima u poslovnom izvješću - ako nije posebno napomenuto - navode u radnim godinama (RG).
Tablica sadrži i zaposlenike nekonsolidiranih društava.

Atraktivan poslodavac

U izvještajnoj godini su mjesta popunjavana samo selektivno. U izvještajnoj godini novozaposleno je 66 osoba, od toga 33 žene. Atraktivnost BKS Bank kao poslodavca ostaje kontinuirano visoka. Naši agenti obradili su u 2016. godini 2.158 prijava za posao. U prilog našem dobrom ozračju u poduzeću ide visoka lojalnost zaposlenika BKS Bank. Prosječno trajanje zaposlenosti u koncernu iznosi 14,8 godina. 58 zaposlenika slavilo je obljetnicu, jedan austrijski zaposlenik proslavio je čak 45. obljetnicu u BKS Bank. Pregled naših DOP mjera, koje značajno pridonose našoj atraktivnosti kao poslodavca, pogledajte od 176. stranice ovog izvješća.

Velika spremnost za učenje

Cjeloživotno učenje u bankarskom sektoru već je mnogo godina više od gesla. Banke se ubrajaju u one branše, na koje posebno utječe digitalizacija. K tomu dolazi sve stroža regulativa te izvrsno unaprijed informirani klijenti putem Interneta, ali i nesigurni klijenti. BKS Bank je 2016. odgovarajuće mnogo ulagala u obrazovanje i usavršavanje svojih zaposlenika, budući da dobro obučeni zaposlenici predstavljaju dragocjenu konkurentnu prednost.

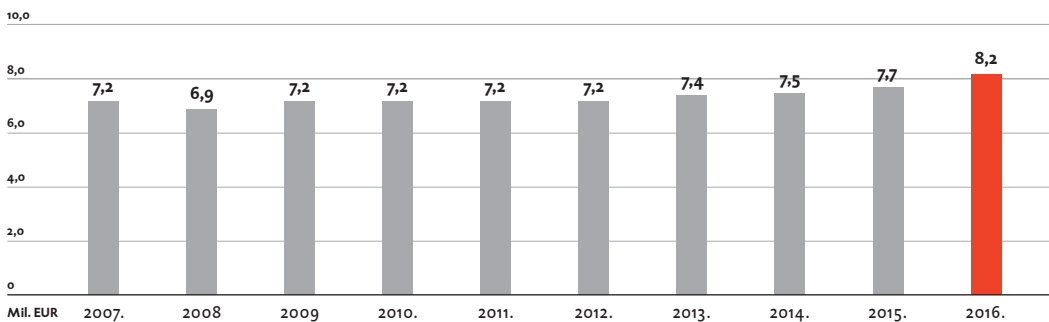
U godišnjem prosjeku je svaki zaposlenik proveo 5 dana na obrazovanju, apsolvirajući ukupno 39.008 obrazovnih sati. Naši ljudski potencijali organizirali su 234 interne mjere usavršavanja. K tomu dolaze brojni seminari kod uglednih organizatora seminara.

Novost u obrazovnom ciklusu bio je tečaj u kojem su 24 zaposlenika i rukovoditelja obučeni za stručnjake za sanacije. Također je u novom obliku organizirano obrazovanje za savjetnike poduzeća. Ono je snažnije prilagođeno odnosnom stupnju poslovnog iskustva savjetnika. Svaki obrazovni modul završava s testom znanja. I dugogodišnji savjetnici poduzeća ubuduće će svake tri godine apsolvirati ponovno certificiranje.

Visoka produktivnost

Velika spremnost za učenje kao i redoviti projekti povećanja učinkovitosti značajno doprinose povećanju produktivnosti. Dok je poslovni volumen po zaposleniku u 2007. iznosio 7,2 mil. EUR, on je deset godina kasnije 8,2 mil. EUR. To odgovara porastu od 13,9 %.

RAZVOJ POSLOVNOG VOLUMENA PO ZAPOSLENIKU



INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Digitalizacija i IT imaju središnji značaj u svakoj banci. Bez nesmetanog odvijanja procesa i praktičnih aplikacija za klijente bankovni je posao danas nemoguć. Izgradnja digitalizacije tako je središnji dio poduzetničke strategije BKS Bank. Naši planovi digitalizacije prikazani su u poglavlju segmentnih izvješća od 115. stranice.

Zajednički pružatelj IT usluge u Savezu 3 banke

Odgovoran za provedbu IT projekata i IT rad BKS Bank je DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG). 3BEG zajednička je tvrtka kći od Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i BKS Bank. U godišnjem prosjeku zapošljavala je 236 zaposlenika. Sjedište tvrtke 3BEG je u Linzu, dok svoje centre kompetentnosti ima u Klagenfurtu i Innsbrucku. Funkciju povezivanja s tvrtkom 3BEG obavlja naš odjel. U 2016. obrađeno je 128 projekata, od kojih su neki planirani na više godina. 79 % projekata planiranih za 2016. uspješno je realizirano.

Nadzorno-pravni propisi zahtijevaju IT prilagodbu

Osim digitalizacije nadzorno-pravni propisi bitni su pokretači IT projekata. Za izvještajnu godinu mogu se primjerice navesti registar računa, obavijesti o prilivu i odlivu kapitala, Globalni standard izvještavanja (CRS), nove odredbe o pranju novca, kao i pripreme za provedbu MiFID II i IFRS 9. Važna djelatnost u inozemstvu bila je nužna prilagodba IT sustava uslijed spajanja BKS Bank d.d. i BKS Bank AG.

Velike investicije u IT tehnologiju

Sukladno velikom značaju informacijskih tehnologija, BKS Bank godišnje intenzivno investira u mrežu infrastrukture kao i u hardversku i softversku opremu. IT troškovi iznosili su u 2016. 15,9 mil. EUR. K tomu dolazi 2,0 mil. EUR koji su investirani u informacijsku tehnologiju i nisu aktivirani preko 3BEG.

Između ostaloga zamijenjeni su zastarjeli uređaji za samoposluživanje u našim prostorima za klijente, mrežna infrastruktura je poboljšana, urađene su pripreme za snimanje govora koje će ubuduće biti potrebno zbog MiFID II, te su povećani kapaciteti naših poslovnica.

Pojednostavljeni kreditni zahtjev i pojednostavljeni postupak rangiranja u poslovanju s poduzećima uvedeni su početkom 2017. S ovim novim sustavima standardni posao realizira se učinkovito, brzo i povoljno od odluke do izrade ugovora i aktiviranja u IT sustavima. Očekujemo time u budućnosti procesne uštede u visini od šest radnih godina. Također se radilo na sukcesivnom daljnjem razvoju našeg workflow sustava i s time povezanih ubrzanja naših procesa.

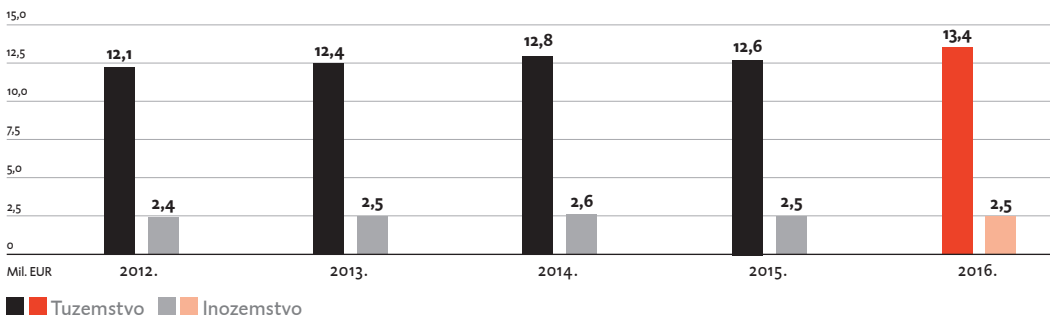
Uvođenje našeg prodajnog kokpita na naša međunarodna tržišta, implementacija elektronskih kreditnih akata u poslovanju s privatnim klijentima, daljnji razvoj naših sustava platnog prometa i uvođenje novog sustava opomena samo su neke od internih procesnih inovacija u protekloj godini.

S napredujućom digitalizacijom još se veći fokus stavlja na IT sigurnost. Mjere odnosno investicije protiv cyber napada rađene su i u prošloj poslovnoj godini i najveća pozornost posvećena je cyber sigurnosti. Metode napadača sve su rafiniranije pa ni naša Grupacija nije ostala pošteđena od takvih napada (npr. lažni predsjednik). Kontinuiran daljnji razvoj naših sigurnosnih sustava odnosno tekuća senzibilizacija naših zaposlenika osigurali su da takvi napadi odmah budu prepoznati i uspješno odbijeni.

Izvrсна raspoloživost sustava

Kvaliteta IT infrastrukture mjeri se kvotom raspoloživosti sustava. Takozvana online raspoloživost u „Prime Shift“ između 08.00 i 17.00 sati iznosila je 99,9 %. Jednako zadivljuje da je 99,6% transakcija obavljeno s vremenom reakcije manjim od jedne sekunde. Također i višestruko provedeni testovi sigurnosnih kopija doveli su do zadovoljavajućih rezultata.

RAZVOJ IT TROŠKOVA



GRAĐEVINA, SIGURNOST I VOZNI PARK

Za sve djelatnosti vezane za gradnju BKS Bank koncerna odgovorna je tvrtka BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Odgovorna je za područja

- Realizacija projekata, upravljanje građenjem i zgradama za nekretnine koje koristi Banka te strani korisnici,
- kućni savjet,
- sigurnost Banke i radna sigurnost,
- službena vozila i
- gospodarenje otpadom.

BKS Immobilien-Service GmbH upravlja i brine o 59 nekretnina koncerna s malo više od 63.000 m² površine. Promjene broja nekretnina i površine u usporedbi s prošlom godinom potječu od prodaje dviju nekretnina u Klagenfurtu i kupnje nove nekretnine u Villachu. 32.016 m² koristi sama BKS Bank, ostale površine se iznajmljuju. Prihod od eksternog najma u 2016. ponovno je povećan i iznosio je 2,2 mil. EUR (+4,8 %).

Ukupno smo investirali 4,0 mil. EUR u građevinske mjere, koje su u pravilu obavljali domaći profesionalci.

PREGLED NEKRETNINA U VLASNIŠTVU KONCERNA U AUSTRIJI

	2015.	2016.
Broj nekretnina	60	59
Ukupna površina nekretnina u m ²	61.979	63.159
– od toga korišteno za bankovno poslovanje u m ²	31.864	32.016
– od toga iznajmljeno u m ²	25.070	26.059
Stupanj popunjenosti u %	91,90	91,95
Neto prihod od eksternog najma u mil. EUR	2,1	2,2

Palača Christalnigg: barokni štukaturni stropovi u novom ruhu

Potrebno je posebice istaknuti sanaciju palače Christalnigg u Klagenfurtu. Palaču će BKS Bank ubuduće koristiti kao centar za obrazovanje i obuku. Jezgra ove gradske palače u Klagenfurtu potječe iz 16. stoljeća. Godine 1724. grofovska obitelj Christalnigg došla je u posjed imanja. Nakon Drugog svjetskog rata zgradu je kupila tadašnja Bank für Kärnten, današnja BKS Bank AG. Dijelove štukaturnog stropa veličine 600 četvornih metara, koji su otkriveni na početku restauracije 2014., pripisuju se Kilianu Pittneru odnosno njegovom sinu Josefu koji pripadaju među najvažnije barokne štukatere u regiji Alpe-Adria.

Restauracija štukaturnog stropa urađena je umjetničkom preciznošću prema tradicionalnoj tehnici. Sloj po sloj morali su se skidati svi slojevi boje. Graditelj Leopold Steiner i njegovi restauratori često su to radili mehanički s najmanjim čekićima i skalpelima. Pritom je velika vrijednosti položena u očuvanje starog jezgra. Staro jezgro je u sljedećem koraku učvršćeno čistom vapnenom žbukom. Doduše nedostajali su dijelovi štuka, koji su se morali ručno rekonstruirati. U tu svrhu korišteni su, kao što se to radilo i 1730., isključivo vapnenasti materijali kao i u stvaranju stropa. Cijela restauracija urađena je u uskoj suradnji sa Saveznim uredom za zaštitu spomenika. Ilustracije na naslovnici ovog izvješća nude mali dojam zahtjevno saniranih stropova.

Nove poslovнице odgovaraju najmodernijim standardima

U građevinskom području u izvještajnoj godini nisu samo očuvanje dragocjenosti, već je stvarano i novo. Tvrtka BKS Immobilien-Service GmbH opremila je nove poslovнице u Žilini, Slovenj Gradecu i Beču. Lokacije odgovaraju standardima bez prepreka koji su sadržani u knjizi o uređenju prostora BKS Bank.

Veliko zadovoljstvo klijenata s dizajnom poslovnica

Look-and-Feel naših poslovnica koncipiran je zajedno sa stručnjakom za event marketing dr. Christianom Mikundom. Cilj je našim klijentima ponuditi mjesto ugodne, koje će omogućiti kratak bijeg iz svakodnevne užurbanosti. Zbog toga su naše poslovnice umjesto s uobičajenim foajeima sa samoposlužnim automatima opremljene sa salonima za klijente. Sadrže salonski namještaj te rasvjetu kao u dnevnom boravku. Naši upitnik proveden među klijentima u 2016. pokazao je da su naši klijenti izvrsno prihvatili ovaj koncept. Devet od deset ispitanika reklo je da su osjećali ugodno u BKS Bank poslovnica.

Energetska učinkovitost u fokusu

Dodatno težište u izvještajnoj godini bilo je na poboljšanju energetske učinkovitosti. Pod tim aspektom je primjerice obnovljena klimatizacijska i ventilacijska tehnika u središnjici. Uz to je jedan djelatnik naše tvrtke kćeri za servis nekretnina obrazovan za revizora u energetici. Više informacija o našim mjerama zaštite klime pogledajte u poglavlju o održivosti na 176. stranici i dalje ovog izvješća.

2017.: potpomognuto stanovanje kao odgovor na demografske promjene

U 2017. uslijedit će početak velikog građevinskog projekta na parkiralištu središnjice u Klagenfurtu. Opsežne pripreme završene su u 2016. Na dosadašnjem parkiralištu bit će izgrađen stambeni park s četiri zgrade u kombinaciji s podzemnom garažom. Dio objekata bit će uređene za potpomognuto stanovanje, a te će stambene jedinice ubuduće servisirati Hilfswerk Koruške. Rastućom dobnom granicom stanovništva raste i potreba za takvim ponudama, također u Klagenfurtu. S građevinskim projektom BKS Bank uzima tako u obzir demografske promjene.

Ekološko upravljanje voznim parkom

Među zadaće tvrtke BKS Immobilien-Service GmbH ubraja se i upravljanje voznim parkom. U nabavci novih vozila posebice se pazi na energetska učinkovitost. Kupuju se isključivo nova vozila klase ispušnih plinova 5 i 6, električna ili hibridna vozila. Tijekom godine na razini koncerna korišteno je 76 vozila, kojima je prijeđeno 2.294 tisuća kilometara za poslovna putovanja.

Sigurnost se piše velikim slovom

Sigurnost zaposlenika važno je pitanje u BKS Bank. Na našu radost nije bilo bankovnih pljački u 2016. u našim poslovnica, također je i broj nesreća na radu ostao vrlo nizak s 4 slučaja. Redovita ulaganja u modernu sigurnosnu tehniku kao i izgradnja svijesti među zaposlenicima o zaštiti na radu pomažu u održavanju visokog standarda. Stručnjaci za sigurnost kao i 13 službenika za sigurnost našim su zaposlenicima na raspolaganju kao sugovornici za konkretna pitanja. Zajedno s egzekutivom organiziraju se obuke, a o tome se mogu koristiti i odgovarajući webinar na Internetu.

KONSOLIDIRANA PODUZEĆA I UDJELI

Mjerodavni konsolidacijski krug BKS Bank trenutno sadrži 19 kreditnih i financijskih institucija kao i poduzeća s bankovnim pomoćnim uslugama, među njima domaća i inozemna leasing društva. Sljedeći pregled vizualizira ona poduzeća koja se sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja dodjeljuju BKS Bank koncernu.

Uvrštavanje povezanih poduzeća radi se na osnovu odredbi o materijalnosti jedinstvenih na razini koncerna te kvantitativnih i kvalitativnih parametara. Kriterije materijalnosti tvore ponajprije bilančna suma tvrtki kćeri, udjel vlastitog kapitala kod povezanih poduzeća kao i broj zaposlenika pojedinog društva.

DRUŠTVA KONSOLIDIRAJUĆEG KRUGA

Kreditne i financijske institucije

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

Ostala konsolidirana društva

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

 potpuna konsolidacija

 at Equity uvrštavanje

 kvotna konsolidacija

Krug potpune konsolidacije BKS Bank koncerna sadrži osim BKS Bank AG 14 kreditnih i financijskih institucija te poduzeća s bankovnim pomoćnim uslugama, kojima upravlja BKS Bank. Osnova ovog konsolidiranog financijskog izvješća pojedinačni su završni računi svih potpuno konsolidiranih poduzeća.

Kod tri poduzeća uvrštena sukladno IAS 28 at Equity prilagođavaju se knjigovodstvene vrijednosti udjela promjenjivoj neto vrijednosti imovine povezanog poduzeća. Osim tvrtke Drei Banken Versicherungsagentur GmbH uvrštene su također sestrinske banke Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft at Equity. BKS Bank imala je na kraju 2016. godine u ovim kreditnim institucijama s 14,2 % odn. 13,6% doduše manje od 20 % udjela u pravu glasa, ali se izvršavanje prava glasa određuje sindikalnim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost suodlučivanja u financijskim i poslovnopolitičkim odlukama ovih institucija u okviru 3 Banken Gruppe, bez da se vrši dominantan utjecaj.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) proporcionalno konsolidirano. Ovaj udio klasificira se prema MSFI 11 kao zajednička djelatnost.

Preostala, potpuno konsolidirana društva koja su pretežito dodijeljena poslovanju s nekretninama pružaju u prvom redu bankovne pomoćne usluge. Svi preostali udjeli poduzeća vode se u portfelju „Available-for-Sale“.

U izvještajnoj godini urađena je bitna promjena konsolidacijskog kruga: Hrvatska banka kći BKS Bank d.d. uspješno je fuzionirana 30. rujna 2016. s BKS Bank AG. Bankovni poslovi na lokacijama Rijeka i Zagreb realiziraju se od 1. listopada 2016. putem EU podružnice. Novi naziv naše EU podružnice glasi BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Jedina smo banka dosad u Europskoj uniji koja je izvršila prekogranično pripajanje hrvatske bankovne institucije austrijskoj.

KREDITNE I FINANCIJSKE INSTITUCIJE

BKS Bank AG

BKS Bank AG matična je tvrtka BKS Bank Gruppe. Sjedište tvrtke je u Klagenfurtu. S rezultatom uobičajenog poslovanja od 37,1 mil. EUR doprinijela je u 2016. godini značajno konsolidiranom rezultatu. Također bilančna suma u visini od 7,2 mrd. EUR podcrtava njenu dominantnu poziciju.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.

BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. je 99,75-postotno društvo kćer od BKS Bank AG i operativno djeluje u leasingu motornih vozila, pokretnina i nekretnina. S BKS Bank postoji integrirani odnos. Na kraju 2016. godine prikazalo je temeljni kapital od 40,0 tis. EUR i volumen leasinga od 159,7 mil. EUR. BKS Bank AG osigurala je 8,3 radne godine i infrastrukturu za generiranje leasing ugovora.

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

Objekti 100%-tote leasing kćeri BKS-leasing d.o.o. sa sjedištem tvrtke u Ljubljani i BKS-leasing Croatia d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu zrcale povijesno povećane poslovne odnose BKS Bank s regijom Alpe-Adria. Godine 1998. kupljeni BKS-leasing d.o.o. imao je koncem 2016. temeljni kapital od 260,0 tis. EUR i volumen leasinga od 91,1 mil. EUR. U poslovnoj godini 2016. bilo je prema radnim godinama zaposleno 13,4 zaposlenika. Težište poslovne aktivnosti je na leasingu motornih vozila, pokretnina i nekretnina. Utemeljenje hrvatske leasing kćeri sa sjedištem tvrtke u Zagrebu uslijedilo je 2002. U 2016. radilo je 11,8 osoba (u PJ). BKS-leasing Croatia d.o.o. upravljao je u izvještajnoj godini s volumenom leasinga od 41,7 mil. EUR.

BKS-Leasing s.r.o.

BKS-Leasing s.r.o. kupljeno je 2007. kao KOFIS Leasing a.s., do 30. rujna 2013. vođeno je kao dioničko društvo te zbog poslovnopolitičkih i administrativnih razloga pretvoreno u GmbH. Kapital društva iznosio je na kraju godine 15,0 mil. EUR, volumen leasinga 23,5 mil. EUR. Sjedište poduzeća nalazi se u Bratislavi. Korisnička mreža orijentira se na čvorišta Bratislava, Žilina i Banská Bystrica. BKS-Leasing s.r.o. zapošljavalo je u izvještajnoj godini 9,3 zaposlenika (u PJ).

Oberbank AG

Oberbank AG sa sjedištem u Linzu, koja je 1869. osnovana pod nazivom „Bank für Oberösterreich und Salzburg“ obuhvaćena je at Equity u konsolidirani račun BKS Bank. Ona je neovisna, u svojim glavnim regijama Gornjoj Austriji i Salzburgu vodeća banka srednjeg sloja i radi s ukupno 159 poslovnica u Gornjoj Austriji, Salzburgu, Beču, Donjoj Austriji, Njemačkoj, Češkoj, Slovačkoj i Mađarskoj. Koncem 2016. Oberbank je zapošljavala 2.048 zaposlenika.

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft

Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft osnovana je 1904. Ona je pored Oberbank AG i BKS Bank AG treća ravnopravna i neovisna kreditna institucija u 3 Banken Gruppe. Sa svojim brendom BTV VIER LÄNDER BANK zastupljena je ne samo u Tirolu, Vorarlbergu i Beču, nego i u Istočnoj Švicarskoj, Južnom Tirolu te Njemačkoj s ukupno 1.350 zaposlenika i 36 poslovnica.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR), Linz, zajednička je tvrtka kćer 3 Banken Gruppe. Svrha poduzeća osnovanog 1983. kao kreditna institucija služi osiguravanju velikih kreditnih rizika triju banaka članica društva kroz preuzimanje jamstava i ostalih odgovornosti za kredite, zajmove i financiranja leasinga. Nije orijentirano na dobit. Temeljni kapital u visini od 3,0 mil. EUR drži 50% Oberbank AG te po 25% Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i BKS Bank AG. ALGAR se proporcionalno konsolidira u BKS Bank koncernu prema IFRS 11.

Drei Banken Versicherungsagentur GmbH

U drugom kvartalu 2016. godine Drei-Banken Versicherungs AG je kroz međukorake pretvoren u Drei Banken Versicherungsagentur GmbH. Prethodno su s 1. siječnja 2016. prema odluci članova i uz suglasnost Agencije za nadzor financijskih tržišta kao i austrijskog tijela za zaštitu tržišnog natjecanja sve obveze prenesene iz portfelja osiguranja od Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft na Generali Versicherung AG. Od 1. siječnja 2016. Generali Versicherung AG obavlja prenešene poslove osiguranja od BKS Bank. Preoblikovano Drei Banken Versicherungsagentur GmbH upravlja preostalim imovinom bivšeg društva. Oberbank AG sudjeluje u društvu s 40% Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, BKS Bank AG, kao i Generali Holding Vienna AG s po 20%.

OSTALA KONSOLIDIRANA PODUZEĆA**BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.**

BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt osnovano 1990. izgradio je i iznajmljuje zgradu središnjice BKS Bank na St. Veiter Ring. Ostali ugovori o najmu postoje za podzemnu garažu, vanjske parkirne površine i poslovne lokale. BKS Bank AG sudjeluje u društvu BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H preko BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H i VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH indirektno sa 100%. Društvo raspolaže temeljnim kapitalom od 36,4 tis. EUR.

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

Tvrtka Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG stječe, iznajmljuje odnosno unovčuje parcele i zgrade svih vrsta. Kao tvrtka kći koncerna u prvom je redu nadležna za izgradnju i najam poslovnih lokala unutar s BKS Bank koncerna, pri čemu vođenje poslovanja komplementarno obavlja IEV Immobilien GmbH. U ovim društvima BKS Bank AG izravno sudjeluje sa po 100%. Oba imaju sjedište u Klagenfurtu.

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

Važan predmet poslovanja društva BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt, osnovanog u rujnu 2008. odnosno društva BKS Hybrid beta GmbH osnovanog u travnju 2009. dodjela je hibridnih zajmova i korištenje sredstava dobivenih kroz te emisije u svrhu stjecanja dodatnih kapitalnih ulaganja BKS Bank AG. Sukladno prijelaznim odredbama CRR-a (Capital Requirements Regulation) u izvještajnoj godini su sredstva ostvarena iz emisije hibridnog kapitala samo djelomice dodjeljiva tzv. „dodatnom osnovnom kapitalu“ od Kreditinstitutsgruppe.

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

BKS Bank AG drži 100% udjela u VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, koji opet sudjeluje sa 100 % u LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. Predmet poslovanja ovih društava obuhvaća ponajprije preuzimanje financiranja inozemnih društva kćeri koncerna BKS Bank.

BKS Service GmbH

100%-na tvrtka kći koncerna BKS Bank sa sjedištem u Klagenfurtu s temeljnim kapitalom od 35 tis. EUR uslužno je i servisno društvo povezano s Bankom. U njegovoj je nadležnosti ponajprije preuzimanje standardiziranih djelatnosti kreditnog backoffice-a i poslovnice servisa BKS Bank. Na kraju 2016. bilo je 49,3 zaposlenika (u PJ), koje je BKS Bank AG poslala u BKS Service GmbH, angažirala te je jedan zaposlenik izravno zaposlen.

BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.

Osnovano 1973. kao Liegenschaftsverwaltungs- und Verwertungs GmbH te 1994. preimenovano u BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., poduzeće posjeduje temeljni kapital od 40 tis. EUR i služi u prvom redu za najam i kupovinu nekretnina. Ovo 100%-no društvo kći sa sjedištem u Klagenfurtu obavlja sve građevinske projekte u koncernu i servisira sve nekretnine u BKS Bank Gruppe. Radi jačanja osnove vlastitog kapitala za planirani rast, društvo je u izvještajnoj godini dobilo kapitalnu injekciju od 3,0 mil. EUR. BKS Bank AG je u ovo društvo poslala 9,0 osoba (u PJ); tri zaposlenika su izravno namještena.

BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH

Predmet poslovanja 100%ne tvrtke kćeri koncerna BKS Bank sa sjedištem u Klagenfurtu, koja raspolaže s temeljnim kapitalom od 40 tis. EUR, uglavnom obuhvaća trgovanje, stjecanje nekretnina i udjele u drugim poduzećima. Društvo je krajem 2016. sudjelovalo s 30% u Beteiligungsverwaltung GmbH, sa 16,4 % u Generali 3Banken Holding AG te s 30 % u 3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H.

OSTALI UDJELI**UDJELI U KREDITNIM I FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA**

Udjeli u kapitalu društva ¹⁾	>50 %	20 % do 50 %	10 % do 20 %	<10 %
3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H.			15,43	
Oesterreichische Kontrollbank AG				3,06
BWA Beteiligungs- und Verwaltungs AG				0,89
3-Banken Wohnbaubank AG			10,00	
3 Banken Kfz-Leasing GmbH			10,00	

¹⁾ uzimajući u obzir izravne i neizravne udjele**OSTALI UDJELI U POVEZANIM PODUZEĆIMA**

Udjeli u kapitalu društva ¹⁾	>50 %	20 % do 50 %	10 % do 20 %	<10 %
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	100,00			
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	99,00			

¹⁾ uzimajući u obzir izravne i neizravne udjele**OSTALI UDJELI U NE-BANKAMA**

Udjeli u kapitalu društva	>50 %	20 % do 50 %	10 % do 20 %	<10 %
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.		30,00		
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.		30,00		
Osiguranja novčanih depozita od Banken und Bankiers GmbH				3,10
CEESEG AG				0,38
PSA Payment Services Austria GmbH				1,46

IMOVINSKO I FINANCIJSKO STANJE

Bilančna suma BKS Bank koncerna bila je sa 7,58 milijardi EUR 31. prosinca 2016. značajno iznad razine poslovne godine 2015. (+7,3%). Veliki značaj za snažan rast imaju povećana potraživanja od klijenata. Na strani pasive zabilježili smo rekordan rast u primarnim depozitima.

AKTIVA

Snažan porast potražnje za kreditima

Kreditno poslovanje razvijalo se vrlo pozitivno u minuloj poslovnoj godini. Početkom godine 2016. započeta konjunktorna dinamika još se nije osjećala, no u četvrtom kvartalu 2016. značajno je porasla potražnja za kreditima. Potraživanja od klijenata povećana su za 4,2 % na 5,33 mrd. EUR, dok je prošlogodišnja vrijednost iznosila 5,1 mrd. EUR.

U potraživanjima od klijenata osim kreditnog volumena matičnog poduzeća BKS Bank AG sadržani su i pozajmice domaćih i inozemnih leasing društava. Naša hrvatska banka kći BKS Bank d.d. uspješno je spojena s BKS Bank AG 30. rujna 2016. retroaktivno na početak godine. U kreditnom volumenu BKS Bank AG sadržano je i 176,6 mil. EUR bivše kćeri koncerna. Ukupno je dodijeljeno oko 25,2% potraživanja od klijenata u inozemstvu.

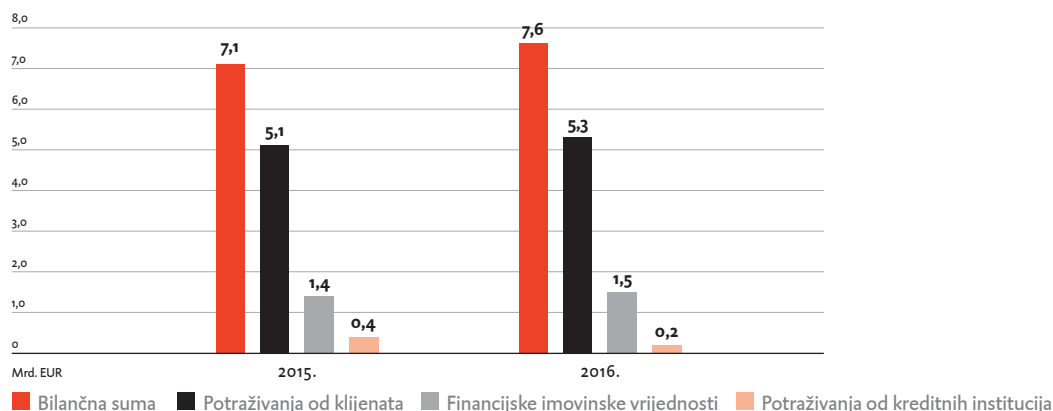
Dobar porast u kreditnom poslovanju posebno nas raduje, jer smo tijekom godina bili uvijek iznova suočavani sa značajnim otplatama kredita na temelju visokih rezervi novca mnogih poduzeća. Kao regionalnoj banci sa sigurnosti poslovanja i kvalitetom pošlo je nam ipak za rukom, prije svega u istočnoj Austriji i na našim inozemnim tržištima, pridobiti nove privatne klijente i poduzeća.

Prevenција rizika kod potraživanja klijenata također se povoljno razvila. U usporedbi s prošlom godinom (193,7 mil. EUR) smanjila se prevenција rizika za 19,9% i iznosila je s 31. prosinca 2016. ugodnih 155,1 mil. EUR. Naši napori za održivim poboljšanjem kvalitete kreditnog portfelja zrcale se u ovoj dobroj vrijednosti.

Slovensko leasing društvo s najboljom poslovnom godinom

Leasing poslovanje naših domaćih i inozemnih društva kćeri kretalo se zadovoljavajuće, iako je tijek poslovanja pojedinačnih društava bio različit. Za naše slovensko leasing društvo je 2016. bila daleko najbolja poslovna godina u povijesti tvrtke. Oko 13 zaposlenika sklopili su 72% više ugovora nego u prethodnoj godini. Volumen novih poslova povećao se za dojmljivih 65% na 39,8 mil. EUR. Naši slovenski klijenti cijene ponajprije naše opsežno znanje savjetovanja kao i brzu i pouzdanu proceduru. Također je zadovoljavajuće išao razvoj hrvatskog leasing društva. Volumen leasinga narastao je u 2016. na 41,7 mil. EUR, rast za 9,2%. Samo se slovačko leasing društvo razvijalo ispod naših očekivanja.

RAZVOJ AKTIVA



Također u Austriji ostaje kontinuirana potražnja za leasing financiranjima za automobile i kamione te ostala investicijska dobra. Budući da od ovog trenda još nismo dovoljno profitirati, u poslovnoj 2016. godini započeli smo novo pozicioniranje našeg leasing poslovanja na austrijskom tržištu. U 2017. očekujemo da se nova orijentacija odrazi u poslovnim brojkama. U 2016. volumen leasinga BKS-Leasing GmbH iznosio je 159,7 mil. EUR, što je lagani pad u usporedbi s prošlom godinom.

Udio stranih valuta u financiranju u izvještajnom razdoblju ponovno je značajno opao. Kvota stranih valuta (FX kvota) iznosila je na kraju prosinca 2016. samo još 4,5 %. Očekujemo da će zbog ekonomske i političke nesigurnosti još značajno rasti rizici financiranja u stranim valutama. Stoga ćemo i dalje uložiti veliki trud za smanjenje FX kvote. Niske EUR kamate nude sve pretpostavke za prelazak na financiranje u eurima. Nažalost je inercija pojedinih klijenata enormna, tako da i najpovoljniji uvjeti prelaska ne mogu motivirati za napuštanje financiranja u stranoj valuti.

Financijske imovinske vrijednosti kao važan upravljački instrument

Investicije u vrijednosne papire s fiksnom kamatom važan su upravljački faktor za ispunjenje zakonskih odredbi o likvidnosti. U vremenima negativnih kamata jako je teško činiti odgovarajuće investicije. Prinos na 10-godišnje njemačke savezne obveznice okrenuo se prvi put u 2016. u negativno područje i iznosio je krajem 2016. skromnih 0,21%. Financijske imovinske vrijednosti povećane su za 2,7% na 1,48 Mrd. EUR. Smanjenje fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka za više od jedne trećine rezultiralo je iz instrumenata zaštite fer vrijednosti u 2016. Nasuprot tome porastao je portfelj raspoloživo za prodaju sa 166,7 mil. EUR u 2015. godini za 22,6 mil. EUR (+13,6 %) na 189,3 mil. EUR. Porast je prije svega utemeljen na novim investicijama. Portfelj koji se drži do dospelosti povećao se za 3,2% na 747,8 mil. EUR. U ovoj poziciji držimo prvoklasnu likvidnu aktivu, tzv. High Quality Liquid Assets. Tako osiguravamo ispunjenje zakonskih minimalnih standarda likvidnosti.

Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity povećani su za 7,4 % na 470,9 mil. EUR u usporedbi s prošlom godinom. Porast je s jedne strane proizašao iz uspješno provedenog povećanja kapitala Oberbank AG, a s druge strane dovođenjem godišnjih rezultata poduzeća uključenih at Equity, prvenstveno naših sestrinskih banaka Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Svi udjeli istraženi su u pogledu mogućeg umanjenja. U zbroju su devalvirana tri udjela u omjeru od 1,6 mil. EUR.

Gotovinska rezerva koju čine stanja blagajni i stanja računa u Centralnim bankama, značajno se povećala na 543,5 mil. EUR s 31. prosinca 2016. Visoko stanje temelji se na dobroj situaciji likvidnost naših poslovnih klijenata. Preostale pozicije aktive kao što su materijalna imovina, nekretnine koje se vode kao financijske investicije, nematerijalne imovinske vrijednosti kao i ostala aktiva u ne pokazuju u izvještajnoj godini značajne promjene.

PASIVA

Primarni depoziti ostvarili novo rekordno stanje

Primarni depoziti od 5,57 milijardi EUR s 31. prosinca 2016.

predstavljaju do sada najveće stanje u povijesti poduzeća.

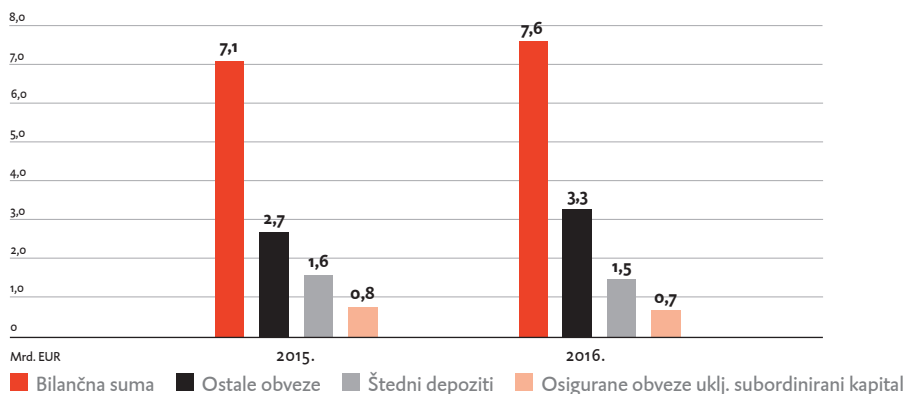
Ovaj razvoj nas je imajući u vidu postojano niske kamate donekle iznenadio. Protumačili smo to kao jasan signal za veliko povjerenje koje je ukazano našoj kući. Budući da nam primarni depoziti predstavljaju najvažniji izvor refinanciranja, jako smo radosni zbog ovo porasta. Istovremeno ovaj razvoj sadrži i kap gorčine, jer smo za ulaganja imovine klijenata platili negativne kamate u Centralnim bankama u visini od 0,4%.

Dominantne pozicije kod obveza prema klijentima bile su depoziti po viđenju i oročeni depoziti, koji su za 573,9 mil. EUR ili 21,1% znatno povećani na 3,30 milijarde EUR. Kao što je već izvještavano, značajni porast temelji se na dobrom stanju likvidnosti naših poslovnih klijenata, ponajprije u Sloveniji. Tamo smo zabilježili s 351,9 mil. EUR značajan porast u investicijama. Nasuprot tomu su štedni depoziti smanjeni za 6,2% na 1,53 milijarde EUR. Respektabilna vrijednost, ako se ima na umu da klasični štedni proizvodi dodatno gube na atraktivnosti zbog nepromijenjeno niske razine kamata.

Osigurane obveze od 544,7 mil. EUR (-5,5 %), uvjetovano teškim kamatnim okruženjem zaostaju za prošlogodišnjom vrijednosti od 576,3 mil. EUR. Unatoč povijesno niskim kamatama činimo sve da klijentima ponudimo dugoročne investicije. U minuloj poslovnoj godini izdali smo BKS Bank obvezu sa stupnjevitom kamatom uz raspon kamate od 0,75 % do 3,0 %. U travnju 2016. emitirali smo subordiniranu obvezu radi jačanja subordiniranog kapitala s trajanjem od 8 godina i kamatom od 2,75 %. Zahvaljujući uspješnom plasmanu subordinirani kapital zabilježio je rast od 16,8 mil. EUR ili +9,3 % i iznosio je 198,6 mil. EUR s 31. prosinca 2016.

Vlastiti kapital koncerna – sadrži upisani kapital, rezerve kapitala, prihode i ostale rezerve – porastao je u izvještajnoj godini na 958,8 mil. EUR (+11,5 %). Kao što je i u bilješki br. 32 prikazano, upisani kapital povećao se zahvaljujući najnovijem povećanju kapitala u omjeru do 10 : 1 za 7,2 mil. EUR na 79,3 mil. EUR. Rezervama kapitala dodali smo 50,0 mil. EUR, dok je u svibnju 2016. izvršena raspodjela dividendi u visini od 8,1 mil. EUR utjecala na smanjenje vlastitog kapitala.

RAZVOJ PASIVA



FINANCIJSKA USPJEŠNOST

Poslovna 2016. godina bila je zbog postojano niske razine kamata, visokih regulatornih zahtjeva i pojačanog tržišnog natjecanja izazovna. Iako je zahtjevnija situacija na tržištu otežala provedbu naših strateških ciljeva, BKS Bank može ponovno govoriti o uspješnoj godini. Ponovno se dokazalo da se potvrdio poslovni model usmjeren na održiv rast.

BKS Bank ostvarila je s 31. prosinca 2016. konsolidiranu godišnju dobit prije poreza u visini od 49,8 mil. eura. S ovim rezultatom nismo se doduše mogli približiti izvrsnim prošlogodišnjim vrijednostima 60,7 mil eura uvjetovanim posebnim čimbenicima, no sveukupno smo zadovoljni s tijekom poslovanja u 2016. imajući u vidu teško okruženje. Pad u rezultatu za oko 18,0% dobrim je dijelom otpada na predujam za doprinos stabilnosti u visini od 7,8 mil. eura.

KAMATNI POSLOVI I DALJE POD PRITISKOM

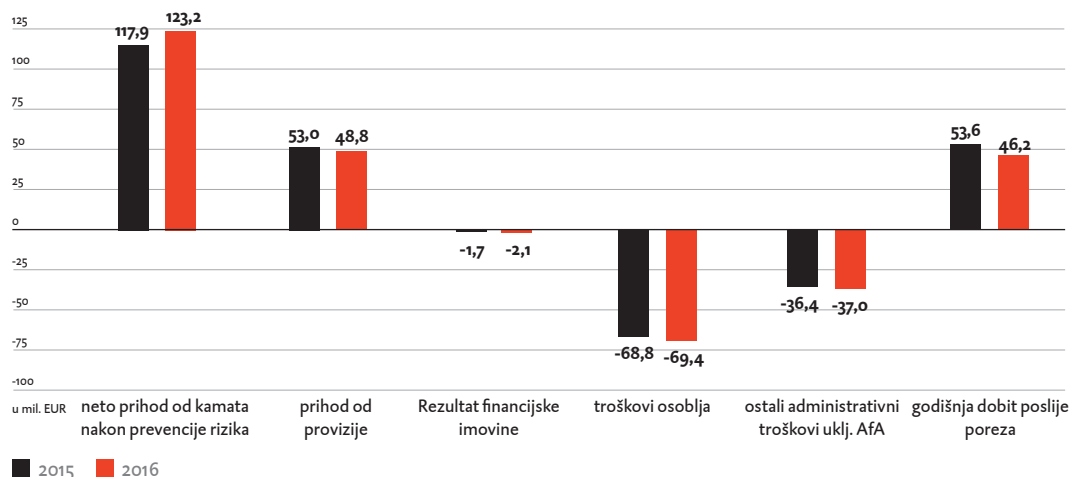
Neto prihod od kamata prije prevencija rizika kretao se s 154,2 mil. eura s minusom od 7,4 % značajno ispod razine s 31. prosinca 2015. Uslijed dodatno sniženih tržišnih kamata pali su prihodi od kamata za 8,6 % na 161,0 mil. eura i mogli su biti samo djelomice kompenzirani kroz smanjene kamatne troškove. Oni su smanjeni za 23,0% na 40,5 mil. eura i odnosili su se pored štednih depozita i na troškove depozita po viđenju i oročenih depozita. Pritisak na marže ostao je nesmanjen na našim glavnim tržištima Koruškoj i Sloveniji. S maržom financiranja od 1,86 % nakon 1,90 % u prošloj godini, respektabilno smo uspjeli obraniti razinu u odnosu na prošlu godinu. Marže na depozite opterećene razinom tržišnih kamata smanjile su u usporedbi razdoblja s 0,01 % na -0,05 %. U institucionalnom depozitnom poslovanju obračunate su negativne kamate.

Rezultati iz poduzeća vrednovanih at Equity – posebice Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft – doprinijeli su 33,7 mil. eura kamatnom rezultatu. Smanjenje od skoro jedne trećine počiva na posebnim efektima iz rezultata at Equity Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. U prošloj godini realizirala je u procesu novog strukturiranja svoga portfelja vrijednosnih papira značajne tihe rezerve.

VAŽNE POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

u mil. EUR	2015.	2016.	± u %
Dobit od kamata	166,4	154,2	-7,4
Prevenција rizika	-48,5	-31,0	-36,1
Dobit od provizije	53,0	48,8	-7,8
Rezultat trgovanja	2,3	1,7	-26,0
Rezultat financijske imovine	-1,7	-2,1	-23,6
Administrativni troškovi	-105,1	-106,4	1,2
Godišnja dobit prije poreza	60,7	49,8	-18,0
Porezi od prihoda i profita	-7,1	-3,6	-49,1
Godišnja dobit	53,6	46,2	-13,9

KOMPONENTE RAČUNA PROFITABILNOSTI



Na temelju znatno poboljšane situacije rizika smanjila se preventiva za kreditne rizike na ugodnih 31,0 mil. eura u usporedbi s 48,5 mil. eura u prošloj godini. Pad je osobito posljedica snižene dotacije korekcija pojedinačnih vrijednosti. U usporedbi s prošlom godinom dotirali smo oko 16,0 mil. eura manje. Ovaj pozitivan razvoj rezultira iz poboljšane strukture kreditnog portfelja. Volumen u problematičnim razinama rejtinga 5a do 5b značajno se smanjio za 131,0 mil. eura. Prevencijama rizika dodijeljeno je novih 42,4 mil. eura, od toga 4,0 mil. eura otpada na provizije za ALGAR. Stanje prevencija kreditnih rizika u postotcima prosječno neisplaćenih potraživanja uključujući eventualne obveze iznosilo je 2,7%.

Za kreditne rizike naših inozemnih leasing društava osigurano je ukupno 360,6 tis. eura. Od toga je na slovensko i slovačko leasing društvo otpalo 332,2 tis. eura odnosno 107,8 tis. eura, hrvatsko BKS-leasing Croatia d.o.o. uspjele je likvidirati per saldo prevencije u visini od 79,4 tis. eura.

RAZVOJ PREVENCIJE RIZIKA

u mil. EUR	2015.	2016.	± u %
Izravni otpisi	0,9	1,0	9,4
Novo stvaranje prevencija	58,4	42,4	-27,4
Ukidanje prevencija	-10,0	-11,3	13,7
Naknadni ulazi	-0,8	-1,0	30,3
Prevencija rizika	48,5	31,0	-36,1

Neto dobit od kamata nakon prevencije rizika povećala se za 4,5% na 123,2 mil. eura u usporedbi sa 117,9 mil. eura u usporednom razdoblju.

DOBIT OD PROVIZIJE ISPOD OČEKIVANJA

Posao s provizijama razvijao se razočaravajuće i s 48,8 mil. eura znatno je ostao ispod očekivanja. Osjetljivi gubici nastali su s jedne strane iz oklijevajućeg tijeka posla s vrijednosnim papirima, a s druge strane iz smanjenih kreditnih provizija.

U poslu s vrijednosnim papirima zabilježili smo u dobiti od provizija značajan pad za 7,2 % na 13,0 mil. eura. Tržišta dionica prezentirala su se u cijeloj poslovnoj godini 2016. s velikim oscilacijama. Ulagači su se zato ponašali vrlo defanzivno, što se zrcali u smanjenim prometima vrijednosnih papira s 4,53 mrd. eura na 4,28 mrd. eura. Volumen depozita povećao se zahvaljujući preuzimanju portfelja vrijednosnih papira brokerske tvrtke u Sloveniji za 0,7%. Ukupno smo preuzeli 250 depozita s volumenom vrijednosnih papira od oko 100 mil. eura.

U području financiranja se obrana cijena pokazala kao izazov. Unatoč našim nastojanjima pogoršao se rezultat kod kreditnih provizija na 13,0 mil. eura, minus od 1,4 mil eura (-9,8 %) u usporedbi s prošlogodišnjom vrijednosti. Nasuprot tomu su provizije u platnom prometu ostale gotovo konstantne. S rezultatom od 19,4 mil. eura nakon 19,7 mil. eura u 2015. godini, važno poslovno područje platnog prometa ponovno je dalo stabilan doprinos ukupnom rezultatu.

Prihodi od deviznih provizija i dalje slabe prema očekivanjima. Dok su u prošloj godini konverzije kredita u švicarskim frankama osigurale višak prihoda od 3,6 mil. eura, on se do kraja prosinca 2016. znatno smanjio te dosegao samo 2,2 mil. eura.

NEJEDINSTVEN RAZVOJ KOD FINACIJSKE IMOVINE

Ukupni rezultat iz financijske imovine ostao je s -2,1 mil. eura otprilike na razini prethodne godine. Rezultat kod financijske imovine prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka okrenuo se u negativu i iznosio je -1,9 mil. eura. Ovaj razvoj može se svesti na poboljšanje vlastitih kreditnih raspona, što je dovelo do povećanja troškova iz vlastitih emisija koje su osigurane preko opcije fer vrijednosti. Rezultat iz financijske imovine portfelja raspoloživo za prodaju znatno se poboljšao u odnosu na prošlogodišnje vrijednosti, ali ipak je ostao s -0,4 mil. eura još uvijek u blagom negativnom području. Rezultat portfelja koji se drži do dospjeća iznosio je na kraju godine 0,2 mil. eura.

Rezultat trgovanja smanjio se u izvještajnom razdoblju za 26,0% na 1,7 mil. eura. Presudni za smanjenje bili su niži profiti iz deviznog poslovanja.

ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI NA STABILNOJ RAZINI

Administrativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom samo za 1,2 % na 106,4 mil. eura. Blagi porast možemo zahvaliti našem strogom upravljanju troškovima. Najveći udio u administrativnim troškovima otpada na troškove osoblja, koji su s 69,4 mil. EUR (+0,9 %) zabilježili samo blagi porast. Povećanja plaća na temelju kolektivnih ugovora za prosječno 1,2% odražavaju se u ovom razvoju. Općenito smo kod popunjavanja slobodnih radnih mjesta postupali vrlo defanzivno. Prosječno stanje osoblja povećalo se u odnosu na 2015. samo za 3 na 926 radnih godina.

Materijalni troškovi bili su u izvještajnom razdoblju s 30,5 mil. eura za 4,3% malo iznad razine prethodne godine. Porast je proizašao pretežito iz većih troškova u IT području i u upravljanju zgradama. Amortizacije su naspram tomu smanjene za 8,3 % na 6,5 mil. eura.

POREZNO OPTEREĆENJE OPTEREĆUJE OSTALI OPERATIVNI REZULTAT

Ostali operativni rezultat dojmljivo je pokazao s kakvim visokim opterećenjima se banke moraju nositi. Negativni rezultat iz 2015. pogoršao se za daljnjih 9,7 mil. eura i iznosio je s 31. prosinca 2016. neugodnih 15.4 mil. eura. Pogoršanje počiva s jedne strane na troškovima za fond za osiguranje depozita i mehanizme rješavanja u omjeru od 4,1 mil. eura, pri čemu je doprinos za fond osiguranja depozita u prethodnoj godini dospio samo za pola godine, a s druge strane na jednokratnom plaćanju u visini od 7,8 mil. eura za novoregulirani doprinos za stabilnost. Odlučili smo odustati od raspodjele plaćanja na četiri sljedeće fiskalne godine. Pozdravljamo davno dospjelu promjenu doprinosa banaka, jer se tako osnažuje naša međunarodna konkurentnost. Doduše jednokratno plaćanje znatno opterećuje sposobnost stvaranja prihoda domaćih banaka. Nadamo se da budući problemi u proračunu neće biti financirani posve neprimjerenim posezanjem u džepove banaka.

GODIŠNJA DOBIT

BKS Bank ostvarila je u minuloj poslovnoj 2016. godini konsolidiranu godišnju dobit prije poreza u visini od 49,8 mil. eura u odnosu na 60,7 mil. eura u prethodnoj godini. Nakon odbitka poreza u visini od 3,6 mil. eura nastala je godišnja dobit poslije poreza u visini od 46,2 mil. eura. Imajući u vidu zahtjevno tržišno okružje i povećana porezna opterećenja u tome vidimo svakako respektabilan rezultat.

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Dobit koju je moguće isplatiti utvrđuje se na temelju godišnjeg obračuna matičnog društva koncerna BKS Bank AG. Ona je u poslovnoj godini od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. uspjela ostvariti godišnju dobit od 29,4 mil. eura u odnosu na 25,7 mil. eura u prethodnoj godini. Iz godišnje dobiti se u rezerve prenosi 20,4 mil. eura. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,3 mil. eura, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 9.384.972,96 eura. Predložiti ćemo 78. Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017. isplatu dividende u visini od 0,23 eura po dionici, što to je 9.117.108,- eura, a da se preostali dio od oko 0,3 mil. eura prenese na novi račun.

POKAZATELJI PODUZEĆA

Prirodno je da se niža godišnja dobit u usporedbi s proteklom godinom odražava na najvažnije upravljačke pokazatelje. Stopa povrata kapitala (ROE) prije poreza oslabila je sa 7,3% na 5,5%, a Return on Assets (ROA) poslije poreza smanjio se s 0,8% na 0,6%. Koeficijent trošak-prihod razvio se s 56,2%, suprotno našim zadanim ciljevima. U odnosu na prošlogodišnju vrijednost koeficijent trošak-prihod pogoršao se za 7,5% bodova.

Prije svega dva čimbenika odgovorna su za neugodan porast:

- gubici profita u prihodu od kamata i provizija
- predujam za doprinos za stabilnosti u visini od 7,8 mil. eura. Koeficijent trošak-prihod iznosio bi 54,0% bez ovog posebnog efekta.

Nasuprot tomu izvrsno se razvio omjer dobiti i rizika. Na kraju 2016. godine iznosio je – zahvaljujući našim mjerama za poboljšanje kvalitete kreditnog portfelja – 20,1 % u odnosu na 29,2 % u prethodnoj godini. I kvote kapitala i pokazatelji zaduženosti također su se poboljšali zahvaljujući uspješno provedenom povećanju kapitala. Detalji o tome objašnjeni su u poglavlju Konsolidirani vlastiti kapital na stranici 130. LCR kvota dosegla je s 31. prosinca 2016. vrijednost od 155,6 % i postupno je od početka listopada 2015. do 2018. više nego jasno ispunila kvotu od 100% koju treba ispuniti. MSFI rezultat po dionici iznosio je 1,26 eura s 31. prosinca 2016.

VAŽNI POKAZATELJI PODUZEĆA

u %	2015.	2016.	± u % bodova
ROE prije poreza (godišnja dobit/Ø vlastiti kapital)	7,3	5,5	-1,8
ROE poslije poreza	6,5	5,1	-1,4
ROA poslije poreza (godišnja dobit/Ø bilančna suma)	0,8	0,6	-0,2
Koeficijent trošak-prihod	48,7	56,2	7,5
Omjer dobiti i rizika (kreditni rizik/dobit od kamata)	29,2	20,1	-9,1
LCR kvota	130,7	155,6	24,9
Pokazatelji zaduženosti	7,7	8,5	0,8
Kvota redovnog osnovnog kapitala	11,8	12,6	0,8
Kvota vlastitog kapitala	12,3	13,5	1,2
MSFI rezultat po dionici u opticaju u EUR	1,50	1,26	-0,24

SEGMENTNO IZVJEŠĆE

Segment poslovni klijenti daleko je najuspješnije poslovno polje BKS Bank. Veliki dio naše godišnje dobiti ostvarujemo poslovanjem s poduzećima. U segmentu financijsko tržište uspjeti smo generirati konstantne rezultate unatoč nestalnom tržišnom okružju. Poslovanje s privatnim klijentima trenutačno je naša Ahilova peta. Niske kamate uzrokuju topljenje prihoda. Do 2020. planiramo i u ovom segmentu ponovno ostvariti dobit.

PODUZEĆA

U segmentu poduzeća skrbili smo u 2016. godini za oko 18.600 poduzeća. U naše klijente ubrajaju se poduzeća iz industrije, obrta i trgovine, osobe iz slobodne profesije, poljoprivrednici i šumari kao i općine te javni sektor.

Poslovanje s poduzećima u našoj kući ima najdulju tradiciju. Već kod osnivanja u 1922. godini svrha našeg poslovanja primarno je bila savjetovanje poduzeća. Također i danas ovo područje čini najvažniju operativnu poslovnu jedinicu. Veliki dio naših kredita koriste poduzeća.

REZULTAT SEGMENTA KOJI RADUJE

Prihod od kamata pozitivno se razvio u izvještajnoj godini i iznosio je 85,5 mil. eura nakon 82,9 mil. eura u prošloj godini. Dobar kamatni rezultat povezan je s dva faktora uspjeha: S jedne strane smo ponovno uspjeti da unatoč povijesno niskim kamatama maržu držimo na respektabilnoj razini. S druge strane veći kreditni volumen i posljedice u našim uvjetima pozitivno su se odrazili na kamatni rezultat. Prihod od provizije opao je međutim za 6,4% na 26,8 mil. eura. Pad je nastao u prvom redu zbog manjih prihoda od provizija iz inozemnog platnog prometa, dok su rezultati u domaćem platnom prometu zabilježili blagi porast. Naš je strateški cilj kontinuirana izgradnja prodajne aktivnosti u području platnog prometa, što nam je također uspelo i u 2016.

SEGMENT KORPORATIVNI KLIENTI

u mil. EUR	2015.	2016.
Dobit od kamata	82,9	85,5
Prevenција rizika	-44,1	-29,7
Dobit od provizije	28,6	26,8
Administrativni troškovi	-43,2	-45,9
Ostali operativni rezultat	0,1	1,7
Godišnja dobit prije poreza	24,3	38,4
ROE prije poreza	9,9 %	15,4 %
Koeficijent trošak-prihod	38,7 %	40,2 %
Omjer dobiti i rizika	53,2 %	34,7 %

Na naše zadovoljstvo razvio se kreditni rizik. Zbog bolje konjunkturane situacije u izvještajnoj smo godini ostali pošteđeni većih slučajeva stečaja. Također interne mjere za poboljšanje strukture portfelja pokazale su učinak. Nasuprot prošlogodišnjem usporednom razdoblju smanjile su se prevencije rizika za ugodnih 14,4 mil. eura na 29,7 mil. eura. Nasuprot tomu povećali su se administrativni troškovi u usporedbi s prošlom godinom za 6,3 % na 45,9 mil. eura. Porast je pretežno rezultat troškova za IT usluge. Ostali operativni rezultat iznosio je s 31. prosinca 2016. 1,7 mil. eura. Stoga smo u poslovnoj 2016. godini ostvarili ukupni godišnji rezultat prije poreza od 38,4 mil. eura i značajan porast od 14,1 mil. eura.

Dobar razvoj poslovanja odražava se u poboljšanim upravljačkim parametrima. Stopa povrata kapitala na osnovu godišnje dobiti i povezanog vlastitog kapitala od 249,6 mil. eura povećao se s 9,9% na značajnih 15,4%. Koeficijent trošak-prihod iznosio je s 31. prosinca 2016. 40,2%, blago pogoršanje u omjeru od 1,5% bodova. Zahvaljujući izvrsnom stanju rizika, omjer dobiti i rizika iznosio je ugodnih 34,7%, poboljšanje za 18,5% bodova.

Snažan porast potražnje za kreditima

Kreditni odobreni poduzećima zabilježili su s 31. prosinca 2016. pozitivan porast za 4,4% na 4,15 milijardi eura. Time tri četvrtine svih kredita BKS Bank koncerna otpadaju na segment poduzeća. Ovaj razvoj posebno nas veseli, jer smo i 95 godina nakon osnivanja naše banke ostali vjerni poslovnoj filozofiji naših osnivača – težnji da budemo uz gospodarstvo.

Udio u leasing potraživanjima povećao se za 4,8 mil. eura na 290,8 mil. eura. Prije svega u Sloveniji zabilježili smo u ovoj poslovnoj godini 2016. jako dinamičan razvoj. Za mnoga poduzeća leasing kao bilančno neutralan i oblik financiranja koji čuva likvidnost nudi dobru alternativu klasičnom kreditnom financiranju. I u 2017. leasing će biti poslovno težište u poslovanju s poduzećima.

Kvota stranih valuta kod korporativnih kredita bila je u našoj kući uvijek na vrlo niskoj razini. U izvještajnoj godini 2016. ponovno je smanjena FX kvota i na kraju prosinca 2016. iznosila je samo 2,5%.

U Sloveniji smo stekli reputaciju financijskog partnera za općine. Volumen komunalnih financiranja porastao je s 43,1 mil. eura na 68,6 mil. eura.

Primarni depoziti idu prema rekordu

Za naša poduzeća nismo samo pouzdan sugovornik u području financiranja, nego nam poduzeća sve više ukazuju povjerenje u predmetima ulaganja. Kod depozita po viđenju i oročenih depozita zabilježili smo značajan porast za 25,3 % na 2,41 milijardi eura. Porast se može svesti na dobru likvidnost naših poslovnih klijenata. Prvi put u poslovanju s poduzećima generirano je više depozita nego u poslovanju s privatnim klijentima koje je tradicionalno depozitno snažnije. 854,5 mil. eura potječe od slovenskih poslovnih klijenata. U Sloveniji smo izgradili reputaciju – posebice tijekom bankarske krize –. Mnoga poduzeća vjeruju u našu visoku kvalitetu savjetovanja i cijene nebirokratsku suradnju s nama.

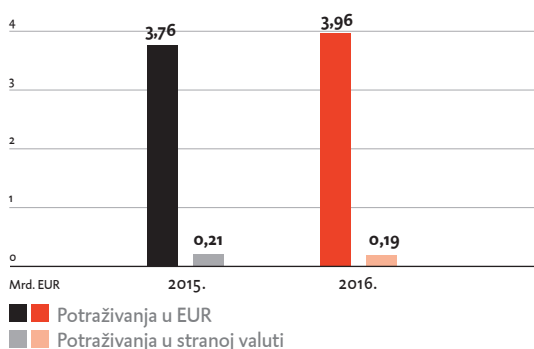
Rješenja po mjeri za naše poslovne klijente

Našim poslovnim klijentima nudimo široku paletu financijskih proizvoda. U individualnim savjetovanjima se financiranja obrtnih sredstava i projekata, financiranjima leasinga i izvoza, jamstva i potpomognuta financiranja brižno prilagođavaju potrebama klijenta.

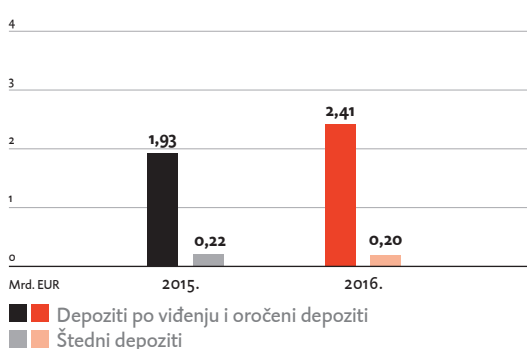
Pritom važno poslovno područje predstavlja poticanje izvoza. Naše dugogodišnje iskustvo i velika ekspertiza naših korporativnih savjetnika u ovom području jako cijene izvozno orijentirana poduzeća. Također u području potpomognutog investicijskog financiranja uspjeli smo dodatno izgraditi našu poziciju na tržištu. U 2016. godini zabilježili smo porast novih dodijeljenih kapaciteta u visini od 45,6 mil. eura. Pravom mješavinom potreba za financiranjem, poticajima i osiguranjem generiramo ekonomske prednosti za naše poslovne klijente. To nam je moguće, budući da dobro poznajemo problematiku poticaja i kod nas i u EU te raspolažemo s izvrsnim kontaktima s agencijama za financiranje.

Već nekoliko godina oslanjamo se u područjima financiranja izvoza, poticanja investicija, platnog prometa i leasinga, koja zahtijevaju intenzivnije savjetovanje, na koncept prodajnih stručnjaka. Pored podrške savjetnika kod savjetovanja, stručnjak za prodaju detektira u pojedinim stručnim područjima daljnje poslovne potencijale. Time ponajprije želimo

POTRAŽIVANJA OD KORPORATIVNIH KLIJENATA



OBVEZE PREMA KORPORATIVNIM KLIJENTIMA



učvrstiti našu tržišnu poziciju u poslovnim poljima koja štede vlastita sredstva, kao što su platni promet i posao s vrijednosnim papirima, ali i znatno poboljšati Cross-Selling kvote.

U korporativnom bankarstvu radimo s velikim klijentima koji raspolažu s operativnim učinkom većim od 75 mil. eura, kao i institucionalnim klijentima. Na kraju 2016. godine imali smo volumen financiranja u visini od 509,0 mil. eura, od toga 262,0 mil. eura otpada na sindicirano financiranje. Uspjeh ove jedinice oslanja se između ostalog na uvrštavanju stručnjaka za prodaju, koji su većim dijelom dodijeljeni tom području.

U 2016. je u poslovanju s poduzećima – uz potporu 3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H. – dodatno izgrađeno savjetovanje putem radnog mirovinskog osiguranja. Poseban fokus ležao je pritom na policama reosiguranja za odobrene mirovine. Ovaj segment rastao je jako u 2016. i čini 18% ukupne proizvodnje osiguranja izvršene preko naše kuće.

Kvaliteta savjetovanja potvrđena kroz upitnik

Visoka kvaliteta našeg korporativnog savjetovanja potvrđena je upitnikom provedenim među klijentima u proljeće 2016. 8 od 10 poduzeća navelo je da je „vrlo ili barem više zadovoljno“ s BKS Bank. U posljednjim godinama uspjeli smo sukcesivno povećati broj poslovnih klijenata, tako i u poslovnoj godini 2016. Kako u Sloveniji tako i u Beču te Štajerskoj uspjeli smo uvjeriti nove poslovne klijente u našu ponudu usluga i proizvoda. Zabilježili smo per saldo porast od 550 novih poslovnih klijenata. U takozvanim regijama u rastu nastaviti ćemo našu politiku širenja i otvoriti nove poslovne, koje su ponajprije usmjerene na korporativno savjetovanje.

Platni promet dobiva na značaju

Sveprisutno geslo „digitalizacija“ već godinama ima tradiciju u korporativnom poslovanju. Posebice je platni promet već godinama suočen s brzim inovacijskim skokovima. Mnoga od ovih novih rješenja uvjeravaju sa jasnim povećanjima učinkovitosti. U napredujućoj digitalizaciji i s njome povezanim mogućnostima vidimo veliku priliku za učinkovitije oblikovanje platnog prometa za naše poslovne klijente.

Stoga našim klijentima nudimo analizu njihovog platnog prometa po mjeri te ih savjetujemo o novim metodama plaćanja, modernim blagajničkim rješenjima, beskontaktnom plaćanju ili mogućnostima plaćanja za online prodaju. Nadalje smo se usredotočili na savjetovanje o korištenju QR koda u računovodstvu. Učinkovitost se može značajno povećati automatskim izvršavanjem ulaza plaćanja. U inozemnom platnom prometu smo u minuloj poslovnoj godini uspostavili nove uvjete poslovanja i time značajno povećali transparentnost za naše klijente po pitanju cijena.

U izvještajnoj godini napravili smo temelj za tri velika projekta digitalizacije. Pritom želimo s jedne strane još više ubrzati automatizaciju u procesima izvršavanja, a s druge strane pripremiti za naše klijente online proizvode i usluge prema njihovim potrebama. Prije svega intenzivno radimo na izgradnji našeg novog korisničkog portala BKS Bank Online za naše poslovne klijente. Tema sigurnost dobiva time još više na značaju. I naši klijenti i mi sami suočeni smo uvijek iznova s pokušajima prevare i cyber napadima. Stoga smo u okviru konferencije informirali naše klijente o poduzetničkim rizicima i mogućnostima osiguravanja u vezi sa cyber napadima.

PERSPEKTIVA POSLOVNIH KLIJENATA

Naša snaga u korporativnom poslovanju zove se izvrsnost savjetovanja s osobnom brigom preko dodijeljenog savjetnika. To i u budućnosti želimo nastaviti. Geografski vidimo prije svega u Beču i okruženju te na našim inozemnim tržištima još veću tržišnu šansu. U ovim regijama postupno ćemo nastaviti našu politiku širenja. U fokusu je dobit novih poslovnih klijenata kroz umjereno širenje mreže poslovnica. Osim toga za 2017. godinu predvidjeli niz strateških mjera koje će dodatno poboljšati našu rentabilnost i produktivnost u korporativnom poslovanju. Kao primjer može poslužiti forsiranje leasing poslovanja. U 2017. bismo željeli početi u regijama s direktnom prodajom u leasing poslovanju. Brza i jednostavna procedura standardnog leasing poslovanja odlučujuća je za uspjeh. Za ispunjenje našeg strateškog cilja, dobiti udjele na tržištu i pridobiti nove klijente, u tekućoj poslovnoj godini posvetit ćemo posebnu pozornost na izgradnju komunalnih financiranja kao i na pridobivanje etabliranih proizvodnih poduzeća. Također u području poljoprivrede namjeravamo proširenje naših prodajnih aktivnosti u smjeru poljoprivrednika i vinara. I kao što je već prethodno spomenuto, snažno ćemo investirati u digitalizaciju naših procesa poslovnih klijenata i proizvoda.





Očuvati našu orijentiranosti na klijente.

Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

PRIVATNI KLIJENTI

U segmentu privatni klijenti skrbimo za fizičke osobe, članove skupine zdravstvenih zanimanja kao i klijente u privatnom bankarstvu. U minuloj poslovnoj godini skrbili smo za oko 133.600 klijenata u ovom segmentu.

Za banke poslovanje s privatnim klijentima već duže vrijeme nije profitabilno. Izuzetno ravna krivulja kamata odrazila se negativno na marže na depozite. Za klasične poslovne banke kao BKS Bank to znači veliki izazov, budući da kamatni poslovi predstavljaju važan izvor prihoda. Profitabilnost također pati zbog troškova koji nastaju kroz mrežu poslovnica. K tomu promijenjeno ponašanje klijenta zahtijeva novu orijentaciju poslovanja s poslovnica. Frekvencija u poslovnica i dalje opada, mnogi poslovi svakodnevnog bankovnog poslovanja obavljaju se online. Ova promjena kulture znači da se banka mora aktivnije približiti klijentima da bi bila uspješna.

SEGMENT PRIVATNI KLIJENTI

u mil. EUR	2015.	2016.
Dobit od kamata	27,2	26,2
Prevenција rizika	-2,1	-1,3
Dobit od provizije	23,2	21,7
Administrativni troškovi	-49,6	-51,9
Ostali operativni rezultat	-0,2	1,9
Godišnja dobit prije poreza	-1,5	-3,5
ROE prije poreza	-3,7 %	-8,8 %
Koeficijent trošak-prihod	98,7 %	104,4 %
Omjer dobiti i rizika	7,8 %	5,1 %

NEZADOVOLJAVAJUĆI RAZVOJ REZULTATA

U pozadini prikazanih opterećenja je rezultat segmenta za poslovnu godinu 2016. ponovno opao. Također intenzivne Cross-Selling aktivnosti nisu mogle zadržati ovaj trend. Godišnja dobit prije poreza iznosila je s 31. prosinca -3,5 mil eura. U usporedbi s prethodnom godinom pogoršanje za 2,0 mil. eura. Prihod od kamata pao je za 3,8 % na 26,2 mil. eura. Imajući u vidu razinu kamata koja se već godinama kreće blizu nule, to je još stabilan razvoj. Razočaravajuće je prošao posao s provizijama. Prihod od provizije smanjio se za 6,8 % na 21,7 mil. eura naspram 23,2 mil. eura u prošloj godini. Pad je s jedne strane prouzročen otežućim poslom s vrijednosnim papirima i s druge strane nižim prihodima iz deviznog poslovanja.

Troškovi u visini od 51,9 mil. eura koji se mogu dodijeliti ovom segmenti povećani su u usporedbi s 2015. za 4,6%. Ostali operativni rezultat poboljšao se zahvaljujući nižim pričuvama na 1,9 mil. eura.

Najvažniji upravljački pokazatelji zrcale negativan razvoj poslovanja u poslovanju s privatnim klijentima. Koeficijent trošak-prihod pogoršao se na 104,4 %, porast za 5,7% bodova u usporedbi s 2015.

Stopa povrata kapitala uvjetovan rezultatom oslabio je s -3,7 % na -8,8 %. Iz gospodarskih pokazatelja izdvaja se ipak dobar omjer dobiti i rizika s izvrsnih 5,1%. Situacija rizika u poslovanju s privatnim klijentima je zahvaljujući našoj dosljednoj politici dodjele napeta kao ranije.

Blagi porast privatnih financiranja

Kreditno poslovanje razvijalo se pozitivno u 2016. poslovnoj godini. Potražnja za financiranjima za kupnju stambenog prostora i nekretnina kao i za potrošnju porasla je u usporedbi s prethodnom godinom porasla za 3,7% na 1,18 mrd. eura. Početkom 2016. godine uveli smo za umirovljenike, koji su dosad imali samo ograničen pristup kreditnom tržištu, novi proizvod, BKS srebrni kredit. U prvoj godini dodijelili smo volumen u visini od 4,8 mil. eura. S BKS srebrnim kreditom ponovno smo uspješno poboljšali našu održivu ponudu proizvoda u području financiranja. Od 2015. nudimo i našim slovenskim klijentima tzv. „zeleni kredit“ usmjeren na zaštitu klime. Među klijentima je ovaj kredit za financiranje mjera gradnje koje štede energiju ili za svrhe saniranja vrlo omiljen. U usporedbi s prethodnom godinom utrostručio se kreditni volumen s 1,5 mil. eura na 4,7 mil. eura.

Situacija rizika kod privatnih financiranja i dalje je vrlo napeta. Prevencije kredita značajno su se smanjile za 36,7% na ugodnih 1,3 mil. eura. Smanjenje kredita u stranoj valuti u švicarskom franku kontinuirano je napredovalo i u 2016. Kreditni volumen u švicarskim francima opao je za 30,6 mil. eura na 136,6 mil. eura. FX kvota iznosila je s 31. prosinca 2016. 12,4 % prema 16,2% u 2015. godini. Kao što je primijećeno i na drugom mjestu, ne razumijemo zašto naši klijenti oklijevaju kod konverzije u euro financiranje.

U svakom slučaju i dalje ćemo raditi na opsežnom prosvjetljenju naših klijenata o rizicima financiranja u stranoj valuti.

Solidno stanje štednih depozita

U poslovanju s privatnim klijentima trenutačno se doduše borimo s profitabilnosti, no još uvijek ono za nas ostaje neizostavno poslovno polje. Veliki dio naših štednih depozita – naime državnih 87 % – generiramo od naših vjernih štediša. U izvještajnoj godini smo kod štednih depozita doduše morali podnijeti odljeve u visini od 5,8%, unatoč tome stanje od 1,33 mrd. eura nalazi se na vrlo dobroj razini. Oročeni i depoziti po viđenju zabilježili su plus od 10,9 % i iznosili su 0,9 mrd. eura koncem 2016. godine.

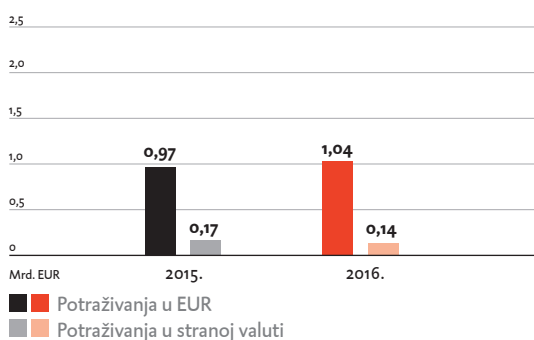
Visoka kvaliteta savjetovanja potvrđena kroz upitnik i probne kupnje

U proljeće 2016. analizirali smo zadovoljstvo naših privatnih klijenata. Gotovo 9 od 10 privatnih klijenata vrlo su zadovoljni ili barem zadovoljniji s BKS Bank. Visoku kvalitetu savjetovanja naših savjetnika i ispravno doziranje i razumljivo prosljeđivanje informacija vrednovali su 8 od 10 klijenata s dobrim ocjenama. Također je i omjer preporuke iznosio vrlo dobrih 48%. Prema tome svaki drugi klijent bi BKS Bank rado preporučio svojim prijateljima i poznicima. Neovisno o tome dobili smo u svibnju 2016. nagradu FMVÖ-Recommend-Award za „izvrnu orijentiranost na klijente“ u kategoriji „regionalne banke“. U izvještajnoj godini zabilježili smo još dva uspjeha: U istraživanjima koje je provelo Austrijsko društvo za analizu potrošača (ÖGVS) „Savjetovanje u financiranjima nekretnina 2016.“ i „Investicijsko savjetovanje“ proglašeni smo pobjednikom na testu.

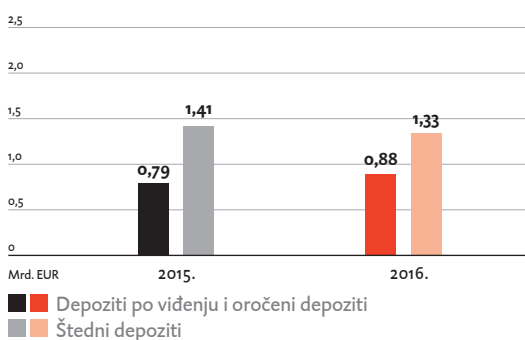
Rast broja klijenata

Dobre vrijednosti zadovoljstva pomažu nam u postizanju naših strateških ciljeva, u dobivanju tržišnih udjela i povećanju broja klijenata. U izvještajnoj godini smo per saldo pridobili oko 1.400 novih privatnih klijenata. Ponajprije u našoj regiji rasta Beč i u Sloveniji zabilježili smo stalni porast novih klijenata. Naspram tomu na tržištu Koruške lagano padamo, što je pretežno povezano s demografskom slikom.

POTRAŽIVANJA OD PRIVATNIH KLIJENATA



OBVEZE PREMA PRIVATNIM KLIJENTIMA



Proširenje digitalnih ponuda

Od travnja 2016. opsežno se koristi novi portal za klijente BKS Bank online. Od završetka migracije postojećih korisnika online bankarstva, stekli smo već 4.500 novih korisnika, porast od 13,0%. Elektronski poštanski pretinac integriran u korisnički portal posebice je popularan među našim klijentima. Osigurana komunikacija između klijenta i savjetnika vrlo pozitivno je prihvaćena i elektronska dostava izvadaka s računa i dokumenata vrijednosnih papira postala je vrlo popularna.

Isto tako od travnja 2016. na raspolaganju je naš novi modul vrijednosnih papira na korisničkom portalu. Naši klijenti tako mogu ugodno i vremenski neograničeno davati kupovne i prodajne naloge ili dobiti sveobuhvatni pregled svoga depozita. Osim lijepog pregleda prometa nudimo i grafički prikaz promjena u sastavu depozita kao i detaljne informacije o svakom vrijednosnom papiru.

U 2016. smo bili zadovoljni s razvojem BKS aplikacije koja je od listopada 2013. na tržištu. U 2016. zabilježili smo porast od 29,1% u broju korisnika. Već više od 20.000 BKS Bank klijenata koriste BKS aplikaciju kao platformu za platni promet i informiranje. Osim toga se veselimo da su ocjene u različitim trgovinama aplikacija sveukupno bile pozitivne.

Porast bezgotovinskog plaćanja

Maestro kartica – također rado označena kao kartica za bankomate – poslije gotovine je daleko najčešći instrument plaćanja. Jasno je uočljivo da kod korištenja postoji jasan trend u smjeru bezgotovinskog plaćanja. Dok je prosječno mjesečno sa svakom karticom na bankomatima obavljeno samo 1,5 podizanja gotovina, dotle je gotovo 5 bezgotovinskih transakcija izvršeno na bankomatnim blagajnama. Pritom je i NFC funkcija uspješna priča. Već više od 20% svih transakcija obavlja se učinkovito i sigurno s NFC funkcijom. Zbog toga je još teže shvatljivija emotivna rasprava o uvođenju naknade za podizanja na bankomatu.

Kartično poslovanje razvilo se također pozitivno u minuloj poslovnoj godini. I broj vlasnika kartica i kartične transakcije zabilježili su porast. Ovdje je također očigledna napredujuća digitalizacija. Od transakcija provedenih preko BKS MasterCard više od 56% otpada na kupovine na Internetu.

Nestalna burzovna godina kviri raspoloženje ulagača

Godina 2016. nije bila najbolja burzovna godina. Burzovna događanja u 1. kvartalu s intenzivnim oscilacijama te značajnim padovima tečaja na međunarodnim burzama pokvarila su raspoloženje ulagača i zadržala su se cijelu 2016. Politički događaji poput odluke o Brexitu kao i američki predsjednički izbori pojačali su suzdržanost naših klijenata u novim angažmanima na tržištu dionica. Pozajmice su tijekom godine dodatno izgubile na atraktivnosti zbog niske razine kamata s djelomično negativnim prinosom. Unatoč ovim rezultatima može se i u poslovanju s vrijednosnim papirima govoriti o određenim pozitivnim razvojjima:

U privatnom bankarstvu zabilježili smo porast u upravljanom volumenu za 171 mil. eura na 844. mil. eura. Također je broj klijenata privatnog bankarstva povećan u usporedbi s prošlom godinom za 541 na oko 1.900. U ovom pozitivnom razvoju vidimo potvrdu da smo s našim profesionalnim i na klijente orijentiranim savjetovanjem u kombinaciji s ekskluzivnim, prilagođenim uslugama bili na pravom putu.

Naša usluga „Brokerage“, koja je u prosincu 2016. proslavila 4 godine postojanja, uvjerila je i u izvještajnoj godini. Naši Brokerage klijenti profitirali su s jedne strane od analize i optimiziranja svojih portfelja vrijednosnih papira te s druge strane od opsežnog savjetovanja naših savjetnika, koji su specijalizirani za područje pojedinačnih dionica. Upravljeni volumen u dijelu Brokerage porastao je za 13%.

Također se povećao i volumen održivo uložene imovine klijenata. Na kraju 2016. godine već su 358 klijenata s volumenom od 18,6 mil. eura dali povjerenje našem upravljanju imovinom AVM¹⁾, koje je nagrađeno s Austrijskim ekološkom oznakom za održive financijske proizvode²⁾. Međunarodni trend za pojačanom potražnjom u području održive investicije vidljiv je i u našoj kući: U međuvremenu je AVM postojano najbrže rastuća varijanta u paleti proizvoda upravljanja imovinom u našoj kući.

¹⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom izvješću služe samo kao neobvezujuća informacija i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih investicija, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju.

²⁾ Austrijsku ekološku oznaku dodijelilo je Ministarstvo življenja za „AVM održivo“, jer su u odabiru investicijskih fondova osim gospodarskih u obzir uzeti i ekološki te socijalni kriteriji. Ekološki znak jamči, da su ovi kriteriji i njihova provedba prikladni za odabir odgovarajućih investicijskih fondova. To je revidiralo neovisno tijelo. Nagrađivanje s Austrijskom ekološkom oznakom ne daje zaključke o budućem daljnjem razvoju investicija.

Posao osiguranja odvijao se prema planu

U izvještajnoj godini smo nanovo organizirali posao osiguranja. Naš dugogodišnji partner, Generali Versicherung AG, početkom godine preuzeo je obveze iz portfelja osiguranja od Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft. Od tada Generali AG obavlja posao osiguranja koji posreduje BKS Bank. Pritom se u prvom redu fokusiramo na posredovanje u osiguranju kapitala s tekućom premijom kao i u osiguranju od rizika i nezgode. U 2016. smo zaključili 4.534 nova ugovora, od toga 3.272 za osiguranje od rizika i nezgode te 1.262 za osiguranje kapitala. Posao osiguranja u Sloveniji također je išao pozitivno. Na slovenskom tržištu nastupamo isključivo kao posrednici za proizvode osiguranja.

Proizvodi osiguranja su jako složeni zbog svojih raznovrsnih mogućnosti oblikovanja. Klijenti stoga veliki značaj polažu u profesionalno savjetovanje. Pritom ne vjeruju samo u kompetentnost osiguravajućeg društva, nego to prepisuju i bankama. Kako bismo dalje osnažili našu kvalitetu savjetovanja u proizvodima osiguranja i prevencije, već nekoliko godina ulažemo u koncept stručnjaka za prodaju. Pritom savjetnik u razgovoru s klijentima dobiva potporu od našeg stručnjaka za osiguranje. Na taj način smo u 2016. na više od 350 termina savjetovanja mogli dokazati naše duboko znanje u poslu osiguranja.

PERSPEKTIVA PRIVATNI KLIJENTI

U poslovanju s privatnim klijentima želimo do 2020. ponovno biti profitabilni.

Na našoj strateškoj agendi nalaze se mjere za povećanje sposobnosti stvaranja prihoda uz istovremeno smanjenje troškova. Rast i profit želimo ostvariti našom visokom kvalitetom savjetovanja u kombinaciji s atraktivnim proizvodima i ponudom pametnih tehničkih rješenja. Osim toga se procesi u poslovanju s privatnim klijentima trebaju dodatno pojednostaviti. Pritom želimo pojačano koristiti i prednosti koje proizlaze iz napredujuće digitalizacije.

Pokrenuli smo već tri nova projekta za provedbu naše strategije digitalizacije za poslovanje s privatnim klijentima. Jednostavnije, brže i uvijek sigurno – to su značajke koje karakteriziraju naše projekte u ovom području. Od digitalnog otvaranja računa do završetka potrošačkog financiranja obuhvaća raspon planiranih inicijativa. K tomu radimo dalje na brušenju naše palete proizvoda. S „BKS komplet – sve iz jedne ruke“ započinjemo već za nekoliko tjedana s proizvodnom inovacijom, koja bi posebice trebala privući nove klijente. Također ćemo u 2017. nastaviti koncept stručnjaka za prodaju. Pritom je fokus stavljen na jačanje Cross i Up-Selling kvote.

U konačnici se nadamo da će se ESB u sljedećim godinama ponovno odmaknuti od ekspanzivne monetarne politike.

FINANCIJSKA TRŽIŠTA

U segmentu financijskih tržišta su osim rezultata iz upravljanja strukturom kamata važni stupovi dobiti prihodi iz portfelja vrijednosnih papira i doprinosi društava uvršteni at Equity. Vlastito trgovanje nije u fokusu naše poslovne aktivnosti.

Ekstremno ravna krivulja strukture kamata uvelike ograničava mogućnosti za transformaciju rokova. Nedavno smanjenje kamata Europske središnje banke u ožujku 2016. otežalo je proaktivno upravljanje u upravljanju strukturom kamata i u minuloj poslovnoj godini. Osim toga niska razina kamata opterećuje financijske potencijale iz međubankarskog poslovanja.

MJEŠOVIT SEGMENTNI REZULTAT

U tom ozračju značajno se smanjio strukturni doprinos u protekloj poslovnoj 2016. godini. Strukturni rezultat smanjio se za 4,6 mil. eura ili 15,8 %. U njemu su obuhvaćeni rezultati iz međubankarskog poslovanja, poslovanja s vrijednosnim papirima kao i iz derivata bankovne knjige te internog obračunavanja referentne kamate. Kod svih investicija i deinvesticija sondirali smo relacije rizik / profit i očekivani tržišni scenarij. Nizak strukturni rezultat izravno je djelovao na kamatni rezultat. On se prema tome smanjio za 14,7 mil. eura na 40,3 mil. eura, minus od 26,7%, koji je prije svega obilježen manjim rezultatom iz konsolidacije at Equity. U prošloj godini je rezultat Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft zahvaljujući posebnom učinku iz prodaje portfelja vrijednosnih papira bio nadprosječno dobar. Rezultat s 31. prosinca 2016. ponovno je odgovarao normalnom razvoju poslovanja, u usporedbi s prethodnim godinama. Stoga smanjenje za nas nije bilo nikakvo iznenađenje. S 31. prosincem 2016. rezultat at Equity iznosio je 33,7 mil. eura, minus od 21,6%.

FINANCIJSKA TRŽIŠTA

u mil. EUR	2015.	2016.
Dobit od kamata	55,0	40,3
– od toga at Equity rezultat	43,0	33,7
Prevenција rizika	-2,3	0,04
Dobit od provizije	0,2	0,2
Rezultat trgovanja	2,3	1,7
Administrativni troškovi	-7,4	-6,4
Ostali operativni rezultat	-0,1	-0,06
Rezultat financijske imovine	-1,7	-2,1
Godišnja dobit prije poreza	46,0	33,7
ROE prije poreza	8,6 %	5,5 %
Koeficijent trošak-prihod	12,8 %	15,2 %
Omjer dobiti i rizika	4,3 %	-

U protekloj poslovnoj 2016. godini vrlo pozitivno se razvila izloženost u međubankarskom prometu. Naši partneri u bankovnom području imali su sve prvoklasne razine rejtinga od AA do A3. U izvještajnoj godini stoga nije postojala potreba, kao i u prethodnim godinama, za ispravkom vrijednosti za potraživanja naspram kreditnih institucija. Također u poslovnoj 2016. godini iskoristili smo mogućnost podizanja likvidnosti u visini od 300. mil. eura putem dugoročnog OeNB/ESZB tendera.

Administrativni troškovi smanjeni su u usporedbi s prethodnom godinom i iznosili su samo ugodnih 6,4 mil. eura, minus od 13,2%. Razlozi smanjenja leže u našoj strogoj disciplini troškova. Rezultat iz financijske imovine ostao je s -2,1 mil. EUR otprilike na prošlogodišnjoj razini i detaljno je komentiran na 112. stranici ovog izvješća.

Koeficijent trošak-prihod lagano se povećao za 2,4% bodova na 15,2%. Stopa povrata kapitala na osnovu segmentnog rezultata smanjila se za 3,1% bodova na 5,5% s 31. prosincem 2016.

Izdavanjem sedam tranši vlastitih emisija uzeta je u obzir potreba za dugoročnim sredstvima refinanciranja. Kao pouzdan emitent vrijednosnih papira u izvještajnoj smo godini emitirali četiri tranše u obliku privatnih plasiranja, od toga tri obveze na kojima se temelje obveznice, koje su osigurane s hipotekarnim fondom pokrića.

PERSPEKTIVA FINANCIJSKIH TRŽIŠTA

I u 2017. želimo i dalje biti solidan i pouzdan emitent vrijednosnih papira te ćemo i u tekućoj godini ćemo krenuti s vlastitim emisijama. Time želimo našim klijentima s jedne strane ponuditi dobre mogućnosti investicije, a s druge strane time poduzimamo mjere kako bismo trajno ispunili Net Stable Funding Ratio (NSFR). Izbjegavanje tržišnih rizika odredit će i u 2017. naše investicijsko ponašanje. Zadržat ćemo našu konzervativnu strategiju investiranja i prije svega investirati u High Quality Liquid Assets. Osim toga ćemo naravno nastaviti suradnju s našim strateškim partnerima, Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft – i time povećati našu zajedničku snagu.

EMITIRANE VLASTITE OBVEZNICE IZ 2016.

ISIN	Oznaka	Nominalna vrijednost u EUR
AT0000A1JGA6	1,73 % fundirana BKS Bank obveza 2016-2031/1/PP	10.000.000
AT0000A1LFC0	1,05 % fundirana BKS Bank obveza 2016-2026/2/PP	10.000.000
AT0000A1MBZ8	1,25 % fundirana BKS Bank obveza 2016-2032/3/PP	10.000.000
AT0000A1PJ71	1 % BKS Bank obveza 2016-2023/4/PP	5.000.000
AT0000A1HTB1	BKS Bank obveza sa stupnjevitom kamatom 2016-2025/1	6.600.000
AT0000A1L6K6	2,75 % BKS Bank subordinirana obveza 2016-2024/2	13.027.000
AT0000A1PCP0	1 % BKS Bank obveza 2016-2024/3	3.144.000

KONSOLIDIRANI VLASTITI KAPITAL

Istraživanja kvote vlastitog kapitala i osnove vrše se u BKS Bank prema propisima za vlastita sredstva Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Potrebe vlastitog kapitala za kreditni rizik izračunavamo na temelju propisa standardnog pristupa.

CRR poznaje tri jasno definirane kategorije vlastitog kapitala: redovni osnovni kapital („Common Equity Tier 1“; Čl. 26 CRR), dodatni osnovni kapital („Additional Tier-1-Capital“; Čl. 51 CRR) i dopunski kapital („Tier-2-Capital“; Čl. 62 CRR). Za pojedinačne komponente kapitala potrebno je ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve uklj. zaštitni sloj kapitala kao postotak ponderirane rizične aktive:

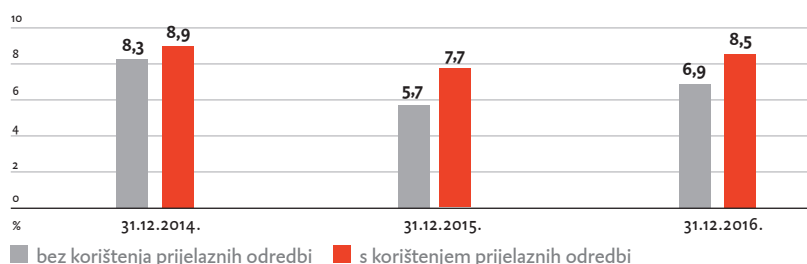
- 5,125 % redovni osnovni kapital
- 6,625 % osnovni kapital (redovni osnovni kapital + dodatni osnovni kapital)
- 8,625 % ukupni kapital (osnovni kapital + dopunski kapital)

Dodatno uz minimalne zahtjeve vlastitog kapitala potrebno je stvoriti zaštitne slojeve kapitala, kako bismo bili spremni za krizna vremena. Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala (combined buffer requirement) predviđa različite zaštitne slojeve, koji se isključivo tvore od redovnog osnovnog kapitala. Između ostalog se u razdoblju od 2016. do 2019. treba stvoriti zaštitni sloj kapitala, počevši s 0,625% do visine od 2,5% ponderirane rizične aktive. Daljnji propis, u određenim okolnostima relevantan za bankarski sektor odnosi se sukladno § 23a BWG na anticiklične slojeve u visini od maksimalno 2,5% ponderirane rizične aktive. Njega stupnjevito određuje FMA u ovisnosti o konjunkturi kod prekomjerne dodjele kredita.

IZVRSNI POKAZATELJI ZADUŽENOSTI

Za sprječavanje pretjerano proširenih bilančnih stanja banke velike kreditne opterećenosti uz istovremeno nisku uporabu vlastitog kapitala, nadzorna tijela posebnu pozornost poklonila su kvoti zaduženosti. Pokazatelj zaduženosti predstavlja omjer osnovnog kapitala (Common Equity Tier 1) prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje izvanbilančnih pozicija rizika. S pokazateljem zaduženosti u visini od 8,5% naša kuća pokazuje na kraju 2016. kao i tijekom godine izvrsne vrijednosti. Time se jasno nalazimo iznad regulatorne minimalne kvote od 3% i interne ciljne kvote od >5 %.

POKAZATELJI ZADUŽENOSTI BKS BANK KREDITINSTITUTGRUPPE



DOBRA KAPITALNA OPREMLJENOST ZAHVALJUJUĆI POVEĆANJU KAPITALA

U minuloj poslovnoj godini proveli smo uspješno povećanje kapitala u odnosu 10: 1. Ukupno je BKS Bank AG izdala 3.603.600 pojedinačnih redovnih dionice po cijeni izdavanja od 15,9 EUR po mladoj dionici. To je dovelo do prihoda u visini od 57,3 mil. eura. Za bankovno upravljanje važna kvota redovnog osnovnog kapitala povećana je per saldo za ugodnih 50,3 mil. eura ili 8,7 % na 625,9 mil. eura. Kvota redovnog osnovnog kapitala poboljšala se za 80 bodova na 12,6 % prema 11,8% u 2015. godini. Uzimajući u obzir dopunski kapital u visini od 44,1 mil. eura, naša je institucija na kraju godine 2016. imala stanje vlastitog kapitala od 670,0 mil. eura. Kvota vlastitog kapitala također je povećana i iznosila je 13,5 % s 31. prosinca 2016. Višak vlastitog kapitala iznosio je 241,0 mil. eura.

BKS BANK KREDITINSTITUTSGRUPPE: VLASTITI KAPITAL SUKLADNO CRR

u mil. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Temeljni kapital	71,0	77,8
Rezerve bez nematerijalne imovine	748,0	831,4
Odbitci	-243,4	-283,3
Redovni osnovni kapital (CET ₁) ¹⁾	575,6	625,9
Kvota redovnog osnovnog kapitala	11,8 %	12,6 %
Hibridni kapital	28,0	24,0
AT ₁ -pozajmica	23,4	23,4
Odbitci	-51,4	-47,4
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital (CET ₁ + AT ₁)	575,6	625,9
Kvota osnovnog kapitala (uz uračunavanje dodatnog osnovnog kapitala)	11,8 %	12,6 %
Stavke i instrumenti dodatnog kapitala	114,7	120,6
Odbitci	-90,4	-76,5
Dodatni kapital	24,3	44,1
Ukupno vlastiti kapital	599,9	670,0
Kvota vlastitog kapitala	12,3 %	13,5 %
Osnovica	4.883,4	4.974,1
Višak vlastitog kapitala	209,2	241,0

¹⁾ Sadrži godišnji rezultat za 2016. Još predstoji formalno donošenje odluke.

IZVJEŠĆE O RIZICIMA

Naš je poslovnopolitički moto osiguranje samostalnosti i neovisnosti kroz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno obilježje našeg poslovanja ciljano je preuzimanje rizika s direktivom, da se svi relevantni rizici, koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu, pravovremeno otkriju te aktivno upravljaju i ograniče kroz učinkovito upravljanje rizicima. Svi pojedinačni rizici trebaju pritom biti permanentno i potpuno obuhvaćeni. Raspoloživi kapital koristi se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i dobiti se stalno optimizira. Kao opće načelo u strategiji rizika važi da se ulazi samo u takve rizike, koji se mogu podnijeti iz vlastite snage kako neovisnost i samostalnost institucije ne bi bili ugroženi. Strategija rizika BKS Bank aktualizira se godišnje i usklađuje te dogovara s Nadzornim odborom.

BKS Bank ulaže sve da proaktivno prilazi novim zahtjevima u području upravljanja rizicima. Fokus je u izvještajnoj godini bio na

- Utvrđivanju podataka i baždarenju za izvješće o rizicima,
- Provedbi nacrtu smjernice Europske središnje banke o „Guidance to banks on non-performing loans“,
- Izmjenama iz međunarodnog financijskog izvještavanja, ponajprije iz IFRS 9,
- Nadzornopravnom Postupku nadzorne provjere i ocjene (SREP) kao i
- Pregledu prema CRR/CRD IV, poznatom kao Basel 3.5.

U CRR-Review paketu trenutačno se raspravlja o sljedećim daljnjim razvojem:

- Uvođenje obveznog omjera financijske poluge od 3 % i obvezujuće NSFR kvote
- Izmjena u ocjeni rizika za KMU izloženost koja prelazi 1,5 mil. EUR
- Preuzimanje novih Basel standarda za tržišni rizik i velike kredite, s novom definicijom za „zakonom propisan kapital“
- Daljnji razvoj BRRD-a kroz uvođenje novih upravljačkih kvota u obliku TLAC i MREL kao i novih Asset razreda za bankovne obveznice sposobne za bail-in
- Prilagodba načela proporcionalnosti za manje banke i
- petogodišnje razdoblje za prevencije rizika prema IFRS 9 koje se postupno uvodi

Za izmijenjeni nadzornopravni Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) BKS Bank se pripremila u vlastitom projektu. Projekt je postavljen oslanjajući se na Direktive Europske unije od nadzoru banaka EBA/GL/2014/13. SREP upitnik dostavljen je u svibnju 2016. Nadzornom tijelu.

Uz analizu poslovnog modela, internog upravljanja i internog sustava kontrole na razini poduzeća (IKS) SREP jako cilja na Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) te Postupak procjenjivanja adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP).

PREGLED SREP OKVIRA



Izvor: EBA/GL/2014/13

Sukladno odredbama § 39a BWG banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje visine, sastava i raspodjele kapitala, koji stoji na raspolaganju za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih bankovnoposlovnih i operativnih rizika. S takvom osnovom moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank su predstavljeni u okviru Izračuna kapaciteta snošenja rizika.

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti, koji BKS Bank treba organizirati sukladno § 39 st. 3 BWG. On obuhvaća opis sustava i metoda za mjerenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima. Kvantitativni podaci sadržani u predmetnom izvješću sukladno MSFI 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvještavanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

BKS Bank je sukladno § 15 BaSAG (Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava) izradila plan oporavka grupe koji se godišnje aktualizira. On treba osigurati da BKS Bank krize svladava iz vlastite snage, a služi i sprečavanju kriza kroz mjerenje i promatranje indikatora ranog upozorenja, koji opet trebaju aktivirati pravovremene protumjere. Naši indikatori ranog upozorenja obuhvaćaju parametre za kapitalnu opremljenost, stanje likvidnosti, profitabilnost i kvalitetu aktive. Njih se nadzire putem kontrole ploče BaSAG i periodično se izvještava Nadzorni odbor. Plan oporavka i predupravljanja čvrsto su integrirani u organizaciju rizika BKS Bank.

STRUKTURA I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

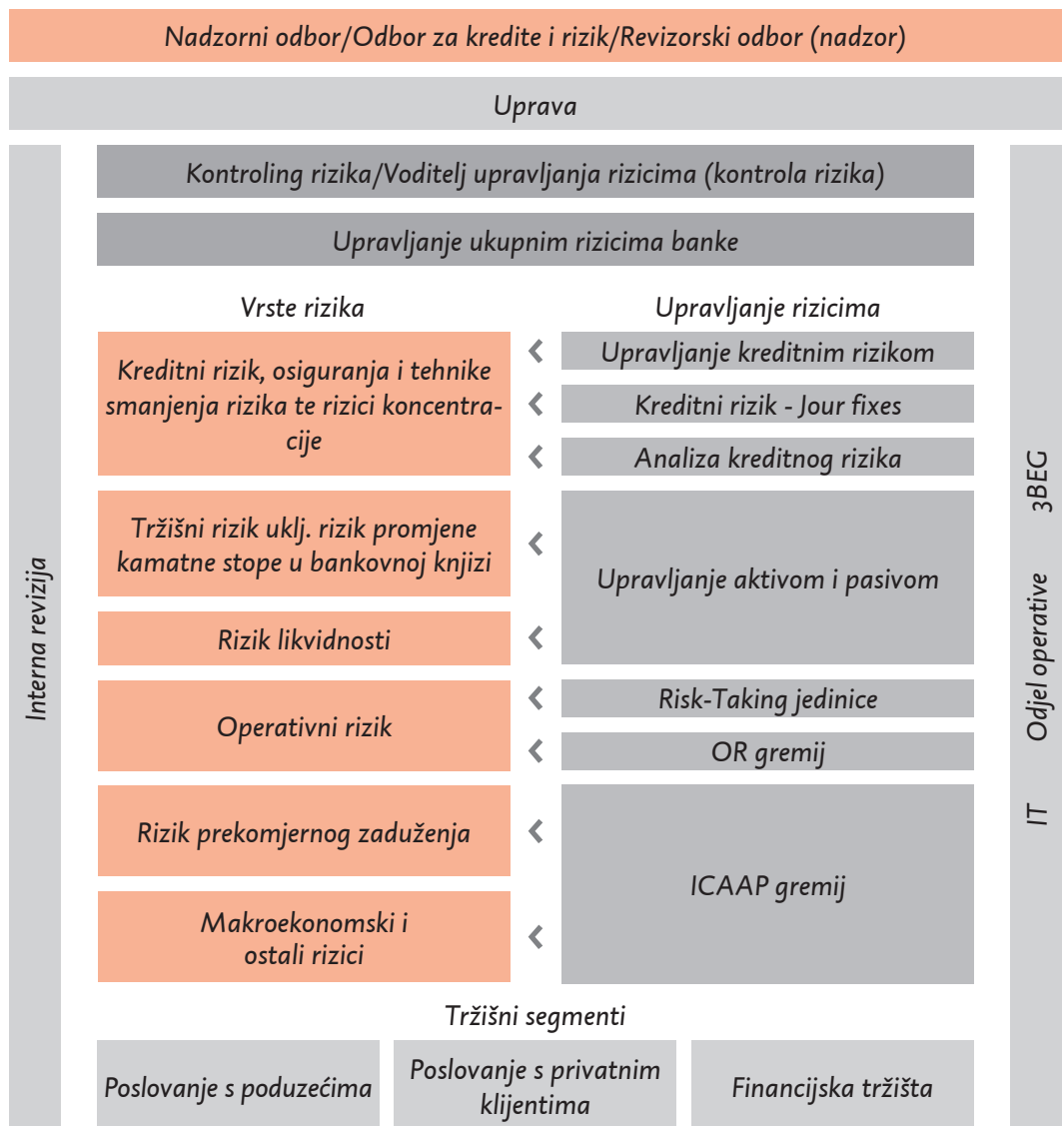
Strategija rizika BKS Bank obilježena je konzervativnim ophođenjem s bankovnoposlovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i upravljaju kroz opsežan sustav načela rizika, postupke mjerenja i nadzora rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Među naša načela pripada i stalna provjera prikladnosti i pouzdanosti nadzornih postupaka, kako bi se po potrebi mogli prilagoditi promijenjenim tržišnim okolnostima.

Glavna odgovornost za upravljanje rizicima leži na članu Uprave koji je neovisan o tržištu. Strategija rizika prerađuje se tijekom godišnjeg procesa planiranja te planiranja proračuna, donosi je Uprava te je evaluiraju i razmatraju Nadzorni odbor i članovi Odbora za rizik i kredite. Pritom se posebna pozornost poklanja koncentracijama rizika. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike kao i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Kontroling rizika je sukladno § 39 st. 5 BWG središnja i od operativnog posla neovisna jedinica u BKS Bank odgovorna za prepoznavanje i mjerenje rizika. Ona redovito izvještava Upravu kao i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i kapacitet snošenja rizika. Kao neovisna instanca mjeri, kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

Nadzornom odboru, Odboru za rizik i kredite kao i Revizorskom odboru na raspolaganju se stavljaju sve informacije, kako bi mogli obaviti svoju funkciju kao nadzorne instance. Predstavnik te jedinice izvještava jedanput godišnje Odbor za rizik i kredite Nadzornog odbora o vrstama rizika i stanju rizika. Kontroling rizika je osim toga nadležan za razvoj i provedbu metoda mjerenja rizika, tekući daljnji razvoj i unaprjeđenje upravljačkih instrumenata kao i za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

ORGANIZACIJSKA UKORIJENJENOST UPRAVLJANJA RIZICIMA



Kod godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank se poduzima inventura rizika. Identifikacija rizika i ocjena rizičnosti radi se na temelju analize rizika koju provodi kontroling rizika u obliku matrice rizika putem ICAAP gremija. Kod godišnjeg utvrđivanja strategije rizika u obzir se uzimaju spoznaje iz identifikacije rizika kao i procjena rizičnosti. Podaci o limitima i ciljevima oslikani u strategiji rizika prilagođavaju se i po potrebi mijenjaju u suglasnosti s procjenom rizika i poslovnom strategijom.



S kvaliteto stvoriti sigurnost.

Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Kao neovisna interna instanca interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, prikladnost i učinkovitost mjera koje odrede upravljanje rizika i kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke organiziran je niz gremija. Oni jamče opsežan tretman pojedinačnih vrsta rizika kroz široki know-how, koji pojedinačni članovi gremija unose u proces upravljanja.

ICAAP gremij

ICAAP gremij zasjeda tromjesečno i razmatra kapacitet snošenja rizika na temelju ekonomske potrebe za kapitalom i raspoloživog pokrića rizika. Gremij čine opća Uprava, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo kao i vodstvo Grupe za kontroling rizika.

Sljedeća tematska polja detaljno se razmatraju i utvrđuju eventualno potrebne odgovarajuće mjere:

- Razmatranje raspodjele pokrića rizika i utvrđivanje limita sukladno strategiji rizika
- Aktualno stanje rizika i eventualne mjere koje treba poduzeti
- Iskorištenost ukupnih bankovnih limita i limita za pojedinačne rizike
- Nadzor pokazatelja zaduženosti
- Nadzor parametara od BaSAG-Dashboard

Odjel upravljanja aktivom i pasivom

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja bilančnom strukturom u pogledu rizika promjene kamata u bankovnoj knjizi, tržišni i rizik likvidnosti te obavlja u ovom kontekstu važne zadaće planiranja financiranja, Funds-Transfer-Pricing i upravljanja koncentriranih rizika.

APM odjel čine opća Uprava, vodstva Odjela inozemnog i poslovanja u vlastito ime, vodstvo grupe za trgovanje, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo, vodstvo grupe za kontroling rizika i stručnjaci iz poslovanja s vrijednosnim papirima.

Gremij za operativni rizik

Sjednice OR gremija održavaju se također kvartalno. OR gremij

- Promatra tijek rizika i analizira povijesne podatke nastalih slučajeva štete;
- Podržava RTU-ove (Risk-Taking-Units) i posloводство u aktivnom upravljanju operativnim rizicima;
- Slijedi mjere koje su donijeli RTU-ovi;
- Dalje razvija OR sustav upravljanja rizikom.

U temeljni tim ovog gremija ubrajaju se Uprava za rizik, voditelji odjela interne revizije, kontrolinga i računovodstva kao i zaposlenik grupe za kontroling rizika.

Jour fixe za kreditni rizik

Kreditni rizik je prema strategiji rizika daleko najvažnija kategorija rizika za BKS Bank.

Učinkovito upravljanje kreditnim rizikom, koji precizno identificira rizike, optimizira profil rizika i profita institucije te osigurava kompatibilnost s kapacitetom snošenja rizika, pa je time preduvjet za održiv uspjeh naše institucije.

U tjednim zadanim Jours fixes za kreditni rizik razmatraju se primarno pitanja, koja nastaju iz dnevnog poslovanja u vezi s davanjem kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz korporativnog i poslovanja s privatnim klijentima. Na tjednom Jour fixe sudjeluju tržišna uprava, uprava za rizike, voditelj Odjela upravljanja kreditima kao i voditelj grupe za analizu rizika i upravljanje kreditnim rizikom. Po potrebi se uključuju i drugi zaposlenici.

Osim tjednih Jours fixes kvartalno zasjeda prošireni gremij za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu uporabu upravljačkih instrumenata. Uvrštavanje odgovornih donositelja odluka iz različitih organizacijskih područja je pored cjelovitog promatranja kreditnih rizika esencijalno za učinkovito upravljanje kreditnim rizicima. U bitne zadaće proširenog gremija za kreditni rizik ubrajaju se:

- razmatranje strategije kreditnog rizika
- vrednovanje situacije kreditnog rizika
- upravljanje kreditnim portfeljom na razini Grupe
- upravljanje djelomičnim portfeljom
- razmatranje mjera za poboljšanje stanja rizika
- odluke o mjerama za očuvanje i upravljanje limitima kreditnog rizika

Na proširenim gremijima u pravilu sudjeluju opća Uprava, vodstvo Odjela za upravljanje kreditima, vodstva grupa za analizu rizika u tuzemstvu, analizu rizika u inozemstvu, upravljanje rizicima, nadzor i servis, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo kao i vodstvo grupe za kontroling rizika. Po potrebi se pozivaju i rukovoditelji iz tržišnih jedinica.

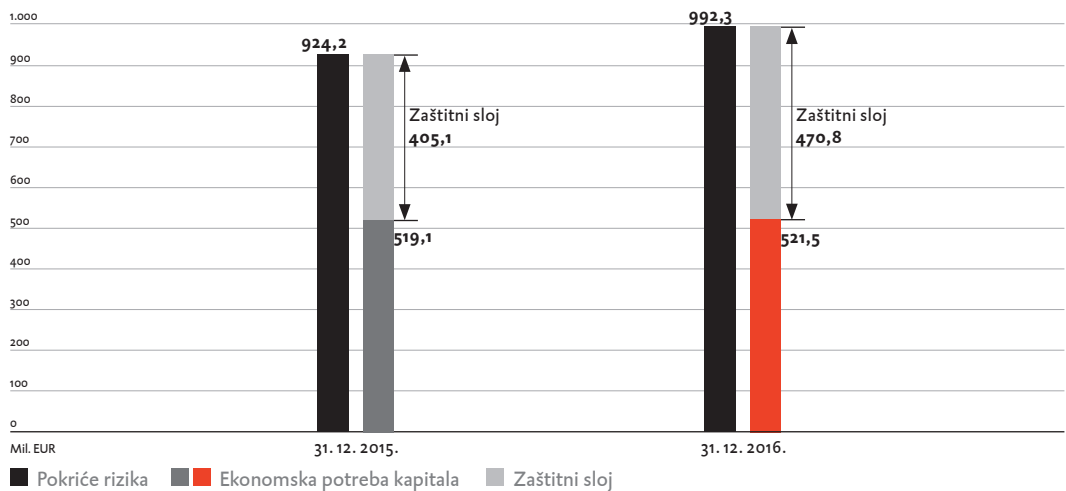
UPRAVLJANJE SVEUKUPNIM RIZICIMA BANKE

Analiza kapaciteta snošljivosti rizika na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjena primjerenosti interne kapitalne opremljenosti vrši se kvartalno na temelju rizika utvrđenih prema internim modelima. Cilj je osigurati da BKS Bank raspolaže u svakom trenutku s dovoljnim pokrićem, kako bi se mogla nositi s rizicima i u neočekivanim slučajevima. Prema tome svi identificirani i kvantificirani neočekivani rizici zbrojeni su u ukupnom bankovnom riziku.

Sveukupni rizik banke odgovara ekonomskoj potrebi za kapitalom, dakle najmanjem kapitalu potrebnom za pokriće neočekivanih gubitaka. „Predvidivi troškovi“ iz kreditnog i rizika likvidnosti ulaze kao premije rizika (standardni troškovi rizika, dodaci za likvidnost) u cijene obračunate klijentima. Agregirani ukupni potencijali gubitaka stavljaju se nasuprot pokrićima koji su na raspolaganju za pokrivanje tih potencijalnih gubitaka, da bi se odvagunulo je li banka u poziciji nositi se i s neočekivanim gubicima bez težih negativnih utjecaja na poslovanje.

Pojedinačne pozicije pokrića rizika poredani su po svojoj iskoristivosti, pri čemu se u obzir u prvom redu uzimaju unovčivost i utjecaj na javnost. U cilju osiguranja „Going Concern“ međusobno se usklađuju potencijal rizika, kapacitet snošenja rizika i limiti koji iz toga proizlaze, tako da je banka u poziciji prebroditi slučaj opterećenja te nastaviti s redovnim poslovanjem.

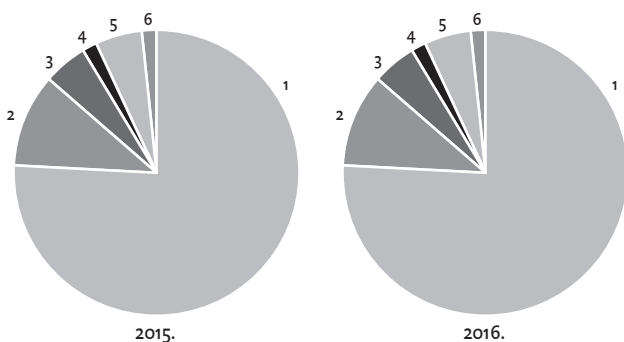
IZRAČUN KAPACITETA SNOŠENJA RIZIKA PREMA PRISTUPU LIKVIDACIJE



Cilj osiguravanja likvidacijskog pristupa odražava nadzorno-pravna gledišta i služi zaštiti vjerovnika. Metode mjerenja i analize za utvrđivanje važnih rizika stalno se razvijaju i usavršavaju.

Na osnovu likvidacijskog pristupa je s 31. prosinca 2016. utvrđena potreba za ekonomskim kapitalom od 521,5 mil. eura prema 519,1 mil. eura u prethodnoj godini. Odgovarajuće pokriće iznosilo je 992,3 mil. eura prema 924,2 mil. eura na kraju 2015. Porast pokrića rizika s 31. prosinca 2016. može se u prvom redu svesti na povećanje kapitala provedeno u prethodnoj poslovnoj godini te dobar godišnji rezultat.

UDIO VRSTA RIZIKA U UKUPNOM RIZIKU BANKE U PRISTUPU LIKVIDACIJE



u %	2015.	2016.
1 Kreditni rizik	76,1	76,8
2 Tržišni i rizik promjene kamatne stope	10,3	10,3
3 Operativni rizik	5,0	5,0
4 Rizik likvidnosti	1,9	1,5
5 Makroekonomski rizik	5,2	4,9
6 Ostali rizici	1,5	1,5

U BKS Bank se neočekivani gubici u pristupu likvidacije za razdoblje promatranja od godinu dana utvrđuju sa statističkom sigurnosti od 99,9%. Potreba za ekonomskim kapitalom za kreditni rizik prouzročila je – kao i u prošloj godini – najveće vezanje kapitala rizika unutar Kreditinstitutsgrupe. Kreditni rizici odgovorni su za oko 76,8 % (2015.: 76,1 %) ukupnog potencijala gubitaka. Tržišni i rizik promjene kamatne stope zauzima udio od 10,3 % (2015.: 10,3 %).

STRES-TESTOVI U UPRAVLJANJU UKUPNIM RIZICIMA BANKE

Provodimo stres-testove da bismo evaluirali kapacitet snošenja rizika od Kreditinstitutsgrupe kod potencijalnih negativnih eksternih događaja. Iz toga dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet snošenja rizika. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama Value-at-Risk i pokazuju potencijalne dodatne potencijale gubitaka. Rezultati različitih scenarija izvještavaju se kvartalno Upravi i jedinicama upravljanja rizicima.

U našim stres-testovima prikazuju se neželjene promjene ekonomskog okruženja pomoću scenarija. U 2016. godini kapacitet snošenja rizika bio je zadan u svim scenarijima i u svim vremenima analize. Dodatno se obavlja obrnuti stres-test koji posebice cilja na područja banke osjetljiva na rizik. On menadžmentu daje važne informacije o maksimalnim gubicima, koje bi institucija mogla podnijeti. Pritom se rizično osjetljiva područja stavljaju pod stres do potpune potrošnje pokrića.

Osim stres-testova ukupnog rizika banke u okviru ICAAP-a rade se i ostali specifični stres-testovi

- u planu sanacije,
- u upravljanju likvidnošću,
- u upravljanju kamatnim rizicima kao i
- u upravljanju kreditnim rizicima induciranim FX-om rizicima nositeljima otplate.

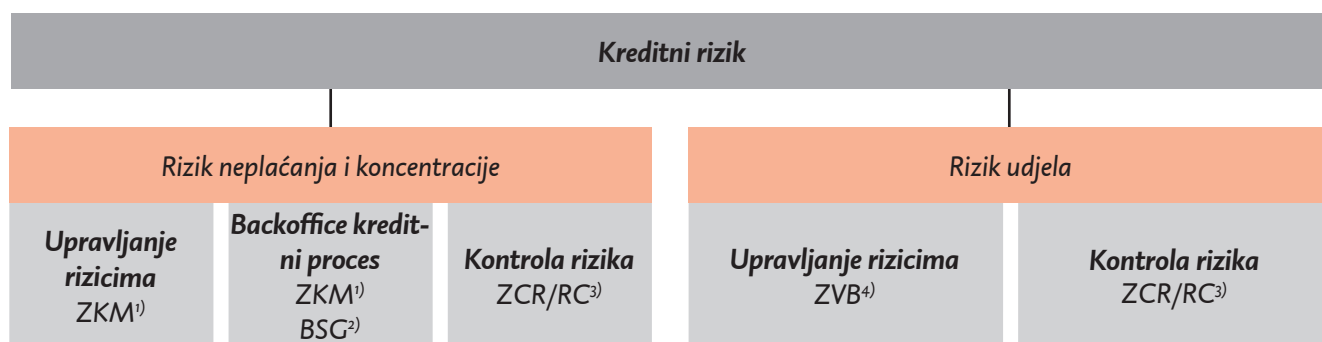
KREDITNI RIZIK

Pod kreditnim rizikom podrazumijevamo opasnost od djelomičnog ili potpunog ispada ugovorno dogovorenih plaćanja kod kreditnih poslovanja. To može biti utemeljeno u bonitetu poslovnog partnera ili posredno preko sjedišta poslovnog partnera u riziku zemlje. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza vrši se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, grupa, povezanih klijenata i na osnovu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu Know-your-Customer. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su rizično relevantni – uvijek prema načelu četiri oka (tržište i backoffice). Potreba sigurnosti proizlazi prema razini rejtinga i prema proizvodu. Materijalne valuacije za sigurnost orijentiraju se na prosječnim prihodima od realizacije ostvarenima u prošlosti. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije važe specijalne smjernice, koje su usklađene s odgovarajućim posebnostima zemlje, posebice ekonomskim okruženjem i većim rizikom iskorištenja sigurnosti.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel upravljanja kreditima

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

⁴⁾ Odjel ureda Uprave

Odjel upravljanje kreditima ima odgovornost za analizu i upravljanje rizicima na osnovu pojedinačnih klijenata. Neovisnu kontrolu rizika na razini portfelja obavlja Odjel za kontroling i računovodstvo, grupa kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika odnose se na strukturu rejtinga, prema kojoj se kod novog posla teži samo do razine rejtinga 3a i dovoljno bonitetno ovisnog osiguranja.

KREDITNI VOLUMEN SUKLADNO INTERNOM UPRAVLJANJU RIZICIMA

u mil. EUR	Pozicija rizika 31.12.2015.	Pozicija rizika 31.12.2016.
Potraživanja od klijenata	5.711	5.913
Eventualne obveze ¹⁾	212	236
Potraživanja od banaka	389	263
Vrijednosni papiri i fondovi	772	815
Udjeli	495	529
Volumen kreditnog rizika	7.579	7.756

¹⁾ odobreni kreditni okvir na temelju internog utvrđenog povlačenja

Prema MSFI 7.31 do 7.42 vrijednosti potraživanja prema MSFI prenose se na pozicije kreditnog rizika sukladno internom upravljanju rizicima na sljedeći način:

PRIJENOS MSFI POZICIJA NA INTERNE POZICIJE KREDITNOG RIZIKA

u mil. EUR	Vrijednost potraživanja 31.12.2015.	Vrijednost potraživanja 31.12.2016.
Potraživanja od klijenata koncerna sukl. bilješki (13)	5.114	5.330
+ Krediti prema fer vrijednosti sukl. bilješki (16)	74	53
+ Eventualne obveze prema bilješki (43)	387	391
+ Corporate Bonds	94	84
+ Vrijednost pozicije rizika iz derivatnih poslova s klijentima/ostalima (bilančne prilagodbe)	42	55
Potraživanja od klijenata prema internom upravljanju rizicima	5.711	5.913
Ostali kreditni rizici prema bilješki (43)	1.058	1.244
Eventualne obveze sukladno interno utvrđenom ponašanju povlačenja	212	236
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješki (12)	364	242
+ Vrijednost pozicije rizika iz derivatnih transakcija s bankama	25	21
Potraživanja od banaka prema internom upravljanju rizicima	389	263
Financijska imovina koja se drži do dospjeća sukladno bilješki (18)	725	748
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnom kamatom prema fer vrijednosti sukladno bilješki (16)	41	23
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnom kamatom raspoloživo za prodaju sukladno bilješki (17)	67	83
+ Dionice i nekamaćeni vrijednosni papiri sukladno bilješki (17)	43	48
- Corporate Bonds/ostalo (sadržano u potraživanjima od klijenata)	-104	-87
Vrijednosni papiri i fondovi prema internom upravljanju rizicima	772	815
Ostali udjeli prema bilješki (17)	56	58
+ Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity sukladno bilješki (19)	439	471
Udjeli prema internom upravljanju rizicima	495	529
Volumen kreditnog rizika prema ICAAP	7.579	7.756

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Važan stup ocjene rizika tvori opsežan sustav rangiranja kao osnova za proces odlučivanja kao i za upravljanje rizikom unutar BKS Bank koncerna. Ukupno se koristi dvanaest različitih postupaka rangiranja. Modeli rejtinga unutar banke podliježu godišnjoj kvantitativnoj i kvalitativnoj provjeri valjanosti. Pritom se odgovarajući model rejtinga provjerava, oslikavala li dobro rizike koje treba izmjeriti.

RAZINE REJTINGA

AA	Prvoklasni najbolji bonitet	A1	Prvoklasni izvrsni bonitet
1a	Prvoklasni bonitet	1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet	2b	Još dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet	3b	Još prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet	4b	Loš bonitet
5a	Izostanak u daljnjem radu	5b	Izostanak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ		

BKS Bank koristi ljestvicu rejtinga s 13 stupnjeva. Oko 53% (2015.: 49 %) kreditnog portfelja otpada na razine rejtinga AA do 2b. Zadovoljavajući je porast potraživanja od klijenata u ovim razinama rejtinga s 2,80 na 3,16 mrd. EUR. Zajmoprimci u ovim razinama rejtinga imali su vrlo dobre do dobre sposobnosti otplate. Fokus u novim poslovima bio je na klijentima u bonitetnim razinama AA do 3a. Volumen u razinama rejtinga 4a do 5c smanjen je za 173 mil. eura.

KVALITETA KREDITA PREMA RAZREDIMA POTRAŽIVANJA

Pozicije rizika prema rejtingu u mil. eura za 2016.

	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	40	1.316	1.799	1.823	538	385	12
Eventualne obveze	2	60	105	57	9	3	-
Potraživanja od banaka	133	94	27	8	-	1	-
Vrijednosni papiri i fondovi	685	76	16	-	-	-	38
Udjeli	512	9	5	1	-	-	2
Ukupno	1.372	1.555	1.952	1.889	547	389	52

Pozicije rizika prema rejtingu u mil. EUR za 2015.

	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	30	1.117	1.655	1.811	582	514	1
Eventualne obveze	1	77	73	50	7	6	-
Potraživanja od banaka	83	268	33	2	1	-	2
Vrijednosni papiri i fondovi	598	156	7	-	-	-	11
Udjeli	440	48	6	1	-	-	-
Ukupno	1.152	1.666	1.775	1.864	589	520	14

Definicija izostanka BKS Bank podudara se s onom iz članka 178 CRR-a. Prema tomu potraživanja se smatraju izostalima, ako kasne više od 90 dana, ukoliko dospjela vrijednost potraživanja iznosi 2,5% ugovorenog okvira i najmanje 250 eura. Izostanak postoji i onda, ako se može pretpostaviti da dužnik neće moći ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u punom opsegu. To se pretpostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje korekcije pojedinačne vrijednosti
- restrukturiranje kreditnog angažmana povezanog s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- uvođenje ovršnih mjera zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja za BKS Bank moguće samo s gubitkom
- prodaja potraživanja sa značajnim, bonitetom uvjetovanim gubitkom za BKS Bank
- insolventnost dužnika
- iz ostalih razloga nenaplativi kreditni angažmani

Naši intenzivni naponi za održivo poboljšanje kvalitete portfelja pokazali su se u pozitivnom smanjenju izloženosti u razinama rejtinga 4a - 4b kao i nenaplativim klassigurnosti u obzirama 5a - 5c.

Kvota nenaplativih kredita iznosila je na kraju 2016. 4,8 % (2015: 6,6 %). Osnovu za izračun činili su nenaplativi krediti u kategorijama 5a - 5c BKS Bank sustava rangiranja (klase izostanka), koji su stavljene naspram bruto potraživanja u kreditnom poslovanju s klijentima, eventualnim obvezama, potraživanjima od banaka i vrijednosnim papirima s fiksnom kamatom. Prikazana kvota je bruto kvota tj. prije odbitka sigurnosti za izostala potraživanja. Ona se smanjila nakon uzimanja osiguranja u obzir na 2,2 % (2015.: 3,1 %).

Važan za upravljanje problematičnim angažmanima je pojam „Forbearance“ odn. „popuštanje“. Pod ovim pojmom podrazumijevaju se svi ugovorni dogovori, koji zahtijevaju novo reguliranje jer se zajmoprimac nalazi u financijskim poteškoćama. Financijske poteškoće postoje, ako vraćanje nije osigurano na osnovi realističnih rokova trajanja iz toka gotovine odnosno iz rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ovi poslovni slučajevi podliježu sukladno CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Takve mjere popuštanja su primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u odnosu na kreditne uvjete
- posve novo oblikovanje kreditnog angažmana (restrukturiranje)

VOLUMENI KLASIFICIRANI KAO „FOREBORNE“

u tis. EUR za 2016.	Korporativnim klijentima	Privatni klijenti	Ukupno
Prihodojuća izloženost	24.134	910	25.044
– od toga odobrenja kod obroka	19.103	710	19.813
– od toga refinanciranje	5.031	200	5.231
Neprihodojuća izloženost	74.137	4.096	78.233
– od toga odobrenja kod obroka	70.950	3.552	74.502
– od toga refinanciranje	3.187	544	3.731
Ukupno	98.271	5.006	103.277

u tis. EUR za 2015.	Korporativnim klijentima	Privatni klijenti	Ukupno
Prihodojuća izloženost	29.798	2.322	32.120
– od toga odobrenja kod obroka	24.003	2.230	26.233
– od toga refinanciranje	5.795	92	5.887
Neprihodojuća izloženost	116.147	4.888	121.035
– od toga odobrenja kod obroka	112.293	4.300	116.593
– od toga refinanciranje	3.854	588	4.442
Ukupno	145.945	7.210	153.155

Ocjena kreditnih rizika

Rizici koji su prepoznatljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir kroz stvaranje korekcija pojedinačnih vrijednosti, korekcije pojedinačnih vrijednosti prema kriterijima specifičnima za grupu kao putem odgovarajućih rezervi sukladno IAS 37. Objektivna uputa na nastalo smanjenje vrijednosti za potraživanje postoji, ako su nastupili kriteriji izostanka Bazel III, tj. važna obveza dužnika prema kreditnoj instituciji dospjela je prije više od 90 dana ili je ispunjen jedan od ostalih kriterija izostanka. Prema međunarodnim standardima financijskog izvještavanja poduzimaju se osim toga korekcije vrijednosti portfelja na osnovu IAS 39.64 za potraživanja u razinama rejtinga.

Osnova za stvaranje korekcija vrijednosti je smjernica na razini koncerna i standardizirani proces, prema kojem se za vrijedna potraživanja stvaraju prevencije rizika za dio potraživanja koji nije pokriven osiguranjima. Za značajna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravljanjem vrijednosti na osnovi metode Discounted-Cash-Flow (DCF metoda).

PODACI O ZAKAŠNJELIM I FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA UMANJENE VRIJEDNOSTI

Knjigovodstvena vrijednost/maks. rizik neizvršenja po klasi u mil. EUR	Financijski instrumenti koji ne kasne niti su umanjene vrijednosti		Zakašnjeli financijski instrumenti	
	2015.	2016.	2015.	2016.
Potraživanja od klijenata	5.189	5.490	514	385
– od toga prema fer vrijednosti	83	52	-	-
Eventualne obveze	212	233	6	3
Potraživanja od banaka	389	262	-	1
Vrijednosni papiri i fondovi	772	815	-	-
– od toga prema fer vrijednosti	33	23	-	-
Udjeli	495	521	-	-
Ukupno	7.057	7.321	520	389

PODACI O ZAKAŠNJELIM I FINANCIJSKIM INSTRUMENTIMA UMANJENE VRIJEDNOSTI

Knjigovodstvena vrijednost/maks. rizik neizvršenja po klasi u mil. EUR	Financijski instrumenti umanjene vrijednosti		Dospjeli financijski instrumenti, ali još bez umanjena vrijednosti	
	2015.	2016.	2015.	2016.
Potraživanja od klijenata	464	318	103	105
– od toga prema fer vrijednosti	-	-	-	-
Eventualne obveze	-	-	-	3
Potraživanja od banaka	-	1	-	-
Vrijednosni papiri i fondovi	-	-	-	-
– od toga prema fer vrijednosti	-	-	-	-
Udjeli	8	8	-	-
Ukupno	472	327	103	108

BKS Bank ne koristi kreditne derivate za osiguranje rizika neizvršenja.

DOSPJELA POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA DATUMU NEIZVRŠENJA, ALI JOŠ BEZ UMANJENA VRIJEDNOSTI

Razina rejtinga u mil. EUR	< 1 mjesec		1 do 6 mjeseci		6 mjeseci do 1 godinu		1 godina do 5 godina		> 5 godina	
	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.
5a	7	1	13	16	9	11	32	42	2	3
5b	-	1	7	2	4	2	20	20	9	7
5c	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno	7	2	20	18	13	13	52	62	11	10

Prevenције rizika za potraživanja otvoreno se iskazuju u bilanci BKS Bank koncerna. One su iznosile 155,1 mil. EUR (2015: 193,7 mil. EUR) na kraju 2016. Godišnja dodjela za prevenciju rizika obuhvaćena u računu dobiti i gubitka sadrži kao veličina salda dodjelu i ukidanje prevencije rizika, naknadne ulaze iz već otpisanih potraživanja, izravne otpise, prevencije rizika iz kvotalnog uvrštavanja ALGAR-A, zajedničkih tvrtki kćeri od 3 Banken Gruppe za osiguranje velikih kreditnih rizika, te korekcije vrijednosti portfelja prema IAS 39.64. Izravni otpisi iznosili su u izvještajnoj godini 1,0 mil. EUR (2015: 0,9 mil. EUR). Ispravak vrijednosti portfelja za rizike zemalja oblikuje se za neisplaćene obveze po zemlji i diferencirano prema razinama rejtinga.

RAZVOJ PREVENCIJE RIZIKA

u tis. EUR	Ispravke pojedinačne vrijednosti	Rizici zemalja	Ispravke vrijednosti portfelja sukladno MRS 39	Prevenција rizika za potraživanja
Stanje 01.01.2016.	158.056	4.665	31.027	193.748
Priljevi	40.415	252	2.446	43.113
Ukidanja	-16.574			-16.574
Učinci tečajnih razlika	57			57
Potrošnja	-65.208			-65.208
Stanje 31.12.2016.	116.746	4.917	33.473	155.136

ISPRAK POJEDINAČNIH VRIJEDNOSTI PREMA SKUPINAMA KLIJENATA

u tis. EUR	Knjigovodstveno neizvršenje ¹⁾	2015.		2016.		
		Ispravak pojedinačne vrijednosti	Osiguranja Fer vrijednost	Knjigovodstveno neizvršenje	Ispravak pojedinačne vrijednosti	Osiguranja Fer vrijednost
Korporativni klijenti	438.690	146.325	233.356	297.835	105.651	135.882
Privatni klijenti	26.456	11.731	12.367	19.695	10.584	7.702
Ukupno	465.146	158.056	245.723	317.530	116.235	143.584

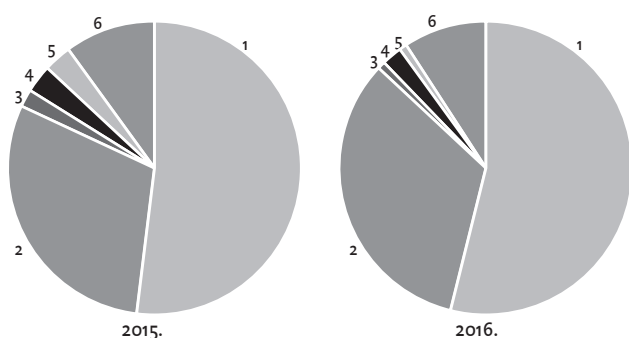
¹⁾ Knjigovodstvena vrijednost potraživanja s ispravkom vrijednosti

Prevenaciji rizika dodijeljeno je u 2016. ukupno 43,1 mil. EUR (2015.: 54,6 mil. EUR), dok su prevencije rizika od 16,6 mil. EUR mogle biti likvidirane (2015.: 12,0 mil. EUR).

Osim toga su u ostalim rezervama BKS Bank Gruppe uzete u obzir slobodne rezerve ALGAR-a kvotalno u omjeru od 25 % ili 30,2 mil. EUR (2015.: 30,1 mil. EUR).

Sredstva za prevenciju u inozemnim društvima kćerima bila su vrlo niska s 0,4 mil. EUR (2015.: 1,7 mil. EUR). Od u 2016. novo oblikovanih prevencija rizika je 29,7 mil. EUR (2015.: 42,8 mil. EUR) otpalo korporativno poslovanje. U poslovnoj godini 2016. je prevenciji rizika zemalja dodijeljeno 0,3 mil. EUR. Time se stanje povećalo na 4,9 mil. EUR.

PREVENCIJE RIZIKA ZEMALJA



	2015.		2016.	
	tis. EUR	u %	tis. EUR	u %
1 Hrvatska	2.483	52	2.646	54
2 Slovenija	1.406	30	1.620	33
3 Mađarska	91	2	44	1
4 Crna Gora	115	3	93	2
5 Srbija	126	3	78	1
6 Ostalo	444	10	436	9
Ukupno	4.665	100	4.917	100

Omjer dobiti i rizika za poslovnu 2016. godinu iznosi 20,1% (2015.: 29,2 %). Dok se u području privatnih klijenata poboljšao koeficijent iz troškova rizika i dobiti od kamata sa 7,8 % na 5,1 %, dotle smo u volumenski gledano znatno snažnijem korporativnom području zabilježili poboljšanje tog omjera s 53,3 % na čak 34,7 %.

Kreditna osiguranja

Daljnji sastavni dio upravljanja rizicima čini upravljanje osiguranjima. Dozvoljena osiguranja i metode utvrđivanja vrijednosti utvrđeni su u opsežnim internim smjernicama vrednovanja. Polazne vrijednosti za osiguranja utvrđene su jedinstveno na razini koncerna, uzimajući u obzir lokalne tržišne datosti i načelo se orijentiraju na u prošlosti ostvarenim prosječnim iskorištenjima kao i na očekivanom razvoju tržišnih cijena. Osiguranja nekretnina ocjenjuje i redovito provjerava stručnjak iz područja upravljanja kreditima neovisan o procesu dodjele.

KREDITNA OSIGURANJA 2016.

u mil. EUR	Volumen kreditnog rizika/ maks. rizik neizvršenja	Osiguranja ukupno	od toga financijska osiguranja	od toga osobna osiguranja	od toga osiguranja nekretnina	od toga ostale	pozicije rizika ¹⁾
Potraživanja od klijenata	5.913	3.422	165	141	2.443	673	2.491
Eventualne obveze	236	-	-	-	-	-	236
Potraživanja od banaka	263	-	-	-	-	-	263
Vrijednosni papiri i fondovi	815	60	-	45	-	152)	755
Udjeli	529	-	-	-	-	-	529
Ukupno	7.756	3.482	165	186	2.443	688	4.274

¹⁾ Izloženost bez osiguranja ²⁾ Covered Bonds osigurani preko fonda pokrića

KREDITNA OSIGURANJA 2015.

u mil. EUR	Volumen kreditnog rizika/ maks. rizik neizvršenja	Osiguranja ukupno	od toga financijska osiguranja	od toga osobna osiguranja	od toga osiguranja nekretnina	od toga ostale	pozicije rizika ¹⁾
Potraživanja od klijenata	5.711	3.316	169	170	2.351	626	2.395
Eventualne obveze	212	-	-	-	-	-	212
Potraživanja od banaka	389	-	-	-	-	-	389
Vrijednosni papiri i fondovi	772	45	-	25	-	20 ²⁾	727
Udjeli	495	-	-	-	-	-	495
Ukupno	7.579	3.361	169	195	2.351	646	4.218

¹⁾ Izloženost bez osiguranja ²⁾ Covered Bonds osigurani preko fonda pokrića

Koncentracije kreditnog rizika

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. Razvoji u gospodarskim granama točno se promatraju, redovito vrednuju i definira se jasno strateško fokusiranje. Rizici velikih kredita BKS Bank osigurani su u ALGAR-u kroz prevenciju pokrića. Kao tvrtka kćer od 3 Banken Gruppe ALGAR služi za osiguranje velikih kredita triju kreditnih institucija kroz preuzimanje jamstava i ostalih odgovornosti za kredite, zajmove i potraživanja leasinga.

– Koncentracija veličina

Koncentracija veličina posebno se kvantificira u izračunu kapaciteta snošenja rizika. Ona mjeri rizik granularnosti kreditnog portfelja, posebice iz velikih potraživanja za udruge zajmoprimaca. Pritom je riječ o pravno ili ekonomski međusobno povezanim klijentima, tako da bi financijske poteškoće jednog zajmoprimca u toj grupi mogle značiti probleme i za ostale klijente te udruge.

Rizik odnosno neočekivani gubitak koji potječe iz koncentracije veličina, uzima se u obzir kao „add-on“ za prilagodbu granularnosti (GA) u izračunu kapaciteta snošenja rizika. U tu svrhu izračunati indeks Herfindahl Hirschman iznosio je na kraju godine 0,0018 i pokazuje široku disperziju portfelja kredita klijenata prema veličinama. Upravljanje rizicima koncentracije veličine vrši se također utvrđivanjem limita raspodjele za potraživanja od klijenata na ukupnoj razini banke. Limiti raspodjele veličina kreditnih obveza stalno se nadziru u upravljačkim gremijima.

RASPODJELA VELIČINA POTRAŽIVANJA OD KUPACA

Potraživanja od kupaca prema klasama veličine Osnova: MSFI određivanja vrijednosti u mil. EUR	2015.		2016.	
	Obligo	Raspodjela veličine %	Obligo	Raspodjela veličine %
< 0,15 mil. EUR	817,9	14,3	839,2	14,2
0,15 mil. EUR do 0,5 mil. EUR	772,3	13,5	811,1	13,7
0,5 mil. EUR do 1,0 mil. EUR	303,7	5,3	337,0	5,7
1,0 mil. EUR do 3,0 mil. EUR	681,6	11,9	669,2	11,3
3,0 mil. EUR do 14,0 mil. EUR	1.842,6	32,3	1.852,7	31,3
14 mil. EUR do 20 mil. EUR	384,8	6,7	452,5	7,7
> 20 mil. EUR	908,2	15,9	951,3	16,1
Ukupno	5.711,1	100,0	5.913,1	100,0

– Koncentracije prema gospodarskim granama

Raspodjela po gospodarskim granama prikazana je u BKS Bank prema ÖNACE grupama gospodarskih grana. Težišta pritom čine kategorije privatni klijenti (18,3 %), građevina (14,7 %), proizvodnja robe (12,5 %), nekretnine i stanovanje (14,5 %) kao i trgovina (7,9 %). Kreditni portfelj klijenata BKS Bank time je ne samo u pogledu veličina, nego i glede gospodarskih grana široko raspršen i dobro diversificiran. Više od tri četvrtine upravljanog kreditnog portfelja otpada na segment poslovnih klijenata.

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA GOSPODARSKIM GRANAMA

Klasifikacija gospodarskih grana prema ÖNACE (Statistika Austrija)	2015.		2016.	
	u mil. EUR	u %	u mil. EUR	u %
Privatni	1.044	18,3	1.085	18,3
Građevina	824	14,4	869	14,7
Zemljišta i stanovanje	799	14,0	857	14,5
Proizvodnja roba	743	13,0	739	12,5
Trgovina; održavanje i popravka vozila	517	9,1	468	7,9
Izvršavanje financijskih i osiguravateljskih usluga	336	5,9	365	6,2
Izvršavanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	260	4,6	260	4,4
Promet i skladištenje	196	3,4	229	3,9
Smještaj i gastronomija	172	3,0	185	3,1
Zdravstvo i socijalno	169	3,0	158	2,7
Opskrba energijom	131	2,3	91	1,5
Javna uprava, obrana; socijalno osiguranje	120	2,1	132	2,2
Rudarstvo i eksploatacija kamena i zemlje	104	1,8	60	1,0
Izvršavanje ostalih gospodarskih usluga	78	1,4	169	2,9
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	60	1,1	60	1,0
Izvršavanje ostalih usluga	51	0,9	68	1,1
Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	41	0,7	36	0,6
Informacije i komunikacija	39	0,7	46	0,8
Umjetnost, zabava i odmor	21	0,4	23	0,4
Odgoj i nastava	6	0,1	13	0,2
Ostali korisnici kredita bez gospodarske grane	-	-	-	0,0
Ekstrateritorijalne organizacije i korporacije	-	-	-	0,0
Ukupno	5.711	100	5.913	100,0

– Kreditni rizik induciran stranom valutom

Rizik kredita u stranim valutama predstavlja daljnju vrstu koncentracije kreditnog rizika. Klasični rizik deviznih tečajeva, koji leži kod klijenata, može jako pogoršati sposobnost otplate zajmoprimaca s kreditima u stranim valutama kroz nepovoljan razvoj deviznog tečaja. Kreditni rizik induciran FX-om obračunava se za obveze u stranim valutama poslovnih i privatnih klijenata. Obračunava se zasebno za glavne valute BKS Bank AG (CHF/JPY/USD) i za kredite u eurima bez primanja kongruentnog s valutom, kao i paušalno za sve ostale valute da bi se kvantificirao potencijal rizika iz promjena tečaja. Pritom se na temelju promjena tečaja u posljednjih 1.000 dana pomoću Random Walk simulacije utvrđuje negativna promjena tečaja s intervalom pouzdanosti od 95% odnosno 99,9%.

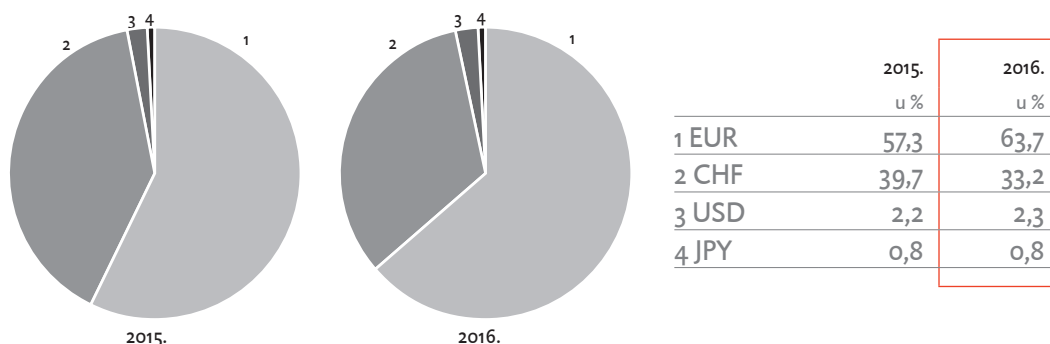
Raspodjela po zemljama kredita u stranim valutama pokazuje, da je rizik stranih valuta uglavnom ograničen na austrijsko i hrvatsko tržište, pri čemu u Hrvatskoj volumen stranih valuta postoji gotovo isključivo u kreditima dodijeljenim u eurima zajmoprimcima čija primanja nisu kongruentna s valutom.

POTRAŽIVANJA OD KUPACA U STRANOJ VALUTI PREMA ZEMLJAMA I VALUTAMA

u mil. EUR	EUR*		CHF		USD		JPY		Ukupno	
	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.
Austrija	-	-	273,5	210,7	16,3	15,6	4,7	4,2	294,5	230,5
Slovenija	-	-	10,7	7,9	-	-	-	-	10,7	7,9
Hrvatska	350,0	359,6	0,4	0,4	-	-	-	-	350,3	360,0
Mađarska	29,8	25,8	-	-	-	-	1,2	1,1	30,9	26,9
Švicarska	27,6	30,6	1,5	1,3	-	-	-	-	29,1	32,0
Ostalo	13,4	13,0	5,3	3,8	-	-	-	-	18,7	16,8
Ukupno	420,7	429,1	291,4	224,1	16,3	15,6	5,9	5,3	734,3	674,0

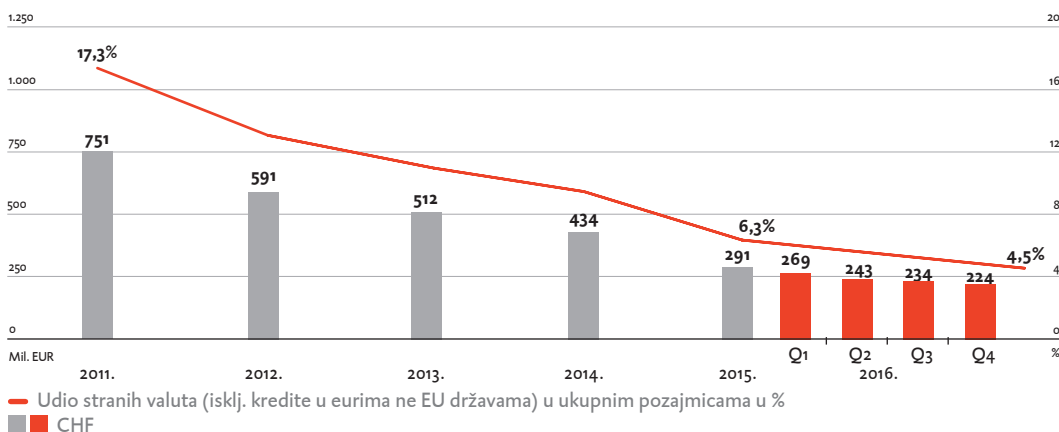
* Euro krediti klijentima ne EU država

KREDITI U STRANIM VALUTAMA PREMA VALUTAMA



BKS Bank već godinama slijedi strategiju održivog smanjenja volumena kredita u stranim valutama i nositelja otplate. Kontinuirano vodimo razgovore s klijentima i zajedno razrađujemo eventualna individualna rješenja za ograničenje rizika. Volumen strane valute švicarskog franka smanjio se u 2016. za 67,3 mil. EUR na 224,1 mil. EUR (2015.: 291,4 mil. EUR). Udio kreditnog volumena u CHF, USD i JPY u ukupnom kreditnom volumenu pao je do kraja godine na 4,5 % (2015.: 6,3 %).

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA U STRANOJ VALUTI



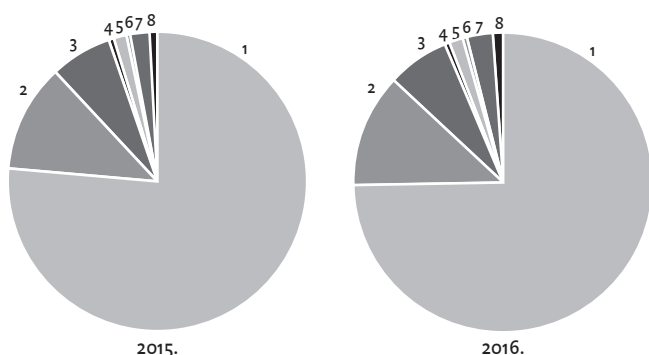
Volumen kredita u eurima zajmoprimcima s primanjima koja nisu kongruentna s valutom je na temelju našega angažmana u Hrvatskoj blago porastao i postigao vrijednost od 429,1 mil. EUR. Na hrvatskom tržištu veliki dio novih kreditnih poslova obavlja se i dalje vezanjem uz euro, pri čemu HRK vrijedi kao valuta usko vezana s eurom. Upravljanje kreditnim rizicima induciranim stranom valutom obavlja se utvrđivanjem limita na razini Profit-Center i ukupnoj razini, koje se stalno nadziru.

– Rizik zemalja

Rizik zemalja odnosno rizik transfera predstavlja opasnost da ugovorni partner ne može više ispunjavati obveze zato, jer središnja banka njegove zemlje ne može staviti na raspolaganje potrebne devize. Osim rizika transfera mogu i gospodarski ili politički razvoji zemlje izravno utjecati na bonitet zajmoprimaca. Za BKS Bank su važne zemlje u pogledu rizika koncentracije ciljna tržišta Slovenije, Hrvatske, Slovačke Republike i Njemačke. Rizik zemlje prikazuje se u računu dobiti i gubitka kao paušalna prevencija te se limitira u strategiji rizika. Obveze zemlje promatraju se mjesečno kroz „nadzor limita zemalja“. Na ciljnim tržištima BKS Bank je neisplaćeni kreditni volumen ponovno značajno povećan u izvještajnoj godini, prije svega u Sloveniji. Za kredite za ne-banke u inozemstvu u 2016. postojala je institucionalna gornja granica od 1,6 mrd. EUR (2015.: 1,6 mrd. EUR). Ovaj limit poštivan je kroz cijelu godinu.

Za svrhe upravljanja i kontrole rizika se u domaćem i inozemnom kreditnom poslovanju određuju različita bonitetna mjerila, pri čemu su u inozemstvu primjenjuju strože mjernice, prilagođene posebnostima određene zemlje.

POTRAŽIVANJA OD KUPACA PREMA ZEMLJAMA



	2015.		2016.	
	Mil. EUR	u %	Mil. EUR	u %
1 Austrija	4.375	76,6	4.425	74,8
2 Slovenija	661	11,6	722	12,2
3 Hrvatska	384	6,7	407	6,9
4 Mađarska	31	0,5	27	0,5
5 Slovačka Repu- blika	84	1,5	92	1,6
6 Italija	14	0,2	14	0,2
7 Njemačka	110	1,9	171	2,9
8 Ostalo	53	0,9	55	0,9

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA ZEMLJAMA U 2016.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	EWB	Osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	4.424.726	241.021	66.323	121.780
Slovenija	722.141	68.564	18.051	35.126
Hrvatska	407.188	45.572	19.125	23.193
Mađarska	27.004	9.117	4.038	3.589
Slovačka Republika	92.147	13.993	4.264	7.404
Italija	14.233	6.273	3.725	2.645
Njemačka	171.079	337	709	121
Ostalo	54.582	171	0	171
Ukupno 2016.	5.913.100	385.048	116.235	194.028

¹⁾ volumen rizika sukladno internom upravljanju rizicima

²⁾ dospjelo prema definiciji neizvršenja BKS Bank

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA PREMA ZEMLJAMA U 2015.

u tis. EUR	Potraživanja ¹⁾	Dospjelo ²⁾	EWB	Osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	4.374.571	335.346	115.530	172.858
Slovenija	660.801	82.794	27.441	44.552
Hrvatska	383.576	67.342	36.481	41.224
Mađarska	31.110	10.903	4.528	5.230
Slovačka Republika	83.970	9.969	3.383	5.253
Italija	14.185	6.084	2.471	3.844
Njemačka	110.048	1.478	1.364	333
Ostalo	52.786	195	617	192
Ukupno 2016.	5.711.047	514.111	191.815	273.486

¹⁾ volumen rizika sukladno domaćem upravljanju rizicima

²⁾ dospjelo prema definiciji neizvršenja BKS Bank

VRIJEDNOSNI PAPIRI I FONDOVI PREMA SJEDIŠTU EMITENATA

u tis. EUR Regije	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI ¹⁾	
	2015.	2016.	2015.	2016.
Austrija	451.443	452.668	456.491	457.657
Njemačka	50.501	63.203	51.489	63.255
Belgija	19.746	15.718	20.047	15.932
Finska	-	10.196	-	10.233
Francuska	17.246	42.378	17.134	42.411
Irska	15.890	26.085	16.159	26.427
Italija	20.072	15.087	20.290	15.286
Hrvatska	-	9.914	-	9.940
Litva	-	3.052	-	3.058
Luksemburg	122.090	92.167	126.807	96.420
Nizozemska	-	9.992	-	10.015
Poljska	4.975	4.975	5.063	5.068
Portugal	5.096	5.096	5.123	5.115
Slovačka Republika	19.956	19.956	20.607	20.614
Španjolska	13.776	13.776	13.902	13.924
SAD	18.253	18.852	18.412	19.028
Ukupno	759.044	803.114	771.524	814.384

¹⁾ uključujući obračunate kamate

Na pozicijama u portfelju vrijednosnih papira i fondova BKS Bank u 2016. nije bilo umanjenja.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik opisuje opasnost od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i iz toga rezultirajućih rizika, koji bi mogli proizlaziti za BKS Bank. U BKS Bank kvantificiramo učinke negativnih makroekonomskih razvoja u kreditnom riziku. Učinci na portfelj Banke utvrđuju se na temelju promjena odabranih makroekonomskih pokazatelja kao što su rast BDP-a, stopa nezaposlenosti, stopa inflacije i deficit platne bilance. Primijenjene korelacije koje djeluju na kvotu neizvršenja (PD), temelje se na povijesnim podacima BKS Bank i redovito se validiraju. Pritom najveći utjecaj na kreditni rizik ima inflacija, a slijedi bruto domaći proizvod. Makroekonomski rizik kvantificira se u ICAAP-u u pristupu Going Concern i pristupu likvidacije.

Rizik udjela

Rizik udjela obuhvaća rizik izostanka dividende, rizik umanjenja vrijednosti, rizik gubitka prodaje, kao i rizik da se tihe rezerve smanje na temelju negativnog gospodarskog razvoja poduzeća, u kojima BKS Bank ima udjele. Ulazak u udjele nije u strateškom fokusu i usmjeren je na to da služi bankovnom poslu.

POZICIJE UDJELA

Konsolidirano financijsko izvješće u mil. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Kreditne institucije na burzi	434,0	468,3
Kreditne institucije koje nisu na burzi	6,8	7,6
Ostali udjeli koji nisu na burzi	54,4	53,4
Ukupno	495,2	529,3

U povezanim poduzećima fokus se stavlja na strateške partnere u sektorima kreditnih i financijskih institucija kao i pomoćne službe bliske banci. Ne provodi se preuzimanje udjela u zemljama koje su u pogledu svoje pravne, političke ili ekonomske situacije rangirane kao rizične, kao i tekuća trgovina s takvim udjelima.

BKS Bank raspolaže sa strateškim i operativnim upravljanjem udjelima. Strateško usmjeravanje udjela u odgovornosti je Uprave, operativno upravljanje udjelima u odgovornosti je ureda Uprave, a za kontrolu rizika odgovoran je Odjel za kontroling i računovodstvo, grupa kontroling rizika.

Knjigovodstvena vrijednost udjela prema MSFI dosegla je s 31. prosinca 2016. vrijednost od 529,3 mil. EUR naspram 495,2 mil. EUR u prethodnoj godini. U njoj su uključeni udjeli Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft s vrijednosti od 468,3 mil. eura (2016.: 434,0 mil. EUR).

Za upravljanje i kontrolu ekonomskog pojedinačnog rizika izrađuju se godišnji proračuni za društva kćeri kao i proračuni i prilagođeni prognostički računi o prihodima iz udjela koji se mogu očekivati. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim društvima kćerima integralni su sastavni dio našeg izvještavanja u koncernu.

TRŽIŠNI RIZIK UKLJUČUJUĆI RIZIK PROMJENE KAMATNE STOPE U BANKOVNOJ KNJIZI

BKS Bank definira tržišni rizik kao potencijalni mogući gubitak promjenom tržišnih cijena (npr. tečajevi dionica i pozajmica, devizni tečajevi, kamatne stope) i parametara koji utječu na cijenu (npr. volatilnosti i kreditni rasponi). Tržišnom riziku su izložene sve pozicije relevantne za kamate i tečaje u bankovnoj i trgovačkoj knjizi BKS Bank kao i u pojedinačnim institucijama Kreditinstitutsgruppe. BKS Bank Gruppe uključuje stoga za interno upravljanje rizik iz mogućih promjena kamata za pozicije u bankovnoj knjizi u tržišni rizik. BKS Bank dijeli tržišni rizik na sljedeće kategorije:

- rizik promjene kamatne stope (uključujući rizik kreditnog raspona)
- rizik tečaja dionica
- rizik pozicija u stranim valutama

Načela upravljanja tržišnim rizikom

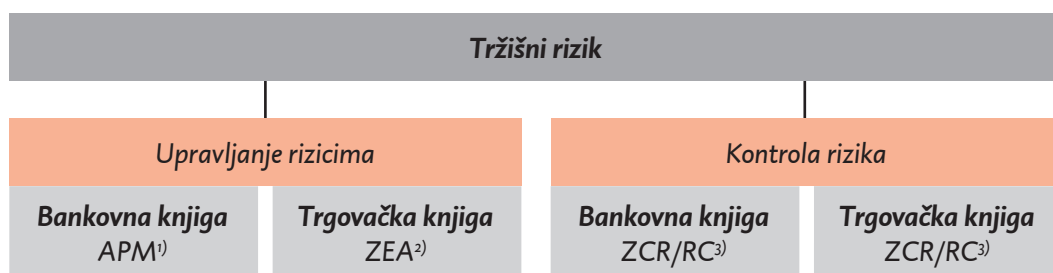
Upravljanje rizikom promjene kamata u bankovnoj knjizi kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Njemu pripadaju Uprava i voditelji odnosnih stručnih odjela. APM odbor mjesečno analizira rezultate analiza gotovinskih vrijednosti i trajanja, analize Value-at-Risk te simulacije promjena kamata.

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju rizika kamata i načelno ne ulazi u bitno špekulativne derivativne poslove. Derivativni poslovi rade se u BKS Bank uglavnom za osiguravanje tržišnih rizika, pri čemu se isključivo koriste instrumenti, čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za postoje empirijske vrijednosti. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi. Putem APM gremija zaključuju se ovisno o stanju strukture i kamata poslovi osiguravanja na osnovi pojedinačnih poslova, ali i na osnovi portfelja. Po potrebi se u poslovima osiguravanja kamata designiraju osnovni posao kao i odgovarajući derivat kamate za vrednovanje kao opcija fer vrijednosti sukladno IAS/MSFI.

Valutni rizici tradicionalno ulaze u BKS Bank samo u manjem omjeru, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Otvorene devizne pozicije drže se samo u manjem omjeru i kratkoročno.

Kreditni u stranim valutama i investicije u stranim valutama načelno se refinanciraju odnosno ulažu u istoj valuti. Za kompenzaciju valutnih rizika zaključuju se u BKS Bank djelomice derivatni poslovi kao Cross Currency Swaps, devizni terminski poslovi kao i devizni swapovi. Upravljanje deviznim pozicijama u nadležnosti je Odjela za trgovanjem u vlastito ime i inozemno poslovanje, grupa trgovanje novcem i devizama. Nadzor deviznih pozicija obavlja se preko kontrolinga rizika.

UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

Upravljanje rizikom tečaja dionica vrši se putem APM gremija. Vlastito trgovanje s dionicama bilo je izostavljeno u izvještajnoj godini. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u bankovnoj knjizi načelno poduzimamo na osnovu fonda, u pojedinačne naslove ili samo u podređenom opsegu. Rizik tečaja dionica je u pogledu volumena i Value-at-Risk limitiran i nadzire ga kontroling rizika.

Tržišnom riziku su izložene i pozicije trgovačke knjige kao i pozicije bankovne knjige. Tržišni rizici iz trgovačke knjige su na temelju neznatnog volumena u podređenom značenju. Vlastito trgovanje operira u okviru zadanih limita. Pridržavanje limita provjerava se svakodnevno u kontrolingu rizika i prekoračenja se javljaju Upravi. Vlastiti Treasury Rulebook dokumentira detaljno sve regulative za vlastito trgovanje.

Upravljanje tržišnim rizicima i odgovarajuće postavljanje limita baziraju se na kombinaciji pokazatelja i metoda kao Value-at-Risk (VAR), promijenjeno trajanje, veličina volumena i stres-testovi o ekonomskom kapitalu. Limit za tržišni rizik u ICAAP-u određuje jedanput godišnje u okviru dorade strategije rizika Uprava uz uključivanje kontrolinga rizika. Kontroling rizika utvrđuje VAR za rizik kamate, rizik stranih valuta i rizik tečaja dionica. Uzimajući u obzir učinke diversifikacije ukupni VAR suprotstavlja se utvrđenom limitu i osim toga se izvještava APM gremiju.

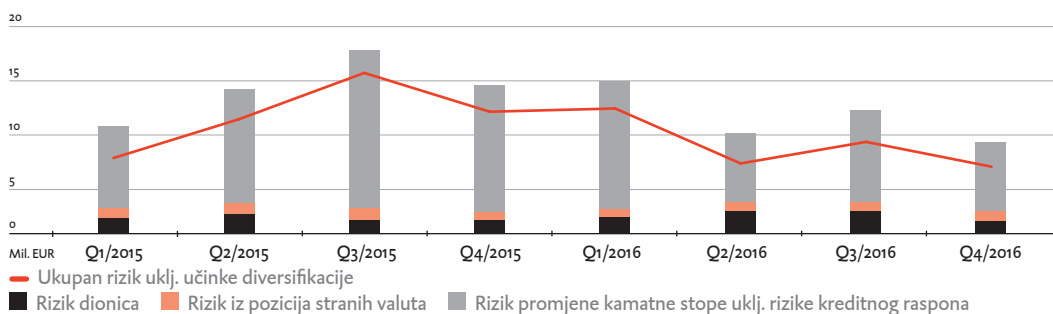
Value-at-Risk

Kao najvažnija mjera rizika za upravljanje rizicima cijena na tržištu u trgovačkoj i bankovnoj knjizi utvrđujemo Value-at-Risk (VAR). On pokazuje koja vrijednost gubitka iz tržišnog rizika u utvrđenom razdoblju držanja neće biti prekoračena s određenom vjerojatnošću (razina pouzdanosti).

BKS Bank utvrđuje VAR na temelju povijesne simulacije na osnovu promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1.000 dana. Za tekuće upravljanje i u Going Concern pristupu izračuna kapaciteta snošenja rizika računamo VAR u razdoblju držanja od 180 dana i razinom pouzdanosti od 95%. Ocjena likvidnosti ICAAP-a temelji se na razdoblju držanja od 250 dana i vjerojatnosti nastupanja od 99,9%.

U nastavku slijedi prikaz VAR vrijednosti s intervalom pouzdanosti od 95% i razdobljem držanja od 180 dana. Na osnovu navedene tablice može se zaključiti da tržišni rizici u protekloj poslovnoj godini ne pokazuju veće oscilacije.

RAZVOJ TRŽIŠNIH RIZIKA NA OSNOVU VALUE-AT-RISK



VRIJEDNOSTI VALUE-AT-RISK

u Mil. EUR	Rizik promjene kamatne stope ¹⁾		FX rizik		Rizik dionica		Ukupno ²⁾	
	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.
Minimalne vrijednosti	7,9	6,6	0,7	0,7	1,3	1,2	7,9	7,1
Maksimalne vrijednosti	15,2	12,3	1,1	0,9	1,9	2,2	15,8	12,5
Prosječne vrijednosti	11,6	8,6	0,9	0,8	1,5	1,8	11,9	9,1
Vrijednosti na kraju godine	12,2	6,7	0,7	0,9	1,3	1,2	12,2	7,1

¹⁾ uključujući rizike kreditnog raspona

²⁾ uključujući efekt diversifikacije

Rizik od promjene kamata

Kao rizik od promjene kamata označava se opasnost od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili kamatnog rezultata. Razlikujemo:

- Osnovni rizik
- Rizik prilagodbe kamata
- Rizik krivulje prinosa
- Opcijski rizik

Različito trajanje i razdoblja prilagodbe kamata, na strani aktive i pasive mogu dovesti do rizika od promjene kamata, koji se načelno mogu osigurati kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije rokova. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti. Kao podskup kamatnih rizika izračunava se dodatno rizik kreditnog raspona. On oslikava utjecaje bonitetnih i/ili promjena tržišnih cijena induciranih premijom rizika na portfelj vrijednosnih papira koji nosi kamatu. Kvocijent iz rizika promjene kamate koji se javlja OeNB-u i uračunljivog vlastitog kapitala na osnovu kamatne promjene od 200 osnovnih bodova iznosio je na kraju godine 0,71% prema 3,32% u prethodnoj godini. Treba primijetiti da je nadzor banaka od kvote od 20% kreditnu instituciju kvalificira kao „Outlier Bank“. Ovu vrijednost naša kuća nije ni približno dostigla.

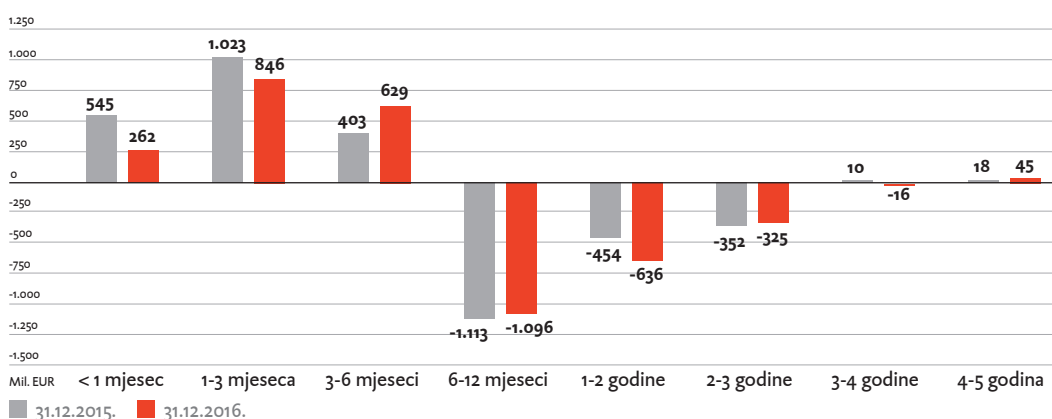
NADZORNO-PRAVNI RIZIK KAMATE U % VLASTITOG KAPITALA

Valuta	31.12.2015.	31.12.2016.
EUR	2,79	0,20
CHF	0,11	0,10
USD	0,41	0,39
JPY	0,00	0,00
Ostalo	0,01	0,02
Ukupno	3,32	0,71

OSCILACIJE GOTOVINSKIH VRIJEDNOSTI PRI PROMJENI KAMATE OD 200 BODOVA

Valuta u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
EUR	15.667	1.314
CHF	620	647
USD	2.312	2.507
JPY	16	6
Ostalo	37	37
Ukupno	18.652	4.511

JAZOVI VEZANJA KAMATA EUR I STRANIH VALUTA



BKS Bank imala je koncem 2016. sa 6,7 mil. EUR mjereno prema Value-at-Risk te s 0,71 % mjereno prema nadzorno-pravnoj kvoti rizika od promjene kamata vrlo nizak rizik od promjene kamata. To je prije svega kako bi se pri porastu kamata izbjegao mogući pritisak smanjenja vrijednosti kod vrijednosnih papira u portfelju raspoloživo za prodaju. Najviši jazovi u vezanju kamata nalaze s u rasponima trajanja 1 do 3 mjeseca i 6 do 12 mjeseci.

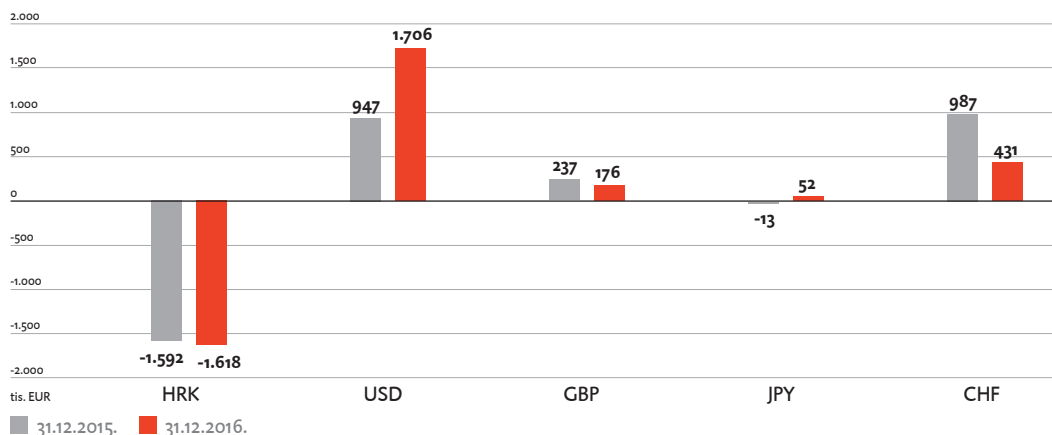
Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Investiranje dionica u vlastiti portfelj vrše se ponajprije u njemačkim i austrijskim burzovnim naslovima s visokom likvidnošću. Svi interni limiti za dionice i dioničarske fondove poštivani su tijekom godine. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao Value-at-Risk na temelju povijesne simulacije i izvještava se APM gremiju. S 31. prosinca 2016. iznosio je Value-at-Risk ovih pozicija rizika u razdoblju držanja od 180 dana i s intervalom pouzdanosti od 95% 1,2 mil. EUR (2015.: 1,3 mil. EUR).

Rizici iz pozicija stranih valuta

Oni rezultiraju iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zaključene kroz ravnopravnu poziciju ili derivativni posao. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere rizika stranih valuta svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija i uspoređuju s odgovarajućim limitima. Value-at-Risk iz pozicije stranih valuta iznosio je na kraju godine 0,9 mil. EUR (2015.: 0,7 mil. EUR).

RIZIK DEVIZNIH TEČAJEVA (OTVORENA DEVIZNA POZICIJA)



RIZIK LIKVIDNOSTI

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se također ubraja rizik da se sredstva refinanciranja generiraju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo s odbicima prema tržišnim cijenama (rizik tržišne likvidnosti).

UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI



¹⁾ Odjel za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje/Grupa trgovanje novcem i devizama

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/Grupa kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnosti/ILAAP

ILAAP je temeljni sastavni dio nadzorno-pravnog procesa nadzora i evaluacije (SREP) i treba osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti.

Temelji se na postupku procjene, utvrđivanja, mjerenja, upravljanja i nadzora likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti postoje u BKS Bank jasno definirana načela koja su ugrađena u strategiji rizika i u ILAAP okviru. Važan sastavni dio dugoročnog planiranja likvidnosti predstavlja

Plan financiranja BKS Bank.

Esencijalno za upravljanje likvidnosti je diversifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagača, proizvodima i trajanju. Upravljanje politikom uvjeta u kreditnom poslovanju vrši se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog prijenosa sredstava cijene utvrđuju se oni troškovi, koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i Profit-Center računu.

Unutardnevno se vrši upravljanje likvidnošću kroz upravljanje dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, iz backofficea vrijednosnih papira preko platnih tokova iz vlastitih emisija te iz riznice u vezi s transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhovi likvidnosti kompenziraju se uzimanjem novca ili ulaganjima kod OeNB ili na međubankarskom tržištu. Unutardnevno upravljanje likvidnosti vrši se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno izvještava kontroling rizika i uprava za rizike. Mjesečno se radi izvješće općoj Upravi i članovima APM gremija.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnosti kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor upravljanja aktivom i pasivom. Interni zaštitni sloj likvidnosti iznosio je na kraju godine 1.170,9 mil. EUR (2015.: 862,3 mil. EUR) i sastojao se od potraživanja od klijenata koji se mogu refinancirati iz OeNB (Credit Claims) te vrijednosnih papira s fiksnom kamatom. Kapacitet za uravnoteženje sadrži još dodatne dionice i fondove i dosegao je na kraju godine oko 1,4 mrd. EUR (2015.: 1,0 mrd. EUR). Time je stvorena dobra rezerva likvidnosti za moguće smetnje na tržištu novca i kapitala. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom nadzire nadalje mjesečno situaciju likvidnosti BKS Bank o definiranim indikatorima ranog upozorenja. U slučaju da indikatori ranog upozorenja prekorače definirane granice, potrebno je zasjedanje APM odbora i poduzimanje mjera. Nadalje se u priručniku upravljanja rizicima određuju koncepti hitnog slučaja s odgovornostima, mjerama i procesima u slučaju smetnji na tržištu novca i kapitala.

KAPACITET ZA URAVNOTEŽENJE

u mil. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Vrijednosni papiri deponirani kod OeNB	668,8	584,3
Vrijednosni papiri deponirani kod Clearstream	-	66,1
OeNB-u ustupljena kreditna potraživanja	377,4	365,1
Kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	46,3	24,7
Zbroj osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a	1.092,4	1.040,2
Bez blokade natječaja OeNB	-264,4	-300,0
Bez EUREX Repo	-	-28,3
Zbroj slobodnih osiguranja koja se mogu refinancirati putem ESB-a	828,1	711,9
Gotovina	34,3	34,1
Slobodna gotovinska sredstva OeNB	-	424,9
Zaštitni sloj likvidnosti	862,3	1.170,9
Ostali vrijednosni papiri	167,9	213,7
Kapacitet za uravnoteženje	1.030,2	1.384,6

Grupa kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti kako bi se osiguralo pridržavanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvještavanje se vrši na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neobični razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvještavanje Upravi.

Jazovi likvidnosti i refinanciranja

U svakodnevno izrađenoj bilanci likvidnosti raspoređujemo svu aktivu i pasivu relevantnu za profil refinanciranja prema njihovom trajanju u vremenske okvire. Bilanca tijekom prikazuje za svaki vremenski okvir višak ili deficit likvidnosti i tako omogućuje aktualno upravljanje otvorenim pozicijama likvidnosti. Nadalje je razrađen opsežan sustav limita (limit prema vremenskom okviru, Time-to-Wall limit), koji Upravi i nadležnim jedinicama upravljanjima rizicima daje brz pregled aktualne situacije. Analize se dopunjuju konstruktivnim stres-testovima, koje kategoriziramo ovisno o vrsti izazivača stresa u općim makroekonomskim scenarijima, scenarijima specifičnima za instituciju i kombiniranim stres-scenarijima.

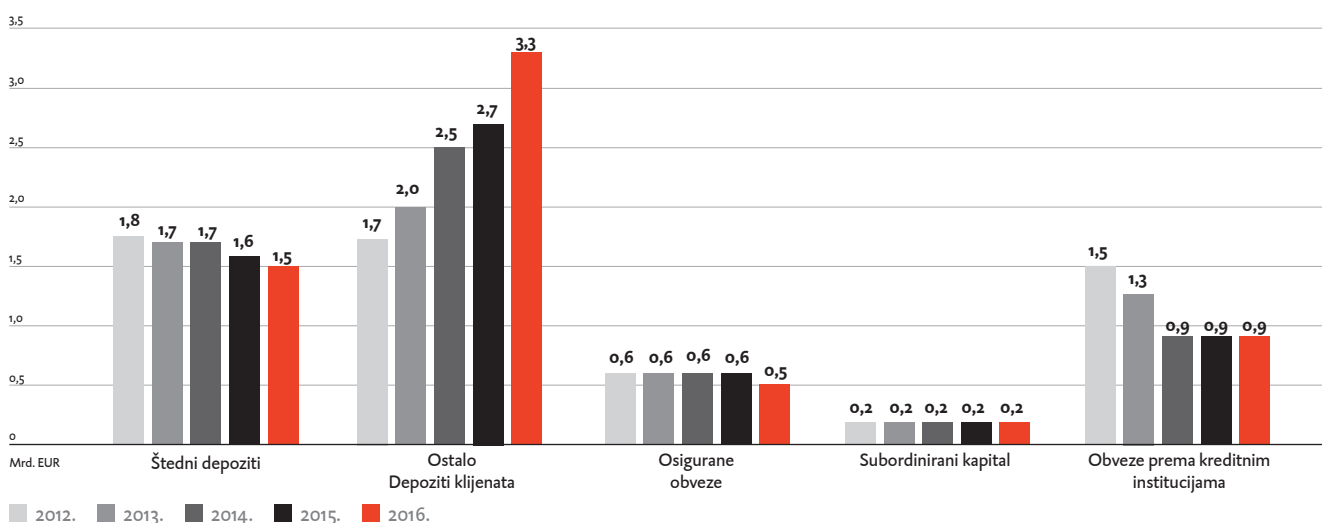
Mjerenje rizika likvidnosti u Going Concern pristupu kao i pristupu likvidnosti u izračunu snošljivosti rizika slijedi VAR pristup. Rizik se utvrđuje na temelju neto jaza s pretpostavljenim poskupljenjem refinanciranja prema hipotetskom pogoršanju boniteta banke. Interval povjerenja iznosi u Going Concern pristupu 95 %, u pristupu likvidnosti 99,9%.

Refinanciranje slijedi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima. Pritom se djelomično mijenjaju euro obveze putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala u CHF.

BKS Bank sudjeluje u General Collateral (GC) Pooling tržištu EUREX Clearing AG. U okviru GC Pooling može se prihvatiti ili investirati likvidnost u valutama euro, US dolar i švicarski franak s rokom od Overnight (za EUR i USD) do 12 mjeseci. BKS Bank je tako jedan od sudionika u stalno rastućem segmentu tržišta za standardizirane i osigurane poslove financiranja uz uključivanje klirinške kuće.

Sljedeća grafika prikazuje strukturu refinanciranja BKS Bank prema vrstama proizvoda. Porast ostalih depozita klijenata u 2016. godini uglavnom rezultira iz novo generiranih depozita u Sloveniji.

RAZVOJ STRUKTURA REFINANCIRANJA



Sljedeći prikaz predstavlja nederivatne i derivatne obveze prema njihovim ugovorenim tokovima novca.

DERIVATNE I NEDERIVATNE OBVEZE NA OSNOVU NOVČANOG TOKA 2016.

u mil. EUR	Knjigo- vodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	< 1 mjesec	1 mjeseci do 1 godinu	1-5 godina	> 5 godina
Nederivatne obveze	6.436	6.986	804	2.670	1.470	2.042
– Depoziti kreditnih institucija	867	1.182	187	369	621	5
– Depoziti klijenata	4.825	4.944	595	2.146	497	1.706
– Osigurane obveze	545	628	22	96	238	272
– Subordinirane obveze	199	232	-	59	114	59
Derivatne obveze	31	23	-	1	22	-
– Derivati u bankovnoj knjizi	31	23	-	1	22	-
Ukupno	6.467	7.009	804	2.671	1.492	2.042

¹⁾ nije diskontirano

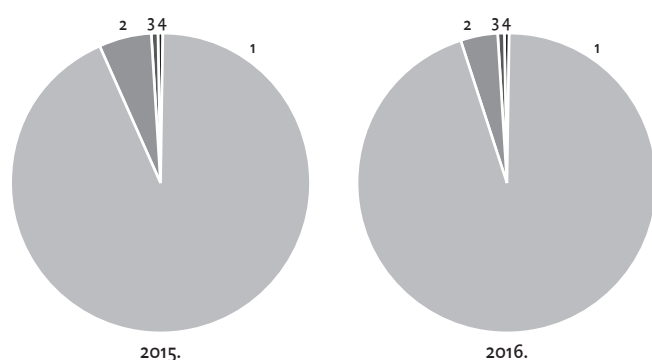
DERIVATNE I NEDERIVATNE OBVEZE NA OSNOVU NOVČANOG TOKA 2015.

u mil. EUR	Knjigo- vodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	< 1 mjesec	1 mjeseci do 1 godinu	1-5 godina	> 5 godina
Nederivatne obveze	6.015	6.381	544	2.657	1.617	1.563
– Depoziti kreditnih institucija	905	981	244	670	60	7
– Depoziti klijenata	4.352	4.497	293	1.868	1.123	1.213
– Osigurane obveze	576	685	7	102	269	307
– Subordinirane obveze	182	218	-	17	165	36
Derivatne obveze	30	23	-	2	21	-
– Derivati u bankovnoj knjizi	30	23	-	2	21	-
Ukupno	6.045	6.404	544	2.659	1.638	1.563

¹⁾ nije diskontirano

Uvjetovano smanjenim CHF kreditnim volumenom smanjena je i potreba za refinanciranjem u švicarskim francima na 224,1 mil. EUR (2015.: 291,4 mil. EUR) i iznosi sada samo još 4,2 % ukupne potrebe refinanciranja.

POTREBA REFINANCIRANJA PREMA VALUTAMA



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

Koncentracija depozita

Koncentracija depozita skicirana na sljedećoj grafici, koja je u izvještajnoj godini dosegla vrijednost od 0,30, služi za procjenu pasivnog rizika povlačenja kroz isplate depozita i prikazuje tako ponajprije opasnost ovisnosti o velikim depozitima. Svi depoziti klijenata utvrđuju se prema definiranim razredima veličina i s odnosnim udjelom kao i s faktorima ponderiranja između 0 i 1.

Omjer kredita i depozita

Omjer kredita i depozita važan je indikator za upravljanje likvidnošću i pokazuje odnos pozajmica prema primarnim depozitima. S 91,7 % krećemo se jasno ispod referentne vrijednosti i time na izvrsnoj razini. Kao referentnu mjeru uzimamo uravnotežen omjer od 100%. Ovaj razvoj interpretiramo kao znak povjerenja u našu kuću te kao rezultat naših intenzivnih napora za dobivanje primarnih depozita.

Omjer likvidnosne pokrivenosti

S omjerom likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se, je li banka u stanju osigurati likvidnost u narednih 30 dana, također i u slučaju istovremenog tržišnog i stresa specifičnog za banku. Visokolikvidna aktiva stavlja se nasuprot očekivanom neto odljevu gotovine (odljev gotovine bez priljeva imovine) u sljedećih 30 dana. Ova nadzorno-pravna kvota likvidnosti dosegla je s 31. prosinca 2016. vrijednost od 155,6 % i na taj način ispunjava više nego dovoljno kvotu od 100 % koju od početka listopada 2015. treba stupnjevito ostvariti do 2018.

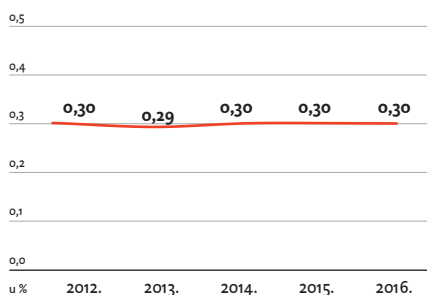
Opterećena imovina

Kreditne institucije su sukladno članku 100 CRR-a u vezi s Uredbom o provedbi (EU) 2015/79 Komisije obvezane kvartalno izvještavati Upravo o opterećenoj imovini. U okviru ove obavijesti se imovina smatra opterećenom, ako je založena ili su osigurane „on-balance“- i „off-balance“ transakcije. Udio opterećene imovine iznosio je u Kreditinstitutsgruppe s 31. prosinca 2016. 7,8% (2015.: 7,2%). Ova vrijednost je komparativno niska i ispod je nadzorno-pravne granične vrijednost od 15,0 %, tako da su kod nas potrebni samo smanjeni zahtjevi za izvještavanje.

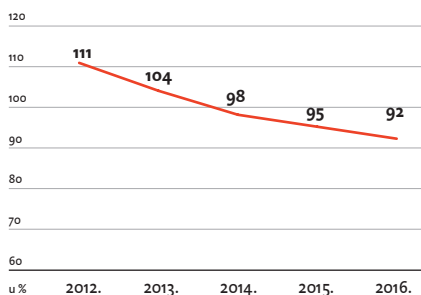
Omjer neto stabilnih izvora financiranja

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) strukturna je kvota likvidnosti koja treba osigurati stabilan profil financiranja banke u razdoblju od godinu dana. Pritom se raspoloživo stabilno refinanciranje suprotstavlja potrebnom stabilnom refinanciranju. Ovaj dodatni parametar likvidnosti bit će vjerojatno obvezujući od 2018. i treba iznositi najmanje 100%. U ILAAP izvješću BKS Bank već sada kontinuirano nadziremo NSFR. S krajem 2016. godine NSFR je iznosio 110,1%.

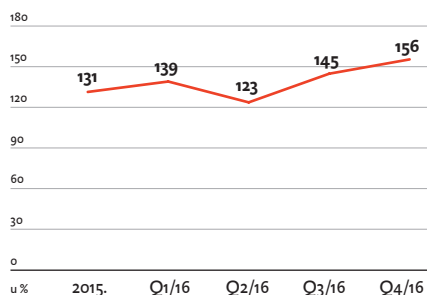
KONCENTRACIJA DEPOZITA



OMJER KREDITA I DEPOZITA



LCR



OPERATIVNI RIZIK

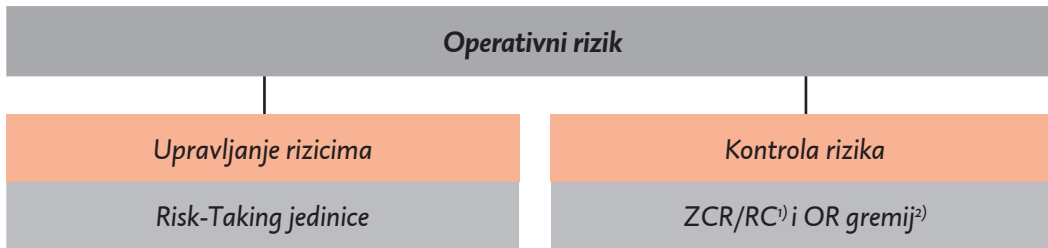
Pod terminom operativnog rizika asociramo oslanjajući se na CRR na opasnost od gubitaka, koji se prvenstveno odnose na operativno područje BKS Bank i koji mogu biti izazvani uslijed neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, osobnih ili grešaka sustava ili vanjskih utjecaja.

Operativni rizici se u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim društvima kćerima ograničavaju kroz primjeren i kontinuirano usavršavan interni sustav kontrole. On obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, koje obuhvaćaju od namjenskog funkcijskog razdvajanja u procese realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo četiri oka) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

IT rizike suzbijamo kroz profesionalno upravljanje IT sigurnosti u našoj tvrtki DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., koju držimo zajedno s našim sestrinskim bankama, te kroz opsežne mjere zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu je osiguran i profesionalan Business Continuity menadžment. Interna revizija redovito provjerava primjerenost ovih mjera. Slabosti sustava koje utvrdi revizija nastoje se otkloniti bez odgađanja. Svi procesi poduzeća u vezi su IT-om, zbog čega IT upravljanje dobiva na značaju. Pod IT upravljanjem se objedinjuju načela, postupci i mjere koje osiguravaju da s korištenim hardverom i softverom budu pokriveni poslovni ciljevi, odgovorno korišteni resursi te primjereni nadzirani rizici.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini čitave banke postoji OR gremij, koji zasjeda kvartalno. Kvartalno se izrađuje izvješće o operativnom riziku za relevantne donositelje odluka.

OPERATIVNI RIZIK



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

²⁾ Gremij za operativni rizik

Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciju okvira za rizike za operativne rizike, dok je provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti Risk-Taking jedinica.

Primjenjujemo različite tehnike za učinkovito upravljanje operativnim rizicima, kao što su npr. B:

- Provedba „Samoprocjene“ na razini koncerna prema pristupu Bottom-up, iz kojeg se može izvesti specifičan profil rizika za svako poslovno polje
- Dokumentiranje gubitaka iz operativnih rizika u bazi podataka za štete na razini koncerna
- Izvođenje mjera za smanjenje rizika iz analize ugroženosti u okviru „samoprocjene“ kao i iz analize stvarnih gubitaka

Operativni rizici raspoređuju se u sljedeće kategorije:

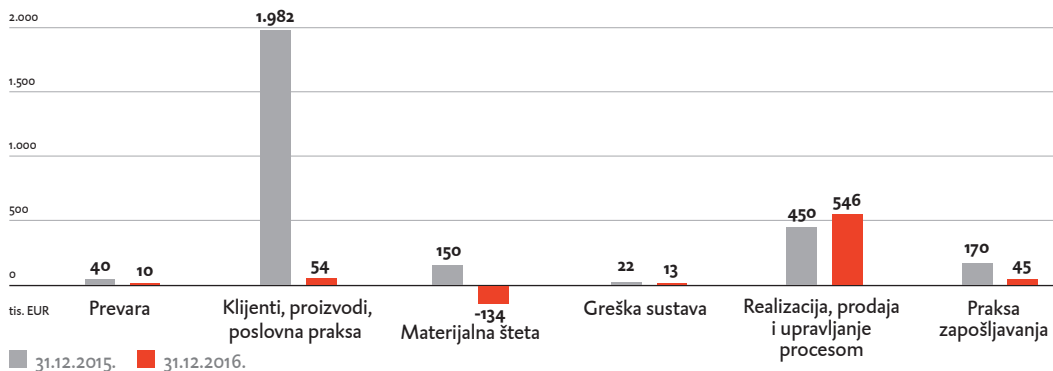
- Prevara
- Klijenti, proizvodi, poslovna praksa
- Materijalne štete
- Greške sustava
- Izvršenje, prodaja i upravljanje procesima
- Praksa zapošljavanja

U 2016. je u BKS Bank došlo do 240 slučajeva štete izuzev onih, koji su rezultirali iz kreditnog posla (2015.: 300 slučajeva štete). Prosječna visina štete iznosila je 2.224,- EUR (2015.: 9.380,- EUR), pri čemu su već oduzeti povrati. Na kategoriju Izvršenje, prodaja i upravljanje procesima otpada većina slučajeva štete.

Kao osnova za nadzorno-pravnu sekuritizaciju operativnih rizika je u ranijim godinama primijenjen standardni pristup. Regulatorna potreba za vlastitim kapitalom iznosila je u izvještajnoj godini 26,2 mil. EUR (2015.: 25,7 mil. EUR). Naspram njoj je stajao efektivni iznos štete, uzimajući u obzir refundiranje štete, od 0,5 mil. EUR (2015.: 2,8 mil. EUR). Ukupan iznos štete iznosio je samo 2,0% od regulatorne potrebe za vlastitim kapitalom za operativni rizik.

U 2016. godini ponovno je održana samoprocjena rizika. Pritom su na razini koncerna anektirane 103 osobe o svojoj procjeni rizika iz područja operativnog rizika. Rezultati procjene rizika razmatrani su u OR gremiju i definirana su relevantna tematska područja za dublju analizu. Nadležnim stručnim odjelima je u nastavku naloženo da razviju i provedu prikladne mjere za suzbijanje prepoznatih rizika. O izvedenim mjerama te tekućem stanju provedbe izviješten je OR gremij.

OPERATIVNI RIZICI PREMA VRSTAMA RIZIKA



Ostale vrste rizika koje su u uskoj vezi s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela kao i rizici informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT rizici).

Pod rizikom reputacije podrazumijevaju se negativne posljedice iz percepcije zainteresirane javnosti (klijenti, zaposlenici, dioničari, mediji, poslovni partneri, sudionici međubankovnog tržišta itd.). Važan sastavni dio za upravljanje rizikom reputacije je upravljanje žalbama.

Rizici ponašanja (conduct risk) obuhvaćeni su kroz opsežne pravilnike u Kodeksu ponašanja, Compliance Code, u Compliance Charta kao i u priručnicima za antikorupciju i pranje novca.

Pod rizicima modela podrazumijevaju se rizici iz modela obračunavanja koje je koristila BKS Bank kao i modela za procese odlučivanja. Oni se uzimaju u obzir u području kreditnog rizika kao i tržišnog rizika sa zaštitnim slojevima u izračunu kapaciteta snošenja rizika.

U području IKT rizika BKS Bank ima dosljedan koncept za sustav ovlasti, kao i jasne smjernice za kontrolu zaštite podataka. Stalna obuka zaposlenika povećava svijest, osim toga provode se ciklične kontrole u okviru IKS-a. Redoviti testovi sigurnosnih kopija osiguravaju raspoloživost podataka u slučaju štete. Zbroj ovih mjera usmjeren je na to, da se osigura povjerljivost, integritet i raspoloživost obrađenih informacija te njihovo korištenje u skladu sa zakonom.

Za identifikaciju kritičnih sustava vodi se katalog rizika, koji se prilagođava putem upravitelja sigurnosti tvrtke DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. On sadrži klasifikaciju kritičnosti rizika svih sustava i aplikacija. Kriteriji vrednovanja u analizama rizika su između ostaloga maksimalna vremena neizvršenja koja se mogu tolerirati, mogući scenariji štete kod neizvršenja izvan granica tolerancije te procedure u hitnim slučajevima. Uz to se izrađuje detaljna analiza potrebe za zaštitom postojećih aplikacija i sustava. Sigurnosni koncept, planovi za hitne slučajeve te priručnik za hitne slučajeve redovito se adaptiraju.

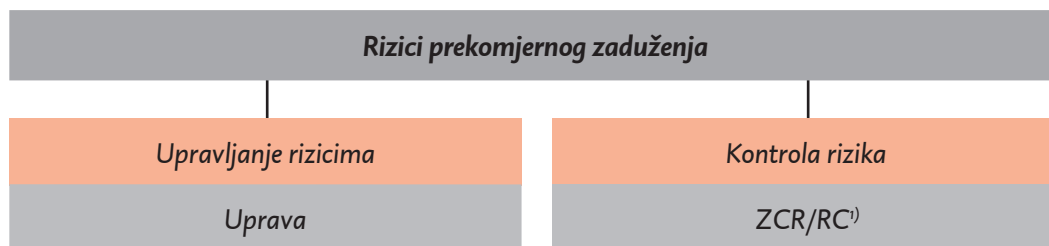
Težišta daljnjeg razvoja upravljanja operativnim rizicima su u području internog sustava kontrole, gdje se treba zaključiti dokumentacija kontrola važnih procesa u Austriji i Sloveniji uključujući ocjenu stupnja zrelosti kontrola. Još jedno važno težište je širenje mjera za zaštitu od cyber kriminala zbog promijenjenog stanja ugroze.

RIZICI PREKOMJERNOG ZADUŽENJA

Rizik prekomjernog zaduženja pokazuje opasnost visokog zaduženja, koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Pored eventualne potrebne prilagodbe plana poslovanja moglo bi doći do uskih grla u refinanciranju, što čini nužnim prodaju aktive u hitnom slučaju te bi tako moglo dovesti do gubitaka ili prilagodbi vrednovanja preostale aktive.

Rizik prekomjernog zaduženja mjeri se omjerom financijske poluge (Leverage Ratio). Kvota zaduženosti je koeficijent iz mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine pozicije ukupnog rizika (bilančna suma plus izvanbilančne stavke) i iznosila je na kraju godine 8,5% (2015. 7,7%). Time je kvota zaduženosti jasno iznad trenutno razmatrane minimalne kvote od 3%.

RIZICI PREKOMJERNOG ZADUŽENJA



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

OSTALI RIZICI

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutno klasificirani kao nevažni, objedinjavaju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- strateške rizike
- rizike iz novih poslova
- rizike reputacije
- rizike profita i poslovne rizike
- rizike ostatka vrijednosti i leasing posao
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela Banke
- sustavne rizike
- rizike vlastitog kapitala

Za ostale rizike se u izračunu kapaciteta snošenja rizika u Going Concern kao i u pristupu likvidacije postavljaju odgovarajući zaštitni slojevi, koji se godišnje evaluiraju i po potrebi prilagođavaju. Upravljanje ovih rizika radi se u ICAAP gremiju.

OBILJEŽJA INTERNOG SUSTAVA KONTROLE I UPRAVLJANJA RIZICIMA

U nastavku se navode važni podaci sukladno § 243a st. 2 UGB o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (IKS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank. Treba napomenuti da se obilježja sustava upravljanja rizicima već objašnjena u ranije opisanim poglavljima.

USPJEŠNO USAVRŠEN INTERNI SUSTAV KONTROLE

Interni sustav kontrole (IKS) predstavlja sustav mjera nadzora koji je razvijan godinama i ima svrhu da osigura imovinu te poveća ekonomičnost. Osim toga IKS osigurava pridržavanje zakona i internih pravilnika kao i točnost i pouzdanost operativnih zapisa. Naša kuća se već u 1980-ima bavila sa sustavnom izgradnjom IKS-a. Od tada je IKS kontinuirano usavršavan te usmjeravan prema nacionalnim i međunarodnim standardima. Međunarodno priznati okvir „COSO Internal Control - Integrated Framework“ služi kao referentni model.

U prošloj poslovnoj godini je interni sustav kontrole značajno usavršen u jednom projektu. Težišta su pritom bila na izradi IKS okvira kao i na novom uređivanju IKS dokumentacije koja se temelji na procesima. U novom IKS okviru, koji se strukturom oslanja na COSO model, skupno su opisani ciljevi, procedure i načela oblikovanja IKS-a. Pored preglednih prikaza svih IKS mjera jasno su regulirane odgovornosti u organizaciji, uvedene su nove funkcije IKS koordinatora i IKS odgovornog lica te je institucionalizirano izvještavanje.

Jezgru daljnjeg razvoja predstavlja novo razvijena matrica kontrole rizika. U njoj su povezane i ocijenjene postojeće kontrole s identificiranim rizicima prema poslovnom i procesu podrške. Kroz ocjenu rizika na bazi procesa i detaljan opis kontrole podržava se učinkovit i korektan način rada te se upravljanje poduzećem značajno poboljšava. S time također osiguravamo mogućnost brze reakcije u izmijenjenim datostima rizika. Dodatno se ocjenjuje kvaliteta već etabliranih kontrola na temelju modela stupnja zrelosti. Model se sastoji od uzlaznih stupnjeva zrelosti (od „1 - malo pouzdano“ do „5 - optimizirano“), pri čemu nam stupanj zrelosti „3 - standardizirano“ predstavlja donju referentnu oznaku.

KONTROLNO OKRUŽJE

U prvom planu su pored zakonskih propisa u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj i načela ponašanja koja je definirala BKS Bank. Uz to posjedujemo sustav za kontrolu usklađenosti, koji slijedi načelo „Tone of the Top“ te implementiran Kodeks ponašanja. Osim toga pridržavamo se načela korporativnog upravljanja i veliki značaj polazemo na strogo poštivanje internih smjernica.

Redovite i zakonski predviđene kontrole IKS-a revidira Odjel interne revizije na osnovu revizijskog plana, koji je prihvatila Uprava, te ocjene rizika na razini koncerna svih aktivnosti poduzeća. Nadzor učinkovitosti IKS-a u nadležnosti je Revizorskog odbora Nadzornog odbora.

IKS KOJI SE ODNOSI NA RAČUNOVODSTVO

IKS osigurava pouzdanost izvještavanja u poduzeću, posebice financijsko izvještavanje. Značaj dio IKS-a koji se odnosi na računovodstvo jest dokumentiranje važnih procesa računovodstva u obliku priručnika koncerna i interne smjernice za stvaranje prevencije rizika.

Uprava snosi odgovornost za uređivanje i oblikovanje sustava kontrole i upravljanja rizicima, koji odgovara zahtjevima računovodstvenog procesa koncerna. Računovodstvo s pripadajućim procesima kao i pripadajuće upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo.

Za pojedinačne funkcije postoje vlastiti opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Odgovarajuće obrazovanje zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

Ocjena rizika

U kontrolnoj matrici rizika koja je razvijena u izvještajnoj godini precizirali smo zahtjeve za kontrolu u područjima financijskog knjigovodstva, upravljanja imovinom i izrade bilance.

U fokusu je pritom bilo preciziranje kontrolnih koraka kroz kategorizaciju u glavne i sporedne kontrole. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezujuće kontrolne aktivnosti.

Mjere kontrole

U procesu računovodstva BKS Bank primjenjuju se različiti kontrolni postupci. Zajedno s IT korisnicima i eksternim revizorima implementirane su periodične sustavne kontrole za korištene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.). Reviziji podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga provode se provjere plauzibilnosti, koriste se kontrolni popisi te se dosljedno primjenjuje načelo četiri oka.

U području financijskog knjigovodstva se provjerava, jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije te da ne postoji prekoračenje kompetencija. Plaćanja se odobravaju prema načelu četiri oka. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling postoje implementirani procesu usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava konzistentnost podataka za interno izvještavanje, objave te eksterno izvještavanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlasti za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Ove opsežne mjere kontrole reguliraju se u internim priručnicima, radnim pomagalicama, kontrolnim popisima i opisima procesa.

Informacija i komunikacija

Uprava BKS Bank informira se redovito i pravovremeno o svim pitanjima računovodstva kao i o gospodarskim rezultatima u mjesečnim izvještajima. Nadzorni odbor i Revizorski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvještaje s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te značajnim i periodičnim izmjenama.

Mjere nadzora

Nadzor računovodstvenog procesa obavlja se u nekoliko stupnjeva. S jedne strane godišnje provodimo samoprocjenu te, s druge strane, u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na računovodstvo. Osim toga se vrše neovisne provjere putem interne revizije BKS Bank, koja izravno izvještava Upravu. Vodstvo odjela kao i odgovorni voditelji grupa obavljaju u računovodstvenom procesu sukladno opisu funkcije primarnu funkciju nadzora i supervizije. Radi jamčenja pouzdanosti i urednosti računovodstvenog procesa kao i pripadajućeg izvještavanja, zakonski predviđeni revizori i Revizorski odbor koji je obvezno angažirati provode dodatne mjere nadzora.

ODRŽIVOST I NEFINANCIJSKI INDIKATORI UČINKA

SVJESNI ODGOVORNOSTI KROZ BANKU

Održivost i kvaliteta čine temelj strategije poduzeća BKS Bank, vidi poglavlje o strategiji poduzeća na 61. stranici i dalje. Odgovornu poslovnu politiku smatramo važnom konkurentnom prednosti. Jer

- Banci je potreban solidan ugled kako bi joj klijenti dali povjerenje,
- regionalna ukorijenjenost kroz prodajne podružnice i biranje lokalnih dobavljača održava lokalno dodanu vrijednost,
- zahvalan odnos prema zaposlenicima povećava atraktivnosti poslodavca,
- štedljiv odnos s resursima služi zaštiti klime i pomaže u spuštanju troškova,
- poslovanje svjesno rizika trajno dobiva sposobnost stvaranja prihoda i povećava atraktivnost za naše dioničare.

Etabilirana cjelovita strategija održivosti u poduzeću

BKS Bank stoga već godinama ne čini pojedinačne DOP mjere, nego kontinuirano razvija svoje aktivnosti održivosti unutar jasno definirane strategije održivosti. Naše odgovorno djelovanje u jednakoj je mjeri usmjereno na klijente, zaposlenike i dioničare. Održivost je ukorijenjena u osnovnom poslu te su i ekološka i klimatska zaštita dio strateških promišljanja.

Cjelovito u našoj strategiji održivosti znači da se usmjeravamo prema DOP misiji iz resACT¹⁾. Razlikujemo polja djelovanja

- Vođenje poduzeća i strategija,
- Zaposlenici u BKS Bank,
- Klijenti i proizvodi,
- Društvo i socijalna pitanja te
- Okoliš i zaštita klime.

Kod daljnjeg razvoja naših aktivnosti uzimamo u obzir ponajprije Ciljeve održivog razvoja (COR), načela UN Global Compact, čiji je član BKS Bank, kao i spoznaje iz dijaloga s našim zainteresiranim stranama.

BKS Bank je od lipnja 2016. članica indeksa VÖNIX

Naš cjelovit održiv angažman redovito ocjenjuju vanjski eksperti. Nakon što BKS Bank za svoje aktivnosti na održivosti od 2015. nosi „Prime“ status u rejtingu tvrtke oekom research AG, koja je specijalizirana za istraživanje održivosti, u 2016. godini su njezine redovne pojedinačne dionice uvrštene u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi. On sadrži dionice najboljih održivo djelujućih austrijskih poduzeća kotiranih na burzi. Odabir članova Indeksa vrši korporativno savjetovanje rfu – Reinhard Friesenbichler.

¹⁾ respACT – austrian business council for sustainable development vodeća je platforma za poduzeća za društveno odgovorno poslovanje i održiv razvoj u Austriji. Detaljne informacije možete naći na www.respact.at.

VOĐENJE PODUZEĆA I STRATEGIJA

Upravljanje održivosti BKS Bank smješteno je u uredu Uprave. Oba povjerenika za DOP koordiniraju aktivnosti s različitim stručnim odjelima i tematski specifičnim radnim skupinama. Kvartalno se na tzv. DOP „jour fix“ sastancima vrše usuglašavanja između osnovnog DOP tima i predsjednice Uprave. Osim toga povjerenici za DOP informiraju najviši menadžment na kvartalnim sastancima menadžmenta o napretku u provedbi DOP mjera. U izvještajnoj godini su aspekti održivosti također usidreni u svim opisima funkcija najvišeg menadžmenta.

Dijalog sa zainteresiranim stranama

Kao zainteresirane strane za BKS Bank važe sve one osobe ili skupine osoba odnosno organizacije i institucije koje imaju

- pravni,
- finansijski,
- gospodarski ili
- socijalni interes

u odlukama i ponašanju banke. Važne skupine sugovornika za BKS Bank su njezini klijenti, poslovni partneri i dobavljači, njezini dioničari, zaposlenici, mediji, vlasti kao i nevladine organizacije te udruge. O događanjima, publikacijama, emisijama i našim nastupima na Internetu i društvenim medijima stupamo s ovim skupinama redovito u dijalog.

Ovaj dijalog koristimo i za naš daljnji razvoj, tako što kroz upitnike ili radionice dobivamo informacije za ključne teme.

Uspješno upravljanje sa zainteresiranim stranama znači za nas:

- Razmjenu na ravnopravnoj osnovi
- Prepoznavanje potencijalnih rizika i sprječavanje gubitka imidža
- Postizanje dobrih vrijednosti imidža, simpatije i zadovoljstva kod internih i eksternih grupa sugovornika
- Osnovu za inovacije kroz eksterne povratne informacije

Dragocjene impulse za daljnji razvoj dobili smo u 2016. primjerice kroz

- Rezultate ispitivanja klijenata (detalje o tome pogledajte u segmentnom izvješću na 115. stranici i dalje),
- Izvješće s povratnom informacijom o prijavi za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća, gdje je tročlani tim procjenitelja ocjenjivao kvalitetu BKS Bank na temelju modela EFQM Excellence.

Održana radionica sa zainteresiranim stranama u Beču

Opsežan upitnik zainteresiranih strana proveden u 2015. nastavljen je u 2016. kroz intervju s predstavnicima odabranih fokusnih skupina i radionicu sa zainteresiranim stranama sa stručnjacima za održivost. U središtu intervjua i radionice bili su širenje održive ponude proizvoda, održivo investiranje BKS Bank kao i zaštita klime i okoliša. Rezultati su doveli do prilagođene matrice materijalnosti. Detaljan opis o tome nalazi se u našem izvješću o održivosti, koji je dostupan na www.bks.at.

Novi Kodeks ponašanja

U izvještajnoj godini je Kodeks ponašanja podvrgnut opsežnoj reviziji sukladno EBA smjernicama o internom upravljanju te je posve prerađen. Kodeks ponašanja dostupan je svim zaposlenicima BKS Bank koncerna na njihovom službenom jeziku. Služi kao dragocjena pomoć u odlučivanju kod kritičnih pitanja o ponašanju sukladno normama.

S temom održivosti proširena je u 2016. i naša smjernica za nabavke. Pored minimalnih standarda za održivu nabavku, ona sada sadrži i popis certifikata i oznaka kvalitete za održivost. Ovaj katalog olakšava našim odgovornima za nabavku odlučiti, je li neki proizvod odnosno usluga održivo proizveden odnosno izrađen.

Potvrđena nagrada „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica“

Kvaliteta zauzima vrlo visoko mjesto. Za naše aktivnosti za povećanje kvalitete poduzeća već smo po drugi put nagrađeni s međunarodno priznatom oznakom za kvalitetu „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica“. Smijemo se i dalje ubrajati među izvrsna poduzeća u Austriji. I dalje smo jedina austrijska banka, koja nosi ovo priznanje.

Osnova za ovu nagradu bila je aplikacija za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća. Natječajni postupak obuhvaćao je samoopis organizacije na temelju definiranog upitnika te dvodnevnu procjenu putem procjenitelja iz Quality Austria. Tim procjenitelja je na osnovu dostavljene dokumentacije i dobivenih saznanja iz razgovora ocijenio kvalitetu našeg poduzeća. Raduje nas što naše mjere za poboljšanje kvalitete djeluju: U usporedbi s prvom aplikacijom znatno smo povećali bodovnu ocjenu.

Vrlo smo ponosni na ovo priznanje. Istodobno se obvezujemo nastaviti naš put svjestan kvalitete. Stoga smo i u izvještajnoj godini ponovno odredili niz mjera za povećanje zadovoljstva klijenata i zaposlenika te jačanje svijesti o kvaliteti.

Naš dvogodišnji program upravljanja kvalitetom obuhvaćao je 18 mjera, od kojih smo u izvještajnoj godini uspješno završili njih 15. Veliki projekt bio je uvođenje novih BKS Bank standarda kvalitete. Pod sloganom „Orijentirani na klijente. Profesionalni. Uspješni. novi standardi kvalitete nude konkretne upute za djelovanje za tipičnu bankovnu svakodnevicu. Pritom je u središtu bilo pitanje, kakva očekivanja klijent ima od BKS Bank glede kvalitete i usluge te kako se na najbolji način može udovoljiti tim očekivanjima. Dvanaest različitih tematskih područja, od kodeksa odijevanja preko ponašanja u osobnoj komunikaciji do poboljšanja kvalitete podataka, bili su tematizirani te komunicirani prema rukovoditeljima i zaposlenicima.

Pored toga smo nastavili s inicijativom „Radionica o pisanju“, u kojoj smo razvili novi stil pisanja za našu Grupaciju. Nakon što je vodič „Dobar ton“ podijeljen svim rukovoditeljima i zaposlenicima, u drugoj polovici godine održane su napredne radionice o pisanju. Sudionici iz središnjih odjela i direkcije Koruška imali su pritom mogućnost trenirati novi stil pisanja na vlastitim tekstovima. Budući da su zanimanje i povratne informacije sudionika bili pozitivni, u 2017. ćemo provesti daljnje radionice o pisanju.

Neki članovi kruga menadžmenta za kvalitetu analizirali su internu komunikaciju u 2016. Analiza je predstavljena na kraju 3. kvartala 2016. i također je obuhvatila opsežan katalog mjera. Osnovna točka poboljšanja bit će zamjena našeg Intraneta, koji treba urediti da bude interaktivniji, učinkovitiji i optički zahtjevniji.

Za 2017. ćemo razviti novi program upravljanja kvalitetom, koji se nadograđuje na identificirane potencijale za poboljšanja iz natječaja za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća.

NEFINANCIJSKI INDIKATORI UČINKA O VOĐENJU PODUZEĆA I STRATEGIJI

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Rejting održivosti putem oekom resarch AG (ljestvica od A+ do D-)	C „Prime“	C „Prime“ ⁽¹⁾
Ocjena kvalitete poduzeća	R4E 5*	R4E 5 ^{*2)}
Broj pritužbi na razini koncerna	605	403

¹⁾ Zadnji rejting urađen je 2015. BKS Bank će u 2017. ponovno biti savjetovana od oekom.

²⁾ EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica

ZAPOSLENICI U BKS BANK

Zaposlenici BKS Bank cijene našu kuću oduvijek kao vrlo atraktivnog i obiteljima naklonjenog poslodavca. Jer mnoge aktivnosti održivosti ciljaju na ljude zaposlene u BKS Bank. Posebice treba istaknuti - brojne mjere koje olakšavaju objedinjavanje posla i obitelji,

- program za poticanje zdravlja na radnom mjestu,
- fleksibilni modeli radnog vremena i
- širok program obrazovanja i usavršavanja.

Uspješna ponovna revizija certifikata „posao i obitelj“

U 2016. BKS Bank se ponovno podvrgnula reviziji certifikata „posao i obitelj“. U studenom ju je ministrica za obitelj i mlade dr. Sophie Marmasin nagradila s odgovarajućim certifikatom. Osnova za recertificiranje bio je katalog novih mjera izrađen zajedno s timom suradnika. Novih 13 mjera provest će revizorski tim u naredne tri godine. U dosadašnje aktivnosti u poduzeću koje je inicirala revizija certifikata „posao i obitelj“ ubrajaju se primjerice

- besplatno i anonimno savjetovanje za suradnike u teškim životnim situacijama putem EAP instituta za savjetovanje zaposlenika
- podrška u skrbi u vrijeme odmora i mosnih dana
- platforma za razmjene na Intranetu
- savjetnik za porodiljni dopust
- doručak za očeve i majke na porodiljnom dopustu
- informativni sastanak za zaposlenike s članovima obiteljima kojima je potrebna skrb

Također su i naše slovenske poslovнице od 2015. certificirane sa slovenskom oznakom kvalitete „poslodavac prijatelj obitelji - Družini prijazno podjetje“. U Hrvatskoj će proces certificiranja započeti u 2017.

Uzorna tvrtka u objedinjavanju posla i obitelji

BKS Bank smatra se uzornim modelom za druga poduzeća, koja se žele snažnije angažirati za objedinjavanje posla i obitelji. On je članica mreže „Poduzeća za obitelj“ i uzima se kod prezentacija ili publikacija uvijek iznova kao primjer najbolje prakse. Istraživanje koje je po nalogu Ministarstva za obitelj i mlade proveo FAS Research navodi BKS Bank na razini Austrije među najboljih 20 uzornih tvrtki u objedinjavanju obitelji i posla, te kao veliko mrežno čvorište na mapi zemlje „Mreža naklonjenost obitelji“.

Zdravi uz Banku

Pod sloganom „Zdravi uz Banku“ je u poduzeću prakticirano poticanje zdravlja u proljeće 2016. ponovno nagrađeno s „Oznakom kvalitete za poticanje zdravlja na radnom mjestu“. Težišna tema u izvještajnoj godini bila je prevencija oboljenja metabolizma. Zaposlenicima su nuđeni webinar i radionice o prehrani kao i testovi krvi. Program je naišao na veliko zanimanje. Ukupno su 211 zaposlenika u Austriji i 70 zaposlenika u Sloveniji iskoristili ovu ponudu.

QuickCheck o anketiranju zaposlenika

Iz upitnika zaposlenicima 2014. dogovoreno je 108 mjera za poboljšanje. Osim devet mjera koje su odbačene, sve su provedene do kraja 2016. godine. Početkom siječnja 2016. je pomoću QuickCheck provjere evaluirana provedba mjera. Cilj je bio utvrditi koliko se angažirano provedba prakticira te prepoznati, koje su teme dobro obrađene odnosno gdje postoji potencijal za poboljšanja. Na našu radost je veliki udio zaposlenika smatrao, da je upitnik donio pozitivne promjene i da je njihova organizacijska jedinica na dobrom putu u provedbi mjera. Za 2017. planirano je ponovno opsežno anketiranje zaposlenika.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA O LJUDIMA U BKS BANK

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj zaposlenika u koncernu	1.091	1.071
Udio žena u Upravi (u %)	33,3	33,3
Udio žena u Nadzornom odboru (u %)	33,3	35,7
Udio žena rukovoditelja u ukupnom broju rukovodećih zaposlenika (u %)	31,2	32,1
Prosječni dani obrazovanja po zaposleniku	4,4	5,0
Stopa fluktuacije (u %)	3,9	3,7
Sudionici u godišnjem projektu našeg poticanja zdravlja na radnom mjestu	328	281
Kvota bolovanja (u %)	3,0	2,9
Prosječno trajanje porodiljnog u godinama	1,5	1,8
Udio očeva u porodiljnom dopustu (u%)	15	-
Nagrade za aktivnosti koje se odnose na zaposlenike odnosno članstva u mrežama koje se odnose na zaposlenike		
– Revizija certifikata „posao i obitelj“	✓	✓
– Oznaka kvalitete za poticanje zdravlja na radnom mjestu	✓	✓
– Poduzeće za obitelji	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓
– Charta der Vielfalt	✓	✓

KLIJENTI I PROIZVODI

U ovom polju djelovanja bavimo se s učvršćivanjem održivosti u osnovnom poslu kao i odgovornim pristupom klijentima.

Srebrni kredit omogućuje uzimanje kredita seniorima

U 2016. proširili smo spektar ponude naših održivih proizvoda sa srebrnim kreditom. On je specijalno koncipiran za seniore. Jer spremnost za investiranje jasno je porasla u većoj dobi, ali stariji ljudi često više ne dobiju kredit. BKS Bank je sada jedna od malobrojnih banaka u Austriji koja nudi takve kredite. Zahtjev za srebrni kredit mogu podnijeti i osobe starije od 65 godina s dobrim bonitetom, budući da je odgovarajuće osiguranje preduvjet za dodjelu kredita. Vrijeme trajanja može se individualno odrediti. Srebrni kredit je među našim klijentima i seniorskim udrugama naišao na dobar odjek. S krajem 2016. godine dodijelili smo volumen u visini od 4,8 mil. eura.

Prva tzv. socijalna obveznica¹⁾

Našu ponudu proizvoda smo početkom 2017. dopunili s tzv. socijalnom obveznicom¹⁾, dok su potrebne opsežne pripreme obavili naši stručnjaci za ulaganja već u izvještajnoj godini. Kapital koji ulagači investiraju u socijalnu obveznicu¹⁾ ulazi u financiranje „MaVida-Parka“ u Veldenu. To je kompetencijski centar specijaliziran za oboljenja od demencije. Emisija, posebice iskorištenje sredstava za socijalni projekt financiranja, revidira i certificira priznata agencija za istraživanje održivosti rfu – Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. Eksterna revizija daje ulagačima sigurnost da doista investiraju u održivi proizvod. BKS Bank je prva austrijska banka koja je emitirala tzv. socijalnu obveznicu¹⁾.

Također je i 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, zajedničko investicijsko društvo od Generali, BKS Bank, Oberbank i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft, proširilo u izvještajnoj godini svoju ponudu održivih proizvoda. 3 Banken dividenda+održivost 2022^{*2)} predstavlja aktivno upravljani dioničarski fond, koji investira u poduzeća s jakim dividendom s novčanim tokovima koji se mogu prognozirati te realnim poslovnim modelima. Fond je globalno usmjeren i sastoji se od oko 33 pojedinačna naslova otprilike jednake težine. Uz to se kupuju samo poduzeća koja prođu i polože filter od Schweizer Privatbank J. Safra Sarasin.

S razvojem naših održivih proizvoda koji se već dulje nalaze u ponudi, eko-kredit, okolišni krediti, eko-štedna knjižica te aktivnog upravljanja imovinom AVM bili smo također zadovoljni u izvještajnoj godini. BKS Bank u Sloveniji nudi tzv. zeleni kredit, za kojim vlada velika potražnja.

¹⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih obveznica, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Ponuda opisanog proizvoda radi se na osnovu objavljenog osnovnog prospekta od BKS Bank AG od 01.04.2016. uključujući sve dokumente uvrštene u obliku reference i sve dodatke osnovnom prospektu kao i objavljene konačne uvjete dana 05.01.2017. Osnovni prospekt uključujući dodatke i konačne uvjete besplatno je dostupan na početnoj stranici emitenta na <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, kao i u poslovnica BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, tijekom uobičajenog radnog vremena.

²⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija dioničara i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih investicija, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Jedina obvezujuća osnova za kupnju udjela investicijskog fonda su Važne informacije ulagača (KID) kao i odnosni prospekt, koji je dostupan u aktualnoj verziji na njemačkom jeziku na www.3bg.at, kao i domaćim platnim mjestima fonda.

Izvrstan kontakt s klijentima i kvaliteta savjetovanja

BKS Bank ne želi biti diskontna ili online banka. Važan dio naše poslovne strategije visoka je kvaliteta savjetovanja u koju BKS Bank kontinuirano investira. Savjetnici klijenata intenzivno se školuju, a BKS Bank odustaje od kontakta osjetljivih ciljnih skupina ili od nepouzdatih zavodljivih ponuda. Ova nastojanja naši klijenti i vanjski eksperti redovito nagrađuju. Tako je na nagradi FMVÖ-Recommend-Award 2016. BKS Bank potvrđeno „izvršno zadovoljstvo klijenata“. Recommender mjeri spremnost klijenata na daljnju preporuku. Austrijsko društvo za analizu potrošača (ÖGVS) i magazin trend proglasili su BKS Bank u 2016. bankom s najboljim investicijskim savjetovanjem u Austriji te bankom s izvrsnim savjetovanjem u financiranju nekretnina. U oba ÖGVS testa istaknuti su učinak usluge i transparentnost savjetovanja.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA ZA KLIJENTE I PROIZVODE

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj klijenata	150.000	152.000
Broj poslovnica	59	60
Investicijski volumen u AVM održivo u mil. EUR	18,1	18,6
Udio imovine investirane održivo u AVM u ukupnom AVM u postotku	18 %	20 %
Održiva sredstva od 3 Banken KAG u području uzajamnih fondova u mil. EUR	-	191,6
Održiva sredstva od 3 Banken KAG u području specijalnih fondova u mil. EUR	-	148,0
Depoziti na eko štednim knjižicama u mil. EUR	7,5	7,9
Broj dobavljača koji su suglasni s kodeksom ponašanja za dobavljače	100 %	100 %

DRUŠTVO I SOCIJALNA PITANJA

Kao regionalno ukorijenjena banka, BKS Bank važan je partner mnogim društvenim i kulturnim inicijativama. Banka podržava društvene i kulturne projekte kao i obrazovne projekte financijski ili u obliku korporativnog volontiranja. S mnogim institucijama i udrugama postoje već dugogodišnja partnerstva.

20.000 EUR za žrtve vremenskih nepogoda iz Afritza

U 2016. je BKS Bank podržala 445 sponzorskih projekata, među njima svjetionike kulturne ponude Koruške, manifestaciju Carinthischer Sommer te dane njemačke književnosti. Institucija je također poticala glazbenu udrugu Viktring, izložbu „Farbenrausch - majstorska djela njemačkih ekspresionista“ u gradskoj galeriji Klagenfurt ili Brahmsov natječaj, u kojem se odmjeravaju talentirani mladi glazbenici iz cijeloga svijeta. U socijalnom području su naši zaposlenici pokazali veliko srce. Nakon što je mjesto Afritz u Koruškoj opustošeno u prirodnoj katastrofi, donirali su oko 10.000,- EUR za žrtve. Ovaj značajan iznos BKS Bank je udvostručila na 20.000,- EUR. Gradonačelniku Afritza Maxu Lindneru donaciju su uručili direktor Uprave mag. Wolfgang Mandl te predsjednica

Središnjeg radničkog vijeća Herta Pobaschnig. Također je nastavljeno partnerstvo s Koruščima u potrebi. Primjeri sponzoriranja obrazovanja su financijska podrška predavanjima Ekonomskog društva, podrška juniorskom natječaju ili akciji „Kärntner Löwalan“, u kojoj oko 1.000 pučkoškolaca glavnoga grada pokrajine Klagenfurta upoznaje svoju povijest.

348 radnih sati za dobrotvorne svrhe

BKS Bank ne stavlja na raspolaganje samo financijska sredstva za društvene aktivnosti, već i vrijeme svojih zaposlenika. 112 zaposlenika angažirali su se 348 sati u projektima korporativnog volontiranja. U 2016. urađeno je između ostaloga

- Kuhanje za beskućnike u Zweite Gruft u Beču,
- Izgradnja natkrivenog mjesta za sjedenje u dječjem selu Pöttsching u Burgenlandu,
- Druženje s djecom uz igru stambene zajednice od Diakonie de La Tour,
- Proslava s klijentima s invaliditetom centra za dnevnu skrb Mosaik Seiersberg te
- Izgradnja sjenice za Pro-Mente stambenu zajednicu mladih.

Multiplikator za DOP

Održivost može pokrenuti samo nešto, ako tu misao nosi što je moguće više ljudi.

Stoga je BKS Bank angažirana u mnogim DOP mrežama, kako pokazati odgovornost, kao što su Green Tech Cluster Styria, Charta raznovrsnosti ili u Poduzeća za obitelj. BKS Bank je također aktivan član kod respACT i tu je predstavlja naša predsjednica Uprave mag. Dr. Herta Stockbauer. U suradnji s respACT timom su u izvještajnoj godini organizirani poslovni ručaj na temu zaštita klime te posjet poduzeću Kärntnermilch, uzornom poduzeću u pitanjima održivosti.

BKS Bank ističe i prezentira održiva poduzeća

Na TRIGOS Koruška je BKS Bank zajedno s drugim TRIGOS organizacijama nositeljima istaknula i prezentirala održivo djelujuća poduzeća. O DOP trofeju, koji se u dvogodišnjem ritmu pod vodstvom BKS Bank dodjeljuje u Koruškoj ili Štajerskoj, radovali su se u kategoriji „Cjelovit DOP angažman“:

- Hiasl Zirbenhütte Leitgeb KG – malo poduzeće
- Kärntnermilch reg. Gen.m.b.H. – srednje poduzeće
- Flex – veliko poduzeće

Posebnom nagradom „DOP Newcomer“ nagrađen je Terra Möbel Produktions GmbH. Na PRIMUS nagradi u Štajerskoj, koju u kategoriji „Održivost“ sponzorira BKS Bank, pobjedu su odnijele inovativne mlade poduzetnice Verena Kassar i Sarah Reindl. One su u Grazu otvorile dućan s namirnicama bez ambalaže pod imenom „Das Gramm“.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA O DRUŠTVU I SOCIJALNIM PITANJIMA

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj sponzoriranih projekata	399	445
Sponzorstva u tis. EUR	249	267
Sudionici u projektima korporativnog volontiranja	102	112
Radna snaga stavljena na raspolaganje u projektima korporativnog volontiranja u radnim satima	574	312
Dostavljanja TRIGOS Štajerska (2015) odnosno Koruška (2016)	36	25
Članstva u mrežama odgovornosti:		
– UN Global Compact	✓	✓
– respACT	✓	✓
– Pokazati odgovornost!	✓	✓
– Poduzeće za obitelji	✓	✓
– Eco Cluster Styria	✓	✓

OKOLIŠ I ZAŠTITA KLIME

Na Konferenciji o klimatskim promjenama 2015. u Parizu su 195 država dogovorile novi ugovor o zaštiti klime. Na narednoj konferenciji u studenom 2016. u Marrakeschu utvrđeni su ostali detalji. Zajednički je cilj smanjenje globalnog zagrijavanja. Svjetska prosječna temperatura treba rasti maksimalno 2 °C u odnosu na razinu prije 20. stoljeća. Kod porasta većeg od dva stupnja klimatolozi računaju s potpunim topljenjem leda na Grenlandu i porastom razine mora za oko sedam metara, čime bi velika kopnena područja na svijetu bila preplavljena.

BKS Bank pokušava također u okviru svojih mogućnosti dati doprinos zaštiti klime. U izvještajnoj godini je BKS Bank svoju strategiju zaštite klime prilagodila aktualnim zahtjevima, a aktualna verzija dostupna je početnoj stranici www.bks.at.

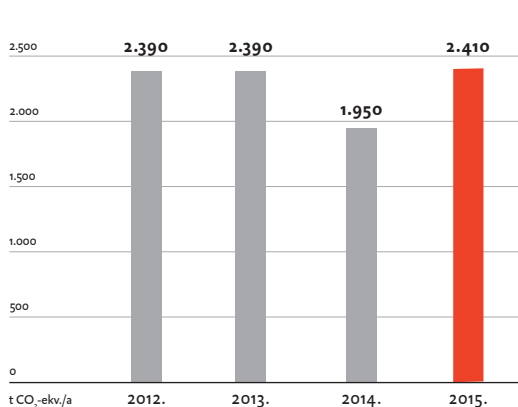
Prvi put registriran ugljični otisak za cjelokupni koncern

Ugljični otisak daje informacije o tome, koliko emisija stakleničkih plinova je neki proizvod ili usluga uzrokovao tijekom vijeka trajanja. Ugljični otisak izračunava se u kg CO₂-ekvivalenta za definiranu i funkcionalnu jedinicu. Godišnje mjerenje Ugljikovog otiska stvara osnovu za poboljšanje vlastitih procesa, usporedbu s drugim poduzećima te smanjenje naših emisija stakleničkih plinova. U tu svrhu prikupili smo podatke o potrošnji energije, mobilnosti, rashladnim sredstvima i potrošnji papira.

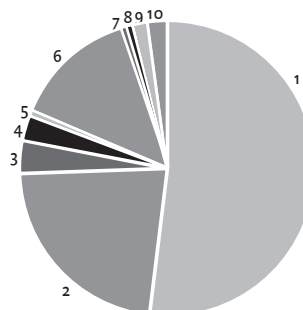
Pored lokacija u Austriji uzeti su u izvještajnoj godini prvi put u obzir i lokacije u Hrvatskoj, Slovačkoj i Sloveniji. Pritom smo podatke za referentnu godinu 2015. usporedili s onima iz referentnih godina 2012-2014 (Austrija) odnosno 2013-2014 (Hrvatska i Slovačka).

Dok smo u razdoblju 2014. korporativni ugljični otisak uspjeli smanjiti u odnosu na 2012. za 31% i 2013. za 21%, u 2015. imamo diferenciranu sliku. U 2015. je potrošnja lož ulja, rashladnog sredstva i papira smanjena u odnosu na 2014. u Austriji, dok su sve ostale kategorije rasle. U usporedbi s drugim poduzećima uslužnog sektora nalazimo se u prosjeku. Ugljični otisak iznosio je na razini koncerna 2.410 t CO₂-ekv. za 2015.

UGLJIČNI OTISAK BKS BANK AUSTRIJA I INOZEMNE PODRUŽNICE 2015.



u %	2015.
1 Struja	52,1
2 Grijanje iz toplane	22,4
3 Zemni plin	3,6
4 Lož ulje	3,0
5 Benzin	0,3
6 Dizel	14,6
7 Željeznica	0,2
8 Letovi	0,1
9 Rashladno sredstvo	1,7
10 Papir	2,0



Aktivni u štednji resursa

Ukupno smo u 2016. nastavili s naporima za uštedu resursa. Tijekom cijele godine su naši zaposlenici primjerice putem Intraneta dobivali savjete za uštedu energije, a više zaposlenika sudjelovalo je ponovno na treningu za uštedu goriva. Uvođenjem elektronskog poštanskog pretinca u naš BKS Bank online možemo ubuduće dokumente slati elektronski umjesto poštom. Naš sustav video konferencija dodatno je potican te je obnova tehnike regulacije sustava grijanja, klime i ventilacije u središnjici također dala važan doprinos poboljšanju energetske učinkovitosti. Pozitivno gledamo i prelazak na eko struju u Hrvatskoj. U Austriji BKS Bank koristi od 2015. isključivo eko struju.

AfB reciklira stari hardver BKS Bank

U izvještajnoj godini nastavljena je suradnja s tvrtkom AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH. AfB se specijalizirao za preuzimanje IT hardvera velikih koncerna i javnih ustanova koji se više ne koristi, obnavljanje i certificirano brisanje postojećih podataka. Uređaji se potom ponovno prodaju kako bi se opet koristili u svoju originalnu svrhu. Pokvareni uređaji se rastavljaju radi rezervnih dijelova na sastavnice, dok se ostale sirovine šalju certificiranim tvrtkama za recikliranje. Svi radni koraci u poduzeću uređeni su bez zapreka i solidarno ih obavljaju ljudi sa i bez invaliditeta.

Ovdje objašnjene aktivnosti predstavljaju samo mali izvadak našeg upravljanja održivosti. Detaljne informacije pronaći ćete u izvješću o održivosti dostupnom na www.bks.at/nachhaltigkeit.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI O OKOLIŠU I ZAŠTITI KLIME

	Indikatori 2014. ¹⁾	Indikatori 2015. ¹⁾
Ugljični otisak ukupno u t CO ₂ -ekvivalentu	1.950	2.410
Potrošnja struje u Gwh	3,0	3,2
Udio struje iz obnovljive energije u ukupnoj potrošnji	100 % ²⁾	100 % ²⁾
Potrošnja zemnog plina u GWh	0,16	0,20
Dizel u 1.000 l	80	102

¹⁾ Izračun Ugljikova otiska radi se uvijek na osnovu odnosnih prošlogodišnjih vrijednosti. Od 2016. vrijednosti se utvrđuju na razini koncerna. Vrijednosti za 2014. i 2015. odgovarajuće su prilagođene.

²⁾ samo u Austriji

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Ušteda prijeđenih kilometara putem video konferencija	194.400	256.890
Kilometri prijeđeni željeznicom	76.869	81.258
Potrošnja papira u t	45,1	45,1
Potrošnja papira po zaposleniku u kg	50,6	51,1
Putem AfB ponovno iskorišten hardver u komadima	574	205

PERSPEKTIVA

GOSPODARSKI OPORAVAK DOBIVA NA DINAMICI

Rast globalnog gospodarstva trebao bi u 2017. ponovno ići malo iznad 3%. Prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) svjetsko gospodarstvo će u tekućoj godini prema svim prognozama rasti za 3,4% i 2018. za čak 3,6%. Kao pokretače svjetskog gospodarskog rasta MMF vidi SAD i Kinu, dok bi i Europa te Japan mogli tome pridonijeti, da globalna konjunktura u 2017. bude snažnija nego u prošloj godini. Prognoza za SAD od MMF-a za 2017. podignuta je na 2,3% i za 2018. na 2,5%. Kao razlog se navodi „Trump efekt“, dakle snažnija stimulacija gospodarstvu kroz veće državne izdatke, manju regulativu kao i niže poreze. Stručnjaci k tomu očekuju u ovoj godini postupno povećanje američkih osnovnih kamata.

MMF za Kinu računa s gospodarskim rastom od 6,2%. Gospodarsko stanje stabiliziralo se vidljivo u posljednjim mjesecima, no MMF upozorava da rast nošen većim državnih izdacima i kreditima nije održiv. Kina u suzbijanju visokih dugova poduzeća čini samo spor napredak.

ZAMAH EUROPSKOG GOSPODARSTVA

Konjunktorni oporavak zahvatio je u prošloj godini sve EU članice i bit će prema svim izgledima nastavljen u 2017. i 2018. Europska komisija računa za 2017. i 2018. u europskom prostoru s povećanjem BDP-a od 1,6% odnosno 1,8%. Za ukupnu EU očekuje rast za ovu i sljedeću godinu u visini od po 1,8%. Time je nedavno objavljena zimska prognoza Europske komisije ispala optimističnija nego u jesen 2016. Ponajprije su robusni gospodarski razvoj u drugoj polovici 2016. i dobar start u novu godinu bili odlučujući za bolje konjunkturalne izgleda. Unatoč svim pozitivnim procjenama ostaje i dalje važan faktor rizika: Osjetna i neuobičajeno visoka nesigurnost na tržištima mogla bi se još pokazati kao prigušujuća za konjunkturu. Privatna potrošnja je pokretački motor za oživljavanje konjunkturalne. Dobar razvoj tržišta rada igra pritom vodeću ulogu. Za 2017. Europska komisija računa na razini Unije sa smanjenjem s 8,5% na 8,1%. U pozadini rastuće inflacije bi potrošački entuzijazam mogao splasnuti do kraja 2017. Investicije poduzeća i javnog sektora mogle bi u 2017. malo rasti za 2,9%. Kao poticaji se još jednom navode niski troškovi financiranja i solidan razvoj svjetskog gospodarstva.

AUSTRIJSKA KONJUNKTURA TAKOĐER SOLIDNO RASTE U 2017.

Konjunkturalne ocjene za austrijsko gospodarstvo ostaju u dalje pozitivne. WIFO u najnovijim prognozama polazi od gospodarskog rasta u visini od 1,5% za 2017. Postojano velika domaća potražnja kao i bolje stanje narudžbi u industriji bit će oslonci zamaha. Potrošački entuzijazam privatnih kućanstava splasnut će tijekom 2017. godine, dok će domaću potražnju kočiti i veća inflacija. No, izgledi za industriju su pozitivniji. Godina 2017. je dobro započela za austrijsku industriju, na to ukazuju kako rast novih naloga tako i povećana potražnja za radnom snagom. Analitičari polaze od toga da će vanjska trgovina u 2017. ponovno dobiti na zamahu. Dobar konjunkturalni razvoj odrazit ćete se doduše pozitivno na dinamiku zapošljavanja, ali raste i ponuda radne snage uslijed stalnog intenzivnog doseljavanja. Rast radne snage domaće gospodarstvo neće moći u potpunosti prihvatiti. Stoga WIFO polazi za 2017. od rasta stope nezaposlenosti na 9,3%.

BANKOVNI POSAO OSTAJE I DALJE IZAZOVAN

Očekujemo da će izazovi za banke ostati slično zahtjevni kao i do sada. Povijesno niska razina kamata, visoki regulatorni zahtjevi i brz tehnološki razvoj pratit će nas i u tekućoj godini. Financijska uspješnost banaka ostaje u pogledu ekspanzivne monetarne politike ESB-a i dalje napetom. Iako su konjunkturalni izgledi u Europi pozitivni, za danas još ne računamo s krajem politike niskih kamata. U pogledu na regulatorne zahtjeve smo pouzdani, da je „regulatorni tsunami“ posljednjih godina prešao obzor te da će se budući zahtjevi svesti na podnošljivu mjeru. Posljednjih godina smo morali mnoge resurse koristiti za provedbu nadzornopravnih propisa. Rasterećenje u tom pogledu bi u svakom slučaju ojačalo našu profitabilnost.

Za nadolazeću poslovnu godinu i dalje opet smo mnogo toga planirali. U nadolazećim godinama želimo nastaviti rasti i izgraditi našu poziciju među vodećim bankama Austrije. Stoga ulažemo sve za poboljšanje naše rentabilnosti i produktivnosti te hrabro nastavljamo našu strategiju rasta usmjerenu na održivost. U tekućoj poslovnoj godini smo već otvorili dvije nove lokacije. U Beču od siječnja 2017. radi deveta poslovnica, dok je početkom ožujka 2017. u Ljubljani započela s radom sedma poslovnica u Sloveniji. U jesen 2017. planiramo otvaranje poslovnice u Splitu u Hrvatskoj. Ne želimo međutim otvarati samo nove lokacije, nego također rasti u našim proizvodnim linijama. Stoga smo i u 2017. našu pozornost usredotočili na buduću izgradnju platnog prometa i posla s vrijednosnim papirima. I kao što je više puta spomenuto, započeli smo niz projekata za provedbu naše strategije digitalizacije.

Paralelno s mjerama za jačanje naše sposobnosti stvaranja prihoda pratimo strogo upravljanje troškovima. U planu za 2017. su stoga i projektu optimizacije i ušteda. Naš je cilj da koeficijent trošak-prihod ponovno dovedemo ispod interne referentne vrijednosti od 55,0%. Kadrovske uštede u velikom stilu trenutačno ne planiramo, ali ćemo redimenzionirati angažman zaposlenika, posebice u operativnim jedinicama.

Naravno smo svjesni da bi na plansku provedbu naših strateških ciljeva mogle utjecati turbulencije na tržištu, konjunkturni gubici, nadzornopravne promjene i tržišna konkurencija. Oprezno smo optimistični i uvjereni da ćemo zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu, stabilnoj kapitalnoj opremljenosti te dobroj tržišnoj poziciji moći nastaviti našim samoodređenim putem. Vjerni našoj viziji „Regionalno ukorijenjeni. Otvoreni u razmišljanju. Izvrsni u činjenju. uspješno ćemo svladati izazove u poslovnoj 2017. godini. Kao i ranijih godina planiramo isplatu dividende sukladno rezultatu i kapitalu.

Na ovom mjestu želimo još napomenuti, da u razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora, nisu nastupili značajni događaji relevantni za izvješće.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

INFORMACIJE O ÖCGK I BKS BANK NA INTERNETU

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja

www.corporate-governance.at

BKS Bank dionica

www.bks.at/Aktie

Struktura dioničara

www.bks.at/Aktionaersstruktur

Termini dioničara

www.bks.at/Aktionaerstermine

Glavna skupština

www.bks.at/Hauptversammlung

Izjava o usklađenosti BKS Bank AG

Smjernice za neovisnost

Izvješće BKS Bank uz Austrijski kodeks korporativnog upravljanja

Objave sukladno § 65a BWG koje se odnose na korporativno upravljanje i primitke

Status BKS Bank AG

www.bks.at/Corporate_Governance

Poslovna, financijska i izvješća o održivosti BKS Bank

Informacije sukladno Uredbi o objavljivanju

www.bks.at/Berichte

OeKB-Issuer informativni centar

(Središnji sustav pohrane za informacije austrijskih emitenata sukladno § 86 BörseG)

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

Medijske objave BKS Bank

www.bks.at/Pressemitteilungen

INFORMACIJE O USKLAĐENOSTI I AML-U O BKS BANK NA INTERNETU

AML-Declaration

Bankovna koncesija

USA Patriot Act Certification

Wolfsberg Questionnaire of BKS Bank AG

W-8BEN-E

Directors' Dealings objave

www.bks.at/Compliance

KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE U SKLADU S MSFI

Sadržaj bilješke

–194–

Konsolidirano godišnje izvješće koncerna BKS Bank za poslovnu 2016. godinu

–196–

Bilanca koncerna BKS Bank s 31. prosinca 2016.

–198–

Izvješće o promjenama u kapitalu

–199–

Izvješće o novčanim tokovima

–200–

Objašnjenja (bilješke) uz konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank

–201–

Organi Društva

–236–

Završne napomene Uprave

–237–

Prijedlog raspodjele dobiti

–238–

Revizorsko mišljenje

–239–

SADRŽAJ BILJEŠKE

POJEDINOSTI O RAČUNU DOBITI I GUBITKA	213
(1) Neto prihod od kamata	213
(2) Prevencija rizika	213
(3) Neto prihod od provizije	214
(4) Rezultat trgovanja	214
(5) Administrativni troškovi	214
(6) Ostali poslovni prihodi i troškovi	214
(7) Rezultat financijske imovine prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka	215
(8) Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	215
(9) Rezultat financijske imovine koja se drži do dospijeaća	215
(10) Porezi	215
POJEDINOSTI O BILANCI	216
(11) Gotovinska rezerva	216
(12) Potraživanja od kreditnih institucija	216
(13) Potraživanja od klijenata	216
(14) Prevencija rizika za potraživanja	217
(15) Aktiva trgovinske bilance	217
(16) Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	217
(17) Financijska imovina raspoloživa za prodaju	217
(18) Financijska imovina koja se drži do dospijeaća	218
(19) Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity	218
(20) Nematerijalna imovina	218
(21) Materijalna imovina	218
(22) Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	218
(23) LATENTNA POREZNA POTRAŽIVANJA I LATENTNI POREZNI DUGOVI 2016.	219

(24) Ostala aktiva	220
(25) Obveze prema kreditnim institucijama	220
(26) Obveze prema klijentima	220
(27) Sekuritizirane obveze	221
(28) Pasiva trgovinske bilance	221
(29) Rezerviranja	221
(30) Ostala pasiva	223
(31) Subordinirani kapital	223
(32) Kapital koncerna	224
(33) Upravljanje kapitalom	224
(34) Fer vrijednosti	226
(35) Račun uspješnosti poslovanja prema kategorijama vrednovanja	228
(36) Podatci o udjelima u drugim poduzećima	229
(37) Podatci o odnosima s povezanim poduzećima i osobama	229
(38) Segmentno izvještavanje	231
(39) Beskamatna aktiva	232
(40) Subordinirana imovina	232
(41) Ukupni krediti u stranoj valuti	232
(42) Administrativne i agencijske usluge	233
(43) Potencijalne obveze i kreditni rizici	233
(44) Događaji nakon datuma bilance	233
(45) Osiguranje obveza sadržano u stavki aktive	233
(46) Podatci o primicima bankarskih revizora	233
(47) Izvješće o rizicima	233
(48) Derivativni obujam poslovanja: bankovna knjiga	234

KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE KONCERNA BKS BANK ZA POSLOVNU 2016. GODINU

RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA ČITAVU GODINU

u tis. EUR	Dodatak/bilješke	2015.	2016.	± u %
Prihodi od kamata		176.051	160.967	-8,6
Kamatni troškovi		-52.593	-40.476	-23,0
Rezultat u poduzećima vrednovanima at Equity		42.986	33.696	-21,6
Neto prihod od kamata	(1)	166.444	154.187	-7,4
Prevenција rizika	(2)	-48.547	-31.007	-36,1
Neto prihod od kamata nakon prevencije rizika		117.897	123.180	4,5
Prihodi od provizije		56.154	52.586	-6,4
Troškovi provizija		-3.172	-3.756	18,4
Neto prihod od provizije	(3)	52.982	48.830	-7,8
Rezultat trgovanja	(4)	2.320	1.717	-26,0
Administrativni troškovi	(5)	-105.120	-106.428	1,2
Ostali operativni prihodi	(6)	10.034	6.590	-34,3
Ostali operativni troškovi	(6)	-15.708	-22.012	40,1
Rezultat financijske imovine (FI)		-1.679	-2.076	23,6
– Rezultat FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(7)	109	-1.863	> 100
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	(8)	-2.075	-366	-82,4
– Rezultat FI koja se drži do dospeljeća	(9)	287	153	-46,7
Godišnja dobit prije poreza		60.726	49.801	-18,0
Porezi od prihoda	(10)	-7.110	-3.617	-49,1
Godišnja dobit		53.616	46.184	-13,9
Udjeli malih dioničara u godišnjoj dobiti		-3	-4	33,3
Godišnja dobit poslije udjela malih dioničara		53.613	46.180	-13,9

DOBIT I TROŠKOVI IZRAVNO SADRŽANI U KAPITALU

u tis. EUR		2015.	2016.	± u %
Godišnja dobit		53.616	46.184	-13,9
Stavka bez reklasifikacije u konsolidiranu godišnju dobit		-1.672	2.649	> 100
± Aktuarska dobit/gubitci u skladu s MRS 19		3.788	815	-78,5
± Latentni porezi u skladu s MRS 19		-949	-204	-78,5
± Dobit/gubitci iz primjene metode Equity u skladu s MRS 19		-4.511	2.038	> 100
Stavka s reklasifikacijom u konsolidiranu godišnju dobit		-5.536	1.030	> 100
± Razlike na temelju konverzije valuta		77	971	> 100
± Rezerva iz imovine raspoložive za prodaju		-132	940	> 100
± Latentni porezi na stavku rezerve iz imovine raspoložive za prodaju		-40	-238	> 100
± Dobit/gubitci iz primjene metode Equity		-5.441	-643	-88,2
Suma dobiti i troškova izravno sadržanih u kapitalu		-7.208	3.679	> 100
Ukupni rezultat		46.408	49.863	7,4
od toga udjeli malih dioničara		-3	-4	33,3
Ukupni rezultat poslije udjela malih dioničara		46.405	49.859	7,4

DOBIT I DIVIDENDA PO DIONICI

	2015.	2016.
Prosječan broj dionica u opticaju (redovne i povlaštene dionice)	35.410.670	36.667.864
Dividenda po dionici u EUR (redovne i povlaštene dionice)	0,23	0,23
Dobit po redovnoj i povlaštenoj dionici u EUR (razrijeđena i nerazrijeđena)	1,50	1,26

U stavci „Dobit po dionici“ konsolidirana godišnja dobit stavljena je nasuprot broju Ø pojedinačnih dionica koje se nalaze o opticaju. U izvještajnom su razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake visine jer nije bilo financijskih instrumenata s efektom razrijeđivanja za dionice o opticaju.

KVARTALNI PREGLED 2016.

u tis. EUR	2016. 1. kvartal	2016. 2. kvartal	2016. 3. kvartal	2016. 4. kvartal
Prihodi od kamata	42.319	40.300	40.108	38.240
Kamatni troškovi	-10.644	-10.617	-9.969	-9.246
Rezultat u poduzećima vrednovanima at Equity	5.726	10.211	9.728	8.031
Neto prihod od kamata	37.401	39.894	39.867	37.025
Prevenција rizika	-8.793	-3.608	-13.361	-5.245
Neto prihod od kamata nakon prevencije rizika	28.608	36.286	26.506	31.780
Prihodi od provizije	13.864	13.301	12.176	13.245
Troškovi provizija	-974	-828	-908	-1.046
Neto prihod od provizije	12.890	12.473	11.268	12.199
Rezultat trgovanja	199	779	-61	800
Administrativni troškovi	-26.898	-27.400	-26.100	-26.030
Ostali operativni prihodi	1.239	953	1.583	2.816
Ostali operativni troškovi	-5.039	-3.424	-1.512	-12.037
Rezultat financijske imovine (FI)	-61	-120	-1.297	-598
– Rezultat FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-195	-414	-1.553	299
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	134	294	103	-897
– Rezultat FI koja se drži do dospjeća	-	-	153	-
Neto dobit razdoblja prije poreza	10.938	19.547	10.387	8.929
Porezi od prihoda	-2.414	-3.362	1.778	381
Neto dobit razdoblja	8.524	16.185	12.165	9.310
Godišnja dobit poslije poreza	-1	-1	-	-2
Neto dobit razdoblja poslije udjela malih dioničara	8.523	16.184	12.165	9.308

KVARTALNI PREGLED 2015.

u tis. EUR	2015. 1. kvartal	2015. 2. kvartal	2015. 3. kvartal	2015. 4. kvartal
Prihodi od kamata	43.099	45.985	40.970	45.997
Kamatni troškovi	-13.376	-11.303	-10.639	-17.275
Rezultat u poduzećima vrednovanima at Equity	6.371	8.735	9.624	18.256
Neto prihod od kamata	36.094	43.417	39.955	46.978
Prevenција rizika	-6.161	-6.126	-12.907	-23.353
Neto prihod od kamata nakon prevencije rizika	29.933	37.291	27.048	23.625
Prihodi od provizije	14.439	14.103	13.133	14.479
Troškovi provizija	-769	-843	-856	-704
Neto prihod od provizije	13.670	13.260	12.277	13.775
Rezultat trgovanja	-67	998	1.086	303
Administrativni troškovi	-26.173	-26.875	-26.185	-25.887
Ostali operativni prihodi	1.433	899	1.209	6.493
Ostali operativni troškovi	-1.751	-4.170	-6.810	-2.977
Rezultat financijske imovine (FI)	1.768	1.004	358	-4.809
– Rezultat FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.256	-528	565	-1.184
– Rezultat FI raspoložive za prodaju	225	1.532	-207	-3.625
– Rezultat FI koja se drži do dospjeća	287	-	-	-
Neto dobit razdoblja prije poreza	18.813	22.407	8.983	10.523
Porezi od prihoda	-6.534	-3.032	3.337	-881
Neto dobit razdoblja	12.279	19.375	12.320	9.642
Udjeli malih dioničara u dobiti razdoblja	-1	-1	-	-1
Neto dobit razdoblja poslije udjela malih dioničara	12.278	19.374	12.320	9.641

BILANCA KONCERNA BKS BANK

S 31. PROSINCA 2016.

AKTIVA

u tis. EUR	Dodatak/bilješke	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Gotovinske rezerve	(11)	190.310	543.542	> 100
Potraživanja od kreditnih institucija	(12)	363.862	242.347	-33,4
Potraživanja od klijenata	(13)	5.113.867	5.330.395	4,2
– Prevencija rizika za potraživanja	(14)	-193.748	-155.136	-19,9
Aktiva trgovinske bilance	(15)	46	10	-78,3
Financijska imovina (FI)		1.445.094	1.483.583	2,7
– FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(16)	114.863	75.568	-34,2
– FI raspoloživa za prodaju	(17)	166.721	189.335	13,6
– FI koja se drži do dospelja	(18)	724.891	747.773	3,2
– Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity	(19)	438.619	470.907	7,4
Nematerijalna imovina	(20)	1.868	1.735	-7,1
Materijalna imovina	(21)	58.437	56.274	-3,7
Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	(22)	29.690	30.720	3,5
Latentna porezna potraživanja	(23)	25.441	17.288	-32,0
Ostala aktiva	(24)	28.566	30.298	6,1
Ukupno aktiva		7.063.433	7.581.056	7,3

PASIVA

u tis. EUR	Dodatak/bilješke	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(25)	904.574	867.494	-4,1
Obveze prema klijentima	(26)	4.351.716	4.824.760	10,9
– od toga štedni depoziti		1.629.833	1.528.994	-6,2
– od toga ostale obveze		2.721.883	3.295.766	21,1
osigurane obveze	(27)	576.346	544.656	-5,5
Pasiva trgovinske bilance	(28)	46	10	-78,3
Rezerviranja	(29)	125.973	126.902	0,7
Latentni porezni dugovi	(23)	9.312	261	-97,2
Ostala pasiva	(30)	53.472	59.602	11,5
Subordinirani kapital	(31)	181.752	198.585	9,3
Vlastiti kapital	(32)	860.242	958.786	11,5
– Vlastiti kapital koncerna		860.227	958.767	11,5
– Udjeli u nesamostalnom posjedu		15	19	26,7
Ukupno pasiva		7.063.433	7.581.056	7,3

Rentabilnost ukupnog kapitala u poslovnoj 2016. godini iznosi 0,61 % (prethodna godina: 0,76 %).

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA 2016.

u tis. EUR	Upisani kapital	Pričuva kapitala	Promjena valute	Osnovica za procjenu	Pričuve iz dobiti	Prilagodba pridruženih poduzeća ¹⁾	Godišnja dobit	Dodatni instrumenti vlastita kapitala ²⁾	Vlastiti kapital
Stanje 01.01.2016.	72.072	143.056	-1.030	2.388	562.416	4.312	53.613	23.400	860.227
Isplata dobiti							-8.124		-8.124
Kuponske isplate na dodatne instrumente vlastita kapitala							-1.462		-1.462
Dotacija pričuva iz dobiti					44.027		-44.027		-
Godišnja dobit							46.180		46.180
Dobit i troškovi izravno sadržani u kapitalu			971	702	611	1.395			3.679
Povećanje kapitala	7.207	49.976							57.183
Promjena iz vrednovanja at Equity					780				780
Promjena vlastitih dionica					1.758				1.758
Dodatni instrumenti vlastita kapitala ²⁾									-
Ostale promjene					-1.454				-1.454
Stanje 31.12.2016.	79.279	193.032	-59	3.090	608.138	5.707	46.180	23.400	958.767
Stanje pričuve raspoložive za prodaju									4.120
Stanje pričuve za latentne poreze									-1.031

¹⁾ U ovom je stupcu iskazan akumulirani razmjerni OCI poduzeća vrednovanih at Equity.

²⁾ Zajam Additional Tier 1 emitiran 2015. godine klasificira se sukladno MRS 32 kao vlastiti kapital.

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA KONCERNA 2015.

u tis. EUR	Upisani kapital	Pričuva dobiti	Promjena valute	Osnovica za procjenu	Pričuve iz dobiti	Prilagodba pridruženih poduzeća ¹⁾	Godišnja dobit	Dodatni instrumenti vlastita kapitala ²⁾	Vlastiti kapital
Stanje 01.01.2015.	72.072	143.056	-1.107	2.560	519.297	11.219	48.740	-	795.837
Isplata dobiti							-8.148		-8.148
Dotacija pričuva iz dobiti					40.592		-40.592		-
Godišnja dobit							53.613		53.613
Dobit i troškovi izravno sadržani u kapitalu			77	-172	2.839	-9.952			-7.208
Povećanje kapitala									-
Promjena iz vrednovanja at Equity					2.234	3.045			5.279
Promjena vlastitih dionica					-2.503				-2.503
Dodatni instrumenti vlastita kapitala ²⁾								23.400	23.400
Ostale promjene					-43				-43
Stanje 31.12.2015.	72.072	143.056	-1.030	2.388	562.416	4.312	53.613	23.400	860.227
Stanje pričuve raspoložive za prodaju									3.181
Stanje pričuve za latentne poreze									-793

¹⁾ U ovom je stupcu iskazan akumulirani razmjerni OCI poduzeća vrednovanih at Equity.

²⁾ Zajam Additional Tier 1 emitiran 2015. godine klasificira se sukladno MRS 32 kao vlastiti kapital.

Udjeli malih dioničara od sekundarnog su značenja u izvješću o promjenama u kapitalu koncerna BKS Bank (2016.: 19,0 tis. EUR; prethodna godina: 15,4 tis. EUR). Na kraju 2016. godine u rezervi je bilo 438.062 redovnih i 156.723 povlaštenih dionica o opticaju (prethodna godina: 557.284 redovnih i 138.667 povlaštenih dionica u opticaju) tržišne cijene od 9,8 mil. EUR (prethodna godina: 11,5 mil. EUR).

Povećanjem kapitala provedenim u listopadu 2016. temeljni kapital društva porastao je s dosadašnjih 72.072.000,- na 79.279.200,-. Za emisijsku i nabavnu cijenu po novoj dionici utvrđena je kotirana cijena od 15,9 EUR. Nove dionice imaju puno pravo na dividende za poslovnu 2016. godinu. Bruto prihod iz povećanja kapitala iznosio je 57,3 mil. EUR, a od kapitala su oduzeti transakcijski troškovi u visini od 0,1 mil. EUR.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

RAZVOJ PLATNIH TOKOVA

u tis. EUR	2015.	2016.
Godišnja dobit prije udjela malih dioničara	53.616	46.184
Negotovinske stavke sadržaje u godišnjoj dobiti:		
– amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalnih dobara	49.700	33.076
– promjene rezerviranja	8.674	10.265
– dobit i gubitci od prodaje	-2.562	-1.222
– promjena drugih negotovinskih stavki	-1.390	-705
– udjeli dobiti/gubitka u poduzećima vrednovanima at Equity	-38.534	-26.931
Međubroj	72.284	60.667
Promjena imovine i obveza iz operativne poslovne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske elemente:		
– potraživanja prema kreditnim institucijama, klijentima i iz opcije fer vrijednosti	-225.466	-137.069
– aktiva trgovinske bilance	-	36
– ostala aktiva	5.639	5.979
– obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	171.807	435.964
– sekuritizirane obveze	-17.268	-31.690
– pasiva trgovinske bilance	1	-36
– rezerviranja i ostala pasiva	-545	-11.240
Novčani tok iz operativne aktivnosti	6.452	322.611
Priljev sredstava od prodaje:		
– financijske imovine i materijalnih dobara	162.556	160.964
Odljev sredstava kroz investicije u:		
– financijsku imovinu i materijalnu imovinu	-190.503	-196.898
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-27.947	-35.934
Povećanje kapitala	-	57.297
Isplata dividendi	-8.148	-8.124
Emisija dodatnih sastavnih dijelova kapitala	23.400	-
Kuponske isplate dodatnih instrumenata kapitala	-	-1.462
Priljev sredstava iz sekundarnih obveza i ostale aktivnosti financiranja	8.512	26.273
Odljev sredstava iz sekundarnih obveza i ostale aktivnosti financiranja	-27.504	-7.700
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-3.740	66.284
Stanje platnih sredstava na kraju prethodne godine	215.269	190.310
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	6.452	322.611
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-27.947	-35.934
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	-3.740	66.284
Utjecaji deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	276	271
Stanje platnih sredstava na kraju izvještajne godine	190.310	543.542
Plaćanja za poreze, kamate i dividende		
– plaćeni porez na dobit	7.154	9.808
– primljene kamate	170.098	157.449
– plaćene kamate	54.866	42.243
– primljene dividende	909	1.155

Kao fond financijskih sredstava odabrana je gotovinska rezerva.

Izvještaja o novčanom toku za koncern BKS Bank ima nizak stupanj sadržajnosti jer se u tom obliku ne može upotrijebiti kao instrument oporezivanja ili planiranja.

OBJAŠNENJA (BILJEŠKE) UZ KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE BKS BANK

VAŽNA RAČUNOVODSTVENA NAČELA

I. OPĆE INFORMACIJE

BKS Bank AG sa sjedištem u mjestu 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, kao poduzeće majka koncerna BKS Bank, izradio je konsolidirano financijsko izvješće prema načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), te u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) u verziji koju je preuzela EU za poslovnu 2016. godinu kao oslobađajuće konsolidirano financijsko izvješće sukladno § 59a austrijskog Zakona o bankarstvu (BWG). Dodatno su ispunjeni zahtjevi § 245a st. 1 austrijskog Zakona o poduzećima (UGB).

BKS Bank osnovana je 1922. pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“ u Klagenfurtu. Dugogodišnja nastojanja pretvaranja komanditnog u dioničkog društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kärnten“. 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice od BKS Bank kotiraju od 1986., a povlaštene pojedinačne dionice od 1991. na Bečkoj burzi. Obje vrste dionica izlistane su u segmentu standardne tržišne aukcije. BKS Bank je od 1990. zastupljena u Beču. 2003. godine predstavili smo se na tržištu Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu je banka prisutna i u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj Republici, gornjoj Italiji i Zapadnoj Mađarskoj. BKS Bank AG s bankama Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft (BTV AG) čini grupaciju 3 Banken Gruppe. Te 3 banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Uprava banke BKS Bank AG 10. svibnja 2017. potpisala je konsolidirano financijsko izvješće i predala ga na prosljeđivanje Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti prihvaća li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. UTJECAJI NOVIH I IZMIJENJENIH STANDARDARDA

Računovodstvene metode primijenjene poslovne 2015. godine zadržane su i 2016. godine uz iznimku preuređenih standarda i tumačenja koji su se obvezno morali primijeniti u poslovnoj godini. Brojevi za usporedbu prethodne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

AMANDMANI I TUMAČENJA ZA POSLOVNU 2016. GODINU

Standardi/amandmani	Primjenjivo u EU za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrdila EU
MRS 19 – Primanja zaposlenih	01.02.2015.	prosinac 2014.
Ciklus godišnjih poboljšanja 2010. - 2012.	01.02.2015.	prosinac 2014.
MSFI 11 – Kupnja udjela u zajedničkim poslovima	01.01.2016.	studen 2015.
MRS 16 i MRS 38 – Razjašnjenje dopuštenih metoda amortizacije	01.01.2016.	prosinac 2015.
MRS 41 i MRS 16 – Bilanciranje plodonosnih biljaka	01.01.2016.	studen 2015.
MRS 27 – Metoda Equity kod odvojenih financijskih izvješća	01.01.2016.	prosinac 2015.
MFSI 10, MFSI 12 i MRS 28 – Investicijska društva	01.01.2016.	rujan 2016.
MRS 1 – Inicijativa za objavljivanje	01.01.2016.	prosinac 2015.
Ciklus godišnjih poboljšanja 2012. - 2014.	01.01.2016.	prosinac 2015.

MSFI 11 (amandman): IASB je 06. svibnja 2014. objavio amandman MSFI-ja 11 za bilanciranje kupnje udjela u zajedničkoj djelatnosti koji prikazuje poslovnu aktivnosti u smislu MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“. Prema toj publikaciji takve slučajeve valja bilancirati kao poslovno spajanje u skladu s MSFI-jem 3. Ovaj bi amandman ubuduće mogao utjecati na BKS Bank.

MRS 1 (amandman): IASB je 18. prosinca 2015. objavio amandmane za MRS 1. Prema tome bi podatci iz bilješki bili potrebni samo ako im sadržaj nije nevažan. Nadalje se između ostaloga precizira agregacija i disagregacija stavki u bilanci i konsolidiranom godišnjem izvješću. Uz to se razjašnjava kako razmjerne rezultate u poduzećima vrednovanima at Equity valja prikazati u konsolidiranom godišnjem izvješću. Za banku BKS Bank moglo bi biti izmjena zbog tih novosti.

Iz preostalih navedenih amandmana ne proizlaze važne promjene za koncern BKS Bank.

STANDARDI/AMANDMANI KOJE VALJA PRIMIJENITI OD 01.01.2017.

Standardi/amandmani	Primjenjivo u EU za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrdila EU
MRS 7 – Izvještaj o novčanom toku	01.01.2017.*	neobavljeno
MRS 12 – Porez na dobit	01.01.2017.*	neobavljeno

* uz pretpostavku da se dobije potvrda EU

MRS 7: IASB je 26. siječnja 2016. objavio amandmane za MRS 7. Cilj izmjena jest poboljšati informacije o promjeni zaduženosti nekog poduzeća. Prema tome valja detaljnije prikazati podatke o priljevu i odljevu financijskih obveza i novčanom toku iz aktivnosti financiranja. Koncern BKS Bank taj će zahtjev ispuniti nakon što stigne potvrda EU.

MRS 12 (amandman): Amandman za MRS 12 objavljen je u siječnju 2016. U njemu je razjašnjeno kako valja provesti bilanciranje latentnih poreza za nerealizirane gubitke u pogledu instrumenata dužničkog prava, koji su vrednovani po fer vrijednosti, jer su u praksi postojali različiti postupci. Amandman nema nikakav utjecaj na koncern BKS Bank jer nema nerealiziranih gubitaka.

STANDARDNI/AMANDMANI KOJE VALJA PRIMIJENITI ZA POSLOVNE GODINE OD 01. SIJEČNJA 2018. ILI KASNIJE

Standardi/amandmani	Primjenjivo u EU za poslovne godine koje počinju na ovaj datum ili nakon njega	Potvrda EU
MFSI 9 – Financijski instrumenti	01.01.2018.	studenj 2016.
MFSI 15 – Prihodi od ugovora s kupcima	01.01.2018.	rujan 2016.
MFSI 16 – Najam	01.01.2019.*	neobavljeno
MFSI 2 – Plaćanje temeljeno na dionicama (amandman)	01.01.2018.*	neobavljeno
MFSI 4 – Ugovori o osiguranju (amandman)	01.01.2018.*	neobavljeno
Godišnja poboljšanja MFSI-jeva ciklus 2014. - 2016.	01.01.2018.*	neobavljeno
Tumačenje IFRIC 22 – Tumačenje za predujmove transakcija u stranim valutama	01.01.2018.*	neobavljeno
MRS 40 – Klasifikacija još nedovršenih nekretnina (amandman)	01.01.2018.*	neobavljeno
MSFI 10 i MRS 28 – Prodaja ili ulaganja imovine u pridruženo poduzeće ili zajedničko poduzeće	Odgođeno na neodređeno	

* uz pretpostavku da se dobije potvrda EU

MSFI 9: IASB je 24. srpnja 2014. objavio konačnu verziju MSFI-ja 9 koja zamjenjuje MRS 39: Priznavanje i mjerenje. Potvrda EU stigla je 22. studenoga 2016. MSFI 9 valja prvi put primijeniti u prvom razdoblju izvještavanja poslovne godine koja počinje 01. siječnja 2018. ili nakon tog datuma, pri čemu je dopuštena prijevremena primjena. Koncern BKS Bank namjerava MSFI 9 prvi put primijeniti 01. siječnja 2018. Novi standard zahtijeva od koncerna prilagodbu računovodstvenih procesa i internih kontrola u vezi s prikazom i vrednovanjem financijskih instrumenata, pri čemu te prilagodbe još nisu završene. No, u koncernu BKS Bank provedena je privremena procjena mogućih utjecaja primjene MSFI-ja 9 na dan 31. prosinca 2016. Standard se može podijeliti u tri glavna područja, redom: Klasifikacija i mjerenje, Metodologija umanjenja vrijednosti te Računovodstvo zaštite. Trenutno se u koncernu BKS Bank ne prakticira računovodstvo zaštite te je stoga fokus u realizaciji projekta na područjima klasifikacije i mjerenja te metodologije umanjenja vrijednosti.

Klasifikacija i mjerenje

MSFI 9 sadrži novo načelo klasifikacije i mjerenja za financijsku imovinu, koje održava poslovni model, u okviru kojeg se drži imovina, kao i karakteristike njihova novčanog toka. Nova regulacija za klasifikaciju i mjerenje financijskih instrumenata predviđa dva sasvim nova kriterija podjele, podjelu na poslovne modele i podjelu prema kriteriju SPPI, prema čemu će se s instrumentom smjeti povezivati isključivo platni tokovi koji pokazuju karakter plaćanja kamata i otplate glavnice. Osim spoznaja dobivenih ih projekta, potraživanja od kreditnih institucija i potraživanja od clijenata te financijsku imovinu, koja se trenutno sukladno MRS 39 klasificira kao „ona koja se drži do dospijeca“, valja dodijeliti poslovnom modelu „držati i naplatiti“. Vrijednosni papiri i fondovi, koji se nalaze pod MRS 39 u rezervi „raspoloživo za prodaju“, uglavnom se moraju ubrojiti u poslovni model „držati i prodati“. Derivati se dodjeljuju poslovnom modelu „prodati“.

U pogledu kriterija SPPI u ovom trenutku možemo kazati da najveći dio kredita klijentima i kreditnim institucijama ispunjava kriterij SPPI, čime je osigurano da se najveći dio rezerve stavki Potraživanja od kreditnih banaka i Potraživanja od clijenata pod MSFI-jem 9 i dalje može mjeriti kao nastavljeni troškovi nabave. To vrijedi i za trenutnu rezervu financijske imovine koja je klasificirana kao „ona koja se drži do dospijeca“. Vrijednosni papiri raspoloživi za prodaju, koji se trenutno nalaze u rezervi, također uglavnom ispunjavaju kriterij SPPI te se tako prema MSFI-jem 9 mjere kao fer vrijednost u ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). Fondovi i dionice mjere se prema MSFI-ju 9 kao fer vrijednost u dobiti i gubitku (FVPL), osim ako se ne provede dodjela za fer vrijednost u ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI). Još se raspravlja o korištenju tog prava izbora. Prema MRS 39 udjeli, koji se klasificiraju kao raspoloživi za prodaju, mjere se knjigovodstvenom vrijednošću od otprilike 20 milijuna EUR at cost. Ovdje se prema MSFI-ju 9 primjenjuje i obvezujuće mjerenje tržišta.

Za kategorizaciju financijskih obveza načelno nema promjena u odnosu na MRS 39. Kod mjerenja za fer vrijednost ubuduće u kapitalu valja prikazati samo promjene fer vrijednosti koje su uzrokovane vlastitim kreditnim rizikom.

Metodologija umanjenja vrijednosti

MSFI 9 model „nastalog gubitka“ MRS-a IAS 39 zamjenjuje modelom budućnosti - „očekivanim gubiticima iz kreditnog poslovanja“. MSFI 9 propisuje i izradu prevencije rizika i za klijente stupnjeva rejtinga u živom području (AA-4b). Odredbe za određivanje prevencije rizika u području gubitaka, koje se trenutno moraju primjenjivati, i dalje uglavnom ostaju na snazi.

Za klijente stupnjeva rejtinga u živom području predviđena su dva stupnja za određivanje prevencije rizika. Ako se kreditni rizik od prve primjene nije značajno pogoršao, valja odrediti i bilancirati očekivani gubitak tijekom 12 mjeseci (faza 1). Ako je pak nastupilo značajno pogoršanje kreditnog rizika, valja bilancirati očekivani gubitak tijekom vijeka trajanja instrumenta (faza 2). No, standardom nije propisano kako valja odrediti očekivani gubitak. Koncern BKS Bank će se pri određivanju prevencije rizika poslužiti formulom „vjerojatnost gubitka (PD) x kvota gubitka (LGD) x očekivana obveza u slučaju gubitka“. Za određivanja višegodišnjih parametara za očekivani gubitak tijekom vijeka trajanja instrumenta vrlo će se vjerojatno primjenjivati Markovljevi lanci. U izračun očekivanog gubitka prema MSFI-ju 9 moraju biti uključene i informacije orijentirane prema budućnosti, pri čemu se služimo procjenama priznatih institucija. Još je u tijeku rasprava i evaluacija definicije prisutnosti signifikantnog povećanja.

Podatci

U okviru MSFI-ja 9 zahtijevaju se opsežni novi podatci, posebno o kreditnom riziku i očekivanim gubiticima iz kreditnog poslovanja. Privremena ocjena koncerna BKS Bank obuhvatila je analizu radi identifikacije postojanja podatkovnih rupa u odnosu na trenutni postupak, a trenutno se evaluiraju i provode odgovarajuće izmjene sustava i kontrole.

Provedba MSFI-ja 9 znači velika tehnička ulaganja. Sustavi, koji su trenutno u uporabi, nisu dorasli zahtjevima MSFI-ja 9 u mnogim točkama, zbog čega je bila neizbježna nabava novog softvera. Pretpostavljamo da će konfiguracija i testiranje softvera biti dovršeni sredinom 2017. godine.

Trenutno još ne možemo s pouzdanošću procijeniti nikakve kvantitativne utjecaje MSFI-ja 9. Jasno je da će nova regulativa klasifikacije i mjerenja kod dijela kreditnog volumena uzrokovati mjerenje fer vrijednosti ako se ne položi test benchmarka. Osim toga, udjeli, koji se trenutno mjere u rezervi raspoloživoj za prodaju at cost (trenutna knjigovodstvena vrijednost oko 20 milijuna EUR), ubuduće će se bilancirati po fer vrijednosti. U koncernu se pretpostavlja da će troškovi smanjenja vrijednosti imovine u području primjene modela smanjenja vrijednosti MSFI-ja 9 porasti i postati kolebljivi. Pri prvoj primjeni MSFI-ja 9 ranija se razdoblja neće prilagoditi jer to neće biti moguće bez retrospektivnog postupak te stoga nije dopuštena prilagodba usporedivih razdoblja prema MSFI-ju 9. Umjesto toga predat ćemo sve potrebne podatke za prijelaz na MSFI 9.

MSFI 15 i razjašnjenje za MSFI 15: IASB je 28. svibnja 2014. zajedno s FASB-om (Financial Accounting Standards Board, Odbor za računovodstvene standarde) objavio MSFI 15. U njemu je regulirano prikupljanje podataka o prihodima od ugovora s kupcima. Cilj je tog standarda u jednom standardu obuhvatiti razne regulative o toj temi koje su dosad postojale. Ovaj standard zamjenjuje Ugovore o izgradnji (MRS 11), Prihode (MRS 18), Programe nagrađivanja lojalnosti kupaca (IFRIC 13), Ugovore o izgradnji nekretnina (IFRIC 15), Prijenos imovine s kupaca (IFRIC 18) te Prihod – nenovčane transakcije koje uključuju usluge oglašavanja (SIC 31). Trenutno su još u tijeku ispitivanja utjecaja tog standarda na bilanciranje. Trenutno ne očekujemo značajne promjene.

MSFI 16: IASB je 13. siječnja 2016. objavio MSFI 16 Najam. MSFI 16 propisuje način priznavanja, mjerenja, prikazivanja i objavljivanja najmova za subjekte i potpuno zamjenjuje trenutno aktualni MRS 17. Glavna je misao novog MSFI-ja 16 da kod najmoprimaca ubuduće u bilanci moraju biti obuhvaćeni svi odnosi najma i s njima povezana prava i obveze, čak i oni koji su dosad bili klasificirani kao operativni leasing. Novi MSFI 16 donosi značajne novosti ponajprije za najmoprimce. Za najmodavce su uglavnom preuzete odredbe MRS-a 17. Budući da koncern BKS Bank uglavnom djeluje kao najmodavac, ne očekujemo značajne promjene u bilanciranju, nego samo proširene bilješke uz financijske izvještaje. Nije predviđena prijevremena primjena navedenih standarda, amandmana ni tumačenja.

MRS 40: Ovim je amandmanom uređeno otkad i dokad neku nekretninu, koja je u fazi izgradnje ili razvoja, valja klasificirati kao „nekretninu koja se drži kao financijska investicija“. Klasifikacija još nedovršenih nekretnina dosad još nije bila jasno regulirana. Ta će promjena utjecati na bilanciranje u koncernu BKS Bank jer društva kćeri banke BKS Bank AG također i grade i razvijaju nekretnine za uporabu od strane trećih osoba.

Iz preostalih navedenih amandmana ne proizlaze važne promjene.

III. METODE BILANCIRANJA I VREDNOVANJA

Općenito

Godišnji obračun izrađen je u funkcionalnoj valuti euro. Svi brojevi u sljedećim bilješkama uz konsolidirano financijsko izvješće koncerna zaokruženi su na tis. EUR – ako nije drukčije navedeno. Bilanca je razvrstana po kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od nastavka poslovanja (Going Concern).

Konsolidacijski krug

U konsolidiranom financijskom izvješću koncerna osim banke BKS Bank AG obuhvaćeno je 18 poduzeća (14 potpunih konsolidacija, tri na osnovi vrednovanja at Equity i jedno poduzeće sukladno kvotnoj konsolidaciji). S 30. rujna 2016. retroaktivno je s 1. siječnja 2016. banka kći BKS Bank d.d. pripojena banci BKS Bank AG. Osim toga, nije bilo nikakvih promjena u konsolidacijskom krugu u odnosu na prethodno godinu. Pri određivanju uvrštavanja povezanih poduzeća primijenjeno je određivanje važnosti, koje je objašnjeno u okvirnom konceptu MFSI-ja pod točkom 29 i 30. Važnost je određena prema kriterijima jedinstvenim za koncern, na temelju kvalitativnih i kvantitativnih parametara. Kod društava kćeri za kvantitativne su parametre uzeti bilančni zbroj, a kod povezanih poduzeća razmjerni kapital. Kao kriterij je uzet i broj zaposlenika. Osim toga, za svako pojedino društvo provjereno je i može li nekonsolidiranje eventualno utjecati na gospodarsko odlučivanje primatelja. Za to bili važni kriteriji poslovna aktivnosti i buduća poslovna očekivanja. Prvo konsolidiranje provodi se uz prebijanje dugova za troškove nabave s (razmjernim), novo vrednovanim kapitalom.

Potpuno konsolidirana društva konsolidacijskog kruga

Sljedeća društva ispunjavaju koncept kontrole prema MFSI-ju 10. BKS Bank AG kao društvo majka raspolaže ovlastima za donošenje odluka kojima može upravljati varijabilnim povratima. Tako su osim banke BKS Bank AG u koncernu potpuno konsolidirana sljedeća poduzeća:

POTPUNO KONSOLIDIRANA DRUŠTVA KONSOLIDACIJSKOG KRUGA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu, neizravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	99,75 %	0,25 %	31.12.2016.
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	-	31.12.2016.
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS 2000-Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00 %	31.12.2016.
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00 %	31.12.2016.
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.

Društva vrednovana at Equity

Sljedeća su društva sukladno MRS 28 klasificirana kao povezana društva jer postoji značajan utjecaj na financijske i poslovne odluke tih poduzeća:

DRUŠTVA VREDNOVANA AT EQUITY

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,21 %	30.09.2016.
BTV AG	Innsbruck	13,59 %	30.09.2016.
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH	Linz	20,00 %	31.12.2016.

Za Oberbank AG i BTV AG valja napomenuti da BKS Bank u ovim kreditnim institucijama drži udjele s 15,21 % odnosno 14,95 % doduše manje od 20 % udjela u pravu glasa odnosno s 14,21 % odnosno 13,59 % manje od 20 % udjela u kapitalu, ali se izvršavanje prava glasa određuje konzorcijskim ugovorima. Oni otvaraju mogućnost suodlučivanja u financijskim i poslovnim odlukama ovih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe, a da se ne vrši dominantan utjecaj.

Na temelju postojećeg prstenastog sudjelovanja između društava BKS Bank AG, Oberbank AG i BTV AG te uzimajući u obzir aspekt paralelne izrade konsolidiranih financijskih izvješća koncerna u sestrinskim bankama, za konsolidirano financijsko izvješće koncerna BKS Bank uzeto je posljednje postojeće kvartalno financijsko izvješće tih kuća.

Kvotno konsolidirana društva

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnosti te ga stoga kvotno uključiti u konsolidacijski krug.

KVOTNO KONSOLIDIRANA DRUŠTVA

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
ALGAR	Linz	25,00 %	31.12.2016.

Ostala društva koja nisu uključena u konsolidacijski krug

Sljedeća društva, u kojima BKS Bank drži udio veći od 20 %, prema navedenim odredbama o načelu materijalnosti na temelju vlastite procjene nematerijalnosti nisu uključena u konsolidirano financijsko izvješće koncerna.

OSTALA DRUŠTVA KOJA NISU UKLJUČENA U KONSOLIDACIJSKI KRUG

Društvo	Sjedište tvrtke	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu, neizravni	Datum godišnjeg financijskog izvješća
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.	Linz	30,00 %	-	31.12.2016.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31.12.2016.
PEKRA Holding GmbH	Pörschach	100,00 %	-	31.12.2016.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31.12.2016.

Društva se vode kao svi ostali udjeli u poduzeću pod rubrikom „Financijska imovina raspoloživa za prodaju“ ako se ne može odrediti pouzdana fer vrijednost, s troškovima nabave.

Rezultati inozemnih društava kćeri i poslovnica

INOZEMNA DRUŠTVA KĆERI I POSLOVNICE NA 31. PROSINCA 2016.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihod	Broj zaposlenika broj (u PJ)	Godišnji poslovni rezultat prije poreza	Porezi od prihoda	Godišnji poslovni rezultat poslije poreza
Inozemne poslovnice						
Poslovnica Slovenija (bankovna poslovnica)	10.763	13.129	101,6	3.888	-666	3.221
Poslovnica Hrvatska (bankovna poslovnica)	6.808	7.881	55,2	3.915	-526	3.389
Poslovnica Slovačka (bankovna poslovnica)	1.280	1.536	23,5	-1.646	-	-1.646
Društva kćeri						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.283	2.668	13,4	1.057	-95	962
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.521	1.737	11,8	839	-212	627
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	831	1.482	9,3	122	-1	121

INOZEMNA DRUŠTVA KĆERI I POSLOVNICE NA 31. PROSINCA 2015.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihod	Broj zaposlenika broj (u PJ)	Godišnji poslovni rezultat prije poreza	Porezi od prihoda	Godišnji poslovni rezultat poslije poreza
Inozemne poslovnice						
Poslovnica Slovenija (bankovna poslovnica)	12.111	14.516	95,9	1.934	-274	1.660
Poslovnica Slovačka (bankovna poslovnica)	1.196	1.446	20,0	-86	-	-86
Društva kćeri						
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	2.261	2.750	11,6	946	-477	469
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.448	1.534	11,8	714	-149	565
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.033	1.509	12,0	90	-8	82
BKS Bank d.d., Rijeka	5.370	6.144	57,2	1.229	-37	1.192

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražena u stranoj valuti načelno se konvertira po dotičnim tržišnim tečajevima na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvještaja društava kćeri, koja ne bilanciraju u eurima, obavlja se metodom datuma bilance. Unutar koncerna postoji samo jedno hrvatsko društvo koje godišnji financijski izvještaj izrađuje ne u eurima nego u hrvatskim kunama (HRK). Imovina i obveze konvertiraju se na datum bilance, a troškovi i prihodi s prosječnim tečajem dotičnog razdoblja. Razlike nastale zbor konverzije uključuju se u ostale rezultate i vode kao sastavni dio kapitala.

BILJEŠKE UZ POJEDINE BILANČNE STAVKE

Gotovinska rezerva

Ova se stavka sastoji od stanja blagajni i stanja računa u centralnim bankama. Vrednovanje se obavlja prema nominalnoj vrijednosti.

Financijski instrumenti

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Prvo vrednovanje financijske imovine i obveza obavlja se po fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Sljedeće vrednovanje obavlja se na temelju normi MRS 39 i dodjele u sljedeće kategorije:

- financijska imovina, koju valja vrednovati prema vremenskog vrijednosti koju valja priložiti (fer vrijednost), podijeljena u
 - aktivu odnosno pasivu trgovinske bilance - to su financijski instrumenti namijenjeni trgovanju (koji se drže radi trgovanja), uključujući sve derivate uz iznimku onih namijenjenih kao instrument osiguranja
 - financijska imovina i obveze prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - to su financijski instrumenti namijenjeni za fer vrijednost (opcija fer vrijednosti)
- financijska imovina raspoloživa za prodaju - to su financijski instrumenti namijenjeni za prodaju
- financijska imovina koja se drži do dospijea - to je imovina koja se drži do dospijea
- potraživanja i krediti
- financijske obveze (ostale obveze)

Na datum bilance analizira se postoje li objektivne okolnosti koje upućuju na smanjenje vrijednosti. Takve su objektivne okolnosti primjerice financijske poteškoće dužnika, izostanak ili kašnjenje s plaćanjem kamata ili glavnice, dopuštenja banke BKS Bank AG ili uključenih društava kćeri prema zajmoprimcima iz gospodarskih ili pravnih razloga u vezi s financijskim poteškoćama zajmoprimca, koja inače ne bi bila odobrena. U sljedećem vrednovanju financijski se instrumenti vrednuju kao fer vrijednost ili i dalje kao troškovi nabave. BKS Bank podjelu i vrednovanje financijskih instrumenata sukladno MRS 39 i MSFI 7 provodi na sljedeći način:

PODJELA I VREDNOVANJE FINANCIJSKE IMOVINE¹⁾

AKTIVA	Fer vrijednosti	(nastavljeni) troškovi nabave	Ostalo/ napomena	Kategorija sukladno MRS 39
Gotovinske rezerve			Nominalna vrijednost	Ne može se dodijeliti
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	Potraživanja i krediti
Potraživanja od klijenata		✓	-	Potraživanja i krediti
Aktiva trgovinske bilance	✓		-	Drži se radi trgovanja
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	✓		-	Opcija fer vrijednosti
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	✓	✓	-	Raspoloživo za prodaju
Financijska imovina koja se drži do dospijea		✓	-	Drži se do dospijea
Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity			at Equity	Ne može se dodijeliti
Nekretnine koje se drže kao financijske investicije		✓	-	Ne može se dodijeliti
Ostala aktiva				
– od toga derivati	✓		-	Drži se radi trgovanja
– od toga ostala aktiva			Nominalna vrijednost	Ne može se dodijeliti

¹⁾ U razdoblju izvješća – kao i prethodne godine – nije bilo prestrukturiranja sukladno MSFI 7.12.

PASIVA	Fer vrijednosti	Po amortizira- nom trošku	Ostalo/ napomena	Kategorija sukladno MRS 39
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	Ostale obveze
Obveze prema klijentima		✓	-	Ostale obveze
osigurane obveze				
– od toga fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	✓		-	Opcija fer vrijednosti
– od toga ostale sekuritizirane obveze		✓	-	Ostale obveze
Pasiva trgovinske bilance	✓		-	Drži se radi trgovanja
Ostala pasiva				
– od toga derivati	✓		-	Drži se radi trgovanja
			Nominalna	
– od toga ostala pasiva			vrijednost	Ne može se dodijeliti
Subordinirani kapital		✓	-	Ostale obveze

Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Odabrane stavke obuhvaćaju se zajedno primjenom opcije fer vrijednosti u stavci fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FV) u aktivima. Dodjelu provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke vrednuju s tržišnom vrijednosti, što utječe na poslovni rezultat, (vrijednost imovine odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat financijske imovine prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Vrijednosni papiri namijenjeni za prodaju (raspoloživi za prodaju) čine odvojenu kategoriju financijskih instrumenata. Oni čine rezidualnu veličinu ako se financijska imovina ne bilancira prema držanju do dospelja, fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao potraživanja i krediti. Za vrednovanje se načelno uzima burzovni tečaj. Ako on nije raspoloživ, kod kamatnih se proizvoda primjenjuje metoda gotovinske vrijednosti. Oscilacije tržišne vrijednosti koje nastaju iz vrednovanja iskazuju se u rezervi raspoloživoj za prodaju tako da ne utječu na poslovni rezultat. Ako dođe do prodaje dotičnih vrijednosnih papira, odgovarajući dio rezerve raspoložive za prodaju iskazuje se tako da utječe na poslovni rezultat.

Ako postoje razlozi za umanjenje vrijednosti, npr. u obliku značajnih financijskih poteškoća dužnika ili u slučaju mjeriva smanjenja očekivana novčanog toka, provodi se otpis koji utječe na poslovni rezultat. Kada razlog za umanjenje vrijednosti nestane, provodi se pripis vrijednosti, i to kod instrumenata kapitala preko rezerve raspoložive za prodaju u kapitalu, a kod dužničkog instrumenta preko računa dobiti i gubitka. Udjeli u poduzećima, na koja se ne primjenjuju odredbe MSFI-ja 10, MSFI-ja 11 i MRS 28, dio su rezerve raspoložive za prodaju. Ako ne postoji tržišna vrijednost, udjeli se vrednuju kao troškovi nabave.

Financijska imovina koja se drži do dospelja

U ovoj stavci iskazujemo financijske investicije koje se drže do dospelja. Ažio odnosno disažio dijeli se na vrijeme trajanja metodom efektivne kamate. Umanjenja vrijednosti u smislu metodologije umanjena uzimaju se u obzir kao nešto je utječe na poslovni rezultat.

Udjeli u poduzećima vrednovanim at Equity

Poduzeća, u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali kojima ne vlada, uključuju se u konsolidirano financijsko izvješće koncerna at Equity. Nadalje se još i Oberbank AG i BTV AG uključuju u konsolidirano financijsko izvješće koncerna at Equity iako je razmjer udjela u društvima Oberbank AG i BTV AG manji od 20 %. Postoje konzorcijski ugovori koji otvaraju mogućnost suodlučivanja u financijskim i poslovnim odlukama ovih banaka u okviru grupacije 3 Banken Gruppe, a da se ne vrši dominantan utjecaj. Ako postoje objektivne okolnosti („triggering events“) za umanjenje vrijednosti kod priznavanja udjela vrednovanih at Equity, na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova, za koje se pretpostavlja da će ih povezana poduzeća ostvariti, određuje se vrijednost korisnosti. Gotovinska vrijednost (Value in use) određuje se na temelju metode Equity /modela diskontiranja dividendi. U izvještajnom razdoblju u toj kategoriji nije postojala potreba za ispravkom vrijednosti.

Potraživanja i obveze

Ova kategorija obuhvaća svu nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili utvrdivim iznosima plaćanja, koja nije zabilježena na aktivnom tržištu. Kod BKS Bank ta kategorija odgovara stavkama Potraživanja prema kreditnim institucijama i Potraživanja prema klijentima. Vrednovanje se obavlja prema nastavljenim troškovima nabave. Umanjenje vrijednosti registrira se kao prevencija rizika. Ako postoje ažija ili disažija, oni se raspodjeljuju tijekom vremena trajanja i registriraju kao nešto što utječe na poslovni rezultat. Kategorija Ostale obveze obuhvaća obveze prema kreditnim institucijama i klijentima. Te se obveze pasiviziraju s iznosom povrata duga.

Prevencija rizika

Rizici koji su prepoznatljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir kroz stvaranje korekcija pojedinačnih vrijednosti, koje se kalkiliraju za važne angažmane na bazi metode diskontiranog novčanog toka, kroz korekcije pojedinačnih vrijednosti prema kriterijima specifičnima za grupaciju kao i putem korekcije vrijednosti portfelja prema MRS 39.64. Ovo posljednje obuhvaća gubitke, koji su već nastupili, ali još nisu identificirani. Ti se gubici izračunavaju pomoću formule vjerojatnost gubitka (PD) x kvota gubitka (LGD) x obveza (EAD) x razdoblje identifikacije (LIP). Za rizike iz potencijalnih obveza rade se rezerviranja sukladno MRS 37. Korekcija vrijednosti portfelja za rizike zemalja diferencirano se radi na dan godišnjeg financijskog izvješća za još otvorene obveze po zemlji i stupnjevima rizika. Cjelokupan iznos prevencije rizika otvoreno se iskazuje kao iznos smanjenja na strani aktive bilance (račun korekcije vrijednosti). Kriteriji za isknjiženje odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova potpuna nenaplativost i konačno iskorištenje svih osiguranja koja dolaze s potraživanjem.

Nekretnine koje se drže kao financijske investicije

U ovoj su stavci iskazane nekretnine namijenjene davanje u najam trećim osobama, koje se vrednuju s nastavljenim troškovima nabave (metoda troška). Za nekretnine, koje se drže kao financije investicije, u bilješkama se bilježi tržišna vrijednost određena uglavnom procjenama (sudskih vještaka). Stope amortizacije kreću se u rasponu od 1,5 % do 2,5 %. Amortizacija se obavlja izravno linearno.

Aktiva/ pasiva trgovinske bilance

U aktivi trgovinske bilance iskazuju se izvorni financijski instrumenti s njihovim vremenskim vrijednostima koje valja priložiti (fer vrijednost). Derivativni financijski instrumenti prikazuju se sa svojom tržišnom vrijednošću. Financijski instrumenti s negativnom tržišnom vrijednošću iskazuju se u stavci Pasiva trgovinske bilance. Rezultati vrednovanja iz te stavke prikazuju se u računu dobiti i gubitka u rezultatu trgovanja. Trošak kamata za refinanciranje aktive trgovinske bilance iskazuje se u dobiti ili gubitku od kamata. Transakcije na promptnom tržištu registriraju se odnosno isknjižuju na dan naplate.

Derivati

Derivativni financijski instrumenti bilanciraju se sa svojom tržišnom vrijednošću. Promjene vrijednosti načelno se registriraju u računu dobiti i gubitka kao nešto što utječe na rezultat poslovanja.

Materijalna imovina

Materijalna imovina sastoji se od zemljišta, zgrada i ostale materijalne imovine koja uglavnom sadrži radnu i poslovnu opremu. Vrednovanje materijalne imovine obavlja se prema nastavljenim troškovima nabave odnosno proizvodnje. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe i kreće se u sljedećem okviru:

- nepokretna imovina 1,5 % do 2,5 % (tj. 66,7 do 40 godina)
- radna i poslovna oprema 10 % do 20 % (tj. 10 do 5 godina)

Izvanplanska amortizacija uzima u obzir izvanredna umanjena vrijednosti te ih registrira u računu dobiti i gubitka pod stavkom Administrativni troškovi. Kada ona nestane, provodi se pripis ažuriranoj vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina je sveukupno nabavljena imovina, ima ograničeno vrijeme uporabe i uglavnom se sastoji od softvera. Planska amortizacija linearno se dijeli prema uobičajenom vijeku uporabe. Stopa amortizacije kod softvera iznosi 25 % (tj. četiri godine).

Leasing

Imovina u leasingu, koja se nalazi u koncernu, pripisuje se financijskom leasingu (prilike i rizici prisutni su kod primatelja leasinga, MRS 17). Predmeti leasinga iskazuju se pod potraživanjima u visini gotovinske vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Osim stavki vremenskog razgraničenja, u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi iskazuju se ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti iz derivativnih poslova. Vrednovanje se obavlja prema nastavljenim troškovima nabave odnosno fer vrijednosti.

Sekuritizirane obveze

Kao sekuritizirane obveze iskazane su obveznice u opticaju, obveze i druge sekuritizirane obveze (vlastite emisije). U pravilu se sekuritizirane obveze vrednuju kao nastavljeni troškovi nabave. U iznimnim slučajevima i na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom kod sekuritiziranih se obveza provodi opcija fer vrijednosti.

Subordinirani kapital

Subordinirani kapital ili subordinirane obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja banke BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu se subordinirani kapital vrednuje kao nastavljeni troškovi nabave.

Latentna porezna potraživanja i latentne porezne obveze

Iskazivanje i izračun poreza za prihod provodi se sukladno MRS 12. Izračun aktivnih i pasivnih latentnih poreza kod svakog poreznog subjekta provodi se po poreznim stopama koje se primjenjuju u razdoblju oporezivanja prema aktualnim zakonima, u kojem se porezna latencija vraća. Latentni se porezi izračunavaju iz razlike polazne vrijednosti neke imovine ili obveze, pri čemu se poreznoj polaznoj vrijednosti suprotstavlja knjigovodstvena vrijednost MSFI-ja. Iz ovoga će ubuduće vjerojatno uslijediti efekti poreznog opterećenja ili rasterećenja.

Rezerviranja

Rezerviranja se sukladno MRS 37 iskazuju ako je iz nekog događaja u prošlosti nastala aktualna obveza prema trećim osobama, koja vjerojatno uzrokuje odljev sredstava i čija se visina može pouzdano procijeniti. Rezerviranja se kod banke BKS Bank uglavnom rade za mirovine i slične obveze vezane s kadrovima (MRS 19), za poreze kao i za kamate proizvode sa stupnjevitim kamatama. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti člana obitelji također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS 19.

31. prosinca 2000. sve očekivane mirovine svih aktivnih zaposlenika prenesene su društvu VBV-Pensionskasse AG kao pravnom slijedniku društva BVP-Pensionskassen AG.

Vlastiti kapital

Vlastiti kapital sastoji se od uplaćenog i privrijeđenog kapitala (kapitalna rezerva, rezerve iz dobiti, osnovica za procjenu, promjena strane valute, rezultat razdoblja). BKS Bank nastoji težauriranjem privrijeđene dobiti održivo jačati svoj kapital. 2015. godine emitiran je dodatni kapital Additional Tier 1. On se sukladno MRS 32 klasificira kao vlastiti kapital.

BILJEŠKE UZ POJEDINE STAVKE RAČUNA DOBITI I GUBITKA**Neto prihod od kamata**

U neto prihodu od kamata registrirani su prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, vlastitih vrijednosnih papira, iz udjela u obliku isplata dividendi, iz potraživanja na ime leasinga te iz nekretnina koje se drže kao financijska investicija, te su umanjeni kamatnim troškovima za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i nekretnine koje se drže kao financijska investicija. Prihodi od kamata i kamatni troškovi razgraničavaju se po razdobljima. Prihodi iz poduzeća vrednovanih at Equity prikazani su u neto prihodu od kamata, umanjeni za troškove refinanciranja. Zbog povijesno niske razine kamata nastali su negativni prihodi od kamata, koji se sukladno tumačenjima Odbora IFRIC (IC) ne iskazuju kao prihodi sukladno MRS 18, nego u „prikladnoj stavci troškova“. Prema tome, negativni prihodi od kamata iskazuju se kao kamatni trošak. To analogno vrijedi i za pozitivne kamatne troškove, koji se registriraju kao prihodi od kamata.

Prevenција rizika

U ovoj su stavci registrirana dobavljanja i likvidiranja korekcija vrijednosti i rezerviranja. Naknadni ulazi već isknižanih potraživanja također se iskazuju u ovoj stavci. Pojediniosti vidi u napomeni (2).

Neto prihod od provizije

Kao neto prihod od provizije iskazuju se prihodi od uslužnog poslovanja i troškova u odnosu na treće osobe koji su dodijeljeni tom poslovanju. Pritom se provizije u vezi s novim odobravanjem kredita kod izvornih vremena trajanja duljih od godine dana naplaćuju razmjerno vremenu i utječu na poslovni rezultat.

Administrativni troškovi

U administrativnim troškovima vrši se registracija troškova zaposlenika, troškova za materijalnu imovinu te otpisa kao i njihovo razgraničenje po razdobljima.

Rezultat trgovanja

U ovoj se stavci iskazuju prihodi i troškovi iz vlastita trgovanja. Stavke trgovačke poslovne knjige vrednovane su po trenutnoj tržišnoj vrijednosti. Dobit i gubitci od vrednovanja također su registrirani u rezultatu trgovanja.

Ostali operativni troškovi/prihodi

U ovoj se stavci vrši registracija naknada, davanja, štetnih slučajeva, naknada štete, prihodi iz prodaja nekretnina i slične stavke kao i njihovo razgraničenje po razdobljima.

IV. ODLUKE DONESENE PREMA VLASTITOJ PROSUDBI I PROCJENE

Za bilanciranje prema Međunarodnim računovodstvenim standardima za neke su stavke bilance potrebne procjene i pretpostavke. Procjene i pretpostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja, koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke, na kojima se procjene temelje, redovito se provjeravaju. Može se dogoditi da potencijalne nesigurnosti, koje se mogu pojaviti kod procjena, zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima.

BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, gornje Italije, zapadne Mađarske i Slovačke Republike zastupljena s poslovnica i predstavništvima. U pojedinim područjima, u kojima se donose odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene, konjunktorno okruženje navedenih tržišta precizno se analizira i uključuje u donošenje odluke.

Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Vrijednost financijske imovine - prevencija rizika

Kod financijske imovine, koja se vrednuje prema troškovima nabave, na datum bilance ispituje se postoje li objektivna polazišta za eventualno umanjenje vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tijekom plaćanja. Identifikacija događaja umanjenja vrijednosti i utvrđivanje korekcije pojedinačne vrijednosti obuhvaćaju važna osiguranja procjene i manevarske prostore prosudbe, koji proizlaze iz gospodarskog položaja i razvoja zajmoprimca i koji utječu na visinu i trenutak očekivanih budućih tijekom plaćanja. Prevencija za korekciju vrijednosti portfelja za kredite, izrađena prema statističkim metodama, gdje još nije identificirano nikakvo umanjenje vrijednosti, temelji se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost gubitka i kvota gubitka te stoga sadrže i odluke donesene prema vlastitoj prosudbi kao i osiguranja procjene. Za pobliža razjašnjenja vidi izvješće o rizicima.

Određivanje fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Pojmom fer vrijednost označava se cijena koja bi bila plaćena za kupnju imovine odnosno prijenos duga na dan vrednovanja u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu. MSFI 13 za sve standarde regulira utvrđivanje vremenske vrijednosti koju valja priložiti za financijsku imovinu i obveze za koje je propisano ili dopušteno vrednovanje prema fer vrijednosti, kao i podatke koji su potrebni za vrednovanje prema fer vrijednosti. Sukladno MSFI-ju 13 fer vrijednosti financijske imovine i obveza dijele se u tri kategorije:

- 1. razina: Ako postoji aktivno tržište, fer vrijednost najbolje je utvrditi notiranim cijenama na glavnom tržištu odnosno najpovoljnijem tržištu – ako nema glavno tržište.
- 2. razina: Ako za financijski instrument ne postoji službeni burzovni tečaj, fer vrijednost određuje se ulaznim faktorima dostupnim na tržištu. U banci BKS Bank se kao ulazni faktori primjenjuju uglavnom krivulje kamatne stope i devizni tečajevi.
- 3. razina: Kod financijskih instrumenata ove kategorije nema ulaznih faktora koji se mogu posredno ili neposredno promatrati. Ovdje se u obzir uzimaju prikladni, općepriznati postupci vrednovanja ovisno o financijskom instrumentu.

Prestrukturiranja se načelno obavljaju na kraju izvještajnog razdoblja.

Iskorištenje opcije fer vrijednosti

O iskorištenju opcije fer vrijednosti, tj. određivanju nekog financijskog instrumenta za fer vrijednosti, odlučuje se u Odboru APM. Za pobliža razjašnjenja o tome vidi izvješće o rizicima.

Rezerviranja za kapital za socijalna davanja

Za utvrđivanje rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i novčanu pomoć u slučaju smrti člana obitelji potrebne su procjene u pogledu stope diskontiranja, razvoja plaće, dinamike karijere kao i dobi odlaska u mirovinu. Ponajprije je važna stopa diskontiranja jer promjena kamatne stope značajno utječe na visinu rezerviranja. Za pobliža razjašnjenja vidi napomenu 29.

Ostala rezerviranja

Razmjer ostalih rezerviranja određuje se na temelju iskustvenih vrijednosti i procjena eksperata.

POJEDINOSTI O RAČUNU DOBITI I GUBITKA

(1) DOBIT OD KAMATA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Prihodi od kamata iz:			
Kreditnih poslova	130.320	119.778	-8,1
Fiksno ukamaćenih vrijednosnih papira prema fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka	1.516	1.017	-32,9
Fiksno ukamaćenih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	1.622	849	-47,7
Fiksno ukamaćenih vrijednosnih papira koji se drže do dospijeca	20.397	19.068	-6,5
Potraživanja na ime leasinga	8.460	8.219	-2,8
Dionica	1.600	1.536	-4,0
Pozitivnih kamatnih troškova ¹⁾	4.836	5.720	18,3
Nekretnina koje se drže kao financijske investicije	3.197	3.044	-4,8
Ostalih udjela	4.103	1.736	-57,7
Prihodi od kamata ukupno	176.051	160.967	-8,6
Kamatni troškovi za:			
Depozite kreditnih institucija i klijenata ²⁾	24.347	12.842	-47,3
Osigurane obveze	24.477	22.984	-6,1
Negativne prihode od kamata ¹⁾	2.852	4.014	40,7
Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	917	636	-30,6
Kamatni troškovi ukupno	52.593	40.476	-23,0
Rezultat u poduzećima vrednovanima at Equity			
Prihodi iz poduzeća vrednovanih at Equity	42.986 ³⁾	33.696 ⁴⁾	-21,6
Trošak refinanciranja za poduzeća vrednovana at Equity ⁵⁾	-	-	-
Rezultat u poduzećima vrednovanima at Equity	42.986	33.696	-21,6
Neto prihod od kamata	166.444	154.187	-7,4

¹⁾ Ovdje je riječ o troškovima kamata / prihodima od kamata koji su pozitivni/negativni zbog povijesno niske razine kamata.

²⁾ Minus trošak refinanciranja poduzeća vrednovanih at Equity

³⁾ U prihodima at Equity 2015. godine u obzir je uzet efekt razrjeđenja u visini od 2,8 mil. EUR.

⁴⁾ U prihodima at Equity 2016. godine u obzir je uzet efekt razrjeđenja u visini od 2,4 mil. EUR.

⁵⁾ Na bazi prosječnog 3-mjesečnog euribora

U stavci Prihodi od kamata sadržani su prihodi od izostalih potraživanja u visini od 4,9 mil. EUR (prethodna godina: 5,5 mil. EUR) kao i prihodi iz izravnjanja, tj. promjene gotovinske vrijednosti tokova plaćanja, u visini od 2,5 mil. EUR (prethodna godina: 2,3 mil. EUR).

(2) PREVENCIJA RIZIKA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Dodjela prevenciji rizika	58.393	42.374	-27,4
Ukidanje prevencija rizika	-9.954	-11.318	13,7
Izravni otpisi	908	993	9,4
Ulazi iz otpisanih potraživanja	-800	-1.042	30,3
Prevencija rizika	48.547	31.007	-36,1

Ova stavka sadrži prevenciju rizika za potraživanja na ime leasinga u visini od -0,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR).

(3) NETO PRIHOD OD PROVIZIJE

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Prihodi od provizije iz:			
Platnog prometa	21.314	21.138	-0,8
Poslova s vrijednosnim papirima	14.858	13.918	-6,3
Kreditnih poslova	14.780	13.587	-8,1
Deviznog poslovanja	3.835	2.734	-28,7
Ostalih usluga	1.367	1.209	-11,6
Prihodi od provizije ukupno	56.154	52.586	-6,4
Troškovi provizija za:			
Platni promet	1.635	1.727	5,6
Poslove s vrijednosnim papirima	803	870	8,3
Kreditne poslove	368	582	58,2
Devizno poslovanje	240	510	>100
Ostale usluge	126	66	-46,8
Troškovi provizija ukupno	3.172	3.756	18,4
Neto prihod od provizije	52.982	48.830	-7,8

(4) REZULTAT TRGOVANJA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Poslovi vezani uz tečaj	-10	-10	-
Poslovi vezani uz kamate i valute	2.330	1.727	-25,9
Rezultat trgovanja	2.320	1.717	-26,0

(5) ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Troškovi zaposlenika	68.768	69.401	0,9
– plaće i naknade	50.871	51.310	0,9
– socijalna davanja	13.212	13.806	4,5
– troškovi za skrb u okviru mirovinskog sustava	4.685	4.285	-8,5
Operativni troškovi	29.282	30.547	4,3
Otpisi	7.070	6.480	-8,3
Administrativni troškovi	105.120	106.428	1,2

U troškovima za skrb u okviru mirovinskog sustava sadržana su plaćanja mirovinskom fondu u visini od 1,5 mil. EUR ovisno o doprinosima (prethodna godina: 1,5 mil. EUR).

(6) OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I TROŠKOVI

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Ostali operativni prihodi	10.034	6.590	-34,3
Ostali operativni troškovi	-15.708	-22.012	40,1
Saldo ostalih operativnih prihoda/rashoda	-5.674	-15.422	> 100

Važni ostali operativni prihodi ne odnose se na prihode na ime leasinga ovisne o kamati, u visini od 0,8 mil. EUR (prethodna godina: 0,8 mil. EUR), prihode od provizije iz poslova osiguranja u visini od 1,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,8 mil. EUR), likvidiranja od rezerviranja u visini od 1,0 mil. EUR (prethodna godina: 0 mil. EUR), koji se najvećim dijelom odnose na likvidiranja rezerviranja za primitke za obradu u poslovima potrošačkih kredita te prihode od najma u visini od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,2 mil. EUR).

Značajan porast ostalih operativnih troškova posebno je uzrokovan predujmom za doprinos za stabilnosti u visini od 7,8 mil. EUR. Ostali važni troškovi su između ostaloga redoviti doprinos za stabilnosti u visini od 3,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,1 mil. EUR), doprinosi u fond za likvidaciju u visini od 2,2 mil. EUR (prethodna godina: 2,1 mil. EUR).

EUR) te doprinosi za fond za osiguranje novčanih uloga u visini od 1,9 mil. EUR (prethodna godina: 0,8 mil. EUR).

(7) REZULTAT FINANCIJSKE IMOVINE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITAKA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Rezultat iz vrednovanja i prodaje derivata	1.379	11	-99,2
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	-1.270	-1874	47,6
Rezultat fin. imovine prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	109	-1.863	>100

Kreditni s fiksnim kamatama za klijente u visini od 52,7 mil. EUR (prethodna godina: 73,6 mil. EUR), posudbe iz aktivne rezerve u visini od 22,9 mil. EUR (prethodna godina: 41,2 mil. EUR) te vlastite emisije u visini od 85,1 mil. EUR (prethodna godina: 103,5 mil. EUR) osigurani su kamatnim zamjenama u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat tih poslova osiguranja iznosio je -1,9 mil. EUR (prethodna godina: -1,3 mil. EUR). Rezultat iz opcije fer vrijednosti uglavnom održava vrijednost koja se ne može povezati s promjenama tržišnog rizika nego s rizikom kontrahenata i boniteta.

(8) REZULTAT FINANCIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Rezultat vrednovanja	-4.523	-1.752	-61,3
Rezultat prodaje	2.448	1.386	-43,4
Rezultat financijske imovine raspoložive za prodaju	-2.075	-366	-82,4

(9) REZULTAT FINANCIJSKE IMOVINE KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Rezultat vrednovanja	-	-	
Rezultat prodaje	287	153	-46,7
Rezultat financijske imovine koja se drži do dospelja	287	153	-46,7

(10) POREZI

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Stalni porezi	-9.919	-6.723	-32,2
Latentni porezi	2.809	3.106	10,6
Porezi	-7.110	-3.617	-49,1

RAČUN PRIJEBOJA I PORAVNANJA

u tis. EUR	2015.	2016.
Godišnja dobit prije poreza	60.726	49.801
Primjenjiva porezna stopa	25 %	25 %
Izračunati trošak poreza	15.182	12.450
Učinak drukčijih poreznih stopa ¹⁾	-355	-624
Umanjenja poreza		
– iz prihoda od udjela oslobođenih poreza	-326	-499
– efekt iz primjene metode at Equity	-8.769	-8.424
– ih ostalih prihoda oslobođenih poreza	-202	-669
– ih ostalih prilagodbi vrijednosti oslobođenih poreza	-95	35
Povećanja poreza		
– zbog troškova koji se ne mogu odbiti	1.004	111
– zbog ostalih poreznih učinaka	560	237
Aperiodični trošak poreza / prihod od poreza	112	1.000
Trošak poreza na dobit za razdoblje	7.110	3.617
Efektivna porezna stopa	11,7 %	7,3 %

¹⁾ Ova vrijednost uključuje i promjenu porezne stope u Sloveniji sa 17 % na 19 % i održava se u ovoj stavci u visini od -106 tis. EUR.

POJEDINOSTI O BILANCI

(11) GOTOVINSKA REZERVA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Stanje blagajne	36.700	35.727	-2,7
Stanje u centralnim bankama	153.610	507.815	>100
Gotovinska rezerva	190.310	543.542	>100

(12) POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	153.143	93.766	-38,8
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	210.719	148.581	-29,5
Potraživanja od kreditnih institucija	363.862	242.347	-33,4

POTRAŽIVANJA OD KREDITNIH INSTITUCIJA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Svakodnevno dospijeva	114.234	81.109	-29,0
Do 3 mjeseca	245.759	160.141	-34,8
Preko 3 mjeseca do 1 godinu	3.031	414	-86,3
Preko 1 godine do 5 godina	522	537	2,9
Preko 5 godina	316	146	-53,8
Potraživanja od kreditnih institucija nakon preostalog vremena	363.862	242.347	-33,4

13) POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Korporativni klijenti	3.974.127	4.148.430	4,4
Privatni klijenti	1.139.740	1.181.965	3,7
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	5.113.867	5.330.395	4,2

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja od leasing poslova u visini od 302,9 mil. EUR (prethodna godina: 294,5 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo nikakve važne transakcije povratnog leasinga:

POTRAŽIVANJA OD KLIJENATA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Svakodnevno dospijeva	368.708	252.359	-31,6
Do 3 mjeseca	806.084	842.656	4,5
Preko 3 mjeseca do 1 godinu	691.439	815.192	17,9
Preko 1 godine do 5 godina	1.469.559	1.514.625	3,1
Preko 5 godina	1.778.077	1.905.563	7,2
Potraživanja od klijenata nakon preostalog vremena	5.113.867	5.330.395	4,2

POTRAŽIVANJA OD FINANCIJSKOG LEASINGA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	2015.	< 1 godine	1 - 5 godina	> 5 godina	2016.	± u %
Bruto vrijednosti investicija	319.013	93.090	169.319	62.894	325.303	2,0
Neostvareni financijski prihodi	24.556	6.306	11.948	4.108	22.362	-8,9
Neto vrijednosti investicija	294.457	86.784	157.371	58.786	302.941	2,9

Potraživanja od leasinga uglavnom su u okviru trajanja > 1 godine.

(14) PREVENCIJA RIZIKA ZA POTRAŽIVANJA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Stanje na početku izvještajne godine	194.161	193.748	-0,2
+ Dodjela	54.587	43.113	-21,0
- Ukidanje	-11.957	-16.574	38,6
- Uporaba	-43.021	-65.208	51,6
± Promjena iz konverzije valute	-22	57	>100
Stanje na kraju izvještajne godine	193.748	155.136	-19,9

U prevenciji rizika za potraživanja sadržana su rezerviranja za gospodarske rizike poslovanja leasinga u korekcije vrijednosti potraživanja iz leasinga u visini od 7,2 mil. EUR (prethodna godina: 11,7 mil. EUR). Za pobliža razjašnjenja o prevenciji rizika vidi izvješće o rizicima.

(15) AKTIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	-	-	-
Pozitivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	46	10	-78,3
– od toga poslovi vezani uz valute	-	-	-
– od toga poslovi vezani uz kamate	46	10	-78,3
Aktiva trgovinske bilance	46	10	-78,3

(16) FINANCIJSKA IMOVINA PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	41.236	22.893	-44,5
Krediti	73.627	52.675	-28,5
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	114.863	75.568	-34,2

FINANCIJSKA IMOVINA PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Do 3 mjeseca	1.431	1.904	33,1
Preko 3 mjeseca do 1 godinu	39.823	9.224	-76,8
Preko 1 godine do 5 godina	17.651	17.168	-2,7
Preko 5 godina	55.958	47.272	-15,5
Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon preostalog vremena	114.863	75.568	-34,2

(17) FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	67.303	83.093	23,5
Dionice i neukamaćeni vrijednosni papiri	42.811	47.882	11,8
Ostali udjeli	56.607	58.360	3,1
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	166.721	189.335	13,6

FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri			
– do 3 mjeseca	192	358	86,5
– preko 3 mjeseca do 1 godinu	5.135	52.478	>100
– preko 1 godine do 5 godina	59.905	14.869	-75,2
– preko 5 godina	2.071	15.388	>100
Financijska imovina raspoloživa za prodaju nakon preostalog vremena	67.303	83.093	23,5

(18) FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	724.891	747.773	3,2
Financijska imovina koja se drži do dospijea	724.891	747.773	3,2

FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri			
– do 3 mjeseca	31.399	55.059	75,4
– preko 3 mjeseca do 1 godinu	64.990	29.992	-53,9
– preko 1 godine do 5 godina	206.989	192.134	-7,2
– preko 5 godina	421.513	470.588	11,6
Financijska imovina koja se drži do dospijea nakon preostalog vremena	724.891	747.773	3,2

(19) UDJELI U PODUZEĆIMA VREDNOVANIMA AT EQUITY

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Oberbank AG	278.308	308.778	10,9
Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	155.671	159.514	2,5
Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH	4.640	2.615	-43,6
Udjeli u poduzećima vrednovanima at Equity	438.619	470.907	7,4

(20) NEMATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Ostala nematerijalna imovina	1.868	1.735	-7,1
Nematerijalna imovina	1.868	1.735	-7,1

(21) MATERIJALNA IMOVINA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Zemljišta	7.870	8.072	2,6
Zgrade	42.307	40.238	-4,9
Ostala materijalna imovina	8.260	7.964	-3,6
Materijalna imovina	58.437	56.274	-3,7

(22) NEKRETNINE KOJE SE DRŽE KAO FINANCIJSKE INVESTICIJE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Zemljišta	8.667	8.643	-0,3
Zgrade	21.023	22.077	5,0
Nekretnine koje se drže kao financijske investicije	29.690	30.720	3,5

31.12.2016. tržišne vrijednosti nekretnina koje se drže kao financijske investicije iznosile su ukupno 45,4 mil. EUR (prethodna godina: 46,9 mil. EUR). Prihodi od najma u izvještajnoj godini iznosili su 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,2 mil. EUR). Troškovi povezani s postizanjem primanja od najma iznosili su 0,6 mil. EUR (prethodna godina: 0,9 mil. EUR).

MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I NEKRETNINE KOJE SE DRŽE KAO FINANCIJSKE INVESTICIJE 2016.

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na 1. siječnja 2016.	126.731	11.630	50.817	189.178
Priljev	3.813	855	4.449	9.117
Odljev	4.113	1.442	1.620	7.175
Promjena valute	2	1	-	3
Restrukturiranje	1.194	-	-1.194	-
Troškovi nabave na 31.12.2016.	127.627	11.044	52.452	191.123
Otpisi kumulirano	71.353	9.309	21.732	102.394
Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2016.	56.274	1.735	30.720	88.729
Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2015.	58.437	1.868	29.690	89.995
Otpis 2016.	4.508	975	997	6.480

¹⁾ Ostala nematerijalna imovina²⁾ Nekretnine koje se drže kao financijske investicije**MATERIJALNA IMOVINA, NEMATERIJALNA IMOVINA I NEKRETNINE KOJE SE DRŽE KAO FINANCIJSKE INVESTICIJE 2015.**

u tis. EUR	Materijalna imovina	Imovina ¹⁾	Nekretnine ²⁾	Ukupno
Troškovi nabave na 1. siječnja 2015.	124.125	10.931	50.830	185.886
Priljev	4.081	904	4.771	9.756
Odljev	-2.696	-215	-3.576	-6.487
Promjena valute	12	10	1	23
Restrukturiranje	1.209	-	-1.209	-
Troškovi nabave na 31.12.2015.	126.731	11.630	50.817	189.178
Otpisi kumulirano	68.294	9.762	21.127	99.183
Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2015.	58.437	1.868	29.690	89.995
Knjigovodstvena vrijednost na 31.12.2014.	59.040	1.993	28.985	90.018
Otpis 2015.	5.005	1.032	1.033	7.070

¹⁾ Ostala nematerijalna imovina²⁾ Nekretnine koje se drže kao financijske investicije**(23) LATENTNA POREZNA POTRAŽIVANJA I LATENTNI POREZNI DUGOVI 2016.**

u tis. EUR	01.01.2016.	31.12.2016.	Latentna porezna potraživanja	Latentna porezna rezerviranja
Potraživanja od klijenata	3.857	4.220	4.246	26
Prevenција rizika	8.057	10.172	10.667	495
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-7	-6	18	24
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-4.146	-4.682	206	4.888
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-204	-168	631	799
Financijska sredstva prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-2.515	-2.232	-	2.232
Materijalna imovina	609	-681	639	1.320
Ostala aktiva/pasiva	1.027	612	2.589	1.977
Osigurane obveze	2.410	3.024	3.024	-
Rezerviranja / kapital za socijalna davanja	7.040	6.768	6.768	-
Porezni zahtjevi (dugovi) prije obračuna	16.128	17.027	28.788	11.761
Obračun poreza			-11.500	-11.500
Latentni porezni zahtjevi/dugovi neto			17.288	261

LATENTNA POREZNA POTRAŽIVANJA I LATENTNI POREZNI DUGOVI 2015.

u tis. EUR	01.01.2015.	31.12.2015.	Latentna porezna potraživanja	Latentna porezna rezerviranja
Potraživanja od klijenata	3.438	3.857	3.857	-
Prevenција rizika	5.906	8.057	8.057	-
Aktiva/pasiva trgovinske bilance	-10	-7	15	22
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	-4.322	-4.146	354	2.515
Financijska imovina koja se drži do dospijea	-183	-204	390	4.500
Financijska sredstva prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-3.273	-2.515	-	594
Materijalna imovina	624	609	609	-
Ostala aktiva/pasiva	1.750	1.027	2.708	1.681
Osigurane obveze	2.289	2.410	2.410	-
Rezerviranja / kapital za socijalna davanja	8.234	7.040	7.040	-
Latentna porezna potraživanja/dugovi	14.453	16.128	25.440	9.312

Aktivni i pasivni latentni porezi saldirani su sukladno MRS 12.71.

Aktivno latentno ograničenje poreza uglavnom se može povezati s prevencijom rizika sukladno MRS 39, derivatima bankovne knjige s negativnim tržišnim vrijednostima, uporabom opcije fer vrijednosti na obveznice, ograničenjem unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te s vrednovanjem kapitala za socijalna davanja sukladno MRS 19, koje se razlikuje od poreznog izračuna. Iznos u izvještajnoj godini sukladno MRS 19 latentnih poreza obračunatih izravno u kapitalu iznosio je 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,9 mil. EUR).

Prognoistički računi za nadolazeće tri godine pokazuju da će postojati dovoljan oporeziv prihod, što će omogućiti iskorištenje latentnih poreznih zahtjeva. Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu aktivnom latentnom porezu.

Pasivno ograničenje latentnih poreza uglavnom se može povezati s vrednovanjem financijske imovine prema fer vrijednosti kao i derivatima bankovne knjige s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

(24) OSTALA AKTIVA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Pozitivne tržišne vrijednosti od derivativnih poslova	10.788	12.950	20,0
Ostala imovina	15.405	14.801	-3,9
Pasivna vremenska razgraničenja	2.373	2.547	7,3
Ostala aktiva	28.566	30.298	6,1

(25) OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	724.001	733.479	1,3
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	180.573	134.015	-25,8
Obveze prema kreditnim institucijama	904.574	867.494	-4,1

OBVEZE PREMA KREDITNIM INSTITUCIJAMA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
svakodnevno dospijeva	21.390	81.879	> 100
do 3 mjeseca	456.476	347.246	-23,9
preko 3 mjeseca do 1 godinu	396.569	356.035	-10,2
preko 1 godine do 5 godina	24.706	73.384	>100
preko 5 godina	5.433	8.950	64,7
Obveze prema kreditnim institucijama nakon preostalog vremena	904.574	867.494	-4,1

(26) OBVEZE PREMA KLIJENTIMA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Štedni depoziti	1.629.833	1.528.994	-6,2
Korporativni klijenti	218.263	199.001	-8,8
Privatni klijenti	1.411.570	1.329.993	-5,8
Ostale obveze	2.721.883	3.295.766	21,1
Korporativni klijenti	1.927.113	2.414.114	25,3
Privatni klijenti	794.770	881.652	10,9
Obveze prema klijentima	4.351.716	4.824.760	10,9

OBVEZE PREMA KLIJENTIMA NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
svakodnevno dospijeva	2.443.389	2.936.116	20,2
do 3 mjeseca	565.906	398.061	-29,7
preko 3 mjeseca do 1 godinu	752.670	1.055.196	40,2
preko 1 godine do 5 godina	577.826	430.092	-25,6
preko 5 godina	11.925	5.295	-55,6
Obveze prema klijentima nakon preostalog vremena	4.351.716	4.824.760	10,9

(27) SEKURITIZIRANE OBVEZE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Date obveznice	485.071	475.842	-1,9
Ostale sekuritizirane obveze	91.275	68.814	-24,6
Sekuritizirane obveze	576.346	544.656	-5,5

U sekuritiziranim obvezama 85,1 mil. EUR (prethodna godina: 103,5 mil. EUR) vrednovano je prema fer vrijednosti (dodjela opcije fer vrijednosti).

SEKURITIZIRANE OBVEZE NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
do 3 mjeseca	12.127	44.468	>100
preko 3 mjeseca do 1 godinu	76.145	56.737	-25,5
preko 1 godine do 5 godina	215.066	199.085	-7,4
preko 5 godina	273.008	244.366	-10,5
Sekuritizirane obveze nakon preostalog vremena	576.346	544.656	-5,5

(28) PASIVA TRGOVINSKE BILANCE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Poslovi vezani uz kamate	46	10	-78,3
Pasiva trgovinske bilance	46	10	-78,3

(29) REZERVIRANJA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	74.498	72.480	-2,7
Rezerviranja za poreze (stalni porezi)	5.739	2.238	-61,0
Ostala rezerviranja	45.736	52.184	14,1
Rezerviranja	125.973	126.902	0,7

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u visini od 22,8 mil. EUR (prethodna godina: 22,0 mil. EUR), rezerviranja za mirovine u visini od 44,4 mil. EUR (prethodna godina: 47,2 mil. EUR) te rezerviranja za jubilarne nagrade u visini od 5,3 mil. EUR (prethodna godina: 5,3 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u visini od 30,2 mil. EUR (prethodna godina: 29,5 mil. EUR) koja rezultiraju iz kvotne konsolidacije društva ALGAR. Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtno kvartale u visini od 3,7 mil. EUR (prethodna godina: 3,6 mil. EUR) te rezerviranja za ne konzumirane godišnje odmori i naknade za rad u visini od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 2,6 Mio. EUR).

Rezerviranja za otpremnine

Za austrijske zaposlenike banke BKS Bank, čiji je radni odnos započeo prije 01. siječnja 2003., prema odredbama Zakona o službenicima odnosno Zakona o otpremninama postoji pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak. Osim toga, iz kolektivnog ugovora za banke i bankare za osobe s radnim odnosom duljim od 5 godina načelno postoji pravo na dvije dodatne mjesečne plaće ako poslodavac otkáže radni odnos.

Rezerviranja za mirovinu

Temelj rezerviranja za mirovinu čini kolektivni ugovor za novu regulaciju mirovinskog prava u verziji od 23.12.1996. Davanja odobrenih mirovina uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu i udovičku mirovinu / obiteljsku mirovinu nakon smrti roditelja. Postojeća odobrena davanja u poslovnoj 2000. godini prenesene su na VBV-Pensionskassen AG kao pravnog slijednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze davanja banke BKS Bank proizlaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji.

AKTUARSKE PRETPOSTAVKE

u %	2015.	2016.
Financijske pretpostavke		
Kamatna stopa	2,40 %	1,77 %
Trend plaće	1,80 %	1,24 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne granice za mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2008	AVÖ 2008

Kamatna je stopa određena sukladno MRS 19.83 na temelju prinosa na prvoklasne, fiksno ukamaćene industrijske obveznice. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koje je objavio Mercer (Austria) GmbH.

RAZVOJ REZERVIRANJA ZA MIROVINE I SLIČNE OBVEZE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Rezerviranja na 01.01.	78.917	74.498	-5,6
+ trošak kamata	1.685	1.668	-1,0
+ trošak radnog vremena	1.454	1.336	-8,1
- plaćanja u izvještajnoj godini	-3.770	-4.207	11,6
± aktuarska godit/gubitak ¹⁾	-3.788	-815	-78,5
Rezerviranja na 31.12.	74.498	72.480	-2,7

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

RAZVOJ REZERVIRANJA

u tis. EUR	Ukupno 2015.	Mirovine i slične obveze	Porezi i slično	Ukupno 2016.	± u %
Rezerviranja na 01.01.	128.519	74.498	51.475	125.973	-2,0
± Promjena valute	3	-	-	-	> -100
± Preknjižba	-	-	-	-	-
+ Dodjela	14.533	1.737	12.737	14.474	-0,4
- Iskorištenje	-11.651	-824	-7.901	-8.725	-25,1
- Ukidanje	-5.431	-2.931	-1.889	-4.820	-11,3
Rezerviranja na 31.12.	125.973	72.480	54.422	126.902	0,7

ANALIZA OSJETLJIVOSTI ZA MIROVINE I SLIČNE OBVEZE

Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza u tis. EUR	Otpremnine 31.12.2015.	Mirovine 31.12.2015.	Otpremnine 31.12.2016.	Mirovine 31.12.2016.
Diskontna kamatna stopa +1,0 %	-2.582	-4.844	-2.575	-4.563
Diskontna kamatna stopa -1,0 %	1.173	5.948	1.094	5.608
Povećanje plaće +0,5 %	133	426	79	401
Povećanje plaće -0,5 %	-1.744	-403	-1.754	-382
Povećanje mirovine +0,5 %		2.169	-	2.022
Povećanje mirovine -0,5 %		-2.017	-	-1.881
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu		2.162	-	2.041

Od 01.01.2013. valja obvezno provoditi analizu osjetljivosti sukladno MRS 19.145a. Ta analiza osjetljivosti pokazuje utjecaj koji bi promjena parametara mjerodavnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na 31.12.2016.

ANALIZA DOSPIJEĆA

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31.12.2016.	Mirovine 31.12.2016.
Očekivanja plaćanja 2017.	613	3.203
Očekivanja plaćanja 2018.	1.365	3.001
Očekivanja plaćanja 2019.	1.631	2.802
Očekivanja plaćanja 2020.	3.326	2.612
Očekivanja plaćanja 2021.	2.677	2.415
Zbroj očekivanih od 2017. do 2021.	9.612	14.033
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	8,54	11,90

Analiza dospijea pokazuje plaćanja iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina, koje aktuar izračunava. Plaćanja u poslovnoj 2016. godini iznosila su 4,2 mil. EUR (prethodna godina: 3,8 mil. EUR).

(30) OSTALA PASIVA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Negativne tržište vrijednosti od derivativnih poslova	29.587	30.821	4,2
Ostala pasiva	18.284	23.566	28,9
Pasivna vremenska razgraničenja	5.601	5.215	-6,9
Ostala pasiva	53.472	59.602	11,5

(31) SUBORDINIRANI KAPITAL

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Dodatni kapital	141.752	158.585	11,9
Hibridni kapital	40.000	40.000	-
Subordinirani kapital	181.752	198.585	9,3

Subordinirani kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednosti iznosi 195,0 mil. EUR (prethodna godina: 178,2 mil. EUR).

SUBORDINIRANI KAPITAL NAKON PREOSTALOG VREMENA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
do 3 mjeseca	3.559	23.560	>100
preko 3 mjeseca do 1 godinu	7.695	28.598	>100
preko 1 godine do 5 godina	119.595	93.352	-21,9
preko 5 godina	50.903	53.075	4,3
Subordinirani kapital nakon preostalog vremena	181.752	198.585	9,3

U poslovnoj 2017. godini dospijevaju emisije dodatnog kapitala u nominalnoj vrijednosti od 48,6 mil. EUR (prethodna godina: 7,7 mil. EUR). Hibridni kapital u visini od 40,0 mil. EUR (prethodna godina: 40,0 Mio. EUR) uračunava se u konsolidirani vlastiti kapital sukladno članku 484. CRR-a. To nije vlatiti kapital koncerna.

POJEDINOSTI O SUBORDINIRANOM KAPITALU (NOMINALNE VRIJEDNOSTI)

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	Ukupno trajanje
Varijabilna obveza dodatnog kapitala 2006.-2021./PP	2.350	2.350	15 godina
5 % obveza dodatnog kapitala 2007.-2017./3	9.100	9.100	10 godina
4 ½% obveza dodatnog kapitala 2008.-2016./2	7.700	-	8 godina
Obveza dodatnog kapitala sa stupnjevitom kamatom 2008.-2020./4	15.000	15.000	12 godina
5% obveza dodatnog kapitala 2009.-2017./3	20.000	20.000	8 godina
4 ¾% obveza dodatnog kapitala 2009.-2017./8	19.500	19.500	8 godina
Obveza dodatnog kapitala sa stupnjevitom kamatom 2010.-2020./2	16.000	16.000	10 godina
4 ¾% obveza dodatnog kapitala 2011.-2019./3	20.000	20.000	8 godina
7,35 % hibridne obveznice društva BKS Hybrid alpha GmbH 2008.	20.000	20.000	neograničeno
6 % hibridne obveznice društva BKS Hybrid beta GmbH 2010.	20.000	20.000	neograničeno
5 % subordinirana obveza 2014.-2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % subordinirana obveza 2015.-2025./2	8.512	20.000	10 godina
2 ¾% subordinirana obveza 2016.-2024./2	-	13.027	8 godina
Ukupno subordiniranog kapitala	178.162	194.977	

Troškovi za subordinirane obveze iznosile su u poslovnoj godini 9,7 tis. EUR (prošla godina: 9,9 mil. EUR).

(32) KAPITAL KONCERNA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Upisani kapital	72.072	79.279	10,0
– dionički kapital	72.072	79.279	10,0
Kapitalne rezerve	143.056	193.032	34,9
Rezerva iz dobiti i ostale rezerve	621.714	663.075	6,7
Dodatni instrumenti vlastita kapitala (kapital AT1)	23.400	23.400	-
Vlastiti kapital prije udjela malih dioničara	860.242	958.786	11,5
Udjeli malih dioničara	-15	-19	26,7
Kapital koncerna	860.227	958.767	11,5

Dionički kapital sastoji se od 37.839.600 redovitih dionica u opticaju s pravom glasa i 1.800.000 povlaštenih dionica u opticaju bez prava glasa. Nominalna vrijednost po dionici iznosi 2,0 EUR. Kapitalne rezerve sadrže iznose ažija iz izdavanja dionica. Rezerva iz dobiti i ostale rezerve uglavnom sadrže tezaurirane prihode. Dodatni instrumenti vlastita kapitala odnose se na zajam Additional Tier 1 utvrđen 2015. godine koji sukladno MRS 32 valja klasificirati kao vlastiti kapital. Obvezna rezerva koju valja stvoriti sukladno § 57 (5) BWG u visini od 80,8 mil. EUR sadržana je u rezervi iz dobiti.

(33) UPRAVLJANJE KAPITALOM

Upravljanje kapitalom banke BKS Bank obuhvaća dva istovjetna postupka, naime upravljanje zahtjevima s točke prava nadzora u vezi s pridržavanjem kvota minimalnog kapitala i interno upravljanje u okviru ICAAP-a (Internal Capital Adequacy Assessment Process, postupka procjenjivanja internog kapitala).

Cilj je u svakom trenutku ispuniti minimalne kvote sukladno CRR-u radi nadzora te u okviru ICAAP-a pripremiti dovoljnu mjeru pokrića rizika. Glavno težište upravljanja kapitalom leži u ograničenju i kontroli rizika ušlih u banku u smislu upravljanja cjelokupnim rizikom banke.

Radi ispunjenja ciljeva u procesu informiranja menadžmenta provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Središnje veličine analize i upravljanja u okviru upravljanja kapitalom jesu kvota vlastitog kapitala, kvota osnovnog kapitala, stupanj iskorištenosti pokrića rizika, ali i pokazatelj zaduženosti.

S implementacijom regulative Basel III provedenom početkom 2014. godine kroz CRD IV i CRR odnosno u skladu s izmijenjenim Zakonom o bankama (novi BWG) značajno se promijenio modus utvrđivanja vlastita kapitala i kvota vlastita kapitala. Sukladno prijelaznim pravilima CRR/CRD IV instrumenti kapitala, koji se više ne mogu priznati, eliminirani su korak po korak, dok se sukcesivno uvode nova pravila za prilagodbe u pogledu prava nadzora. Na referentni datum konsolidacijski krug u pogledu prava nadzora odgovora konsolidacijskom krugu MSFI-ja.

BKS BANK KREDITINSTITUTSGRUPPE: VLASTITI KAPITAL SUKLADNO CRR

u mil. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Temeljni kapital	71,0	77,8
Rezerve bez nematerijalne imovine	748,0	831,4
Odbitci	-243,4	-283,3
Redovni osnovni kapital¹⁾	575,6	625,9
Kvota redovnog osnovnog kapitala	11,8 %	12,6 %
Hibridni kapital	28,0	24,0
AT1-pozajmica	23,4	23,4
Odbitci	-51,4	-47,4
Dodatni osnovni kapital	-	-
Osnovni kapital	575,6	625,9
Kvota osnovnog kapitala (uz uračunavanje dodatnog osnovnog kapitala)	11,8 %	12,6 %
Stavke i instrumenti dodatnog kapitala	114,7	120,6
Odbitci	-90,4	-76,5
Dodatni kapital	24,3	44,1
Ukupno vlastiti kapital	599,9	670,0
Kvota vlastitog kapitala	12,3 %	13,5 %
Osnovica	4.883,4	4.974,1
Višak vlastitog kapitala	209,2	241,0

¹⁾ Sadrži godišnji rezultat za 2016. Još predstoji formalno donošenje odluke.

U izvještajnoj 2016. godini dosljedno je ispunjena regulatorna potreba za vlastitim kapitalom, za kvotu redovnog osnovnog kapitala to je iznosilo 5,125 %, a za kvotu vlastitog kapitala ukupno 8,625 %.

(34) FER VRIJEDNOSTI**Financijska imovina i dugovi vrednovani prema fer vrijednosti****31.12.2016.**

u tis. EUR

	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljena tržišna vrijednost“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Aktiva trgovinske bilance	-	10	-	10
FI ¹⁾ prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.893	-	52.675	75.568
FI raspoloživa za prodaju	169.215	-	20.120 ²⁾	189.335
Ostala aktiva (derivati)	-	12.950	-	12.950
Pasiva				
osigurane obveze	-	-	85.130	85.130
Pasiva trgovinske bilance	-	10	-	10
Ostala pasiva (derivati)	-	30.821	-	30.821

¹⁾ FI = financijska imovina²⁾ Ovdje je riječ o udjelima koji su vrednovani po nabavnoj cijeni jer se ne može odrediti pouzdana fer vrijednost. Prikaz u 3. razini odvija se u svrhu upotpunjavanja.**31.12.2015.**

u tis. EUR

	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljena tržišna vrijednost“	3. RAZINA „Interna metoda vred- novanja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Aktiva trgovinske bilance		46		46
FI ¹⁾ prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.236		73.627	114.863
FI raspoloživa za prodaju	146.128		20.593 ²⁾	166.721
Ostala aktiva (derivati)		10.788		10.788
Pasiva				
osigurane obveze			103.512	103.512
Pasiva trgovinske bilance		46		46
Ostala pasiva (derivati)		29.587		29.587

¹⁾ FI = financijska imovina²⁾ Ovdje je riječ o udjelima koji su vrednovani po nabavnoj cijeni jer se ne može odrediti pouzdana fer vrijednost. Prikaz u 3. razini odvija se u svrhu upotpunjavanja.**3. RAZINA: KRETANJA FINANCIJSKE IMOVINE VREDNOVANE PREMA FER VRIJEDNOSTI I DUGOVA**

u tis. EUR

	FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Osigurane obveze od toga prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Stanje na 01.01.2016.	73.627	103.512
Restrukturiranje	-	-
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-1.047	1.618
Ostali rezultat	-	-
Kupnje	-	-
Prodaje / otplata glavnice	-19.905	-20.000
Stanje na 31.12.2016.	52.675	85.130

¹⁾ preko promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; iskazano u stavci rezultat FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**3. RAZINA: KRETANJA OD 01.01. DO 31.12.2015.**

u tis. EUR

	FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Osigurane obveze od toga prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Stanje na 01.01.2015.	87.061	106.316
Restrukturiranje	-	-
Račun dobiti i gubitka ¹⁾	-1.307	-2.804
Ostali rezultat	-	-
Kupnje	-	-
Prodaje / otplata glavnice	-12.127	-
Stanje na 31.12.2015.	73.627	103.512

¹⁾ preko promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; iskazano u stavci rezultat FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Načela vrednovanje i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kvotiranih tržišnih vrijednosti na aktivnim tržištima (burza).

Ako nema tržišnih vrijednosti, fer vrijednost određuje se modelima vrednovanja uobičajenima na tržištu, koji se temelje na faktorima inputa odnosno tržišnim podacima, i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Temeljeni tržišni podatci“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u ovoj kategoriji načelno su vrednovane tržišnim podacima koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je upotrijebljena metoda gotovinske vrijednosti.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ valuacije za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi opće vrijedećih vlastitih postupaka vrednovanja. Udjeli u rezervi raspoloživoj za prodaju računaju se sa svojim knjigovodstvenim vrijednostima ako se ne može odrediti pouzdana fer vrijednost. Sekuritizirane obveze u kategoriji 3. razine načelno su vrednovane tržišnim podacima koji se mogu promatrati za obvezu (npr. krivulja kamatne stope, devizni tečajevi). Faktori utjecaja pri vrednovanju stavki u kategoriji 3. razine, koji se ne mogu uočiti na tržištu, jesu prilagodbe boniteta klijenata odnosno same banke BKS Bank, koje se temelje na internim postupcima određivanja rejtinga, za sekuritizirane obveze i kreditne marže koje iz toga proizlaze. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je upotrijebljena metoda gotovinske vrijednosti.

Promjene u kategorizaciji

Prestrukturiranja u pojedinim kategorijama poduzimaju se ako tržišne vrijednosti (1. razina) ili pouzdani faktori inputa (2. razina) više nisu na raspolaganju ili ako su tržišne vrijednosti (1. razina) za pojedine instrumente financiranja ponovno na raspolaganju (npr. izlazak za burzu).

Promjena boniteta kod potraživanja i obveza bilanciranih prema fer vrijednosti

Utvrđivanje promjene tržišne vrijednosti iz rizika neispunjenja duga vrijednosnih papira i kredita, koji su ocijenjeni tako da utječu na poslovni rezultat vremenske vrijednosti koju valja priložiti, odvija se na temelju klasifikacije boniteta instrumenta financiranja te preostalog vremena trajanja. Kod obveza, koji su vrednovani prema vremenskoj vrijednosti koju valja priložiti, promjena rizika neispunjenja duga u izvještajnom razdoblju određuje se pomoću krivulje novčane potpore specifične za banku BKS Bank i preostalog vremena trajanja instrumenta financiranja. Promjena boniteta potraživanja od klijenata bilanciranih prema fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2016. odrazila se na tržišnu vrijednost s 0,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 Mio. EUR). Promjena boniteta banke BKS Bank za sekuritizirane obveze bilancirane prema fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2016. odrazila se na tržišnu vrijednost s 0,7 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti potraživanja klijenata, koja se ocjenjuju prema fer vrijednosti, uz pretpostavku poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta od 10 baznih bodova u kreditnoj marži daje kumulirani rezultat vrednovanja od 0,2 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR). Analiza pretpostavljena poboljšanja odnosno pogoršanja boniteta banke BKS Bank za 10 baznih bodova u kreditnoj marži uzrokovala bi kumulirani rezultat vrednovanja sekuritiziranih obveza namijenjen po fer vrijednosti od 0,6 mil. EUR (prethodna godina: 0,6 Mio. EUR).

FINANCIJSKA IMOVINA I DUGOVI KOJI NISU BILANCIRANI PREMA FER VRIJEDNOSTI

U poslovnoj godini potraživanja prema kreditnim institucijama u visini od 242.392 tis. EUR (prošla godina: 363.976 tis. EUR) u potraživanja prema klijentima u visini od 5.397.186 tis. EUR (prethodna godina: 5.175.621 tis. EUR) te obveze prema kreditnim institucijama u visini od 870.217 tis. EUR (prethodna godina: 907.737 tis. EUR) i obveze prema klijentima u visini od 4.835.759 tis. EUR (prethodna godina: 4.366.180 tis. EUR) prenesena su s 2. na 3. razinu jer se faktori inputa za imovinu i dugove, koji nisu bilancirani prema fer vrijednosti, ne mogu uvijek neposredno ili posredno uočiti.

31.12.2016.	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljna tržišna vrijednost“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve- na vrijednost 31.12.2016.
u tis. EUR					
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija			242.392	242.392	242.347
Potraživanja od klijenata			5.397.186	5.397.186	5.330.395
FI ¹⁾ koja se drži do dospijea	816.054			816.054	747.773
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama			870.217	870.217	867.494
Obveze prema klijentima			4.835.759	4.835.759	4.824.760
osigurane obveze	448.488	79.353		527.841	459.526
Subordinirani kapital	200.510	2.355		202.865	198.585

¹⁾ FI = financijska imovina

31.12.2015.	1. RAZINA „Tržišna vrijednost“	2. RAZINA „Temeljna tržišna vrijednost“	3. RAZINA „Interna metoda vrednovanja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve- na vrijednost 31.12.2015.
u tis. EUR					
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija			363.976	363.976	363.862
Potraživanja od klijenata			5.175.621	5.175.621	5.113.867
FI ¹⁾ koja se drži do dospijea	791.709			791.709	724.891
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama			907.737	907.737	904.574
Obveze prema klijentima			4.366.180	4.366.180	4.351.715
osigurane obveze	411.918	80.311		492.229	472.834
Subordinirani kapital	182.339	2.354		184.693	181.752

¹⁾ FI = financijska imovina

(35) RAČUN USPJEŠNOSTI POSLOVANJA PREMA KATEGORIJAMA VREDNOVANJA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Prihod od kamata trgovinskog portfelja	54	29
Dobit/gubitci iz trgovinskog portfelja	2.266	1.688
Rezultat iz trgovinskog portfelja	2.320	1.717
Prihod od kamata od FI ¹⁾ prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.180	2.194
Dobit/gubitci od FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	109	-1.862
Rezultat od FI prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka²⁾	2.289	332
Prihod od kamata od FI raspoložive za prodaju	7.325	4.120
Dobit/gubitci od FI raspoložive za prodaju	2.447	1.386
Gubitci od umanjenja vrijednosti FI raspoložive za prodaju	-4.522	-1.752
Rezultat FI raspoložive za prodaju	5.250	3.754
Prihod od kamata od kredita i potraživanja	140.713	131.405
Umanjenje vrijednosti (prevencija rizika) od kredita i potraživanja	-48.547	-31.007
Posao s provizijama u vezi s kreditima i potraživanjima	37.687	34.640
Rezultat od kredita i potraživanja	129.853	135.038
Prihod od kamata od FI koja se drži do dospijea	20.397	19.068
Dobit/gubitci od FI koja se drži do dospijea	287	153
Rezultat FI koja se drži do dospijea	20.684	19.221
Kamatni troškovi za financijske obveze po amortiziranom trošku	-49.349	-38.720
Rezultat financijskih obveza po amortiziranom trošku	-49.349	-38.720
Ostali operativni prihodi i troškovi³⁾	-50.321	-71.541
Godišnja dobit prije poreza	60.726	49.801

¹⁾ FI = financijska imovina²⁾ Opcija fer vrijednosti i rezultat vrednovanja derivata iz ostale aktive i ostale pasive

³⁾ Uklj. uobičajeni rezultat kamata i provizija, administrativne troškove, ostale operativne troškove i prihode

(36) PODATCI O UDJELIMA U DRUGIM PODUZEĆIMA

U konsolidiranom financijskom izvješću koncerna u poduzeća vrednovana at Equity iz sljedećih su razloga uključena i društva Oberbank AG i die BTV AG iako ne postižu granicu udjela od 20 %: Za udjel u društvu Oberbank AG između banke BKS Bank, društva BTV AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH odnosno za udjel u društvu BTV AG između društva BKS Bank AG, Oberbank AG, Generali 3Banken Holding AG i Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH postoji po ugovor o konzorciju.

Oberbank AG i BTV AG uključeni su u konsolidirano financijsko izvješće koncerna s referentnim datumom 30. rujna 2016. jer zbog kratkih vremenskih rokova na kraju godine na raspolaganju nisu vrijednosti konsolidiranih financijskih izvješća prema MSFI-ju. Knjigovodstvena vrijednost udjela at Equity u društvu Drei-Banken Versicherungsagentur GmbH na danm 31.12.2016. iznosila je 2,6 mil. EUR (prethodna godina: 4,6 mil. EUR). Godišnja dobit nakon poreza iznosila je 3,8 mil. EUR (prethodna godina: 2,3 mil. EUR).

POVEZANA PODUZEĆA

Vrijednosti na 31.12.	Vrsta odnosa poduzeća	Sjedište društva	Prava glasa u %		Udjeli u kapitalu u %		Vremenska vrijednost udjela koju valja priložiti	
			2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.
Oberbank AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Linz	16,52	15,21	15,30	14,21	258.898	301.717
BTV AG	Strateški udio za osiguranje samostalnosti	Innsbruck	14,95	14,95	13,59	13,59	79.973	78.478
3 Banken Versicherungs-agentur GmbH	Strateški udio za distribuciju osiguranja	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4.640 ¹⁾	2.615 ¹⁾

¹⁾ Ovaj je udio vrednovan po nabavnoj cijeni jer se ne može odrediti pouzdana fer vrijednost.

FINANCIJSKE INFORMACIJE O VAŽNIM POVEZANIM PODUZEĆIMA

u mil. EUR	Oberbank AG		BTV AG	
	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
Dobit od kamata	381,2	359,6	161,7	144,8
Dobit od provizije	132,7	130,9	49,2	47,5
Godišnja neto dobit koncerna poslije poreza	166,4	181,3	138,7	63,8
Bilančna suma	18.243,3	19.158,5	9.426,3	10.013,8
Potraživanja od klijenata nakon prevencije rizika	12.351,7	13.328,2	6.359,6	6.754,2
Vlastiti kapital	1.925,7	2.282,8	1.148,7	1.219,4
Primarna sredstva	12.620,0	13.008,9	7.020,7	7.323,4
– od toga štedni depoziti	2.912,6	2.794,2	1.200,8	1.248,2
– od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	2.098,5	2.064,5	1.377,9	1.392,8
Primljene dividende (u tis. EUR)	2.683	2.713	1.019	1.121

Zajednički dogovor – zajednička aktivnost

Sukladno odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu Alpenländische Garantie - GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga kvotno uključiti u konsolidacijski krug. ALGAR zajedno vode Oberbank AG, BTV AG i BKS Bank AG te služi kao osiguranje velikih kredita banaka članica društva. Svaka banka šalje jednog direktora, a dva direktora obavljaju zajedničko zastupanje. Glavna skupština uvijek jednoglasno donosi odluke.

Neprevladavajući udjeli

Neprevladavajući udjeli u grupaciji BKS Bank predstavljaju minimalan udio, zbog čega nema podataka o njima jer su nevažni.

(37) PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM PODUZEĆIMA I OSOBAMA

U sljedećim tablicama nalaze se obvezni podatci sukladno Zakonu o poduzećima (UGB) § 245a i MRS 24 o odnosima banke BKS Bank s povezanim poduzećima i osobama. Poduzeća i osobe kvalificiraju se kao povezana ako mogu vršiti prevladavajuć ili značajan utjecaj na poduzeće.

Članovi menadžmenta sukladno MRS 24.9 jesu osobe koje su neposredno ili posredno nadležne za planiranje, rukovođenje i nadzor aktivnosti poduzeća, pri čemu valja uključiti članove uprave i nadzora tijela.

PODATCI O ODNOSIMA S POVEZANIM PODUZEĆIMA I OSOBAMA

u tis. EUR	Visina salda koja nedostaju		primljene garancije		odobrene garancije	
	na 31.12.2015.	na 31.12.2016.	na 31.12.2015.	na 31.12.2016.	na 31.12.2015.	na 31.12.2016.
Nekonsolidirana društva kćeri			-	-	-	-
Potraživanja	5.369	3.213				
Obveze	1.108	1.379				
Povezana poduzeća i zajednički dogovori			-	-	-	-
Potraživanja	12.869	17.799				
Obveze	158.949	67.767				
Članovi menadžmenta			-	-	-	-
Potraživanja	366	458				
Obveze	812	859				
Ostale povezane osobe			-	-	109	-
Potraživanja	14	124				
Obveze	451	753				

Poslovi s povezanim poduzećima i osoba odvijaju se po uvjetima uobičajenima na tržištu. U poslovnoj godini za povezana poduzeća i osobe nije bilo rezerviranja za sporna potraživanja niti troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja.

PODATCI O VEZAMA S POVEZANIM OSOBAMA

u tis. EUR	2015.	2016.
Prosječan broj zaposlenika	999	998
– Radnici koncerna BKS Bank	49	56
– Namještenici koncerna BKS Bank	950	942
Prosječan broj zaposlenika razmjerno uračunatim poduzećima	3.407	3.400
Primanja Uprave		
– Primanja aktivnih članova Uprave	1.059	1.213
– Primanja bivših članova Uprave i njihovih članova obitelji	1.037	895
Primanja Nadzornog odbora		
– Primanja aktivnih članova Nadzornog odbora	193	183
– Primanja bivših članova Nadzornog odbora i njihovih članova obitelji	-	-
Primici menadžmenta sukladno MRS 24	1.263	1.407
– Primici za kratkoročno dospjele usluge	1.138	1.277
– Primici za usluge po završetku radnog odnosa	125	130
– Primici za druge dugoročne usluge	-	-
– Primici za usluge po povodu završetka radnog odnosa	-	-
– Primici temeljeni na udjelima	-	-
Odobreni predujmi i krediti		
– Predujmi i krediti odobreni Upravi	92	72
– Predujmi i krediti odobreni Nadzornom odboru	274	386
Troškovi za otpremnine i mirovine		
– Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	73	113
– Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	6.849	5.721

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih, odobreni su po uvjetima uobičajenima na tržištu.

(38) SEGMENTNO IZVJEŠTAVANJE

Segmentno izvještavanje orijentira se po internom sustavu izvještavanja menadžmenta strukture na kojoj se temelji struktura.

REZULTAT SEGMENTA

u tis. EUR	Privatni klijenti		Korporativni klijenti		Financijska tržišta	
	2015.	2016.	2015.	2016.	2015.	2016.
Dobit od kamata	27.218	26.172	82.870	85.499	54.981	40.301
– od toga rezultat at Equity	-	-	-	-	42.986	33.696
Prevenција rizika	-2.115	-1.339	-44.095	-29.703	-2.337	35
Dobit od provizije	23.238	21.668	28.603	26.776	218	173
Rezultat trgovanja	-	-	-	-	2.320	1.717
Administrativni troškovi	-49.636	-51.893	-43.166	-45.877	-7.363	-6.388
Saldo ostalih operativnih prihoda odnosno troškova	-182	1.872	129	1.742	-100	-62
Rezultat financijske imovine	-	-	-	-	-1.679	-2.076
Godišnja dobit prije poreza	-1.477	-3.520	24.341	38.437	46.040	33.700
Ø ponderirana rizična aktiva	499.676	499.294	3.062.491	3.119.765	861.928	898.800
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	39.974	39.944	244.999	249.581	533.557	609.187
Segmentne obveze	2.672.175	2.777.915	2.677.441	3.031.078	1.514.932	1.573.821
ROE na bazi neto godišnje dobiti	-3,7 %	-8,8 %	9,9 %	15,4 %	8,6 %	5,5 %
Koeficijent trošak-prihod	98,7 %	104,4 %	38,7 %	40,2 %	12,8 %	15,2 %
Omjer dobiti i rizika	7,8 %	5,1 %	53,2 %	34,7 %	4,3 %	-

u tis. EUR	Ostalo		Ukupno	
	2015.	2016.	2015.	2016.
Dobit od kamata	1.375	2.215	166.444	154.187
– od toga rezultat at Equity	-	-	42.986	33.696
Prevenција rizika	-	-	-48.547	-31.007
Dobit od provizije	923	213	52.982	48.830
Rezultat trgovanja	-	-	2.320	1.717
Administrativni troškovi	-4.955	-2.270	-105.120	-106.428
Saldo ostalih operativnih prihoda odnosno troškova	-5.521	-18.974	-5.674	-15.422
Rezultat financijske imovine	-	-	-1.679	-2.076
Godišnja dobit prije poreza	-8.178	-18.816	60.726	49.801
Ø ponderirana rizična aktiva	51.390	54.280	4.475.485	4.572.139
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	9.515	10.802	828.045	909.514
Segmentne obveze	198.884	198.241	7.063.433	7.581.055
ROE na bazi neto godišnje dobiti			7,3 %	5,5 %
Koeficijent trošak-prihod			48,7 %	56,2 %
Omjer dobiti i rizika			29,2 %	20,1 %

Metoda: Disocijacija neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi dodjeljuju se pojedinim područjima poduzeća ovisno o uzrocima. Strukturni doprinos dodjeljuje se segmentu financijskih tržišta. Alokacija kapitala obavlja se prema gledištima prava nadzora. Prosječno dodijeljeni vlastiti kapital ukamaćuje se ka-

matnom stopom od 5 % i iskazuje u neto dobiti od kamata kao prihod od razreda poreza od vlastita kapitala. Uspjeh dotičnog područja poduzeća mjeri se po rezultatu koji je taj segment ostvario prije poreza. Rentabilnost vlastita kapitala osim koeficijenta troška i prihoda jedna je od najvažnijih poreznih veličina za područja poduzeća. Segmentno izvještavanje orijentira se po internom upravljanju. Uprava je odgovorna za vođenje poduzeća.

Područja internog upravljanja obuhvaćaju:

- mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra
- kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika
- ad hoc izvješća na bazi izvanrednih događaja

Segment korporativnih klijenata

U segmentu korporativnih klijenata u 2016. godini skrbili smo za oko 18.600 poduzeća. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za korporativne klijente, to područje poslovanja i dalje je najvažniji stup poduzeća. Korporativni klijenti i danas još uzimaju najveći dio pozajmica i značajno doprinose rezultatu razdoblja. Osim svih komponenti prihoda i troškova društva BKS Bank AG iz poslovanja s korporativnim klijentima, tom se segmentu dodjeljuju i prihodi i troškovi leasing društava ako su postignuti u poslovanju s poduzećima.

Privatni klijenti

U segmentu prihvatnih klijenata sve komponente prihoda i troškova poslovanja društava BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. i BKS-Leasing s.r.o. povezane su s privatnim klijentima i klijentima s primanjima od nesamostalnog rada. Krajem prosinca 2016. tom je segmentu bilo dodijeljeno otprilike 133.600 klijenata.

Financijska tržišta

Segment financijskih tržišta povezuje rezultate trgovanja u vlastito ime društva BKS Bank AG, vrijednosnih papira koje se vode kao vlastiti, derivata bankovne knjige i internetskog poslovanja banke odnosno obuhvaća i rezultat upravljanja strukturom kamata.

U segmentu **Ostalo** prikazana su materijalna dobra bez izravne veze sa segmentima poslovanja, stavke prihoda i troškova koje se ne mogu dodijeliti drugim segmentima te iznosi rezultata koji se ne mogu dodijeliti nijednom pojedinom području poduzeća.

(39) BESKAMATNA AKTIVA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Beskamatna aktiva	295.899	197.273	-33,3

Beskamatna potraživanja prema klijentima nakon odbitka ispravka vrijednosti iznosila su 107,1 mil. EUR (prethodna godina: 187,2 mil. EUR).

(40) SUBORDINIRANA IMOVINA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Potraživanja od klijenata	3.530	40	-98,9
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	-	-	-
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	-	-	-

(41) UKUPNI KREDITI U STRANOJ VALUTI

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Imovina	491.644	387.512	-21,2
Obveze	172.029	277.824	61,5

(42) ADMINISTRATIVNE I AGENCIJSKE USLUGE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Administrativne i agencijske usluge	1.764	1.538	-12,8

(43) POTENCIJALNE OBVEZE I KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u %
Jamstva i garancije	385.094	387.962	0,7
Akreditivi	1.777	2.583	45,4
Eventualne obveze	386.871	390.545	0,9
Ostali kreditni rizici	1.057.680	1.243.552	17,6
Kreditni rizici	1.057.680	1.243.552	17,6

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali nerealizirane kreditne okvire. Vjerojatnost iskorištenja tog okvira mora biti pod nadzorom u okviru redovite provjere vjerojatnosti povlačenja.

(44) DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

U razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora nisu nastupili poslovni događaji, značajni ili relevantni za izvješće.

(45) OSIGURANJE OBVEZA SADRŽANO U STAVKI AKTIVE

Obveze	Imovina	31.12.2015.	31.12.2016.
Novac štićenika sukladno § 230a ABGB	Vrijednosni papiri	12.987	12.994
Kaucija aranžmana za trgovanje vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.581	1.583
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Vrijednosni papiri	550	550
Osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	1.482	1.484
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri	15.031	15.019
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri	-	21.858
Marža financijskih terminkih poslova	Potraživanja od kreditnih institucija	32.670	25.270
Osiguranja za refinanciranje OeNB	Kreditni	264.355	300.000
Hipotekarno pokriće za pokrivene obveznice	Kreditni	168.911	205.072
Pokriće na temelju javnih potraživanja za pokrivene obveznice	Kreditni	13.640	12.485
Solidarni polog OeKB			
CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	25	25

Osiguranje za štedne depozite štićenika provodi se sukladno zakonskim obvezama § 68 BWG. Pokriće za pokrivene zajmove podliježe Zakonu za pokrivene bankovne obveznice (FBSchVG). Osim toga, koncern zalaže imovinu kao osiguranje za obveze iz derivatnih poslova.

(46) PODATCI O PRIMICIMA BANKARSKIH REVIZORA

u tis. EUR	2015.	2016.	± u %
Honorar za reviziju pojedinačnog i konsolidiranog financijskog izvješća	434	427	-1,5
Ostale usluge revizije	75	49	-34,7
Ostale usluge	189	124	-34,4
Ukupno honorara	698	600	-13,5

(47) IZVJEŠĆE O RIZICIMA

U pogledu podataka za izvješće o rizicima sukladno MSFI-ju 7.31 do 7.42 iskorištena je odredba MSFI-ja 7.B6 prema kojoj vlastito izvješće o rizicima, koje je dio izvješća o stanju, zamjenjuje podatke u bilješkama. Izvješće o rizicima objavljuje se zajedno s izvješćem o poslovanju i financijskim izvješćem i dostupno je primateljima godišnjeg financijskog izvješća po istim uvjetima i u isto vrijeme kao i godišnje financijsko izvješće.

(48) DERIVATIVNI OBUJAM POSLOVANJA: BANKOVNA KNJIGA

u tis. EUR	Nominalni iznos nakon preostalog vremena		
	< 1 godine	1 - 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	14.250	63.000	206.892
OTC proizvodi	14.250	63.000	206.892
Kamatne zamjene	14.250	63.000	206.892
– Kupnja	7.125	31.500	103.446
– Prodaja	7.125	31.500	103.446
Opcije na instrumente koji se odnose na kamate	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Ugovori o deviznim tečajevima	1.321.594	350.883	-
OTC proizvodi	1.321.594	350.883	-
Devizni futures ugovori	714.549	-	-
– Kupnja	358.513	-	-
– Prodaja	356.036	-	-
Zamjene tržišta kapitala	-	350.883	-
– Kupnja	-	164.646	-
– Prodaja	-	186.237	-
Zamjene tržišta novca (zamjene deviza)	607.045	-	-
– Kupnja	303.314	-	-
– Prodaja	303.731	-	-
Poslovi koji se odnose na vrijednosnice	-	-	-
Proizvodi kojima se trguje na burzi	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

DERIVATNI VOLUMEN POSLOVANJA: TRGOVAČKA KNJIGA

u tis. EUR	Nominalni iznos nakon preostalog vremena		
	< 1 godine	1 - 5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	870	15.542	1.272
OTC proizvodi	870	15.542	1.272
Kamatne zamjene	-	600	-
– Kupnja	-	300	-
– Prodaja	-	300	-
Opcije kamatne stope	870	14.942	1.272
– Kupnja	435	7.471	636
– Prodaja	435	7.471	636
Ugovori o deviznim tečajevima	-	-	-
OTC proizvodi	-	-	-
Opcije deviza (opcije valute)	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

FINANCIJSKI INSTRUMENTI TRGOVAČKE KNJIGE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Vrijednosnice koje se ukamaćuju	-	-
Neto vrijednost imovine	11.512	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivno)		Tržišna vrijednost (negativno)	
31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
204.951	142.071	133	-	7.110	6.821
204.951	142.071	6.458	7.870	94	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
824.182	714.549	3.347	2.786	746	858
413.600	358.513	3.250	2.750	695	827
410.582	356.036	97	36	51	31
423.040	350.883	5	-	19.083	21.048
201.536	164.646	-	-	-	-
221.504	186.237	5	-	19.083	21.048
544.503	607.045	211	1.708	2.046	1.723
271.177	303.314	11	886	-	5
273.326	303.731	200	822	2.046	1.718
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivno)		Tržišna vrijednost (negativno)	
31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
20.732	17.684	47	10	47	10
20.732	17.684	47	10	47	10
1.080	600	15	5	15	5
540	300	-	-	15	5
540	300	15	5	-	-
19.652	17.084	32	5	32	5
9.826	8.542	32	5	-	-
9.826	8.542	-	-	32	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Trgovačkoj knjizi pripisani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati), u koje ulazi organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama za postizanje tečajne dobiti odnosno korištenje kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost je onaj iznos, koji je na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Kod nedostajućih tržišnih cijena primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda vrijednosti gotovine.

ORGANI DRUŠTVA

Uprava

Pred. Uprave Mag. dr. Herta Stockbauer

Dir. Upr. mag. Dieter Kraßnitzer

Dir. Upr. mag. Wolfgang Mandl

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

Gerhard Burtscher, predsjednik od 19. svibnja 2016.

Peter Gaugg, predsjednik do 19. svibnja 2016.

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Zamjenik predsjednika

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Peter Hofbauer (do 30. rujna 2016.)

Dr. Reinhard Iro

Dipl. ing. dr. mont. Josef Korak

Dipl. ekon. dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Sve. prof. mag. dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

ZAVRŠNE NAPOMENE UPRAVE

IZJAVA UPRAVE SUKLADNO § 82 ST. 4 ZAKONA O BURZAMA

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo godišnje financijsko izvješće u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje objavljuje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i koji su na snazi, na način kako se moraju primjenjivati u EU, i njihovu tumačenju od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) te da pruža čim vjerniju sliku imovinskog, financijskog stanja i uspješnosti koncerna BKS Bank. Nadalje izjavljuje da izvješće o stanju prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj koncerna BKS Bank tako da nastane što vjernija slika imovinskog, financijskog stanja i uspješnosti te također opišu važni rizici i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.

Uprava



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontroling rizika, backoffice kredit, backoffice riznica, radna organizacija, IT i tehnička služba kao i DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.; u inozemstvu nadležan za backoffice, upravljanje rizicima i IT.



Mag. dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativno poslovanje, za računovodstvo i kontroling prodaje, ljudske potencijale, riznicu i trgovanje u vlastito ime, odnose s javnošću, marketing, društvene medije i odnose s investitorima, predmete nekretnina, društva kćeri i udjele; u inozemstvu nadležna za Sloveniju, Hrvatsku, Mađarsku i Slovačku Republiku



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

Član Uprave odgovoran za poslovanje s privatnim klijentima, privatno bankarstvo i poslovanje s vrijednosnicama, poslovanje s depozitima kao i za suradnju s prodajnim partnerima; u inozemstvu nadležan za regiju Italije

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Poslovna 2016. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 9.384.972,96 EUR. Tražimo da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2016. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici - što na 39.639.600 dionica daje iznos dobiti od 9.117.108,- EUR - a da se preostali dio prenese na novi račun uz pridržavanje § 65 st. 5 Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.

Uprava



Mag. dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Dieter Krašnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

REVIZORSKO MIŠLJENJE

IZVJEŠĆE O KONSOLIDIRANOM FINANCIJSKOM IZVJEŠĆU

Ocjena revizije

Revidirali smo godišnje izvješće društva

BKS Bank AG, Klagenfurt am Wörthersee,

i njegovih društava kćeri (koncern), koje čine bilanca koncerna s 31. prosinca 2016., konsolidirano godišnje izvješće koncerna, račun novčanog toka i izvješće o promjenama u kapitalu za poslovnu godinu koja završava na ovaj datum te dodatak za koncern.

Prema našoj ocjeni konsolidirano godišnje izvješće koncerna u skladu je sa zakonskim propisima i prenosi što vjerniju sliku imovinskog i financijskog stanja koncerna s 31. prosinca 2016. kao i financijsku uspješnost i platne tokova koncerna za poslovnu godinu koja završava s ovim datumom u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja kako se moraju primjenjivati u EU (MSFI) i dodatnim zahtjevima §§ 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) i 59a austrijskog Zakona o bankama (BWG).

OSNOVA REVIZORSKE OCJENE

Reviziju smo proveli u skladu s austrijskim načelima uredne revizije. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju godišnjeg obračuna“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo od koncerna u skladu s austrijskim poslovnopravnim propisima za poduzeća i banke te smo naše ostale poslovne obveze ispunili u skladu s ovim zahtjevima. Mišljenja smo da su dokazi o reviziji, koji su od nas traženi, dovoljni i prikladni da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu.

POSEBNO VAŽNA REVIZIJSKA ČINJENIČNA STANJA

Posebno važna revizijska činjenična stanja jesu takva činjenična stanja koja su prema našoj procjeni bila najznačajnija za našu reviziju konsolidiranog financijskog izvješća poslovne godine. Ta činjenična stanja uzimamo u obzir u vezi s našom revizijom konsolidiranog financijskog izvješća kao cjelinu kao i kod oblikovanja revizijske ocjene, te ne dajemo zasebnu revizijsku ocjenu o tim činjeničnim stanjima.

Za ovogodišnji godišnji obračun identificirana su posebno važna revizijska činjenična stanja:

- vrijednost podraživanja od klijenata
- klasifikacija i mjerenje poduzeća vrednovanih at Equity
- priznavanje i vrednovanje vrijednosnih papira i derivata
 - instrumenti 3. razine

VRIJEDNOST PODRAŽIVANJA OD KLIJENATA

Vidi opis metoda bilanciranja i vrednovanja u bilješkama u odlomku „Bilješke uz pojedine bilančne stavke (podstavka Prevenirica rizika)“ te u odlomku „Odluke donesene prema vlastitoj prosudbi i procjene (podstavka Vrijednost financijske imovine – Prevenirica rizika)“.

Rizik za godišnji obračun

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 5.330.395 tis. EUR. Prevenirica rizika iznosi -155.136 tis. EUR.

Identifikacija događaja umanjavanja vrijednosti i utvrđivanje ispravaka pojedinačne vrijednosti obuhvaćaju važna osiguranja procjene i manevarske prostore prosudbe, koji proizlaze iz gospodarskog položaja i razvoja zajmoprimca kao i ocjene osiguranja kredita te koji utječu na visinu i trenutak očekivanih budućih tijekova novca.

Prevenirica za korekciju vrijednosti portfelja za kredite, izrađena prema statističkim metodama, gdje još nije identificirano nikakvo umanjavanje vrijednosti, temelji se na modelima i statističkim parametrima kao što su primjerice vjerojatnost gubitka i kvota gubitka te stoga sadrže i odluke donesene prema vlastitoj prosudbi kao i osiguranja procjene.

Naš postupak u reviziji

- Razmotrili smo proces dodjele kredita i nadzora BKS Bank AG. U tu svrhu smo vodili razgovore s nadležnim zaposlenicima te napravili uvid u interne smjernice, analizirali ih i kritički sagledali, jesu li prikladne da odgovarajuće prepoznaju svojstvene rizike i iz toga izvedu prikladnu prevenciju, u obliku ispravaka vrijednosti. Testirali smo relevantne ključne funkcije u pogledu opremljenosti i provedbe, kao i u okviru nasumičnog uzorka u pogledu učinkovitosti.
- Na osnovu nasumičnog uzorka iz kreditnog i portfelja pozajmica smo provjerili, jesu li događaji smanjenja vrijednosti pravodobno prepoznati. Izbor nasumičnih uzoraka uslijedio je pritom najvećim dijelom na osnovu rizika te uz posebno cijenjenje razina rejtinga s većim rizikom od neizvršenja. Kod utvrđenih događaja smanjenja rizika kritički je sagledano jesu li poduzete procjene primjerene u pogledu visine i trenutka budućih platnih tokova klijenata i osiguranja. Radi pomoći našem glavnom timu revizora angažirali smo svoje stručnjake za vrednovanje koji su za odabrane nalaze procjene nekretnina na temelju usporedbe s tržišnim podacima procijenili nalazi li se vrijednost unutar primjerenog raspona.
- Radi korekcije vrijednosti portfelja kritički smo sagledali model vrednovanja na kojem se ona temelji. Na temelju rezultata iz povratnog testiranja za primijenjene je parametre ocijenjeno jesu li prikladni za određivanje prevencije prikladne visine na razini portfelja. Također smo pregledali bazu podataka na kojoj se temelji izvješće i pregledali računsku ispravnost korekcije vrijednosti.
- Na koncu je ocijenjeno jesu li podatci u bilješkama primjereni.

KLASIFIKACIJA I MJERENJE PODUZEĆA VREDNOVANIH AT EQUITY

Vidi opis metoda bilanciranja i vrednovanja u bilješkama u odlomku „Bilješke uz pojedine bilančne stavke (podstavka Udjela u poduzećima vrednovanima at Equity)“.

Rizik za godišnji obračun

Koncern svoje udjele u povezanim poduzećima bilancira metodom at Equity. Ukupna knjigovodstvena vrijednost udjela vrednovanih at Equity u povezanim poduzećima iznosila je 470.907 tis. EUR. Najvažniji udjeli odnose se na Oberbank AG te Bank für Tirol i Vorarlberg Aktiengesellschaft, kod kojih Uprava ima značajan utjecaj zbog ugovora o koncernu.

Ako postoje objektivne okolnosti za umanjenje vrijednosti poduzeća vrednovanih at Equity, na temelju modela diskontiranih dividendi određuje se vrijednost korisnosti. Pritom rezultati, koji će se ubuduće isplatiti, uz pridržavanje relevantnih propisa o vlastitom kapitalu predstavljaju prihode važne za vrednovanje, koji se pomoću stope troškova vlastita kapitala diskontiraju na dan vrednovanja. To vrednovanje ovisi o unutarnjim i vanjskim čimbenicima kao što je primjerice planiranje poduzeća, visina diskontirane kamatne stope i održivi budući uspjeh na kojem se temelji trajna renta te je stoga u velikoj mjeri važno za prosudbu.

Naš postupak u reviziji

- Uvidom o ugovore o konzorciju ispitali smo postoje li preduvjeti za klasifikaciju kao povezano poduzeće.
- Naši stručnjaci za vrednovanje procijenili su prikladnost modela vrednovanja i pretpostavke i odluke na temelju vlastite prosudbe koje su donesene u njemu. Za to smo pretpostavke uzete u obzir pri određivanju diskontnih kamatnih stopa ocijenili kroz usporedbu s orijentacijskim vrijednostima specifičnima za tržište i sektor te osmislili izvođenje diskontne kamatne stope. Kritički smo promotrili brojeve iz planova poduzeća, koji ulaze u model vrednovanja. Pritom smo postignute vrijednosti također usporedili s planiranim vrijednostima primijenjenima prethodne godine te ih analizirali.
- Na koncu je ocijenjeno jesu li podatci u bilješkama poduzeća vrednovanih at Equity primjereni.

PRIZNAVANJE I VREDNOVANJE VRIJEDNOSNIH PAPIRA I DERIVATA – INSTRUMENTI 3. RAZINE

Vidi opis metoda bilanciranja i vrednovanja u bilješkama u odlomku „Bilješke uz pojedine bilančne stavke (podstavka Određivanje fer vrijednosti financijske imovine i obveza“) te bilješku 34.

Rizik za godišnji obračun

Financijski instrumenti dodijeljeni su kategoriji pri prvom priznavanju. Dodjela nekoj kategoriji važna je za sljedeće vrednovanje. Vrednovanje vrijednosnih papira koji su aktivno i pasivno bilancirani prema vremenskoj vrijednosti koju valja priložiti (fer vrijednost) ponajprije je utemeljena na prosudbi kod instrumenata 3- razine na temelju snažne ovisnosti o procjenama parametara nepromatranih faktora inputa i internih modela vrednovanja u velim razmjeru.

Naš postupak u reviziji

- Pri kategoriziranju vrijednosnih papira i derivata obavili smo nasumične kontrole kojima smo željeli vidjeti jesu li ispunjeni temeljni kriteriji za dodjelu kategorijama, te smo ispitali odgovara li posljedična ocjena dotičnoj kategorizaciji.
- U okviru naše provjere angažirali smo stručnjaka za trezor koji je kritičko sagledao modele vrednovanja i ulazne parametre u pogledu njihove primjerenosti i usklađenosti s tržištem.
- Nasumičnim kontrolama kritički smo slijedili izračun vremenskih vrijednosti koje valja priložiti.
- Na koncu je ocijenjeno jesu li podatci u bilješkama konsolidiranog financijskog izvješća, vezani uz kategorizaciju i prikaz metoda vrednovanja, cjeloviti i primjereni.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH ZASTUPNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA KONSOLIDIRANO FINANCIJSKO IZVJEŠĆE KONCERNA

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog financijskog izvješća koncerna i za to da ono u skladu s MSFI-jem, kako ga valja primijeniti u EU i dodatnim zahtjevima §§ 245a austrijskog Zakona o poduzećima (UGB) te 59a austrijskog Zakona o bankama (BWG) posreduje što vjerniju sliku imovinskog i financijskog stanja te uspješnosti društva. Zakonski zastupnici nadalje su odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima za omogućavanje izrade konsolidiranog financijskog izvješća koje ne sadrži važne - namjerne ili nenamjerne - pogrešne prikaze.

Kod izrade konsolidiranog financijskog izvješća zakonski su zastupnici odgovorni za procjenu sposobnosti koncerna za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjeničnih stanja u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti - ako su relevantna - kao i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati koncern ili obustaviti poslovnu aktivnost, ili nemaju za to realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa koncerna.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU KONSOLIDIRANOG FINANCIJSKOG IZVJEŠĆA

Naši su ciljevi su dobiti dostatne sigurnosti o tome je li konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez značajnih - namjernih ili nenamjernih - pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje koje sadrži našu revizijsku ocjenu. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s austrijskim načelima uredne revizije, što zahtijeva primjenu MRevS, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati iz nepoštenih radnji ili zabluda i smatraju se važnima ako bi se od njih pojedinačno ili sveukupno moglo očekivati da utječu na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovi ovog konsolidiranog financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s austrijskim načelima uredne revizije, što zahtijeva primjenu MRevS, tijekom cjelokupne revizije vršimo obveznu procjenu i zadržavamo kritički osnovni stav.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih - namjernih ili nenamjernih - pogrešnih prikaza u godišnjem obračunu, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike, provodimo ih i dobivamo dokaze o reviziji, koji su dostatni i prikladni da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu. Rizik da važni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji neće biti otkriveni, veći je od onoga koji nastaje iz zabluda jer nepoštene radnje mogu sadržavati obmanjujuću suradnju, krivotvorenja, namjerne nepotpunosti, zbunjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola van snage.
- Stječemo razumijevanje o internom sustavu kontrole relevantnom za reviziju radi planiranja revizijskih radnji, koje su u određenim okolnostima primjerene, no ne s ciljem davanja revizorske ocjene o djelotvornosti internog sustava kontrole Društva.
- Vrednujemo primjerenost računovodstvenih metoda koje zakonski zastupnici primjenjuju kao i zastupljenost prikazanih vrijednosti u računovodstvu koje zakonski zastupnici cijene te s time povezanih podataka.
- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti putem zakonskih zastupnika kao i na temelju dobivenih revizorskih dokaza postoji li značajna nesigurnost u vezi s događajima ili datostima, koja bi mogle baciti sumnju u sposobnost koncerna za nastavak poslovne aktivnosti. Ako zaključimo da postoji značajna nesigurnost, dužni smo u svojem revizorskom mišljenju ukazati na pripadajuće podatke u konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podatci neprimjereni, modificirati svoju revizorsku ocjenu. Naše zaključke donosimo na temelju revizijskih dokazana dobivenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili datosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje koncerna od nastavka poslovne aktivnosti.
- Ocjenjujemo ukupni prikaz, strukturu i sadržaj konsolidiranog financijskog izvješća uključujući podatke kao i to odražava li konsolidirano financijsko izvješće poslovne događaje na kojima se temelji na način da se ostvari što vjernija slika.
- Tražimo dovoljno prikladna revizijska mišljenja o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih aktivnosti unutar koncerna kako bismo donijeli ocjenu revizije o konsolidiranom financijskom izvješću. Odgovorni smo za pokretanje, nadzor i izradu revizije konsolidiranog financijskog izvješća. Mi snosimo isključivu odgovornost za svoju ocjenu revizije.

- Razmjenjujemo informacije s Revizorskim odborom između ostaloga o planiranom opsegu i planiranoj vremenskoj podjeli revizije kao i o značajnim tvrdnjama revizije, uključujući moguće značajne nedostatke u internom sustavu kontrole, koje prepoznamo tijekom naše revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih poslovnih zahtjeva za ponašanjem radi neovisnosti te s njime razmjenjujemo informacije o svim odnosima i ostalim činjeničnim stanjima za koje se razumno može pretpostaviti da imaju utjecaja na našu neovisnost i - ako je relevantno - o mjerama zaštite s tim u vezi.
- Od činjeničnih stanja, o kojima smo s Revizorskim odborom razmijenili informacije, određujemo ona činjenična stanja koja su bila najznačajnija za reviziju konsolidiranog financijskog izvješća te su stoga posebno važna revizijska činjenična stanja. Ta činjenična stanja opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi isključuju javnu objavu činjeničnog stanja ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrđujemo da činjenično stanje ne treba priopćiti u našem revizorskom mišljenju, jer se može očekivati da bi negativne posljedice takve objave mogle premašiti njezine prednosti za javni interes.

OSTALI ZAKONSKI I DRUGI PRAVNI ZAHTJEVI**Izvešće o stanju koncerna**

Izvešće o stanju koncerna na temelju austrijskih propisa, kojim se regulira poduzetništvo, revidira se u pogledu činjenice je li u skladu s konsolidiranim financijskim izvješćem te je li izrađeno prema pravnim zahtjevima koji su na snazi.

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu izvješća o stanju koncerna i za usklađenost s austrijskim pravnim propisima za poduzeća i banke.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima struke za reviziju izvješća o stanju koncerna.

Ocjena

Prema našoj ocjeni izvješće o stanju koncerna izrađeno je prema aktualnim pravnim zahtjevima, sadrži podatke sukladno § 243a UGB te je u skladu s konsolidiranim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju spoznaja dobivenih revizijom konsolidiranog financijskog izvješća i razumijevanja o koncernu i njegovu okruženju nismo utvrdili značajne pogrešne podatke u izvješću o stanju koncerna.

OSTALE INFORMACIJE

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadrže sve informacije u poslovnom izvješću, izuzev konsolidiranog financijskog izvješća, izvješća o stanju koncerna i revizorskog mišljenja.

Naša revizorska ocjena o konsolidiranom financijskom izvješću ne pokriva ove ostale informacije i ne dajemo nikakvu vrstu jamstva za njih.

U vezi s našom revizijom konsolidiranog financijskog izvještaja u našoj je odgovornosti pročitati ostale informacije te razmotriti ima li značajnih nepodudarnosti između ostalih informacija i godišnjeg obračuna ili znanjem koje smo stekli tijekom revizije, ili jesu li ove ostale informacije inače bitno pogrešno prikazane. Ako na temelju provedenih radova dođemo do zaključka da su ostale informacije bitno pogrešno prikazane, o tome moramo izvijestiti. U pogledu ovoga nemamo što za izvijestiti.

ODGOVORNI REVIZOR

Revizor odgovoran za reviziju jest mag. dr. Peter Fritzer

Klagenfurt, 10. ožujka 2017.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. dr. Peter Fritzer
Revizor

Konsolidirano financijsko izvješće s našim revizorskim mišljenjem smije se objavljivati ili prosljeđivati samo u verziji koju smo potvrdili. Ovo revizorsko mišljenje odnosi se isključivo na potpuno konsolidirano financijskog izvješće na njemačkom jeziku zajedno s izvješćem o stanju koncerna. Za odstupajuće verzije u obzir uzmite propise § 281 st. 2 UGB.



DODATNI PODATCI

Struktura dioničara u 3 Banken Gruppe

–246–

Naša povijest poduzeća

–247–

Glosar

–248–

Kazalo kratica

–256–

Izjave koje se odnose na budućnost / impresum

–259–

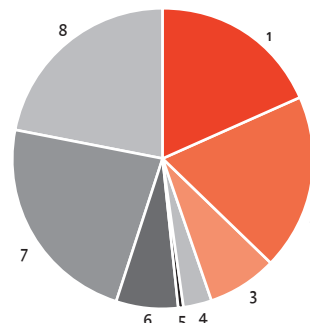
STRUKTURA DIONIČARA U 3 BANKEN GRUPPE

STRUKTURA DIONIČARA DRUŠTVA BKS BANK AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 Oberbank AG	19,36 %	18,52 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	19,50 %	18,89 %
3 Generali 3Banken Holding AG	7,80 %	7,44 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	3,09 %	2,99 %
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,42 %	0,71 %
6 UniCredit Bank Austria AG	6,10 %	6,63 %
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	24,25 %	23,15 %
8 Slobodni promet	19,47 %	21,67 %

Temeljni kapital u EUR	79.279.200
Broj pojedinačnih redovnih dionica	37.839.600
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	1.800.000

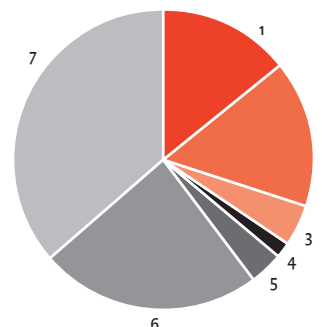
Dioničari u crvenom polju sklopili su ugovore o konzorciju.



STRUKTURA DIONIČARA OBERBANK AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 BKS Bank AG	15,21 %	14,21 %
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	16,98 %	15,88 %
3 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	4,90 %	4,50 %
4 Generali 3Banken Holding AG	1,93 %	1,76 %
5 Udjeli zaposlenika	3,72 %	3,59 %
6 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	25,97 %	23,76 %
7 Slobodni promet	31,29 %	36,30 %

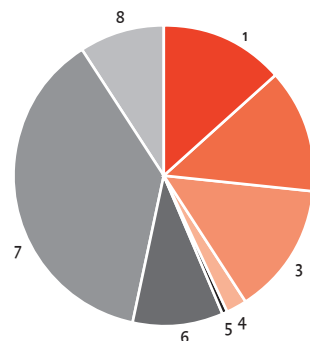
Temeljni kapital u EUR	105.921.900
Broj pojedinačnih redovnih dionica	32.307.300
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	3.000.000



STRUKTURA DIONIČARA BANK FÜR TIROL UND VORARLBERG AG

u %	prema pravima glasa	prema udjelima u kapitalu
1 BKS Bank AG	14,95 %	13,59 %
2 Oberbank AG	14,54 %	13,22 %
3 Generali 3Banken Holding AG	15,44 %	14,03 %
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m.b.H.	2,59 %	2,35 %
5 BTV Privatstiftung	0,40 %	0,45 %
6 UniCredit Bank Austria AG	5,42 %	9,85 %
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	41,29 %	37,53 %
8 Slobodni promet	5,37 %	8,98 %

Temeljni kapital u EUR	55.000.000
Broj pojedinačnih redovnih dionica	25.000.000
Broj pojedinačnih povlaštenih dionica	2.500.000



NAŠA POVIJEST PODUZEĆA

1922.

A. v. Ehrfeld je s bavarskom bankom Bayerische Hypotheken- und Wechselbank ušao u komanditni odnos pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“.

1928.

Nastojanja pretvaranja komanditnog u dioničkog društvo dovela su do osnivanja „Bank für Kärnten“.

1939.

Promjena naziva iz „Bank für Kärnten“ u „Bank für Kärnten Aktiengesellschaft“.

1964.

Započinje izgradnja mreže poslovnica.

1983.

Sa širenjem i Štajersku naziv tvrtke mijenja se u „Bank für Kärnten und Steiermark Aktiengesellschaft“ (kratko: BKS).

1986.

Izlazak redovne dionice BKS-a u službeno trgovanje na Bečkoj burzi.

1990.

Otvaranje prve poslovnice u Beču.

1998.

Početak međunarodnog širenja s osnivanjem predstavništva u Hrvatskoj i kupnje leasing društva u Sloveniji.

2000.

Prvi zajednički nastup banke BKS Bank sa sestrinskim bankama kao 3 Banken Gruppe.

2003.

Kupnja većinskog udjela u društvu „Die Burgenländische Anlage & Kredit Bank AG“ (Die BAnK).

2004.

Otvaranje prve slovenske poslovnice banke u Sloveniji i osnivanje predstavništva u Italiji.

2005.

Osnivanje predstavništva u Mađarskoj. Naziv tvrtke prilagođava se širenju posljednjih godina i sada glasi „BKS Bank AG“.

2007.

Preuzimanje banke Kvarner banka d.d. te ulazak na tržište banaka u Hrvatskoj. Kupnja slovačkog „KOFIS Leasinga“.

2011.

Ulazak na tržište bankovnog poslovanja s otvaranjem poslovnice u Bratislavi.

2014.

BKS Bank je dobitnik nagrade „EFQM Recognised for Excellence 5**“ i stavljena je na popis izvrsnih poduzeća Austrije.

2015.

Renomirana agencija za rejting oekom research AG potvrđuje status „Prime“ banke BKS Bank. To znači da banka u pogledu održivosti spada među najbolje diljem svijeta u svojem sektoru.

2016.

Pojedinačne redovne dionice banke BKS Bank uvrštene su u indeks održivosti VÖNIX Bečke burze. Hrvatska banka BKS Bank d.d. spojena je s bankom BKS Bank AG.

GLOSAR

Amandman: Ako se u već postojećim standardima MSFI-ja dogode izmjene, dopune ili poboljšanja, to se objavljuje u obliku tzv. amandmana.

Bankovna knjiga obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke bilance banke, koje nisu dodijeljene trgovačkoj knjizi.

BaSAG (Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka) u Austriji je provedba Direktive za sanaciju i likvidaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (vidi i BRRD) s kojom je Europa zajednički oblikovala nova pravila za likvidaciju banaka. Banke moraju u okviru prevencije razraditi preventivne planove sanacije i predstaviti koje mjere namjeravaju poduzeti u slučaju pogoršanja financijske situacije. Te planove moraju provjeriti i ocijeniti nadležna nadzorna tijela (u Austriji: regulator za nadzor financijskog tržišta Finanzmarktaufsichtsbehörde, FMA). U planovima za likvidaciju, koje mora izraditi FMA, valja izložiti kako bi se mogla provesti uređena likvidacija ili restrukturiranje banke. Uz to nadzorno tijelo ima opsežne ovlasti za interveniranje. Između ostaloga može narediti držanje dodatnog vlastitog kapitala i provedbu mjera i regulative iz plana sanacije.

Basel III: Regulativa poznata pod nazivom „Basel III“, koju je izradio Bazelski odbor za nadzor banaka, obuhvaća izmjene međunarodnih zahtjeva za nadzor banaka donesene u prosincu 2010. Tim je odredbama dopunjen odnosno izmijenjen okvir za zahtjeve u pogledu vlastita kapitala za banke („Basel II“) donesen 2004. godine. Novosti su usmjerene jačanju regulative, nadzora i upravljanja rizicima u bankovnom sektoru te time jačanju otpornosti bankovnog sektora na krize. Važni elementi iz „Basela III“ preuzeti su u Direktivu CRD IV i Uredbu CRR I. 23. studenoga 2016. Europska je komisija objavila nacrt izmjene CRD IV i CRR I. Izmjene se uglavnom odnose na pravila za utvrđivanje omjera neto stabilnih izvora financiranja (NSFR), izmjene pri utvrđivanju tržišnog rizika i modifikacije za izračun rizika (SA-CRR).

BDP: Bruto domaći proizvod iskazuje ukupnu vrijednost svih dobara, tj. roba i usluga koje je neko gospodarstvo proizvelo u jednoj godini nakon odbitka svih plaćanja. Kako bi se BDP mogao promatrati bez promjena cijena, upotrebljava se realni BDP u kojem se sva roba i usluge ocjenjuju po cijenama osnovne godine.

BRRD: Direktiva o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (Bank Recovery and Resolution Directive) 2014/59/EU za sanaciju i likvidaciju banaka predstavlja pravni okvir za upravljanje krizom u financijskom sektoru. Cilj je mogućnost provedbe likvidacije neovisno o veličini i složenosti banke, a da se time ne ugrozi stabilnost financijskog tržišta.

Direktiva **Capital Requirements Directive** (CRD IV) utire put solidnijem i sigurnijem europskom financijskom tržištu. Države članice morale su do 31. prosinca 2013. na odgovarajući način implementirati Direktivu u nacionalno zakonodavstvo. Osim toga, iz postojećih nacionalnih pravnih normi valjalo je pročistiti sve propise koji su predstavljali konkurenciju ili su bili suprotni Uredbi (CRR). Najveći broj promjena u Austriji odnosio se na Zakon o bankama (BWG) kao i srodne zakone za nadzor, što je sve i izmijenjeno.

Uredba **Capital Requirements Regulation - CRR I**, koja se može neposredno primijeniti u austrijskom pravnom sustavu, sadrži jedinstven minimalni instrumentarij za nacionalna nadzorna tijela, a tima i obvezujuće propise za sve države članice između ostaloga za dijelove vlastitih sredstava, velike kredite (velike investicije), likvidnost, zaduženje (zaduženost) i otkrivanje.

Derivati su financijski instrumenti čije se cijene orijentiraju prema oscilacijama tečaja ili očekivanjima cijena drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu upotrijebiti za osiguranje od gubitka vrijednosti kao i za špekulaciju pozitivnih tečajnih razlika osnovne vrijednosti. Najvažniji su derivati opcije, ročnice i zamjene.

Direktiva o platnim uslugama: Direktiva o platnim uslugama (PSD, PSD II) čini pravni temelj za stvaranje unutarnjeg tržišta za platni promet unutar EU.

Dobit MSFI po dionici (Earnings per Share) izračunava se iz godišnje neto dobiti koncerna u odnosu na prosječan broj dionica poduzeća u optičaju.

Društveno odgovorno poslovanje (DOP) je poduzetnička praksa koja objedinjuje društvenu pravednost i ekološku odgovornost s ekonomskim ciljevima: sustavno, shvatljivo, transparentno i dobrovoljno.

Društva vrednovana at Equity jesu poduzeća s udjelom, u kojima nemamo većinski udio, ali postoji mogućnost značajnog oblikovanja politike financiranja i poslovanja. Ona se u bilancu koncerna uključuju s razmjernim vlastitim kapitalom u poduzećima s udjelom. U računu dobiti i gubitka koncerna ulazi alikvotni udio poduzeća s udjelom u godišnjoj dobiti, koji odgovara omjeru udjela.

Kongres SAD-a donio je 18. ožujka 2010. američki savezni Zakon o usklađivanju inozemnih računa poreznih obveznika **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) s ciljem osiguranja poštovanja poreznih obveza američkih osoba s računima u inozemstvu. Na temelju toga zakona sve kreditne institucije dužne su identificirati svoje klijente s vezom sa SAD-om – pod uvjetom njihove suglasnosti – te ih poimence prijaviti poreznoj upravi SAD-a.

FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) je međunarodno tijelo za borbu protiv pranja novca sa sjedištem pri OECD-u u Parizu i zadaćom analize metoda pranja novca i financiranja terorizma te razvoja mjera za njihovo suzbijanje.

Fer vrijednost je definirana kao cijena po kojoj bi se neka vrijednost imovine ili obveza mogla u ovom trenutku zamijeniti u okviru transakcije između stručnih, međusobno neovisnih poslovnih partnera spremnih na sklapanje ugovora. Ako su raspoložive tržišne cijene s burza ili drugih funkcionalnih tržišta, one se primjenjuju kao fer vrijednost.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AfS) je financijska imovina nekog poduzeća koja je na raspolaganju za prodaju.

Financijska imovina koja se drži do dospjeća (HtM) jesu kupljeni financijski instrumenti koji imaju određeni vijek trajanja i određiva plaćanja kamata. Postoji namjera da ih se drži do dospjeća.

Funkcija NFC: NFC je kratica za „near field communication“. Kartica NFC omogućuje beskontaktno plaćanje malih iznosa do 25,- EUR. Tako se proces plaćanja ubrzava u odnosu na uobičajeno plaćanje. Podatci, koji su dosad bili očitavani uticanjem kartice u terminal, sada se prenose radijskom vezom.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označava opsežan proces i pripadajuću strategiju kojima kreditne institucije poduzimaju visinu, sastav i raspodjelu (internog) kapitala. Raspodjela ekonomskog kapitala omogućuje upravljanje i ograničavanje svih važnih rizika u poslovanju i radu banke.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je osim ICAAP-a postupak za vrednovanje primjerenosti interne likvidnosti prema stupu 2 te je stoga važan instrument upravljanja rizicima za kreditne institucije.

ISIN je kratica za međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (für International Securities Identification Number) i služi za jednoznačno označavanje vrijednosnih papira diljem svijeta. Njegovom uporabom 2003. prekinuta je uporaba nacionalnih brojeva vrijednosnih papira (WKN). ISIN je dvanaestoznamenasti slovno-brojčani kod i sastoji se od dvoznamenkaste međunarodne kratice za zemlju (npr. AT za Austriju), deveteroznamenkastog nacionalnog broja i jednoznamenkastog broja za provjeru. ISIN redovne dionice banke BKS Bank AG glasi AT0000624705, a povlaštene dionice AT0000624739.

Izravnaje je utvrđivanje promjene gotovinske vrijednosti potraživanja ispravljene vrijednosti kao prihod od kamata.

Kapacitet za uravnoteženje (CBC) je naziv za rezervu za likvidnost koja se stvara iz stavki aktive koje se mogu lako likvidirati ili reotkupiti.

Koeficijent trošak-prihod mjeri operativni omjer troškova i prihoda banaka. Pritom se administrativni troškovi u dotičnoj poslovnoj godini stavljaju u omjer s operativnim prihodima banke. Operativni prihodi proizlaze kao zbroj prihoda od kamata i provizija, rezultata trgovanja i ostalog operativnog uspjeha. Taj broj kazuje koji se postotak operativnih prihoda troši kroz administrativne troškove i omogućuje zaključak o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je kvota niža, to poduzeće bolje gospodari.

Korporativno volontiranje s jedne strane označava dobrovoljan angažman zaposlenika u društvenim projektima, a s druge strane poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Kreditna marža: Kreditna marža je premija rizika odnosno razlika stope povrata od uloženog kapitala između ukamaćenog vrijednosnog papira i referentne kamate bez rizika, s jednakim vijekom trajanja. Kreditna marže predstavlja izmjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira koji se odnose na kamate, inducirane bonitetom i/ili premijama rizika.

DBO znači: Defined Benefit Obligation (obveza definiranih naknada za mirovinu), vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja u okviru poduzeća po metodi projicirane kreditne jedinice.

Kriterij SPPI: Kriterij SPPI je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“, a cilj mu je određivanje ugovornih platnih tokova neke financijske imovine. Sukladno SPPI-ju znači da se u kamatama odražava naknada za vremensku vrijednost novca, za rizik neizvršenja i druge osnovne rizike, troškove kreditnog posla kao i marža dobiti. Izraženost kriterija SPPI u kombinaciji s poslovnim modelom uzrokuje određenu klasifikaciju i vrednovanje sukladno MSFI-ju 9.

LAR je kratica za „loans and receivables“ kao sinonim za kredite i potraživanja.

Metoda projicirane kreditne jedinice ili postupak određivanja gotovinske vrijednosti očekivanih prava na mirovinu označava aktuarski postupak određivanja za obveze iz internog mirovinskog osiguranja u poduzeću, koji je propisan Međunarodnim računovodstvenim standardom MRS 19 i u mnogim inozemnim računovodstvenim standardima. Za svaki datum određivanja određuje se samo dio obveze koji je već zaslužen. Gotovinska vrijednost zasluženog dijela obveze naziva se obvezom definiranih naknada za mirovinu.

Međunarodni standard financijskog izvještavanja (MSFI) su propisi za računovodstvo koje objavljuje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board, IASB) u obliku pojedinih standarda. Cilj godišnjih obračuna prema MSFI-ju jest investitorima prenijeti informacije o imovinskom i financijskom stanju te uspješnosti poduzeća, važne za donošenje odluka kao i njihove promjene tijekom vremena. Za razliku od toga godišnji obračun izrađen prema austrijskom Zakonu o poduzećima (UGB) prvenstveno se orijentira prema načelu zaštite vjerovnika.

Međunarodni revizijski standardi (MRevS) međunarodno su priznata načela izrade završnog obračuna, objavljena u priručniku Međunarodne federacije računovođa (International Federation of Accountants, IFAC), kojih se valja pridržavati u skladu s međunarodnim standardom financijskog izvještavanja (MSFI).

MiFID, MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive, Direktiva o tržištu financijskih instrumenata) određuje jedinstvena pravila za usluge vezane uz vrijednosne papire u Europskom gospodarskom prostoru. Primarni ciljevi Direktive MiFID, koja je objavljena kao reakcija na financijske krize posljednjih godina, jesu povećanje transparentnosti tržišta, jačanje tržišne utakmice među ponuđačima financijskih usluga, a time i poboljšanje zaštite ulagača. MiFID II cilja na uklanjanje svih slabih mjesta i nedostataka postojeće regulative, pri čemu je fokus na trgovini na reguliranim platformama i većoj transparentnosti u trgovanju velike frekvencije. Imajući u vidu velike tehničke izazove, zadaće izmijenjene Direktive valja ispuniti do 03. siječnja 2018.

Minimalni zahtjev za prihvatljive obveze (MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze sukladno čl. 45 BRRD. Države članice EU moraju se pobrinuti za to da institucije u svakom trenutku imaju minimalnu količinu regulatornog kapitala i prihvatljivih obveza za slučaj likvidacije.

Modificirano vrijeme trajanja je veličina za evaluaciju osjetljivosti financijskih ulaganja na kamate. Rezultat te veličine je mjera za aproksimaciju promjena tržišne vrijednosti.

Načelo neograničenosti vremena poslovanja kazuje da pri podnošenju računovodstvenog izvještaja valja poći od nastavka poslovne aktivnosti ako ne postoje stvarne ili pravne datosti koje su u suprotnosti s time. to je između ostaloga važno za vrednovanje imovine.

Očekivani gubitak u 12 mjeseci: Očekivani gubitci iz kreditnog posla koji mogu nastupiti kod nekog financijskog instrumenta u roku od 12 mjeseci nakon datuma završnog računa.

Očekivani gubitak tijekom vijeka trajanja instrumenta: Očekivani gubitci iz kreditnog posla koji rezultiraju iz svih mogućih događaja tijekom očekivana vijeka trajanja nekog financijskog instrumenta.

Odbor APM: Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (Asset Liability Management) interno je tijelo banke BKS Bank odgovorno za upravljanje bilančnom strukturom i likvidnošću.

Odnos tečaja i dobiti jest broj koji je investitorima važan za vrednovanje dionica. Pritom se burzovni tečaj dionice stavlja u odnos s postojećom odnosno očekivanom dobiti po dionici za usporedno razdoblje. Ako je odnos tečaja i dobiti relativno nizak, dionica se smatra povoljnije vrednovanom, a ako je relativno visok, nepovoljno vrednovanom. Mjerila za usporedbu odnosa tečaja i dobiti jesu kamatna stopa, odnos tečaja i dobiti usporedivih poduzeća ili povijesno prosječni odnosi tečaja i dobiti te očekivana stopa rasta kod vrijednosti rasta.

Osnovica prema CRR-u je zbroj aktive ponderirane prema riziku adrese odnosno partnera, izvanbilančnih i posebno izvanbilančnih stavki bankovne knjige, koje se izračunavaju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Osnovni kapital dijeli se na redovni i dodatni osnovni kapital. Redovni osnovni kapital obuhvaća stavke temeljni kapital, zadržanu dobit i ostale rezerve. Komponente dodatnog osnovnog kapitala obuhvaćaju sekuritizirane obveze koje ispunjavaju zahtjeve članka 52. CRR-a.

Omjer dobiti i rizika (RER) označava omjer troškova kreditnog rizika i kamatnog rezultata. Postotak kazuje koji se dio kamatnog rezultata upotrebljava za pokrivanje kreditnog rizika.

Omjer likvidnosne pokrivenosti (LCR): S implementacijom kvote minimalne likvidnosti bazelski odbor slijedi cilj osiguranja kratkoročne sposobnosti plaćanja neke banke u stresnom scenariju od 30 dana i tom u svakom trenutku. To se mora osigurati tako da su stresne neto isplate – tzv. rupa u likvidnosti neke banke – pokriju zaštitnim slojem likvidnosti u obliku visokolikvidne i kvalitetne imovine.

Omjer kredita i depozita jest omjer pozajmica u odnosu na primarne depozite. Broj kazuje u kojem se postotku pozajmice mogu refinancirati primarnim depozitima.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR): Ova strukturalna veličina ocjenjuje stabilnost refinanciranja tijekom vremenskog razdoblja duljeg od godine dana i dio je novih propisa o likvidnosti. NSFR mora osigurati da se imovina u odnosu na svoju sposobnost likvidiranja barem razmjerno refinancira dugoročno osiguranim („stabilnim“) sredstvima. Time se treba smanjiti ovisnost o funkcionalnosti i likvidnosti međubankovnog tržišta.

Opskrbljenost vlastitim kapitalom označava usporedbu potreba za vlastitim kapitalom koja proizlazi iz ponderirane bilančne aktive i izvanbilančnih poslova, i uračunljivog vlastitog kapitala sukladno CRR-u. Opskrbljenost vlastitim kapitalom regulirana je CRR-om.

OTC (over the counter) derivati su izvanburzovni financijski instrumenti kojima se trguje izravno među sudionicima na tržištu.

ÖNACE je austrijska verzija europskog sustava klasifikacije gospodarskih djelatnosti izvedenog iz sustava NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne). Trenutna statistika kompatibilna sa sustavom NACE zove se ÖNACE 2008.

Pokazatelj zaduženosti izračunava se iz odnosa redovnog osnovnog kapitala i neponderirane rizične aktive uključujući izvanbilančne poslove. Cilj mu je ograničiti one poslovne modele koji se temelje na visokim stanjima bilance i visokoj kvaliteti kredita uz istovremeno nizak angažman vlastita kapitala.

Potvrda: Kako bi se novi Međunarodni standardi financijskog izvještavanja mogli primijeniti u Austriji, potrebna je potvrda Europske unije. Potvrda je proces kojim Europska unija preuzima Međunarodne standarde financijskog izvještavanja.

Poslovni model sukladno MSFI-ju 9: Financijski instrumenti dodjeljuju se poslovnom modelu sukladno MSFI-ju 9. Poslovni model određuje kako valja obaviti upravljanje financijskim instrumentima i njihovo vrednovanje. U MSFI-ju 9 razlikujemo poslovne modele „držanje i naplata“, „držanje i prodaja“ te „ostalo“.

Potpuno konsolidirana društva su važna poduzeća u kojima postoji većinski udio, čija je aktiva, pasiva, prihodi i troškovi nakon odbitka konsolidiranih stavki potpuno uključena u konsolidirano financijsko izvješće koncerna BKS Bank.

Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP): proces nadzora i evaluacije u okviru stupa 2 (proces provjere nadzora banke) novog bazelskog dogovora o vlastitog kapitalu osim internog postupka adekvatnosti kapitala dio je postupka provjere u pogledu provjere i ocjene upravljanja rizicima kreditne institucije kao i primjerenosti njezina ICAAP-a. U Austriji ga FMA kao nadležno nadzorno tijelo provodi za manje važne banke. Osim toga obuhvaća provjeru pridržavanja svih relevantnih propisa, identifikaciju stanja protivnih propisima kao i izricanje mjera nadzora.

Povijesna simulacija je statistički postupak koji se temelji na uporabi povijesnih vremenskih nizova, za određivanje rizične vrijednosti.

Primarni depoziti jesu imovina klijenata u obliku štednih depozita, depozita po viđenju i oročenih depozita, sekuritiziranih obveza i subordiniranog kapitala, koja je stavljena na raspolaganje banci.

Premošćivanje rizika služi za osiguranje postojećih ili budućih stavki od rizika kao što su rizici od promjena tečaja i kamata. Pritom se uz stavku izradi odgovarajuća protustavka kako bi se time potpuno ili djelomično izjednačio rizik.

Restrukturirana izloženost su ustupci dužniku (npr. izmjene ugovora) ako on dođe u opasnost da više ne može ispunjavati svoje obveze plaćanja. To obuhvaća kredite, obveznice, opoziva i neopoziva odobrenja kredita s iznimkom plasmana koji se drže u trgovanju. Status restrukturirane izloženosti valja kvartalno prijavljivati u skladu sa smjericama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Rizična vrijednost je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubitci koji se neće prekoračiti unutar zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost.

Simulacija slučajnih koraka je matematički model za slučajno kretanje, koje se može izvesti iz povijesnog vremenskog niza.

Stopa povrata imovine (ROA) je omjer dobiti (neto godišnja dobit bez udjela malih dioničara) i prosječnog bilančnog zbroja izražen u postotcima.

Stopa povrata kapitala (ROE) prije i nakon poreza jest omjer rezultata prije odnosno nakon poreza u odnosu na prosječan kapital. Taj broj opisuje okamaćivanje kapitala nekog poduzeća. Što je vrijednost viša, to je više dobiti postignuto na kapital poduzeća.

Swap je angloamerička naziv za posao zamjene. Pritom partneri zamjenjuju obveze plaćanja, pri čemu se plaćanja fiksnih kamata zamjenjuju za promjenjive kamate (zamjena kamatne stope) ili se zamjenjuju iznosi u različitim valutama (devizna zamjena). Zamjene kamatne stope omogućuju osiguranje od rizika promjene kamata, a time i fiksnu osnovu za kalkulaciju razdoblja utvrđene fiksne kamatne stope. Devizne zamjene omogućuju osiguranje od deviznog rizika zamjenom iznosa kapitala u različitim valutama, uključujući i s tim povezana plaćanja kamata.

Transformacija rokova obuhvaća profesionalno upravljanje različitim dospijećima i različitim ukamaćivanjima stavki aktive i pasive u bilanci banke u vezi s tim, uzimajući u obzir aktualne i očekivane krivulje kamata na tržištu kao i strukture dospijeća.

Trgovačka knjiga obuhvaća sve stavke neke kreditne institucije iz trgovanja u vlastito ime financijskim instrumentima koji drži ili preuzima radi preprodaje kako bi se kratkoročno iskoristile postojeće ili očekivane razlike između nabavnih i prodajnih cijena ili oscilacija cijena i kamata. Stavke koje nisu dio trgovačke knjige vode se u bankovnoj knjizi.

Tržišna kapitalizacija je burzovna vrijednost nekog poduzeća na određeni datum. Izračunava se množenjem broja dionica u opticaju s aktualnim burzovnim tečajem dotičnih dionica.

KAZALO KRATICA

ABGB	Opći građanski zakonik (njem. Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch)
AfA	Amortizacija dugotrajne imovine (njem. Absetzung für Abnutzung)
AfB	„Arbeit für Menschen mit Behinderung“; mildtätige und gemeinnützige GmbH (Rad za ljude s invaliditetom, dobrotvorno d.d.)
AFRAC	Austrijski odbor za financijsko izvještavanje i reviziju (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee)
AfS	Financijska imovina raspoloživa za prodaju (Available-for-Sale)
AktG	Zakon o dionicama (njem. Aktiengesetz)
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.
AML	Sprečavanje pranja novca (Anti-Money Laundering)
APA-OTS	APA-OTS Originaltext-Service GmbH
APM	Upravljanje aktivom i pasivom
APRÄG 2016	Zakon od promjeni zakona o završnom računu 2016.
AR	Nadzorni odbor (njem. Aufsichtsrat)
ATS	Austrijski šiling
ATX	Austrijski dionički indeks (Austrian Traded Index)
AT ₁	Additional Tier 1 Capital
AVM	Aktivno upravljanje imovinom (njem. Aktives Vermögensmanagement)
AVÖ	Savez aktuara Austrije (Aktuarvereinigung Österreichs)
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka (njem. Bundesgesetz zur Sanierung und Abwicklung von Banken)
BCBS	Bazelski odbor za nadzor banaka (Basel Committee on Banking Supervision)
BIP	Bruto domaći proizvod (njem. Bruttoinlandsprodukt)
BörseG	Zakon o burzama (njem. Börsegesetz)
BP	Bazni bodovi (njem. Basispunkte)
BRRD	Direktiva o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava (Bank Recovery and Resolution Directive)
BSG	BKS Service GmbH
BTV AG	Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft
BWG	Zakon o bankama (njem. Bankwesengesetz)
CBC	Kapacitet za uravnoteženje
CET ₁	Common Equity Tier 1 Capital
CFT	Borba protiv financiranja terorizma (Combating the Financing of Terrorism)
CHF	Švicarski franak
CIA©	Ovlašteni interni revizor (Certified Internal Auditor)
CIR	Koeficijent trošak-prihod (Cost-Income-Ratio)
CNY	Kineski renminbi
COSO	Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)
CRD IV	Direktiva 2013/36/EU (Capital Requirements Directive IV)
Pravila C	Načelo „primijeni ili objasni“ („Comply or Explain“)
CRR	Uredba (EU) br. 575/2013 (Capital Requirements Regulation)
CRS	Zajednički standard izvješćivanja (Common Reporting Standards)
DOP	Društveno odgovorno poslovanje
DAX	Njemački dionički indeks
DBO	Obveza definiranih naknada za mirovinu (Defined Benefit Obligation)
DCF metoda	Metoda Discounted-Cash-Flow-Methode
DJ EUR Stoxx 50	Dow Jones EURO Stoxx 50
DJIA	Dow Jonesov industrijski prosjek (Dow Jones Industrial Average)
EAP	Program pomoć zaposlenicima (Employee Assistance Program)
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (European Banking Authority)

ECV	Uredba o usklađenosti izdavatelja vrijednosnih papira (Emittenten-Compliance-Verordnung)
EFQM	Europska zaklada za upravljanje kvalitetom (European Foundation for Quality Management)
ELBA	Elektroničko bankarstvo (Electronic-Banking)
ESZB	Europski sustav središnjih banaka (Europäisches System der Zentralbanken)
EUREX	Europska burza izvedenica
EU-RL	Direktiva EU
Eurostat	Statistički ured Europske unije
EU-VO	Uredba EU
EWB	Korekcija pojedinačne vrijednosti (njem. Einzelwertberichtigung)
EZB	Europska središnja banka (njem. Europäische Zentralbank)
FASB	Odbor za računovodstvene standarde (Financial Accounting Standards Board)
FATCA	Zakon o izvršenju poreznih obveza s obzirom na račune u inozemnim financijskim institucijama (Foreign Account Tax Compliance)
FATF	Radna skupina za financijske aktivnosti za borbu protiv pranja novca (Financial Action Task Force on Money Laundering)
FBSchVG	Pokrivena bankovna obveznica (njem. Fundierte Bankschuldverschreibung)
Fed	Sustav saveznih rezervi (ederal Reserve System)
FinTechs	Poduzeća za tehnologiju financija (njem. Finanztechnologie-Unternehmen)
FMA	Agencija za nadzor financijskih tržišta (Finanzmarktaufsicht)
FMVÖ	Savez za financijsko oglašavanje Austrije (Finanz-Marketing Verband Österreich)
FSC	Vijeće za nadzor šuma (Forest Stewardship Council)
FTE	Ekvivalent punog radnog vremena (Full Time Equivalent)
FI	Financijska imovina
FX-Quote	Kvota stranih valuta
GA	Prilagodba granulariteta (njem. Granularitätsanpassung)
GBP	Britanska funta
GC	Opći kolateral (General Collateral)
GRI	Globalna inicijativa za izvještavanje (Global Reporting Initiative)
GuV-Rechnung	Račun dobiti i gubitka
GWh	Gigawatsati
HQLA	Visokokvalitetna likvidna imovina (High Quality Liquid Assets)
HRK	Hrvatska kuna
HtM	Drži se do dospjeća (Held-to-Maturity)
IAASB	Odbor za međunarodne standarde revidiranja i izražavanja uvjerenja (International Auditing and Assurance Standards Board)
IASB	Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (International Accounting Standards Board)
MRevS	Međunarodni računovodstveni standard
IC	Odbor za tumačenje IFRIC
ICAAP	Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (Internal Capital Adequacy Assessment Process)
IFAC	Međunarodna federacija računovođa (International Federation of Accountants)
IFRIC	Odbora za tumačenja međunarodnog financijskog izvještavanja (International Financial Reporting Interpretations Committee)
MFSI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
IKS	Interni sustav kontrole
ILAAP	Proces procjene adekvatnosti interne likvidnosti (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
IR	Odnosi s investitorima (Investor Relations)
MRevS	Međunarodni revizijski standardi
ISIN	Međunarodni identifikacijski broj vrijednosnog papira (International Securities Identification Number)
iVV	individualno upravljanje imovinom (njem. individuelle Vermögensverwaltung)

JÜ v. St.	Neto godišnja dobit prije poreza (njem. Jahresüberschuss vor Steuern)
KAG	Investicijsko društvo (njem. Kapitalanlagegesellschaft)
KGV	Odnos tečaja i dobiti (njem. Kurs-Gewinn-Verhältnis)
KMU	Mala i srednja poduzeća (MSP, njem. kleine und mittlere Unternehmen)
KR	Komercijalno vijeće (njem. Kommerzialrat)
KStG	Zakon o porezu na dobit (Körperschaftsteuergesetz)
LAR	Kredit i potraživanja (Loans and Receivables)
LCR	Omjer likvidnosne pokrivenosti (Liquidity Coverage Ratio)
LR	omjer financijske poluge (Leverage Ratio)
L-pravila	„Pravni zahtjevi“ („Legal Requirements“)
MiFID; MiFID II	Direktiva o tržištu financijskih instrumenata (Markets in Financial Instruments Directive)
MiFIR	Uredba o tržištu financijskih instrumenata (Regulation on markets in financial instruments)
Države MOEL	Države srednje i istočne Europe (SIE, njem. Mittel- und osteuropäische Staaten)
MSCI-World	Dionički indeks koji izračunava američki pružatelj financijskih usluga Morgan Stanley Capital International
NSFR	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (Net Stable Funding Ratio)
ÖCGK	Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (Österreichischer Corporate Governance Kodex)
OECD	Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (Organisation for Economic Cooperation and Development)
OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
OeNB	Austrijska narodna banka (Oesterreichische Nationalbank)
OePR	Austrijski ured za računovodstvo (Österreichische Prüfstelle für Rechnungslegung)
ÖGVS	Austrijsko društvo za istraživanja potrošača (Österreichische Gesellschaft für Verbraucherstudien)
ÖNACE	je austrijska verzija europskog sustava klasifikacije gospodarskih djelatnosti izvedenog iz sustava NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne)
OPEC	Organizacija zemalja izvoznica nafte (Organization of Petroleum Exporting Countries)
OR gremij	Gremij za operativni rizik
Proizvodi OTC	Proizvodi preko šaltera (Over-the-Counter)
PD	Kvota neizvršenja (Probability of Default)
RG	Radne godine (Personaljahre)
PSD	Direktiva o platnim uslugama (Payment Services Directive)
RÄG	Zakon o izmjenama zakona o računovodstvu 2014.
Repo	Ugovor o reotkupu (Repurchase Agreement)
RER	Omjer dobiti i rizika (Risk-Earnings-Ratio)
ROA	Prinos na ukupni kapital (Return on Assets)
ROE	Stopa povrata kapitala
Pravila R	Pravila preporuke („Recommendations“)
RTU	Jedinice preuzimanja rizika (Risk-Taking-Units)
SIC	Stalni odbor za tumačenja (Standing Interpretations Committee)
Kriterij SPPI	Plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (Solely Payments of Principal and Interest)
SREP	Supervizorski postupak nadzorne provjere i ocjene kreditnih institucija (Supervisory Review and Evaluation Process)
UGB	Zakon o poduzećima (Unternehmensgesetzbuch)
USD	Američki dolar
USD/bbl	USD po barelu
USD/Oz	USD po unci
VAR	Rizična vrijednost (Value-at-Risk)
VStG	Upravni kazneni zakon (Verwaltungsstrafgesetz)
Pred. Uprave	Predsjednik/ca Uprave
WAG	Zakon o tržištu vrijednosnih papira (Wertpapieraufsichtsgesetz)
WIFO	Austrijski institut za ekonomska istraživanja (Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung)
Xetra	Elektronički sustav trgovanja vrijednosnicama
ZCR/RC	Odjel za kontroling / kontroling rizika
ZEA	Odjel za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje
ZKM	Odjela za upravljanje kreditima
ZVB	Odjel ureda Uprave
3BEG	DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.

IZJAVE KOJE SE ODNOSE NA BUDUĆNOST

Ovo izvješće o poslovanju sadrži podatke i prognoze koje se odnose na budući razvoj koncerna BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo donijeli na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 10. ožujka 2017. Ako prognoze ne ispune pretpostavke na kojima se temelje ili ako se pojave rizici – kao što je navedeno u izvješću o rizicima –, stvarni rezultati mogu odstupati od rezultata koje trenutno očekujemo. S ovim izvješćem o poslovanju nije povezana nikakva preporuka za kupnju niti prodaju dionica društva BKS Bank AG.

Predmetni dokument predstavlja nerevidirani prijevod Godišnjeg izvješća sa njemačkog na hrvatski jezik. U slučaju odstupanja mjerodavno je Izvješće na njemačkom jeziku.

IMPRESUM

Vlasnik medija (izdavač):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 Telefaks: +43(0)463 5858-329 BIC: BFKKAT2K DVR: 0063703 UID: ATU25231503 FN: 91810s Internet: www.bks.at E-adresa: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG, Ured Uprave
Ideja, koncept i dizajn:	gantnerundenzi.at
Fotografije:	Gernot Gleiss, Thomas Schrott (samo stranica 46)
DTP:	boss grafik, Sigrid Bostjancic Lektura:
Mag. Andreas Hartl	
Tisak i litografija:	Christian Theiss GmbH
Papir:	Tiskano na papiru Munken Lynx, prirodni papir koji ne sadrži drvo



ClimatePartner^o
klimateutral

Druck | ID 10944-1703-1001

The background of the image is a detailed, high-relief white sculpture. It features classical architectural elements such as columns, scrolls, and floral motifs. The lighting is soft, highlighting the intricate textures and three-dimensional quality of the carvings. The overall aesthetic is elegant and sophisticated.

2011

6

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2016.
BKS BANK AG

BKS Bank
3 Banken Gruppe



PREGLED DRUŠTVA BKS BANK AG

USPOREDBA GODINA¹⁾

	2015.	2016.	± u %
BILANČNE BROJKE u mil. EUR			
Bilančna suma	6.648,0	7.232,5	8,8
Potraživanja od klijenata	4.885,3	5.338,5	9,3
Fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri (stavka 2. + 5.)	847,8	852,6	0,6
Obveze prema klijentima	4.286,5	4.843,0	13,0
– od toga štedni depoziti	1.599,2	1.529,0	-4,4
– od toga ostale obveze	2.687,3	3.314,1	23,3
Osigurane obveze	604,2	555,4	-8,1
Uračunljivi vlastiti kapital (bez Tier III)	624,0	693,2	11,1
- od toga glavni kapital (Tier I)	470,1	543,3	15,6
Višak vlastitog kapitala	251,6	280,7	11,6
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	8.102,3	8.155,1	0,7
Primarni depoziti	5.072,6	5.597,2	10,3
RAČUN USPJEŠNOSTI POSLOVANJA u mil. EUR			
Operativni rezultat	68,7	64,5	-6,1
Godišnja dobit prije poreza	42,5	37,1	-12,6
Godišnja dobit	25,7	29,4	14,4
POKAZATELJI PODUZEĆA u %			
			± u % bodova
Kvota osnovnog kapitala	10,1	11,4	1,3
Kvota vlastitog kapitala	13,4	14,5	1,1
Stopa povrata kapitala prije poreza	8,7	6,9	-1,8
Stopa povrata kapitala poslije poreza	5,3	5,5	0,2
Return on Assets prije poreza	0,6	0,5	-0,1
Return on Assets poslije poreza	0,4	0,4	-
Koeficijent trošak-prihod	60,1	62,7	2,6
Operativni rezultat u % prosječne bilančne sume	1,1	0,9	-0,2
RESURSI			
Zaposlenici u godišnjem prosjeku bez Uprave ²⁾	766	819	53
Poslovnice	57	60	3

¹⁾ Prošlogodišnje vrijednosti su u pogledu strukture bilance odnosno računa dobiti i gubitka prilagođene izmijenjenim propisima zakona RÄG 2014.

²⁾ Bez delegiranih zaposlenika

BROJKE O DIONICI BKS BANK

Dobit po dionici	0,71	0,74
Dividenda po dionici	0,23	0,23
Redovna dionica: najviši tečaj	17,5	17,3
Redovna dionica: najniži tečaj	16,5	15,8
Redovna dionica: završni tečaj	16,9	16,8
Povlaštena dionica: najviši tečaj	15,7	15,4
Povlaštena dionica: najniži tečaj	14,8	13,9
Povlaštena dionica: završni tečaj	15,1	15,4



IZVJEŠĆE O STANJU BKS BANK AG

GOSPODARSKO OKRUŽENJE

Iza nas je iznimno sadržajna godina: Strah od globalne recesije dominirao je početkom 2016. Kasnije je iznenađujuća odluka Britanaca za Brexit započela novu eru neizvjesnosti. Konačno, izbor Donalda Trumpa za 45. predsjednika Sjedinjenih Američkih Država označio je završetak turbulentne godine. Kakve gospodarske posljedice će taj razvoj prouzročiti trenutačno je još nejasno.

SVJETSKO GOSPODARSTVO RAZVIJALO SE ROBUSNO

Svjetsko gospodarstvo se razvijalo se začuđujuće dobro imajući u vidu događanja diljem globusa. Međunarodni monetarni fond (MMF) polazi za 2016. od globalnog rasta u visini od 3,1%. Svoju prvotnu prognozu za 2016. od 3,4%, MMF je korigirao sredinom 2016. godine na 3,1%. Najveće problematično dijete u 2016. bila je Kina, gdje je gospodarski rast iznosio samo 6,6%. Nasuprot slaboj vanjskoj trgovini i nižoj industrijskoj proizvodnji stajali su pak veći prometi u trgovini na malo te snažniji infrastrukturni izdaci. Znak da se kinesko gospodarstvo okreće od izvoza više prema domaćoj potrošnji i izgradnji uslužnog sektora. Rusko gospodarstvo pokazuje se unatoč postojećim ekonomskim sankcijama i slaboj rublji svakako stabilnim. Skupa uvozna roba prigušuje uvoz i stimulira domaću potražnju. Analitičari polaze od toga da je Rusija prekoračila dno i da je započeo gospodarski oporavak.

Američka ekonomija ostala ispod očekivanja

U minuloj poslovnoj godini američko se gospodarstvo razvijalo slabije od očekivanog. Američko gospodarstvo raslo je prema procjeni MMF-a u 2016. godini samo 1,6%. Visoka spremnost Amerikanaca za potrošnju ponovno je bila pouzdan oslonac za umjereni rast. Također je i važno američko tržište kuća opet dalo jasne znakove života. Nasuprot tomu se izvoz smanjio imajući u vidu snažniji dolar. Također je i investicijska aktivnost ostala ispod očekivanja. Ipak je povjerenje potrošača na kraju 2016. godine ostalo vrlo pozitivno te se i ozračje američkih poduzeća jasno poboljšalo. Ovaj trend bi trebao biti nastavljen u 2017. Mnogi akteri na tržištu očekuju od Trumpove administracije veće investicije i značajna porezna rasterećenja koja će snažno potaknuti američko gospodarstvo. Banka federalnih rezervi (Fed) polazi također od postojanog uspona američkog gospodarstva. Stoga je u prosincu 2016. Sustav federalnih rezervi poduzeo očekivani kamatni korak te je osnovne kamate lagano podigao na 0,5% do 0,7%. Snažnim se pokazalo u 2016. američko tržište rada. Stopa nezaposlenosti je u godišnjem prosjeku 2016. ostala ispod važne razine od 5%.

Europsko gospodarstvo zabilježilo umjeren rast

Izgledi za konjunktorni razvoj u Eurozoni i Europskoj uniji (EU) poboljšali su se tijekom 2016. Europski gospodarski rast iznosio je u 2016. za europski prostor 1,7%, a za ukupnu EU 1,9% prema procjenama Europske komisije. Stopa nezaposlenosti iznosila je na razini Unije 8,5%. Ponajprije su ovi pozitivni razvoji na tržištu rada kao i visoka potrošačka potražnja privatnih kućanstava doprinijeli umjerenom rastu. Raduje da je BDP u EU sada ponovno iznad razine prije krize, iako se stope rasta pojedinačnih zemalja članica razlikuju.

Gospodarsko stanje u Španjolskoj (+3,2%) i Nizozemskoj (+2,1%) razvijalo se iznadprosječno dinamično, a također su Italija (+0,9%) i Francuska (+1,2%) prijavile pozitivne doprinose. U Italiji je izostao šok o ishodu ustavnog referenduma. Konjunktorni podaci naših važnih inozemnih tržišta Slovenije (+2,5%), Hrvatske (+2,8%) i Slovačke (+3,3%) razvijali su se u 2016. također iznadprosječno dobro.

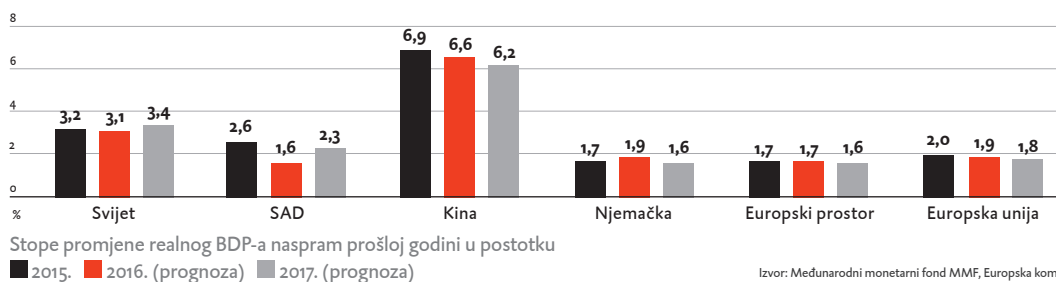
Britansko gospodarstvo razvijalo se iznenađujuće dobro imajući u vidu odluku Britanaca o napuštanju EU. Višestruko prognozirani gospodarski pad nije nastupio u 2016. Dapače, gospodarski podaci iz trećeg kvartala 2016. daju zaključiti da je rast u Velikoj Britaniji (+1,9%) bio čak snažniji nego u europskom prostoru. Jedino je znatno devalvirala britanska funta. Devalvacija funte započela je doduše prije EU referenduma, ubrzala se međutim zbog glasovanja. Unatoč dobrom gospodarskom razvoju u 2016. i dalje je vrlo teško procijeniti ekonomske posljedice nakon Brexita. Barem znamo da se naslućuje „Hard-Brexit“, dakle napuštanje unutarnjeg tržišta EU.

Njemačka ostaje pokretačka gospodarska snaga u Europskoj uniji, iako je njemačko gospodarstvo u trećem kvartalu 2016. izgubilo na dinamici. Privatna potrošnja kao i veći državni izdaci još su se jednom dokazali kao važni oslonci njemačkog gospodarstva. Nasuprot tomu su investicije njemačkih poduzeća stagnirale, a smanjio se i izvoz. Unatoč manjem izvozu, njemačko se gospodarstvo solidno razvijalo, porast BDP-a iznosio je prema navodu Europske komisije 1,9% u 2016.

Započeo konjunktorni zamah u Austriji

U 2016. započeo je dugo očekivani gospodarski zamah u Austriji. Prvi put nakon četiri godine domaće je gospodarstvo raslo za više od jednog postotnog boda na 1,5%. To je objavio Austrijski institut za ekonomska istraživanja (WIFO) početkom 2017. godine. Rastu je s jedne strane doprinijela veća potrošnja privatnih kućanstava. Tu su se ponajprije rasterećenja iz porezne reforme 2016. pozitivno odrazila na potrošački entuzijizam. S druge strane je snažnija investicijska aktivnost austrijskih poduzeća potaknula zamah. Konjunktorni oporavak pozitivno se odrazio i na brojke tržišta rada. Zahvaljujući dobrom gospodarskom stanju porastao je opseg zaposlenja, istodobno je značajno porasla i ponuda radne snage. Stopa nezaposlenosti s 9,1% ostala je stoga visoka u godišnjem prosjeku prema nacionalnoj metodi obračunavanja.

MEĐUNARODNA KONJUNKTURA



TRŽIŠTA KAPITALA OSTAJU NESTABILNA

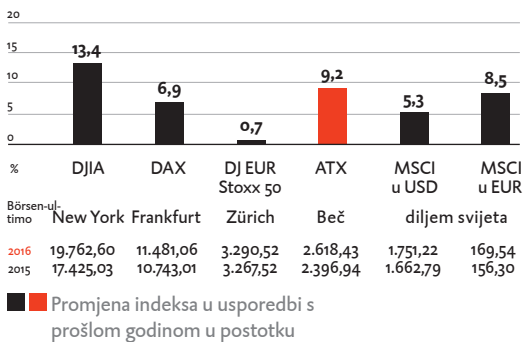
Uz izrazito intenzivne oscilacije razvijali su se u protekloj godini kako dionice tako i pozajmice. Početak godine bio je obilježen značajnom korekcijom na tržištima dionica. Strah za kinesku konjunkturu mnoge je sudionike na tržištu otjerao da „otplove u sigurnu luku“. Prodali su riskantna sredstva poput dionica te su pohrlili u navodno sigurna ulaganja poput njemačkih državnih obveznica. U daljnjem slijedu su burzovni indeksi u Njemačkoj i Austriji izgubili do sredine veljače gotovo 19%. Američke dionice razvijale su se nešto bolje te su pretrpjele „samo“ gubitke deviznih tečajeva u visini od oko 11%. S druge strane se pad prinosa njemačke državne obveznice nastavio. U lipnju 2016. prinos na 10-godišnje njemačke državne obveznice spustio se prvi put u negativno područje i dosegao svoju najnižu razinu na dan odluke o Brexitu 23. lipnja 2016. na -0,17%.

No, i tijekom godine bilo je mnogo oscilacija. Kao primjer može se navesti razvoj tržišta dionica u lipnju 2016. Tako je primjerice Njemački dionički indeks (DAX) izgubio -7,3% do sredine mjeseca. Potom je indeks do dana odluke o Brexitu narastao za +7,7%. Nakon odluke je DAX unutar dva dana izgubio -9,6%. U posljednja tri dana mjeseca ponovno je porastao za +4,4%.

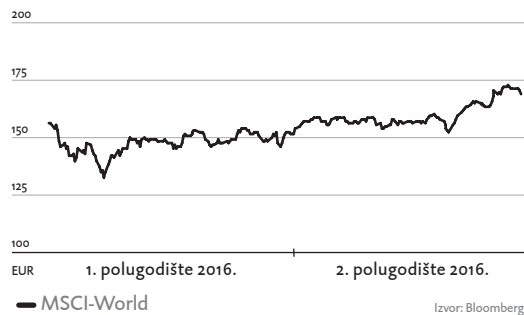
Do američkih izbora u studenom 2016. tržišta dionica rasla su i padala u kretanju ustranu da bi nakon izbora krenula u reli na kraju godine. Tako se dogodilo da su unatoč slabom početku godine neki indeksi na kraju 2016. zabilježili značajan porast. Prije svega su se američke dionice uspjele odvojiti od europskih dionica. Snažne tendencije oporavka pokazale su se ponajprije kod dionica poduzeća iz zemalja koje proizvode sirovine poput Brazila ili Rusije.

Kod pozajmica je nakon početnog pada prinosa na državne i korporativne obveznice s dobrim bonitetom došlo od jeseni 2016. do korekcije. Prinosi na 10-godišnje njemačke državne obveznice porasli su nakon američkih izbora do sredine prosinca na +0,4%. To je dovelo do tečajnih gubitaka kod europskih državnih obveznica. Razlog značajnog porasta prinosa bila su veća inflatorna očekivanja kao posljedica sada većih globalnih izgleda za rast. Prinosi u američkim dolarima porasli su više od onih iz eurozone.

PERFORMANSE VAŽNIH BURZOVNIH INDEKSA

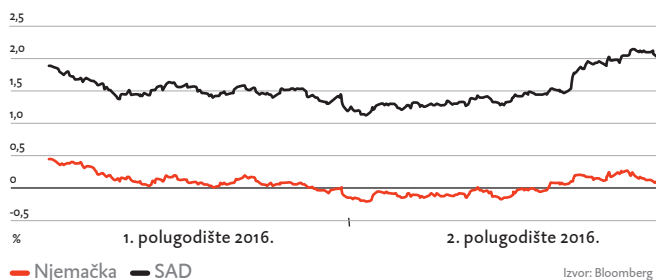


RAZVOJ TRŽIŠTA DIONICA

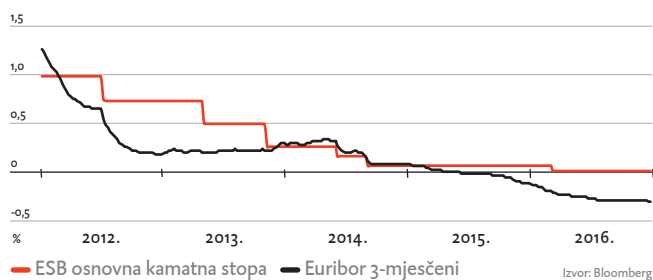


Europska središnja banka (ESB) nastavila s ekspanzivnom monetarnom politikom
 Monetarna politika ESB-a ostala je u 2016. ekspanzivna. Zbog rastućih stopa inflacije tržišni akteri izrazili su bojazan da bi ESB mogao u ožujku 2017. završiti svoj program kupnje obveznica, koji je početkom 2016. bio proširen i na korporativne obveznice. 08. prosinca 2016. ESB je međutim objavio da će program kupnje produžiti i nakon travnja 2017. No, kupovine vrijednosnih papira će od tada biti umanjene s mjesečno 80 mrđ. eura na mjesečno 60 mrđ. eura. To se ipak ne treba ocijeniti kao početak napuštanja ultra-ekspanzivne monetarne politike. Dapače, produženje programa kupnje vrijednosnih papira do kraja 2017. godine podcrtava namjeru ESB-a, da u pogledu još uvijek niske osnovne inflacije održi stimulaciju na duže vrijeme. Neki analitičari polaze od toga da će ESB svoje kupovine vrijednosnih papira sukcesivno završavati od proljeća 2018. Prvo povećanje osnovnih kamata moglo bi uslijediti tek znatno kasnije. Stope tržišta novca mogu stoga još neko vrijeme nastaviti svoje kretanje ustranu ispod nulte crte.

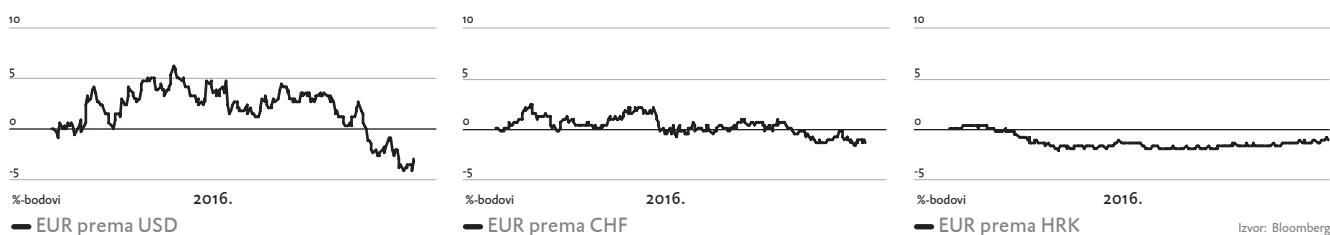
PRINOS DUGOROČNIH DRŽAVNIH OBVEZNICA



RAZVOJ KAMATNIH STOPA U EURIMA



PROMJENE VAŽNIH ODNOSA DEVIZNIH TEČAJEVA



DEVIZNI TEČAJEVI OSTALI DINAMIČNI

Euro je ostavio za sobom mješovitu 2016. godinu. To pokazuje pogled na tečajeve u odnosu na pet najvažnijih trgovinskih partnera Europske monetarne unije (kineski renminbi, američki dolar, britanska funta, japanski jen te švicarski franak). Naspram američkom dolaru euro je samo umjereno izgubio na vrijednosti s 1,08 na 1,05 EUR po USD. Da smanjenje vrijednosti prema američkom dolaru nije bilo veće, leži ponajprije u iznenađujuće oklijevajućem tečaju monetarno-političkog Sustava federalnih rezervi. Na početku godine očekivala su se dva do tri povećanja osnovne kamate od Fed-a. Naposljetku je samo u prosincu 2016. došlo do povećanja za 25 bodova na koridor između 0,50% do 0,75%.

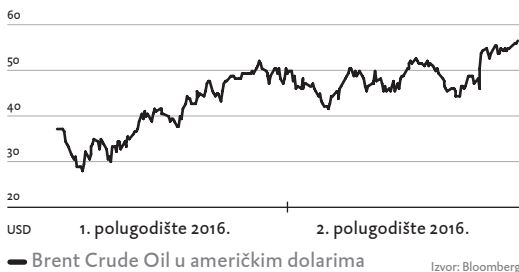
Euro je također samo umjereno izgubio vrijednost naspram švicarskog franka s 1,08 na 1,07 EUR po CHF. Tečaj EUR/CHF kretao se uz podršku švicarske središnje banke u 2016. u uskom rasponu od 1,11 do 1,07 EUR po CHF.

Najveće smanjenje vrijednosti euro je morao podnijeti naspram japanskog jena za 5,4%. U odnosu na kineski renminbi euro je u 2016. izašao kao pobjednik uz povećanje vrijednosti za 3,7%. Najveći dobitak među pet valuta euro je ostvario naspram britanske funte (+17,8%). Britanska funta je prije, te posebice nakon odluke Britanaca za Brexit od 23. lipnja 2016., osjetno izgubila na vrijednosti te do kraja godine nije mogla vratiti izgubljeno povjerenje. Funtu je k tomu oslabilo spuštanje osnovne kamate od Bank of England početkom kolovoza 2016. Za našu Grupaciju važna valuta, hrvatska kuna ojačala je tijekom godine prema euru te je na kraju prosinca 2016. bila na 7,56 HRK po EUR nakon 7,65 HRK po EUR na početku godine.

TRŽIŠTA SIROVINAMA DOBRO SU SE RAZVIJALA

Tržišta sirovina su se u 2016. iznenađujuće dobro razvijala. Posebice su značajno rasle energetske sirovine te plemeniti metali. Potražnja za sirovinama bila je iznenađujuće velika, dok je ponuda bila slaba. Ovo ipak ne bi smio biti početak novog snažnog ciklusa cijena sirovina. Porasti cijena uslijedili su s relativno niskih razina i mogli bi se pri jakim oscilacijama nastaviti umjerenim tempom i u ovoj godini. Načelno će u 2017. godini postojani umjereni rast svjetskog gospodarstva u kombinaciji s rastućim očekivanjima inflacije ponuditi plodno tlo za umjerena povećanja cijena sirovina. Opasnost od snažnijih ograničavanja trgovine putem SAD-a mogla bi negativno utjecati kako na ponudu tako i na potražnju na tržištima sirovina te uzrokovati iznenađujuća kretanja cijena.

RAZVOJ CIJENE SIROVE NAFTE



RAZVOJ CIJENE ZLATA



STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK

Od 1986. BKS Bank dionice kotiraju na Bečkoj burzi. Nominalna vrijednost po dionici iznosila je tada 100,- ATS, temeljni kapital 300 mil. ATS ili preračunato 21,8 mil. EUR. Struktura dioničara od 1. srpnja 1986. bila je sljedeća: Tvrtka BKS-Beteiligungsverwaltung-GmbH, u koju su sindikalni partneri Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft unijeli svoje udjele, držala je 50%, Creditanstalt für Handel und Gewerbe sudjelovao je s 30%, a Bayerische Hypotheken- und Wechselbank držala je 10%. 10% je plasirano na tržište i bilo je time u slobodnom prometu. Tržišna kapitalizacija s 1. srpnja 1986. iznosila je oko 1,3 mrd. ATS, preračunato 94,5 mil. EUR.

Uspješno provedenim povećanjem kapitala u izvještajnoj godini u omjeru od 10 : 1 povećan je temeljni kapital za 7.207.200,- EUR kroz emitiranje 3.603.600 komada pojedinačnih redovnih dionica koje glase na vlasnika. Slobodan promet povećao se sa 16,08% na radosnih 19,47%. Talijanski UniCredit S.p.A. Holding sa svojim kćerima koncerna UniCredit Bank Austria AG i CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. – kao i 2014. – nije sudjelovao u povećanju kapitala. Njihov udio u glasačkim pravima kao najveći neizravni pojedinačni dioničar smanjen je s 33,55% na 30,35%. Upisani kapital BKS Bank AG u visini od 79.279.200,- EUR podijeljen je prema statutu na 37.839.600 pojedinačnih redovnih dionica koje glase na vlasnika te 1.800.000 pojedinačnih povlaštenih dionica koje glase na vlasnika. Nakon upisa povećanja kapitala odobreni je kapital iznosio sukladno statutu 7.207.200,- EUR.

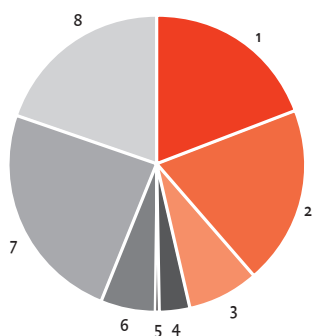
Na institucionalne investitore, čije su pozicije bile iznad zakonskog minimalnog praga od 5%, otpadalo je 77,0 % prava glasa. Od toga su se 38,9 % odnosili na dvije sestrinske banke Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft. Obračun prava glasa uslijedio na osnovu prijave za 77. redovnu Glavnu skupštinu kao i informacija koje su nam bile dostupne na kraju 2016. Tvrtka Generali 3Banken Holding AG držala je 7,8% udjela u poduzeću s pravom glasa. Ta tri investitora unijeli su svoje udjele u sindikat, koji je koncem 2016. zastupao 46,7% prava glasa. Svrha je sindikalnog ugovora da se kroz pravo glasa u Glavnoj skupštini kao i uzajamna prava prvokupa sindikalnih partnera osigura neovisnost BKS Bank AG.

OSNOVNE INFORMACIJE O BKS BANK DIONICI

	2015.	2016.
Broj pojedinačnih redovnih dionica ISIN AT0000624705	34.236.000	37.839.600
Broje pojedinačnih povlaštenih dionica ISIN AT0000624739	1.800.000	1.800.000
Najveći tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	17,5/15,7	17,3/15,4
Najniži tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,5/14,8	15,8/13,9
Završni tečaj redovne/povlaštene dionice u EUR	16,9/15,1	16,8/15,4
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR	605,8	662,7
Dividenda po dionici	0,23	0,23 ¹⁾
KGV redovna/povlaštena pojedinačna dionica	23,8/21,3	22,6/20,7
Prinos dividende redovne pojedinačne dionice	1,36	1,37
Prinos dividende redovne povlaštene dionice	1,52	1,49

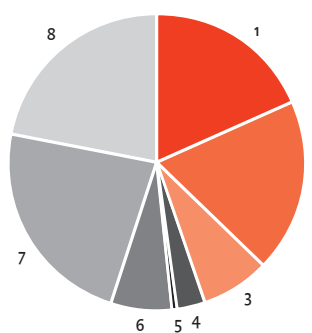
¹⁾ Prijedlog 78. redovnoj Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017.

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA PRAVIMA GLASA



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

STRUKTURA DIONIČARA BKS BANK PREMA KAPITALNIM UDJELIMA



	u %
1 Oberbank AG	18,52
2 Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	18,89
3 Generali 3Banken Holding AG	7,44
4 Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H.	2,99
5 BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	0,71
6 UniCredit Bank Austria AG	6,63
7 CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,15
8 Slobodni promet	21,67

Dioničari označeni crvenom bojom na grafikonima zaključili su sindikalni ugovor.

Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. raspolagao je s 3,1 % prava glasa. U slobodnom prometu koji održavaju poduzeća, institucionalni investitori i privatni dioničari i koji je posljednjim povećanjem kapitala povećan za 3,4% boda, nalazilo se 19,5% temeljnog kapitala s pravom glasa na kraju 2016. godine. Od toga zaposlenici BKS Bank drže sa 0,6% značajnu količinu dionica. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung - služi isključivo potpunom prosljeđivanju prihoda od udjela zaposlenicima BKS Bank - drži 160.470 pojedinačnih redovnih dionica, što odgovara udjelu od 0,42% u pravu glasa.

Prema udjelima u kapitalu je s 31. prosinca 2016. trebalo uračunati za Oberbank AG 18,5 %, za Bank für Tirol und Vorarlberg AG 18,9 % te za Generali 3Banken Holding AG 7,4 %. UniCredit Bank Austria AG držala je izravno 6,6 % udjela u kapitalu, uz uključivanje udjela od CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. u visini od 23,2 % ukupno 29,8 % udjela u kapitalu. Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H. zaračunavamo 3,0 % kao i slobodnom prometu 21,7 % pojedinačnih redovnih i povlaštenih dionica.

Osim toga BKS Bank nisu poznate konstelacije u pogledu posjedovanja i/ili kontrole poduzeća kroz pojedinačne ili više dioničara. Prema našem viđenju nisu stoga potrebne mjere za sprječavanje zlouporabe kontrole.

S 31. prosincem 2016. vođeno je 438.062 pojedinačnih redovnih dionica i 156.723 pojedinačnih povlaštenih dionica kao vlastite dionice. To odgovara kvoti od oko 1,2% prema pravu glasa odnosno oko 1,5% prema udjelu u kapitalu. Tržišna kapitalizacija BKS Bank iznosila je na kraju 2016. na osnovu kvota na kraju godine 662,7 mil. EUR.

Naša institucija je 2013. kroz javno objavljeni program otkupa vlastitih dionica burzovno i izvanburzovno stekla sveukupno 100.000 pojedinačnih redovnih dionica. U izvještajnoj godini je u razdoblju od 04. travnja do 15. travnja 2016. tranša od 11.985 komada prema tečaju od 17,15 EUR u okviru programa sudjelovanja zaposlenika alocirana osoblju te je uz određene uvjete isplaćena kao dio bilančnog novca. Stanje pojedinačnih redovnih dionica koje se mogu dodijeliti tom programu iznosilo je koncem 2016. 40.118 komada ili 0,1% prava glasa prema 52.103 komada u prethodnoj godini.

TRŽIŠNA PODRUČJA BKS BANK

U 2017. BKS Bank slavi 95. rođendan. Od utemeljenja 1922., kada je banka bila isključivo aktivna u Koruškoj, tržišno se područje značajno povećalo. BKS Bank danas je aktivna u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj u bankovnim poslovima. Ukupno posjeduje 60 poslovnica kao i leasing društava u navedene četiri države.

AUSTRIJA

Dominantno tržišno područje je Austrija, gdje se nalazi 49 poslovnica. Tržišno područje proteže se regionalno duž osi jug-istok između Koruške i Beča. Organizacijski je Banka podijelila domaće tržište na područja prodaje Koruška, Štajerska i Beč-Donja Austrija-Gradišće.

KORUŠKA

Izvršno pozicionirana na domaćem tržištu

Kad je početkom listopada 2016. objavljeno da je većina Heta vjerovnika prihvatila ponudu pokrajine Koruške o otkupu, na domaćem se tržištu BKS Bank osjetilo osjetno olakšanje. Dogovor je uspostavio pravnu sigurnost, oslobodio je pokrajinu iz svojevrsne paralize te oslobodio put za strukturne reforme. BKS Bank dogovor vidi kao vrlo pozitivan za najjužniju pokrajinu, budući da sada postoji šansa za novi početak.

Koruška se konjunktorno razvijala u 2016. u austrijskom prosjeku. Neke branše poput prerađivačkog sektora čak su iznadprosječno rasle. Važna građevinska industrija moraja je međutim prihvatiti pad u proizvodnji u nisko- i visokogradnji. U prvim prognozama za 2017. Koruški institut za više studije polazi od toga, da će sveukupna gospodarska dinamika Koruške zaostati malo za austrijskom. Razlog tomu je iznadprosječan značaj Italije kao izvozne nacije broj jedan za korušku industriju. Naš južni susjed i dalje se bori sa sporom konjunkturou.

Za BKS Bank je domaće tržište Koruške od najvećeg značaja. 642 zaposlenika rade u Koruškoj. Volumen financiranja koji je dodijeljen u poslovnicama za poslovanje s privatnim i poslovnim klijentima iznosilo je 2,5 mrd. EUR. To odgovara udjelu od oko 40,0% ukupnog volumena financiranja BKS Bank. Udio u investicijskom volumenu iznosio je na kraju godine 2,8 mrd. EUR. Mnoga poduzeća u pokrajini već su generacijama klijenti BKS Bank. Oni cijene stručno znanje i dugogodišnje iskustvo naših savjetnika. Tako je BKS Bank u Koruškoj financijer izvoza broj jedan.

ŠTAJERSKA

Postojano visoka gospodarska snaga

S otvaranjem poslovnice u Grazu 1983. godine BKS Bank je prvi put sa svojom mrežom poslovnica prešla granice pokrajine Koruške. Naša kuća i danas dobro pozicionirana u Štajerskoj. Banka u svojih 12 poslovnica zapošljava 76 zaposlenika.

Štajerska se ubraja među gospodarski najsnažnije pokrajine u Austriji. Važne impulse daje pritom automobilski klaster, aktualno primjerice Magna. Dobavljač za velike proizvađače automobila planira zaposliti 3.000 novih zaposlenika zahvaljujući velikom ugovoru s tvrtkom BMW. Također i izvozno orijentirane vodeće tvrtke uspjele su se u 2016. ponovno potvrditi na tržištu te si osigurati srebrnu medalju izvozno najjačih pokrajina na razini Austrije. No, veliki udarac pretrpjela je poljoprivreda. Kasni dolazak zime koncem travnja 2016. uzrokovao je izostanak žetve na velikim površinama te je i niska cijena mlijeka donijela seljacima manje prihode od planiranih.

U „Gospodarskoj i turističkoj strategiji 2025. - rast kroz inovaciju“ koja je objavljena u srpnju 2016. vlada Štajerske optimistično gleda u budućnost. Kao vodeće teme definirane su Mobility, Eco-Tech i Health-Tech. Kao temeljna ciljna grupa opisana su također mala i srednja poduzeća. Kako bi podržali njihovu veliku snagu inovacije, pokrajinska Vlada planira razviti nove instrumente za poticaje i financiranje.

Polazimo od toga da će Štajerska dodatno izgraditi svoj snažan položaj među austrijskim pokrajinama, te „zelenu pokrajinu“ ubrajamo i dalje u naša tržišta rasta. U 2016. pošlo je za rukom kao i proteklih godina znatno povećati naš broj privatnih i poslovnih klijenata. U kreditnom i leasing financiranju imalo smo na kraju godine u Štajerskoj oko 1,0 mrd EUR obveza, dok je investicijski volumen iznosio 0,6 mrd. EUR. Posebice zadovoljavajuće razvilo se također privatno bankarstvo. Štajerski klijenti cijene veliko znanje i visoku kvalitetu savjetovanja naših savjetnika. U izvještajnoj godini to je između ostaloga potvrđeno kroz regionalnu pobjedu u testiranju u istraživanju Austrijskog društva za analizu potrošača i magazina trend o savjetovanju o mirovinskoj skrbi.

BEČ-DONJA AUSTRIJA-GRADIŠĆE

Tržište rasta u usponu

Objedinjavanje tržišnih područja Beča, Donje Austrije i Gradišća u jednu direkciju provedeno u 2015., već se dokazalo u 2016. U svim skupinama klijenata BKS Bank uspjela je ostvariti rast te povećati svoj tržišni udio. Direkcija BKS Bank za Beč-Donju Austriju-Gradišće skrbi za preko 25.123 klijenta u 16 poslovnica. Najmlađa je otvorena u siječnju 2017. u Wagramer Straše. Fokus nove poslovnice stavljen je na savjetovanje poduzeća.

Našu ponudu ne cijene samo mnogi Korušaci koji žive u Beču, BKS Bank se uspjela proteklih godina etablirati kao solidna alternativa spram velikim bankama na Bečkoj burzi. Visoka kvaliteta savjetovanja pokazala se i u pobjedama u testovima u istraživanju Austrijskog društva za analizu potrošača i magazina trend. Tako su naše bečke poslovnice pobijedile u testu u području investicijskog savjetovanja i savjetovanja za financiranje nekretnina.

Ta visoka kompetencija u savjetovanju odražava se i u dobrim rezultatima Direkcije. U 2016. smo naš kreditni volumen proširili na preko 1,0 mrđ. EUR, plus od oko 13,0%. Depoziti klijenata dosegli su 0,6 mrđ. EUR.

BKS Bank planira nastaviti svoj trend rasta na istoku Austrije i sljedećih godina. Beč pokazuje najveći rast stanovništva u Austriji, također i statistike o kupovnoj moći i primanjima idu u prilog glavnome gradu kao tržišnom području.

MEĐUNARODNA TRŽIŠTA

BKS Bank danas je aktivna u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj u bankovnim poslovima. Bankovno poslovanje se pritom može vršiti preko poslovnica, a leasing poslovanje preko vlastitih društava. Savjetovanje klijenata iz drugih zemalja vrši se isključivo prekogranično putem naših austrijskih Direkcija.

BKS BANK NA MEĐUNARODNOJ RAZINI - PREGLED

	Slovenija	Hrvatska	Slovačka
Stanovništvo u mil.	2,1	4,2	5,4
Glavni grad	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Gospodarski rast 2016.*	2,5 %	2,8 %	3,3 %
Prognozirani gospodarski rast*	3,0 %	3,1 %	2,9 %
Valuta	EUR	HRK	EUR
Središte bankovnog poslovanja	Ljubljana	Rijeka	Bratislava
Zaposlenici u bankovnom poslovanju (RG)	101,6	55,2	23,5
Poslovnice	6	2	3
Leasing društvo	BKS-leasing d.o.o.	BKS-leasing Croatia d.o.o.	BKS-Leasing s.r.o.
Sjedište leasing društva	Ljubljana	Zagreb	Bratislava
Zaposlenici u leasing društvu (RG)	13,4	11,8	9,3

* Izvor: Europska komisija

SLOVENIJA

Slovenija je ono međunarodno tržište na kojem je BKS Bank zastupljena već od 2004., a od 1998. s leasing društvom BKS-leasing d.o.o. Naša kuća je tamo dobro pozicionirana kao univerzalna banka. Tržišna pozicija je u proteklim godinama značajno poboljšana. Tržišni udio BKS Bank na slovenskom bankovnom tržištu iznosio je u studenom 2016. oko 3,6%.

Gospodarski rast 2016. od 2,5% bio je iznad austrijskog od 1,5%, također su i ozračje te potrošački entuzijazam među pučanstvom odgovarali dobrim stopama rasta. U tom uzlaznom trendu je našim poslovnica uspješno povećati broj privatnih i poslovnih klijenata. U međuvremenu BKS Bank ima u Sloveniji 15.610 klijenata, što odgovara porastu od 12,9% u usporedbi s 2015.

Nova poslovnica u Slovenj Gradecu

BKS Bank ima u Sloveniji šest poslovnica. Najmlađa podružnica započela je s radom početkom prosinca 2016. u Slovenj Gradecu. Slovenj Gradec se nalazi oko 45 km zapadno od Maribora te oko 65 km sjeveroistočno od glavnog grada Ljubljane. Grad je na sjeveroistoku Slovenije i broji oko 7.000 stanovnika. Ponuda nove poslovnice obuhvaća svakodnevni platni promet, financiranja i ulaganja s posebnim težištem na savjetovanju poduzeća. Šaltersko poslovanje bit će u Slovenj Gradecu uvedeno tek kasnije.

Najvažnije poslovno polje u Sloveniji je posao financiranja. Kreditni volumen kojim upravljaju naše slovenske podružnice iznosio je koncem 2016. godine oko 0,6 mrd. EUR.

Posao s vrijednosnim papirima cvate

Na našu radost mnogi ulagači i štediša također daju povjerenje BKS Bank u Sloveniji. Volumen primarnih depozita naših slovenskih poslovnica dosegao je s 31. prosincem 2016. rekordnu vrijednost od oko 1 mrd. EUR. Posebice zadovoljavajuće išao je i posao s vrijednosnim papirima. On je preuzimanjem od oko 250 depozita vrijednosnih papira tvrtke Perspektiva dodatno osnažen s depozitnim volumenom od oko 100 mil. EUR. U međuvremenu upravljamo u Sloveniji s depozitnim volumenom od oko 550,0 mil. EUR.

Sveukupno je dobar razvoj poslovanja u našim podružnicama banke u Sloveniji rezultirao godišnjim rezultatom prije poreza od 3,9 mil. EUR.

HRVATSKA

BKS Bank je 2016. ušla u hrvatsku povijest banaka. Kao prva banka je naša Grupacija otvorila u Hrvatskoj EU podružnicu. Otvaranju poslovnice prethodila je fuzija naše banke kćeri BKS Bank d.d. u BKS Bank AG. Ta fuzija bila je prvo prekogranično spajanje banke iz druge EU članice s hrvatskom bankom. Novi naziv naše EU podružnice glasi BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka.

Cilj mjere bio je ostvariti pojednostavljene administracije te jedinstveno organizirati inozemno poslovanje u strukturu koncerna. Zadržane su obje dosadašnje poslovnice u Rijeci i Zagrebu, a svi hrvatski zaposlenici BKS Bank i dalje rade u BKS Bank koncernu. Za klijente također nije bilo izravnih promjena, spektar ponude ostao je isti. U Sloveniji i Slovačkoj BKS Bank već oduvijek obavlja bankovni posao putem EU podružnica.

Dobra poslovna godina

Hrvatsko gospodarstvo razvilo se u izvještajnoj godini nešto bolje nego se moglo očekivati na temelju izvornih konjunkturnih prognoza. Nasreću su i naše hrvatske poslovnice uspjele uhvatiti taj gospodarski zamah. S godišnjom dobiti od 3,9 mil. EUR prije poreza BKS Bank je u Hrvatskoj ostvarila najbolji rezultat od kupnje bivše Kvarner banke d.d. u 2006. Na kraju godine BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka raspolagala je volumenom depozita od 99,1 mil. EUR. Povećan je također i kreditni volumen te je na kraju 2016. godine iznosio 176,6 mil. EUR (+12,4%). BKS Bank će i u 2017. znati cijeniti taj pozitivan razvoj u poslovanju. Planirano je do trećeg kvartala uz postojeće lokacije u Rijeci i Zagrebu otvoriti novu poslovnicu u Splitu.

SLOVAČKA

U Slovačkoj je uspostava bankovnog posla BKS Bank još uvijek u izgradnji i koncentrirana je na proizvode, koji se mogu realizirati bezgotovinski. Uvođenje šalterskog poslovanja koje zahtijeva mnogo resursa predviđa se tek za nekoliko godina. Trenutačno je cilj sukcesivna izgradnja tržišne pozicije. U izvještajnoj godini smo stoga u veljači otvorili još jednu podružnicu u Žilini, gdje smo već bili zastupljeni s jednom leasing poslovnicom. Time BKS Bank raspolaže s tri bankovne podružnice u Slovačkoj. Na kraju godine je kreditni volumen naših slovačkih podružnica iznosio 64,3 mil. EUR dok je investicijski volumen iznosio 21,5 mil. EUR.

U 2017. računamo s dodatnim rastom, budući da se Slovačka konjunktorno izvrsno oporavila. Njene stope rasta znatno su iznad europskog prosjeka. Pojedinačne industrijske grane poput automobilske segmenta razvile su se vrlo pozitivno. Slovačka je danas vodeća u svijetu po broju proizvedenih automobila po glavi. Primjerice Volkswagen, Kia i British Jaguar Land Rover proizvode u Slovačkoj. Također se dobro razvila elektrotehnička industrija. Gospodarski rast rezultirao je pozitivnim smanjenjem broja nezaposlenih. Slovačka je u 2016. prvi put uspješno spustila stopu nezaposlenosti ispod 10%

RESURSI I USLUGE

ZAPOSLENICI U BKS BANK

Koncem prosinca 2016. BKS Bank zapošljavala je 975 osoba u zemlji i inozemstvu. Porast broja zaposlenih spram prethodnoj godini (921) rezultat je fuzije BKS Bank d.d. u BKS Bank AG.

Atraktivan poslodavac

U izvještajnoj godini su mjesta popunjavana samo selektivno. U izvještajnoj godini novozaposleno je 61 osoba, od toga 32 žene. Atraktivnost BKS Bank kao poslodavca ostaje kontinuirano visoka. Naši agenti obradili su u 2016. godini 2.158 prijava za posao. U prilog našem dobrom ozračju u poduzeću ide visoka lojalnost zaposlenika BKS Bank. Prosječno trajanje zaposlenosti u koncernu iznosi 15,11 godina. 58 zaposlenika slavilo je obljetnicu, jedan austrijski zaposlenik proslavio je čak 45. obljetnicu u BKS Bank.

Velika spremnost za učenje

Cjeloživotno učenje u bankarskom sektoru već je mnogo godina više od gesla. Banke se ubrajaju u one branše, na koje posebno utječe digitalizacija. K tomu dolazi sve stroža regulativa te izvrsno unaprijed informirani klijenti putem Interneta, ali i nesigurni klijenti. BKS Bank je 2016. odgovarajuće mnogo ulagala u obrazovanje i usavršavanje svojih zaposlenika, budući da dobro obučeni zaposlenici predstavljaju dragocjenu konkurentnu prednost.

U godišnjem prosjeku je svaki zaposlenik proveo 5 dana na obrazovanju, apsolvirajući ukupno 38.778 obrazovnih sati. Naši ljudski potencijali organizirali su 226 internih mjera usavršavanja. K tomu dolaze brojni seminari kod uglednih organizatora seminara.

Novost u obrazovnom ciklusu bio je tečaj u kojem su 24 zaposlenika i rukovoditelja obučeni za stručnjake za sanacije. Također je u novom obliku organizirano obrazovanje za savjetnike poduzeća. Ono je snažnije prilagođeno odnosnom stupnju poslovnog iskustva savjetnika. Svaki obrazovni modul završava s testom znanja. I dugogodišnji savjetnici poduzeća ubuduće će svake tri godine apsolvirati ponovno certificiranje.

INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Digitalizacija i IT imaju središnji značaj u svakoj banci. Bez nesmetanog odvijanja procesa i praktičnih aplikacija za klijente bankovni je posao danas nemoguć. Izgradnja digitalizacije tako je središnji dio poduzetničke strategije BKS Bank.

Zajednički pružatelj IT usluge u Savezu 3 banke

Odgovoran za provedbu IT projekata i IT rad BKS Bank je DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. (3BEG). 3BEG zajednička je tvrtka kći od Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft i BKS Bank. U godišnjem prosjeku zapošljavala je 236 zaposlenika. Sjedište tvrtke 3BEG je u Linzu, dok svoje centre kompetentnosti ima u Klagenfurtu i Innsbrucku. Funkciju povezivanja s tvrtkom 3BEG obavlja naš odjel za operativu.

Nadzorno-pravni propisi zahtijevaju IT prilagodbu

Osim digitalizacije nadzorno-pravni propisi bitni su pokretači IT projekata. Za izvještajnu godinu mogu se primjerice navesti registar računa, obavijesti o prilivu i odlivu kapitala, Globalni standard izvještavanja (CRS), nove odredbe o pranju novca, kao i pripreme za provedbu MiFID II. Važna djelatnost u inozemstvu bila je nužna prilagodba IT sustava uslijed spajanja BKS Bank d.d. i BKS Bank AG.

Velike investicije u IT tehnologiju

Sukladno velikom značaju informacijskih tehnologija, BKS Bank godišnje intenzivno investira u mrežu infrastrukture kao i u hardversku i softversku opremu. IT troškovi iznosili su u 2016. 13,4 mil. EUR. K tomu dolazi 2,0 mil. EUR koji su investirani u informacijsku tehnologiju i nisu aktivirani preko 3BEG.

Između ostaloga zamijenjeni su zastarjeli uređaji za samoposluživanje u našim prostorima za klijente, mrežna infrastruktura je poboljšana, urađene su pripreme za snimanje govora koje će ubuduće biti potrebno zbog MiFID II, te su povećani kapaciteti naših poslovnica.

Pojednostavljeni kreditni zahtjev i pojednostavljeni postupak rangiranja u poslovanju s poduzećima uvedeni su početkom 2017. S ovim novim sustavima standardni posao realizira se učinkovito, brzo i povoljno od odluke do izrade ugovora i aktiviranja u IT sustavima. Očekujemo time u budućnosti procesne uštede u visini od šest radnih godina. Također se radilo na sukcesivnom daljnjem razvoju našeg workflow sustava i s time povezanih ubrzanja naših procesa.

Implementacija elektronskih kreditnih akata u poslovanju s privatnim klijentima, daljnji razvoj naših sustava platnog prometa i uvođenje novog sustava opomena samo su neke od internih procesnih inovacija u protekloj godini.

S napredujućom digitalizacijom još se veći fokus stavlja na IT sigurnost. Mjere odnosno investicije protiv cyber napada rađene su i u prošloj poslovnoj godini i najveća pozornost posvećena je cyber sigurnosti. Metode napadača sve su rafiniranije pa ni naša Grupacija nije ostala pošteđena od takvih napada (npr. lažni predsjednik). Kontinuiran daljnji razvoj naših sigurnosnih sustava odnosno tekuća senzibilizacija naših zaposlenika osigurali su da takvi napadi odmah budu prepoznati i uspješno odbijeni.

Izvrсна raspoloživost sustava

Kvaliteta IT infrastrukture mjeri se kvotom raspoloživosti sustava. Takozvana online raspoloživost u „Prime Shift“ između 08.00 i 17.00 sati iznosila je 99,9 %. Jednako zadivljuje da je 99,6% transakcija obavljeno s vremenom reakcije manjim od jedne sekunde. Također i višestruko provedeni testovi sigurnosnih kopija doveli su do zadovoljavajućih rezultata.

GRAĐEVINA, SIGURNOST I VOZNI PARK

Za sve djelatnosti vezane za gradnju BKS Bank koncerna odgovorna je tvrtka BKS

Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Odgovorna je za područja

- Realizacija projekata, upravljanje građenjem i zgradama za nekretnine koje koristi Banka te strani korisnici,
- kućni savjet,
- sigurnost Banke i radna sigurnost,
- službena vozila i
- gospodarenje otpadom.

BKS Immobilien-Service GmbH upravlja i brine o 59 nekretnina koncerna s malo više od 63.000 m² površine. Promjene broja nekretnina i površine u usporedbi s prošlom godinom potječu od prodaje dviju nekretnina u Klagenfurtu i kupnje nove nekretnine u Villachu. 32.016 m² koristi sama BKS Bank, ostale površine se iznajmljuju. Prihod od eksternog najma u 2016. ponovno je povećan i iznosio je 2,2 mil. EUR (+4,8 %).

Palača Christalnigg: barokni štukaturni stropovi u novom ruhu

Potrebno je posebice istaknuti sanaciju palače Christalnigg u Klagenfurtu. Palaču će BKS Bank ubuduće koristiti kao centar za obrazovanje i obuku. Jezgra ove gradske palače u Klagenfurtu potječe iz 16. stoljeća. Godine 1724. grofovska obitelj Christalnigg došla je u posjed imanja. Nakon Drugog svjetskog rata zgradu je kupila tadašnja Bank für Kärnten, današnja BKS Bank AG. Dijelove štukaturnog stropa veličine 600 četvornih metara, koji su otkriveni na početku restauracije 2014., pripisuju se Kilianu Pittneru odnosno njegovom sinu Josefu koji pripadaju među najvažnije barokne štukatere u regiji Alpe-Adria.

Restauracija štukaturnog stropa urađena je umjetničkom preciznošću prema tradicionalnoj tehnici. Sloj po sloj morali su se skidati svi slojevi boje. Graditelj Leopold Steiner i njegovi restauratori često su to radili mehanički s najmanjim čekićima i skalpelima. Pritom je velika vrijednosti položena u očuvanje starog jezgra. Staro jezgro je u sljedećem koraku učvršćeno čistom vapnenom žbukom. Doduše nedostajali su dijelovi štuka, koji su se morali ručno rekonstruirati. U tu svrhu korišteni su, kao što se to radilo i 1730., isključivo vapnenasti materijali kao i u stvaranju stropa. Cijela restauracija urađena je u uskoj suradnji sa Saveznim uredom za zaštitu spomenika.

Nove poslovнице odgovaraju najmodernijim standardima

U građevinskom području u izvještajnoj godini nisu samo očuvanje dragocjenosti, već je stvarano i novo. Tvrtka BKS Immobilien-Service GmbH opremila je nove poslovнице u Wagremer StraÙe u Beču. Lokacije odgovaraju standardima bez prepreka koji su sadržani u knjizi o uređenju prostora BKS Bank.

Veliko zadovoljstvo klijenata s dizajnom poslovnica

Look-and-Feel naših poslovnica koncipiran je zajedno sa stručnjakom za event marketing dr. Christianom Mikundom. Cilj je našim klijentima ponuditi mjesto ugode, koje će omogućiti kratak bijeg iz svakodnevne užurbanosti. Zbog toga su naše poslovнице umjesto s uobičajenim foajeima sa samoposlužnim automatima opremljene sa salonima za klijente. Sadrže salonski namještaj te rasvjetu kao u dnevnom boravku. Naši upitnik proveden među klijentima u 2016. pokazao je da su naši klijenti izvrsno prihvatili ovaj koncept. Devet od deset ispitanika reklo je da su osjećali ugodno u BKS Bank poslovnica.

Energetska učinkovitost u fokusu

Dodatno težište u izvještajnoj godini bilo je na poboljšanju energetske učinkovitosti. Pod tim aspektom je primjerice obnovljena klimatizacijska i ventilacijska tehnika u središnjici. Uz to je jedan djelatnik naše tvrtke kćeri za servis nekretnina obrazovan za revizora u energetici.

2017.: potpomognuto stanovanje kao odgovor na demografske promjene

U 2017. uslijedit će početak velikog građevinskog projekta na parkiralištu središnjice u Klagenfurtu. Opsežne pripreme završene su u 2016. Na dosadašnjem parkiralištu bit će izgrađen stambeni park s četiri zgrade u kombinaciji s podzemnom garažom. Dio objekata bit će uređene za potpomognuto stanovanje, a te će stambene jedinice ubuduće servisirati Hilfswerk Koruške. Rastućom dobnom granicom stanovništva raste i potreba za takvim ponudama, također u Klagenfurtu. S građevinskim projektom BKS Bank uzima tako u obzir demografske promjene.

Ekološko upravljanje voznim parkom

Među zadaće tvrtke BKS Immobilien-Service GmbH ubraja se i upravljanje voznim parkom. U nabavci novih vozila posebice se pazi na energetska učinkovitost. Kupuju se isključivo nova vozila klase ispušnih plinova 5 i 6, električna ili hibridna vozila.

Sigurnost se piše velikim slovom

Sigurnost zaposlenika važno je pitanje u BKS Bank. Na našu radost nije bilo bankovnih pljački u 2016. u našim poslovnica, također je i broj nesreća na radu ostao vrlo nizak s 4 slučaja. Redovita ulaganja u modernu sigurnosnu tehniku kao i izgradnja svijesti među zaposlenicima o zaštiti na radu pomažu u održavanju visokog standarda. Stručnjaci za sigurnost kao i 13 službenika za sigurnost našim su zaposlenicima na raspolaganju kao sugovornici za konkretna pitanja. Zajedno s egzekutivom organiziraju se obuke, a o tome se mogu koristiti i odgovarajući webinar na Internetu.

IMOVINSKO I FINANCIJSKO STANJE

Bilančna suma BKS Bank je sa 7,23 mlrd. eura s 31. prosinca 2016. bila znatno iznad razine poslovne godine 2015. (+8,8%). Snažan rast je rezultat povećanog potraživanja od klijenata i fuzije BKS Bank d.d. Na strani pasive zabilježili smo rekordan rast u primarnim depozitima.

AKTIVA

Snažan porast potražnje za kreditima

Kreditno poslovanje razvijalo se vrlo pozitivno u minuloj poslovnoj godini. Početkom godine 2016. započeta konjunktorna dinamika još se nije osjećala, no u četvrtom kvartalu 2016. značajno je porasla potražnja za kreditima. Potraživanja od klijenata povećana su za 9,3 % na 5,34 mlrd. EUR, dok je prošlogodišnja vrijednost iznosila 4,89 mlrd. EUR. Naša hrvatska banka kći BKS Bank d.d. uspješno je spojena s BKS Bank AG 30. rujna 2016. retroaktivno na početak godine. U kreditnom volumenu BKS Bank AG sadržano je i 183,3 mil. EUR bivše kćeri koncerna.

Dobar porast u kreditnom poslovanju posebno nas raduje jer smo tijekom godine uvijek iznova bili suočeni sa značajnim povratima kredita zbog velikih iznosa gotovine u blagajni mnogih poduzeća. Kao regionalnoj banci sa sigurnosti poslovanja i kvalitetom pošlo je nam ipak za rukom, prije svega u istočnoj Austriji i na našim inozemnim tržištima, pridobiti nove privatne klijente i poduzeća.

Prevenција rizika za potraživanja od kupaca razvijala također vrlo povoljno. U usporedbi s prošlom godinom (117,3 mil. EUR) smanjila se prevenција rizika za 12,1% i iznosila je s 31. prosinca 2016. radosnih 103,1 mil. EUR. Naši napori za održivim poboljšanjem kvalitete kreditnog portfelja zrcale se u ovoj dobroj vrijednosti.

Udio stranih valuta u financiranju u izvještajnom razdoblju ponovno je značajno opao. Kvota stranih valuta (FX kvota) iznosila je na kraju prosinca 2016. samo još 4,5 %. Očekujemo da će zbog ekonomske i političke nesigurnosti još značajno rasti rizici financiranja u stranim valutama. Stoga ćemo i dalje uložiti veliki trud za smanjenje FX kvote. Niske EUR kamate nude sve preduvjete za prelazak na financiranje u eurima. Nažalost je inercija pojedinih klijenata enormna, tako da i najpovoljniji uvjeti prelaska ne mogu motivirati za napuštanje financiranja u stranoj valuti.

Investicije u vrijednosne papire s fiksnom kamatom važan su upravljački faktor za ispunjenje zakonskih odredbi o likvidnosti. U vremenima negativnih kamata jako je teško činiti odgovarajuće investicije. Prinos na 10-godišnje njemačke savezne obveznice okrenuo se prvi put u 2016. u negativno područje i iznosio je krajem 2016. skromnih 0,21%. Dužnički instrumenti javnih mjesta rasli su za 10,5 % na 596,1 mil. EUR. Udjeli u pridruženim poduzećima smanjili su se za 118,9 mil. EUR na 73,1 mil. EUR. To se može svesti uglavnom na otplatu neizravnih dodataka članova društva koji su putem VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH odobreni tvrtki LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H. te s time povezano smanjenje knjigovodstvene vrijednosti u tvrtki VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH u omjeru od 100,2 mil. EUR kao i fuziji s hrvatskom BKS Bank d.d.

Udjeli su se povećali za 3,1% na 104, 5 mil. eura. Porast je uglavnom proizašao iz uspješno provedenog povećanja kapitala Oberbank AG.

U izvještajnoj godini uslijedili su pripisi na vrijednosne papire od otpisa poduzetih u prošlosti do maksimalno povijesne nabavne vrijednosti u omjeru od 257 tis. EUR. Temeljem RÄG-a prvi put u 2014. uvedeno obvezno bilanciranje latentnih poreza rezultiralo je novom, dodatnom stavkom u bilanci „ Aktivni latentni porezi“. U izvještajnoj godini su s 1. siječnja uspješno obustavljeni 8,3 mil. EUR. Iskazivanje aktivnih latentnih poreza vrši se saldirano s pasivnim latentnim porezima, pri čemu to isključivo rezultira iz restrukturiranja neoporezovanih rezervi u visini od 1,3 mil. EUR neutralnih za uspjeh.

Gotovinska rezerva koju čine stanja blagajni i stanja računa u Centralnim bankama, značajno se povećala na 543,5 mil. EUR s 31. prosinca 2016. Visoko stanje temelji se na dobroj situaciji likvidnost naših poslovnih klijenata. Preostale pozicije aktive kao što su materijalna dobra, nekretnine koje se vode kao financijske investicije, nematerijalne imovinske vrijednosti kao i ostala aktiva u ne pokazuju u izvještajnoj godini značajne promjene.

PASIVA

Primarni depoziti ostvarili novo rekordno stanje

Stanje primarnih depozita doseglo je s 31. prosincem 2016. s 5,60 mlrd. eura apsolutnu rekordnu vrijednost. Time smo ostvarili dotad najveće stanje primarnih depozita u povijesti našeg poduzetništva. Ovaj razvoj nas je imajući u vidu postojano niske kamate donekle iznenadio. Protumačili smo to kao jasan signal za veliko povjerenje koje je ukazano našoj kući. Budući da nam primarni depoziti predstavljaju najvažniji izvor refinanciranja, jako smo radosni zbog ovo porasta. Istovremeno ovaj razvoj sadrži i kap gorčine, jer smo za ulaganja imovine klijenata platili negativne kamate u Centralnim bankama u visini od 0,4%.

Dominantne pozicije kod obveza prema klijentima bile su depoziti po viđenju i oročeni depoziti, koji su za 626,8 mil. EUR ili 23,3% znatno povećani na 3,31 milijarde EUR. Kao što je već izvještavano, značajni porast temelji se na dobrom stanju likvidnosti naših poslovnih klijenata, ponajprije u Sloveniji. Tamo smo zabilježili s 351,9 mil. EUR značajan porast u investicijama. Nasuprot tomu su štedni depoziti smanjeni za 4,4% na 1,53 milijarde EUR. Respektabilna vrijednost, ako se ima na umu da klasični štedni proizvodi dodatno gube na atraktivnosti zbog nepromijenjeno niske razine kamata.

Osigurane obveze od 555,4 mil. EUR (-8,1 %), uvjetovano teškim kamatnim okruženjem zaostaju za prošlogodišnjom vrijednosti od 604,2 mil. EUR. Unatoč povijesno niskim kamatama činimo sve da klijentima ponudimo dugoročne investicije. U minuloj poslovnoj godini izdali smo BKS Bank obvezu sa stupnjevitom kamatom uz raspon kamate od 0,75 % do 3,0 %. U travnju 2016. emitirali smo subordiniranu obvezu radi jačanja subordiniranog kapitala s trajanjem od 8 godina i kamatom od 2,75 %. Zahvaljujući uspješnom plasmanu subordinirani kapital zabilježio je rast od 16,8 mil. EUR ili +9,2 % i iznosio je 198,7 mil. EUR s 31. prosinca 2016.

Vlastiti kapital – sadrži upisani kapital, rezerve kapitala, dobit i ostale rezerve – porastao je u izvještajnoj godini na 583,1 mil. EUR (+16,0 %). U izvještajnoj smo godini proveli povećanje kapitala u omjeru od 57,3 mil. eura. Time se povećao upisani kapital u omjeru od 10:1 za 7,2 mil. EUR prije odbitka od vlastitih dionica na 79,3 mil. EUR. Prvotnom primjenom RÄG-a 2014. vlastite dionice u visini nominalne vrijednosti (1,2 mil. EUR) bit će izravno i otvoreno oduzete od nominalnog kapitala. Obračunavanje iznosa koji se nalazi iznad nabavnih troškova vršit će se s pričuvama iz dobiti. Neoporezovane pričuve morale su u izvještajnoj godini biti podvrgnute pasivnoj poreznoj latenciji putem RÄG 2014. te prikazane kao oporezovane pričuve pod pričuvama iz dobiti.

FINANCIJSKA USPJEŠNOST

Poslovna 2016. godina bila je zbog postojano niske razine kamata, visokih regulatornih zahtjeva i pojačanog tržišnog natjecanja izazovna. Iako je zahtjevnija situacija na tržištu otežala provedbu naših strateških ciljeva, BKS Bank može ponovno govoriti o uspješnoj godini. Ponovno se dokazalo da se potvrdio poslovni model usmjeren na održiv rast.

BKS Bank ostvarila je s 31. prosinca 2016. godišnju dobit u visini od 29,5 mil. eura. Unatoč zahtjevnom okruženju smo prošlogodišnju vrijednost 25,8 mil. eura premašili te smo sveukupno smo zadovoljni s tijekom poslovanja u 2016. imajući u vidu teško okruženje. Povećanje u rezultatu za oko 14,3% uglavnom se svodi na rasterećenje u prevenciji rizika i dobit iz spajanja s BKS Bank d.d.

KAMATNI POSLOVI I DALJE POD PRITISKOM

Neto prihod od kamata kretao se sa 104,1 mil. eura s plusom od 2,1 % iznad razine s 31. prosinca 2015. Uslijed dodatno sniženih tržišnih kamata pali su prihodi od kamata za 5,4 % na 137,6 mil. eura i mogli su biti samo djelomice kompenzirani kroz smanjene kamatne troškove. Oni su smanjeni za 22,8% na 33,5 mil. eura i odnosili su se pored štednih depozita i na troškove depozita po viđenju i oročenih depozita.

VAŽNE POZICIJE RAČUNA DOBITI I GUBITKA

u mil. EUR	2015.	2016.	± u %
Dobit od kamata i prihodi od vrijednosnih papira i udjela	114,8	116,2	1,2
Dobit od provizije	52,5	51,0	-2,9
Operativni troškovi	103,6	108,6	4,9
Operativni rezultat	68,7	64,5	-6,1
Godišnja dobit prije poreza (EGT)	42,5	37,1	-12,6
Porezi od prihoda i profita uklj. ostale poreze	16,7	10,7	-36,1
Rezultat iz fuzije	-	3,0	100
Godišnja dobit	25,8	29,4	14,3

DOBIT OD PROVIZIJE ISPOD OČEKIVANJA

Dobit od provizije razvila se razočaravajuće i s 51,0 mil. eura znatno je ostala ispod očekivanja. Osjetljivi gubici nastali su s jedne strane iz oklijevajućeg tijeka posla s vrijednosnim papirima, a s druge strane iz smanjenog inozemnog platnog prometa.

U poslu s vrijednosnim papirima zabilježili smo u saldiranom prihodu od provizija značajan pad za 7,2 % na 13,1 mil. eura. Tržišta dionica prezentirala su se u cijeloj poslovnoj godini 2016. s velikim oscilacijama. Ulagači su se zato ponašali vrlo defanzivno, što se zrcali u smanjenim prometima vrijednosnih papira s 4,53 mrđ. eura na 4,28 mrđ. eura. Volumen depozita ostao je s 8,16 mrđ. EUR na prošlogodišnjoj razini.

U području financiranja se obrana cijena pokazala kao izazov. Unatoč teškim okvirnim uvjetima su provizije od kredita porasle za 0,7 mil. EUR ili 4,8 %. Pozitivno je išao i razvoj provizija iz platnog prometa. One su odnosu na prošlu godinu povećane za 0,9% na 19,4 mil. EUR i tako su dali stabilan doprinos ukupnom rezultatu kao i u 2015.

Prihodi od deviznih provizija i dalje slabe prema očekivanjima. Dok su u prošloj godini konverzije kredita u švicarskim francima osigurale dobit od 3,4 mil. EUR, one su se u poslovnoj 2016. znatno smanjile na 2,2 mil. EUR.

OPERATIVNI TROŠKOVI NA STABILNOJ RAZINI

Operativni troškovi povećani su u usporedbi s prethodnom godinom za 4,9 % na 108,6 mil. eura. Blagi porast možemo zahvaliti našem strogom upravljanju troškovima. Najveći udio u administrativnim troškovima otpada na troškove osoblja, koji su sa 61,9 mil. EUR, što je jednako povećanju od 1,8 %, zabilježili samo blagi porast. Od tog povećanja 1,7 mil. EUR otpada na troškove osoblja iz preuzimanja BKS Bank d.d. Bez tih troškova bi se troškovi osoblja unatoč povećanju plaćanja iz kolektivnih ugovora za prosječnu 1,2% mogli održati ispod prošlogodišnje razine. Općenito smo kod popunjavanja slobodnih radnih mjesta postupali vrlo defanzivno. Prosječno stanje osoblja povećalo se u odnosu na 2015. za 53 na 819 radnih godina. Porast proizlazi ponajprije iz fuzije s BKS Bank d.d. Broj zaposlenika povećan je tima za 56 radnih godina.

Materijalni troškovi bili su u izvještajnom razdoblju s 36,3 mil. eura za 9,3% iznad razine prethodne godine. Porast je proizašao pretežito iz većih troškova u IT području, u upravljanju zgradama kao i troškova fuzije s BKS Bank d.d. Otpisi su povećani za 6,3% na 4,0 mil. EUR. Ostali operativni troškovi bili su uslijed većih plaćanja za osiguranje depozita za 10,6% iznad prošlogodišnje razine.

Operativni rezultat ostao je sa 64,5 mil. EUR za 6,1% ispod vrijednosti u 2015.

Pozitivno se kretao razvoj prevencije rizika. Ona je s 31,1 mil. EUR jasno ispod prošlogodišnje vrijednosti od 35,0 mil. EUR. Ovo smanjenje izazvano je nižim dotacijama u ispravicima vrijednosti za -5,0 mil. EUR kao i većim ukidanjima u području ispravke vrijednosti za 2,8 mil. EUR. U izvještajnoj godini su 5,0 mil. EUR dodijeljeni prevenciji rizika sukladno § 57 BWG nakon 2,0 mil. EUR u prošloj godini. Volumen u problematičnim razinama rejtinga 5a do 5c značajno se smanjio za oko 116 mil. EUR.

RAZVOJ PREVENCIJE RIZIKA

u mil. EUR	2015.	2016.	± u %
Izravni otpisi	0,8	1,0	25,0
Novo stvaranje prevencija	37,7	32,7	-13,3
Novo stvaranje prevencija § 57 BWG	2,0	5,0	150,0
Provizija ALGAR	3,1	4,0	29,0
Ukidanje prevencija	-7,8	-10,6	35,9
naknadni ulazi	-0,8	-1,0	25,0
Prevencija rizika	35,0	31,1	-11,1

GODIŠNJA DOBIT

Godišnja dobit poslije poreza povećana je za 3,6 mil. EUR ili 14,3% na 29,4 mil. EUR u izvještajnoj godini u odnosu na 25,8 mil. EUR u prošloj godini. Ovaj pozitivan razvoj može se s jedne strane zahvaliti dobiti iz fuzije s BKS Bank d.d. u visini od 3,0 mil. EUR kao i prihodu od latentnih poreza od 9,6 mil. EUR. Na temelju tog razvoja smo odlučili u izvještajnoj godini u potpunosti opslužiti jednokratno plaćanje za novo regulirano davanje za stabilnost u visini od 7,8 mil. EUR. Odustali smo od moguće raspodjele na sljedeće četiri ekonomske godine. Pozdravljamo davno dospjelu promjenu doprinosa banaka, jer se tako osnažuje naša međunarodna konkurentnost. Doduše jednokratno plaćanje znatno opterećuje sposobnost stvaranja prihoda domaćih banaka. Nadamo se da budući problemi u proračunu neće biti zatvarani posve neprimjerenim posezanjem u džepove banaka.

Iskazana godišnja dobit u visini od 29,4 mil. EUR predstavlja pozitivan rezultat u pogledu na zahtjevno tržišno okruženje i povećano opterećenje davanja.

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Dobit koju je moguće isplatiti utvrđuje se na temelju godišnjeg obračuna BKS Bank AG. Iz godišnje dobiti se u rezerve prenosi 20,4 mil. eura. Uzimajući u obzir zadržanu dobit od 0,3 mil. eura, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit od 9.384.972,96 eura. Predložiti ćemo 78. Glavnoj skupštini 9. svibnja 2017. isplatu dividende u visini od 0,23 eura po dionici, što to je 9.117.108,- eura, a da se preostali dio od oko 0,3 mil. eura prenese na novi račun.

VAŽNI PARAMETRI NA ZADOVOLJAVAJUĆOJ RAZINI

Barometar poduzeća BKS Bank koncerna signalizirao je koncem 2016. na temelju mjernih veličina porasta kreditnih i primarnih depozita, razvoja troškova i rezultata sveukupno skladne odnose. Prema tome su i važni operativni parametri BKS Bank AG u najvećem dijelu odgovarali našim velikim očekivanjima. Stopa povrata kapitala (ROE) prije poreza pala je na 6,9 %. Utvrđena ciljna vrijednost jasno je prekoračena. Također je Return on Assets (ROA) nakon poreza ostao s 0,4 % na prošlogodišnjoj razini. Koeficijent trošak-prihod ostao je nakon 60,1% u prošloj godini sa 62,7% iznad naših očekivanja. LCR kvota dosegla je s 31. prosinca 2016. u BKS Bank AG vrijednost od 149,3 % i na taj način ispunila više nego dovoljno kvotu od 100 % koju od početka listopada 2015. treba stupnjevito ostvariti do 2018.

VAŽNI POKAZATELJI PODUZEĆA

u %	2015.	2016.	± u % bodova
ROE prije poreza (godišnja dobit/Ø vlastiti kapital)	8,7	6,9	-1,8
ROE poslije poreza	5,3	5,5	0,2
ROA poslije poreza (godišnja dobit/Ø bilančna suma)	0,4	0,4	-
Koeficijent trošak-prihod	60,1	62,7	2,6
LCR kvota	122,3	149,3	27,0
Kvota zaduženosti bez korištenja prijelaznih odredbi	6,6	7,0	0,4
Kvota zaduženosti s korištenjem prijelaznih odredbi	7,1	7,1	-

RAZVOJ VLASTITOG KAPITALA

Istraživanja kvote vlastitog kapitala i osnove vrše se u BKS Bank prema propisima za vlastita sredstva Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Potrebe vlastitog kapitala za kreditni rizik izračunavamo na temelju propisa standardnog pristupa.

CRR poznaje tri jasno definirane kategorije vlastitog kapitala: redovni osnovni kapital („Common Equity Tier 1“; Čl. 26 CRR), dodatni osnovni kapital („Additional Tier-1-Capital“; Čl. 51 CRR) i dopunski kapital („Tier-2-Capital“; Čl. 62 CRR). Za pojedinačne komponente kapitala potrebno je ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve uklj. zaštitni sloj kapitala kao postotak ponderirane rizične aktive:

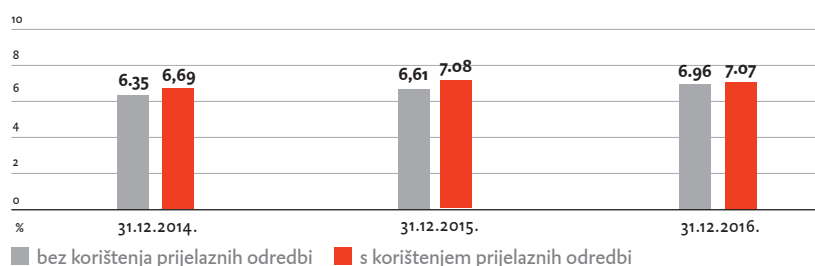
- 5,125 % redovni osnovni kapital
- 6,625 % osnovni kapital (redovni osnovni kapital + dodatni osnovni kapital)
- 8,625 % ukupni kapital (osnovni kapital + dopunski kapital)

Dodatno uz minimalne zahtjeve vlastitog kapitala potrebno je stvoriti zaštitne slojeve kapitala, kako bismo bili spremni za krizna vremena. Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj kapitala (combined buffer requirement) predviđa različite zaštitne slojeve, koji se isključivo tvore od redovnog osnovnog kapitala. Između ostalog se u razdoblju od 2016. do 2019. treba stvoriti zaštitni sloj kapitala, počevši s 0,625% do visine od 2,5% ponderirane rizične aktive. Daljnji propis, u određenim okolnostima relevantan za bankarski sektor odnosi se sukladno § 23a BWG na anticiklične slojeve u visini od maksimalno 2,5% ponderirane rizične aktive. Njega stupnjevito određuje FMA u ovisnosti o konjunkturi kod prekomjerne dodjele kredita.

IZVRSNI POKAZATELJI ZADUŽENOSTI

Za sprječavanje pretjerano proširenih bilančnih stanja banke velike kreditne opterećenosti uz istovremeno nisku uporabu vlastitog kapitala, nadzorna tijela posebnu pozornost poklonila su kvoti zaduženosti. Pokazatelj zaduženosti predstavlja omjer osnovnog kapitala (Common Equity Tier 1) prema neponderiranoj izloženosti BKS Bank uz uključenje izvanbilančnih pozicija rizika. S pokazateljem zaduženosti u visini od 7,1% naša kuća pokazuje na kraju 2016. kao i tijekom godine izvrsne vrijednosti. Time se jasno nalazimo iznad regulatorne minimalne kvote od 3% i interne ciljne kvote od >5 %.

POKAZATELJI ZADUŽENOSTI BKS BANK AG



DOBRA KAPITALNA OPREMLJENOST ZAHVALJUJUĆI POVEĆANJU KAPITALA

U minuloj poslovnoj godini proveli smo uspješno povećanje kapitala u odnosu 10: 1. Ukupno je BKS Bank AG izdala 3.603.600 pojedinačnih redovnih dionice po cijeni izdavanja od 15,9 EUR po mladoj dionici. To je dovelo do prihoda od 57,3 mil. EUR. Za bankovno upravljanje važna kvota redovnog osnovnog kapitala povećana je za ugodnih 70,7 mil. EUR ili 15,4 % na 528,5 mil. EUR. Kvota redovnog osnovnog kapitala poboljšala se za 130 bodova na 11,1 % prema 9,8% u 2015. godini. Uzimajući u obzir računljivi dopunski kapital u visini od 149,9 mil. EUR, naša je institucija na kraju godine 2016. imala stanje vlastitog kapitala od 693,2 mil. EUR. Kvota vlastitog kapitala također je povećana i iznosila je 14,5 % s 31. prosinca 2016. Višak vlastitog kapitala iznosio je 280,7 mil. EUR.

BKS BANK AG VLASTITI KAPITAL SUKLADNO CRR

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Temeljni kapital	70.992	77.839
Rezerve bez nematerijalne imovine, vlastite dionice	415.291	481.066
Odbitci	-28.479	-30.383
Redovni osnovni kapital (CET ₁)	457.804	528.522
Kvota redovnog osnovnog kapitala	9,8 %	11,1 %
AT1-pozajmica	23.400	23.400
Odbitci	-11.111	-8.621
Dodatni osnovni kapital	12.289	14.779
Osnovni kapital (CET ₁ + AT ₁)	470.093	543.301
Kvota osnovnog kapitala (uz uračunavanje dodatnog osnovnog kapitala)	10,1 %	11,4 %
Stavke i instrumenti dodatnog kapitala	164.993	158.050
Odbitci	-11.111	-8.135
Dodatni kapital	153.882	149.915
Ukupno vlastiti kapital	623.975	693.216
Kvota vlastitog kapitala	13,4 %	14,5 %
Osnovica	4654754	4782448
Višak vlastitog kapitala	251.595	280.730

ODRŽIVOST I NEFINANCIJSKI INDIKATORI UČINKA

SVJESNI ODGOVORNOSTI KROZ BANKU

Održivost i kvaliteta čine temelj strategije poduzeća BKS Bank. Odgovornu poslovnu politiku smatramo važnom konkurentnom prednosti. Jer

- Banci je potreban solidan ugled kako bi joj klijenti dali povjerenje,
- regionalna ukorijenjenost kroz prodajne podružnice i biranje lokalnih dobavljača održava lokalno dodanu vrijednost,
- zahvalan odnos prema zaposlenicima povećava atraktivnosti poslodavca,
- štedljiv odnos s resursima služi zaštiti klime i pomaže u spuštanju troškova,
- poslovanje svjesno rizika trajno dobiva sposobnost stvaranja prihoda i povećava atraktivnost za naše dioničare.

Etablirana cjelovita strategija održivosti u poduzeću

BKS Bank stoga već godinama ne čini pojedinačne DOP mjere, nego kontinuirano razvija svoje aktivnosti održivosti unutar jasno definirane strategije održivosti. Naše odgovorno djelovanje u jednakoj je mjeri usmjereno na klijente, zaposlenike i dioničare. Održivost je ukorijenjena u osnovnom poslu te su i ekološka i klimatska zaštita dio strateških promišljanja.

Cjelovito u našoj strategiji održivosti znači da se usmjeravamo prema DOP misiji iz resACT¹⁾. Razlikujemo polja djelovanja

- Vođenje poduzeća i strategija,
- Zaposlenici u BKS Bank,
- Klijenti i proizvodi,
- Društvo i socijalna pitanja te
- Okoliš i zaštita klime.

Kod daljnjeg razvoja naših aktivnosti uzimamo u obzir ponajprije Ciljeve održivog razvoja (COR), načela UN Global Compact, čiji je član BKS Bank, kao i spoznaje iz dijaloga s našim zainteresiranim stranama.

BKS Bank je od lipnja 2016. članica indeksa VÖNIX

Naš cjelovit održiv angažman redovito ocjenjuju vanjski eksperti. Nakon što BKS Bank za svoje aktivnosti na održivosti od 2015. nosi „Prime“ status u rejtingu tvrtke oekom research AG, koja je specijalizirana za istraživanje održivosti, u 2016. godini su njezine redovne pojedinačne dionice uvrštene u indeks održivosti VÖNIX na Bečkoj burzi. On sadrži dionice najboljih održivo djelujućih austrijskih poduzeća kotiranih na burzi. Odabir članova Indeksa vrši korporativno savjetovanje rfu – Reinhard Friesenbichler.

¹⁾ respACT – austrian business council for sustainable development vodeća je platforma za poduzeća za društveno odgovorno poslovanje i održiv razvoj u Austriji. Detaljne informacije možete naći na www.respect.at.

VOĐENJE PODUZEĆA I STRATEGIJA

Upravljanje održivosti BKS Bank smješteno je u uredu Uprave. Oba povjerenika za DOP koordiniraju aktivnosti s različitim stručnim odjelima i tematski specifičnim radnim skupinama. Kvartalno se na tzv. DOP „jour fix“ sastancima vrše usuglašavanja između osnovnog DOP tima i predsjednice Uprave. Osim toga povjerenici za DOP informiraju najviši menadžment na kvartalnim sastancima menadžmenta o napretku u provedbi DOP mjera. U izvještajnoj godini su aspekti održivosti također usidreni u svim opisima funkcija najvišeg menadžmenta.

Dijalog sa zainteresiranim stranama

Kao zainteresirane strane za BKS Bank važe sve one osobe ili skupine osoba odnosno organizacije i institucije koje imaju

- pravni,
- financijski,
- gospodarski ili
- socijalni interes

u odlukama i ponašanju banke. Važne skupine sugovornika za BKS Bank su njezini klijenti, poslovni partneri i dobavljači, njezini dioničari, zaposlenici, mediji, vlasti kao i nevladine organizacije te udruge. O događanjima, publikacijama, emisijama i našim nastupima na Internetu i društvenim medijima stupamo s ovim skupinama redovito u dijalog. Ovaj dijalog koristimo i za naš daljnji razvoj, tako što kroz upitnike ili radionice dobivamo informacije za ključne teme.

Uspješno upravljanje sa zainteresiranim stranama znači za nas:

- Razmjenu na ravnopravnoj osnovi
- Prepoznavanje potencijalnih rizika i sprječavanje gubitka imidža
- Postizanje dobrih vrijednosti imidža, simpatije i zadovoljstva kod internih i eksternih grupa sugovornika
- Osnovu za inovacije kroz eksterne povratne informacije

Dragocjene impulse za daljnji razvoj dobili smo u 2016. primjerice kroz

- Rezultati naših anketiranja klijenata

Izvješće s povratnom informacijom o prijavi za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća, gdje je tročlani tim procjenitelja ocjenjivao kvalitetu BKS Bank na temelju modela EFQM Excellence.

Održana radionica sa zainteresiranim stranama u Beču

Opsežan upitnik zainteresiranih strana proveden u 2015. nastavljen je u 2016. kroz intervjue s predstavnicima odabranih fokusnih skupina i radionicu sa zainteresiranim stranama sa stručnjacima za održivost. U središtu intervjua i radionice bili su širenje održive ponude proizvoda, održivo investiranje BKS Bank kao i zaštita klime i okoliša. Rezultati su doveli do prilagođene matrice materijalnosti. Detaljan opis o tome nalazi se u našem izvješću o održivosti, koji je dostupan na www.bks.at.

Novi Kodeks ponašanja

U izvještajnoj godini je Kodeks ponašanja podvrgnut opsežnoj reviziji sukladno EBA smjernicama o internom upravljanju te je posve prerađen. Kodeks ponašanja dostupan je svim zaposlenicima BKS Bank. Služi kao dragocjena pomoć u odlučivanju kod kritičnih pitanja o ponašanju sukladno normama.

S temom održivosti proširena je u 2016. i naša smjernica za nabavke. Pored minimalnih standarda za održivu nabavku, ona sada sadrži i popis certifikata i oznaka kvalitete za održivost. Ovaj katalog olakšava našim odgovornima za nabavku odlučiti, je li neki proizvod odnosno usluga održivo proizveden odnosno izrađen.

Potvrđena nagrada „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica“

Kvaliteta zauzima vrlo visoko mjesto. Za naše aktivnosti za povećanje kvalitete poduzeća već smo po drugi put nagrađeni s međunarodno priznatom oznakom za kvalitetu „EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica“. Smijemo se i dalje ubrajati među izvrsna poduzeća u Austriji. I dalje smo jedina austrijska banka, koja nosi ovo priznanje.

Osnova za ovu nagradu bila je aplikacija za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća. Natječajni postupak obuhvaćao je samoopis organizacije na temelju definiranog upitnika te dvodnevnu procjenu putem procjenitelja iz Quality Austria. Tim procjenitelja je na osnovu dostavljene dokumentacije i dobivenih saznanja iz razgovora ocijenio kvalitetu našeg poduzeća. Raduje nas što naše mjere za poboljšanje kvalitete djeluju: U usporedbi s prvom aplikacijom znatno smo povećali bodovnu ocjenu.

Vrlo smo ponosni na ovo priznanje. Istodobno se obvezujemo nastaviti naš put svjestan kvalitete. Stoga smo i u izvještajnoj godini ponovno odredili niz mjera za povećanje zadovoljstva klijenata i zaposlenika te jačanje svijesti o kvaliteti.

Naš dvogodišnji program upravljanja kvalitetom obuhvaćao je 18 mjera, od kojih smo u izvještajnoj godini uspješno završili njih 15. Veliki projekt bio je uvođenje novih BKS Bank standarda kvalitete. Pod sloganom „Orijentirani na klijente. Profesionalni. Uspješni. novi standardi kvalitete nude konkretne upute za djelovanje za tipičnu bankovnu svakodnevicu. Pritom je u središtu bilo pitanje, kakva očekivanja klijent ima od BKS Bank glede kvalitete i usluge te kako se na najbolji način može udovoljiti tim očekivanjima. Dvanaest različitih tematskih područja, od kodeksa odijevanja preko ponašanja u osobnoj komunikaciji do poboljšanja kvalitete podataka, bili su tematizirani te komunicirani prema rukovoditeljima i zaposlenicima.

Pored toga smo nastavili s inicijativom „Radionica o pisanju“, u kojoj smo razvili novi stil pisanja za našu Grupaciju. Nakon što je vodič „Dobar ton“ podijeljen svim rukovoditeljima i zaposlenicima, u drugoj polovici godine održane su napredne radionice o pisanju. Sudionici iz središnjih odjela i direkcije Koruška imali su pritom mogućnost trenirati novi stil pisanja na vlastitim tekstovima. Budući da su zanimanje i povratne informacije sudionika bili pozitivni, u 2017. ćemo provesti daljnje radionice o pisanju.

Neki članovi kruga menadžmenta za kvalitetu analizirali su internu komunikaciju u 2016. Analiza je predstavljena na kraju 3. kvartala 2016. i također je obuhvatila opsežan katalog mjera. Osnovna točka poboljšanja bit će zamjena našeg Intraneta, koji treba urediti da bude interaktivniji, učinkovitiji i optički zahtjevniji.

Za 2017. ćemo razviti novi program upravljanja kvalitetom, koji se nadograđuje na identificirane potencijale za poboljšanja iz natječaja za državnu nagradu za kvalitetu poduzeća.

NEFINANCIJSKI INDIKATORI UČINKA O VOĐENJU PODUZEĆA I STRATEGIJI

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Rejting održivosti putem oekom research AG (ljestvica od A+ do D-)	C „Prime“	C „Prime“ ⁽¹⁾
Ocjena kvalitete poduzeća	R4E 5 [*]	R4E 5 ^{*2)}
Broj reklamacija	605	403

¹⁾ Zadnji rejting urađen je 2015. BKS Bank će u 2017. ponovno biti savjetovana od oekom.

²⁾ EFQM Prepoznat po izvrsnosti 5 zvjezdica

ZAPOSLENICI U BKS BANK

Zaposlenici BKS Bank cijene našu kuću oduvijek kao vrlo atraktivnog i obiteljima naklonjenog poslodavca. Jer mnoge aktivnosti održivosti ciljaju na ljude zaposlene u BKS Bank. Posebice treba istaknuti - brojne mjere koje olakšavaju objedinjavanje posla i obitelji,

- program za poticanje zdravlja na radnom mjestu,
- fleksibilni modeli radnog vremena i
- širok program obrazovanja i usavršavanja.

Uspješna ponovna revizija certifikata „posao i obitelj“

U 2016. BKS Bank se ponovno podvrgnula reviziji certifikata „posao i obitelj“. U studenom ju je ministrica za obitelj i mlade dr. Sophie Marmasin nagradila s odgovarajućim certifikatom. Osnova za recertificiranje bio je katalog novih mjera izrađen zajedno s timom suradnika. Novih 13 mjera provest će revizorski tim u naredne tri godine. U dosadašnje aktivnosti u poduzeću koje je inicirala revizija certifikata „posao i obitelj“ ubrajaju se primjerice

- besplatno i anonimno savjetovanje za suradnike u teškim životnim situacijama putem EAP instituta za savjetovanje zaposlenika
- podrška u skrbi u vrijeme odmora i mosnih dana
- platforma za razmjene na Intranetu
- savjetnik za porodiljni dopust
- doručak za očeve i majke na porodiljnom dopustu
- informativni sastanak za zaposlenike s članovima obiteljima kojima je potrebna skrb

Uzorna tvrtka u objedinjavanju posla i obitelji

BKS Bank smatra se uzornim modelom za druga poduzeća, koja se žele snažnije angažirati za objedinjavanje posla i obitelji. On je članica mreže „Poduzeća za obitelj“ i uzima se kod prezentacija ili publikacija uvijek iznova kao primjer najbolje prakse. Istraživanje koje je po nalogu Ministarstva za obitelj i mlade proveo FAS Research navodi BKS Bank na razini Austrije među najboljih 20 uzornih tvrtki u objedinjavanju obitelji i posla, te kao veliko mrežno čvorište na mapi zemlje „Mreža naklonjenost obitelji“.

Zdravi uz Banku

Pod sloganom „Zdravi uz Banku“ je u poduzeću prakticirano poticanje zdravlja u proljeće 2016. ponovno nagrađeno s „Oznakom kvalitete za poticanje zdravlja na radnom mjestu“. Težišna tema u izvještajnoj godini bila je prevencija oboljenja metabolizma. Zaposlenicima su nuđeni webinar, radionice o prehrani kao i testovi krvi. Program je naišao na veliko zanimanje. Ukupno su 211 zaposlenika u Austriji i 70 zaposlenika u Sloveniji iskoristili ovu ponudu.

QuickCheck o anketiranju zaposlenika

Iz upitnika zaposlenicima 2014. dogovoreno je 108 mjera za poboljšanje. Osim devet mjera koje su odbačene, sve su provedene do kraja 2016. godine. Početkom siječnja 2016. je pomoću QuickCheck provjere evaluirana provedba mjera. Cilj je bio utvrditi koliko se angažirano provedba prakticira te prepoznati, koje su teme dobro obrađene odnosno gdje postoji potencijal za poboljšanja. Na našu radost je veliki udio zaposlenika smatrao, da je upitnik donio pozitivne promjene i da je njihova organizacijska jedinica na dobrom putu u provedbi mjera. Za 2017. planirano je ponovno opsežno anketiranje zaposlenika.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA O LJUDIMA U BKS BANK

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj zaposlenika	972	1.025
Udio žena u Upravi	33 %	33 %
Udio žena u Nadzornom odboru	33 %	36 %
Broj žena rukovoditelja u odnosu na ukupan broj rukovodećih muškaraca na razini koncerna	31 %	32 %
Prosječni dani obrazovanja po zaposleniku	4,4	5,0
Stopa fluktuacije	3,9 %	3,7 %
Sudionici u godišnjem projektu našeg poticanja zdravlja na radnom mjestu	328	281
Kvota bolovanja u postotku radnih dana	2,9 %	2,9 %
Prosječno trajanje porodiljnog u godinama	1,5	1,8
Udio očeva u porodiljnom dopustu	15 %	-
Nagrade za aktivnosti koje se odnose na zaposlenike odnosno članstva u mrežama koje se odnose na zaposlenike		
– Revizija certifikata „posao i obitelj“	✓	✓
– Oznaka kvalitete za poticanje zdravlja na radnom mjestu	✓	✓
– Poduzeće za obitelji	✓	✓
– Carinthian International Club	✓	✓
– Charta der Vielfalt	✓	✓

KLIJENTI I PROIZVODI

U ovom polju djelovanja bavimo se s učvršćivanjem održivosti u osnovnom poslu kao i odgovornim pristupom klijentima.

Srebrni kredit omogućuje uzimanje kredita seniorima

U 2016. proširili smo spektar ponude naših održivih proizvoda sa srebrnim kreditom. On je specijalno koncipiran za seniore. Jer spremnost za investiranje jasno je porasla u većoj dobi, ali stariji ljudi često više ne dobiju kredit. BKS Bank je sada jedna od malobrojnih banaka u Austriji koja nudi takve kredite. Zahtjev za srebrni kredit mogu podnijeti i osobe starije od 65 godina s dobrim bonitetom, budući da je odgovarajuće osiguranje preduvjet za dodjelu kredita. Vrijeme trajanja može se individualno odrediti. Srebrni kredit je među našim klijentima i seniorskim udrugama naišao na dobar odjek. S krajem 2016. godine dodijelili smo volumen u visini od 4,8 mil. eura.

Prva tzv. socijalna obveznica¹⁾

Našu ponudu proizvoda smo početkom 2017. dopunili s tzv. socijalnom obveznicom¹⁾, dok su potrebne opsežne pripreme obavili naši stručnjaci za ulaganja već u izvještajnoj godini. Kapital koji ulagači investiraju u socijalnu obveznicu¹⁾ ulazi u financiranje „MaVida-Parka“ u Veldenu. To je kompetencijski centar specijaliziran za oboljenja od demencije. Emisija, posebice iskorištenje sredstava za socijalni projekt financiranja, revidira i certificira priznata agencija za istraživanje održivosti rfu – Reinhard Friesenbichler Unternehmensberatung. Eksterna revizija daje ulagačima sigurnost da doista investiraju u održivi proizvod. BKS Bank je prva austrijska banka koja je emitirala tzv. socijalnu obveznicu¹⁾.

Također je i 3 Banken-Generali Investment-Gesellschaft m.b.H, zajedničko investicijsko društvo od Generali, BKS Bank, Oberbank i BTV, proširilo u izvještajnoj godini svoju ponudu održivih proizvoda. 3 Banken dividenda+održivost 2022^{*2)} predstavlja aktivno upravljani dioničarski fond, koji investira u poduzeća s jakom dividendom s novčanim tokovima koji se mogu prognozirati te realnim poslovnim modelima. Fond je globalno usmjeren i sastoji se od oko 33 pojedinačna naslova otprilike jednake težine. Uz to se kupuju samo poduzeća koja prođu i polože filtar od Schweizer Privatbank J. Safra Sarasin.

¹⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih obveznica, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Ponuda opisanog proizvoda radi se na osnovu objavljenog osnovnog prospekta od BKS Bank AG od 01.04.2016. uključujući sve dokumente uvrštene u obliku reference i sve dodatke osnovnom prospektu kao i objavljene konačne uvjete dana 05.01.2017. Osnovni prospekt uključujući dodatke i konačne uvjete besplatno je dostupan na početnoj stranici emitenta na <http://www.bks.at>, rubrika Investor Relations > BKS Bank Anleiheemissionen, kao i u poslovnicama BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, tijekom uobičajenog radnog vremena.

²⁾ Pritom je riječ o marketinškoj obavijesti. Podaci u ovom tekstu služe samo kao neobvezujuća informacija dioničara i ni u kom slučaju ne zamjenjuju savjetovanje za kupnju ili prodaju vrijednosnih papira. Nije riječ ni o ponudi niti o zahtjevu za kupnju ili prodaju ovdje spomenutih investicija, jednako se ne radi ni o preporuci za kupnju odnosno prodaju. Jedina obvezujuća osnova za kupnju udjela investicijskog fonda su Važne informacije ulagača (KID) kao i odnosni prospekt, koji je dostupan u aktualnoj verziji na njemačkom jeziku na www.3bg.at, kao i domaćim platnim mjestima fonda.

S razvojem naših održivih proizvoda koji se već dulje nalaze u ponudi, eko-kredit, okolišni krediti, eko-štedna knjižica te aktivnog upravljanja imovinom AVM bili smo također zadovoljni u izvještajnoj godini. BKS Bank u Sloveniji nudi tzv. zeleni kredit, za kojim vlada velika potražnja.

Izvrstan kontakt s klijentima i kvaliteta savjetovanja

BKS Bank ne želi biti diskontna ili online banka. Važan dio naše poslovne strategije visoka je kvaliteta savjetovanja u koju BKS Bank kontinuirano investira. Savjetnici klijenata intenzivno se školuju, a BKS Bank odustaje od kontakta osjetljivih ciljnih skupina ili od nepouzdatih zavodljivih ponuda. Ova nastojanja naši klijenti i vanjski eksperti redovito nagrađuju. Tako je na nagradi FMVÖ-Recommend-Award 2016. BKS Bank potvrđeno „izvršno zadovoljstvo klijenata“. Recommender mjeri spremnost klijenata na daljnju preporuku. Austrijsko društvo za analizu potrošača (ÖGVS) i magazin trend proglasili su BKS Bank u 2016. bankom s najboljim investicijskim savjetovanjem u Austriji te bankom s izvrsnim savjetovanjem u financiranju nekretnina. U oba ÖGVS testa istaknuti su učinak usluge i transparentnost savjetovanja.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA ZA KLIJENTE I PROIZVODE

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj klijenata	143.400	149.600
Broj poslovnica	57	60
Investicijski volumen u AVM održivo u mil. EUR	18,1	18,6
Udio imovine investirane održivo u AVM u ukupnom AVM u postotku	18 %	20 %
Održiva sredstva od 3 Banken KAG u području uzajamnih fondova u mil. EUR	-	191,6
Održiva sredstva od 3 Banken KAG u području specijalnih fondova u mil. EUR	-	148,0
Depoziti na eko štednim knjižicama u mil. EUR	7,5	7,9
Broj dobavljača koji su suglasni s kodeksom ponašanja za dobavljače	100 %	100 %

DRUŠTVO I SOCIJALNA PITANJA

Kao regionalno ukorijenjena banka, BKS Bank važan je partner mnogim društvenim i kulturnim inicijativama. Banka podržava društvene i kulturne projekte kao i obrazovne projekte financijski ili u obliku korporativnog volontiranja. S mnogim institucijama i udrugama postoje već dugogodišnja partnerstva.

20.000 EUR za žrtve vremenskih nepogoda iz Afritza

U 2016. je BKS Bank podržala 445 sponzorskih projekata, među njima svjetionike kulturne ponude Koruške, manifestaciju Carinthischer Sommer te dane njemačke književnosti. Institucija je također poticala glazbenu udrugu Viktring, izložbu „Farbenrausch - majstorska djela njemačkih ekspresionista“ u gradskoj galeriji Klagenfurt ili Brahmsov natječaj, u kojem se odmjeravaju talentirani mladi glazbenici iz cijeloga svijeta.

U socijalnom području su naši zaposlenici pokazali veliko srce. Nakon što je mjesto Afritz u Koruškoj opustošeno u prirodnoj katastrofi, donirali su oko 10.000,- EUR za žrtve.

Ovaj značajan iznos BKS Bank je udvostručila na 20.000,- EUR. Gradonačelniku Afritza Maxu Lindneru donaciju su uručili direktor Uprave mag. Wolfgang Mandl te predsjednica Središnjeg radničkog vijeća Herta Pobaschnig. Također je nastavljeno partnerstvo s Korušcima u potrebi. Primjeri sponzoriranja obrazovanja su financijska podrška predavanjima Ekonomskog društva, podrška juniorskom natječaju ili akciji „Kärntner Löwalan“, u kojoj oko 1.000 pučkoškolaca glavnoga grada pokrajine Klagenfurta upoznaje svoju povijest.

348 radnih sati za dobrotvorne svrhe

BKS Bank ne stavlja na raspolaganje samo financijska sredstva za društvene aktivnosti, već i vrijeme svojih zaposlenika. 112 zaposlenika angažirali su se 348 sati u projektima korporativnog volontiranja. U 2016. urađeno je između ostaloga

- Kuhanje za beskućnike u Zweite Gruft u Beču,
- Izgradnja natkrivenog mjesta za sjedenje u dječjem selu Pöttsching u Burgenlandu,
- Druženje s djecom uz igru stambene zajednice od Diakonie de La Tour,
- Proslava s klijentima s invaliditetom centra za dnevnu skrb Mosaik Seiersberg te
- Izgradnja sjenice za Pro-Mente stambenu zajednicu mladih.

Multiplikator za DOP

Održivost može pokrenuti samo nešto, ako tu misao nosi što je moguće više ljudi. Stoga je BKS Bank angažirana u mnogim DOP mrežama, kako pokazati odgovornost!, u Green Tech Cluster Styria, u Charta raznovrsnosti ili u Poduzeća za obitelj. BKS Bank je također aktivan član kod respACT i tu je predstavlja naša predsjednica Uprave mag. Dr. Herta Stockbauer. U suradnji s respACT timom su u izvještajnoj godini organizirani poslovni ručaj na temu zaštita klime te posjet poduzeću Kärntnermilch, uzornom poduzeću u pitanjima održivosti.

BKS Bank ističe i prezentira održiva poduzeća

Na TRIGOS Koruška je BKS Bank zajedno s drugim TRIGOS organizacijama nositeljima istaknula i prezentirala održivo djelujuća poduzeća. O DOP trofeju, koji se u dvogodišnjem ritmu pod vodstvom BKS Bank dodjeljuje u Koruškoj ili Štajerskoj, radovali su se u kategoriji „Cjelovit DOP angažman“:

- Hiasl Zirbenhütte Leitgeb KG – malo poduzeće
- Kärntnermilch reg. Gen.m.b.H. – srednje poduzeće
- Flex – veliko poduzeće

Posebnom nagradom „DOP Newcomer“ nagrađen je Terra Möbel Produktions GmbH. Na PRIMUS nagradi u Štajerskoj, koju u kategoriji „Održivost“ sponzorira BKS Bank, pobjedu su odnijele inovativne mlade poduzetnice Verena Kassar i Sarah Reindl. One su u Grazu otvorile dućan s namirnicama bez ambalaže pod imenom „Das Gramm“.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI UČINKA O DRUŠTVU I SOCIJALNIM PITANJIMA

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Broj sponzoriranih projekata u Austriji	362	445
Sponzorstva u tis. EUR	228	267
Sudionici u projektima korporativnog volontiranja	102	112
Radna snaga stavljena na raspolaganje u projektima korporativnog volontiranja u radnim satima	574	312
Dostavljanja TRIGOS Štajerska (2015) odnosno Koruška (2016)	36	25
Članstva u mrežama odgovornosti:		
– UN Global Compact	✓	✓
– respACT	✓	✓
– Pokazati odgovornost!	✓	✓
– Poduzeće za obitelji	✓	✓
– Eco Cluster Styria	✓	✓

OKOLIŠ I ZAŠTITA KLIME

Na Konferenciji o klimatskim promjenama 2015. u Parizu su 195 država dogovorile novi ugovor o zaštiti klime. Na narednoj konferenciji u studenom 2016. u Marrakeschu utvrđeni su ostali detalji. Zajednički je cilj smanjenje globalnog zagrijavanja. Svjetska prosječna temperatura treba rasti maksimalno 2° C u odnosu na razinu prije 20. stoljeća. Kod porasta većeg od dva stupnja klimatolozi računaju s potpunim topljenjem leda na Grenlandu i porastom razine mora za oko sedam metara, čime bi velika kopnena područja na svijetu bila preplavljena.

BKS Bank pokušava također u okviru svojih mogućnosti dati doprinos zaštiti klime. U izvještajnoj godini je BKS Bank svoju strategiju zaštite klime prilagodila aktualnim zahtjevima, a aktualna verzija dostupna je početnoj stranici www.bks.at.

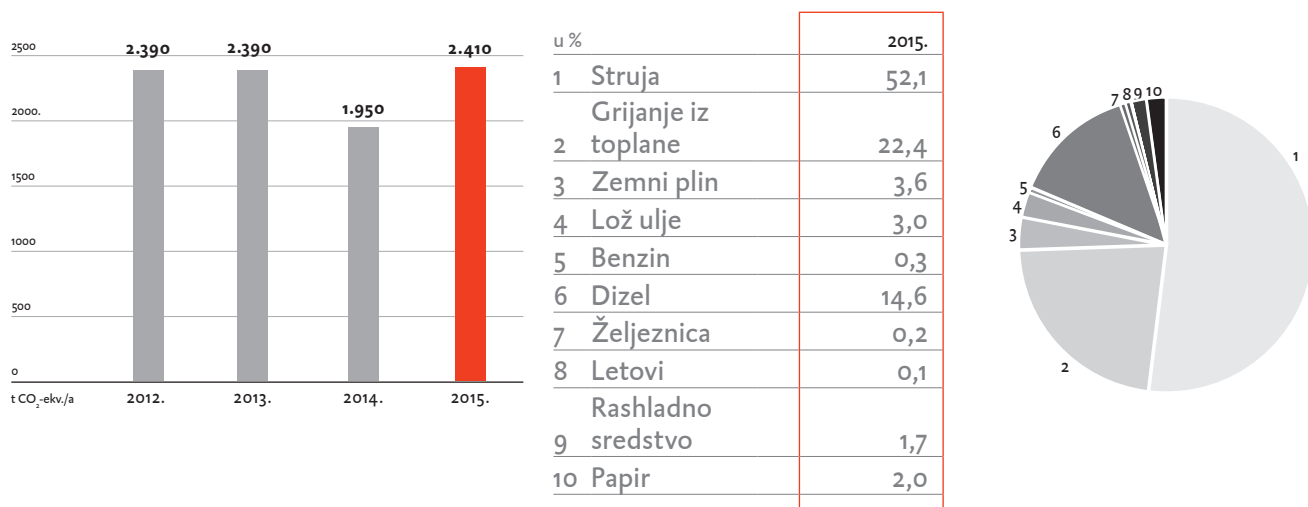
Registriran ugljični otisak

Ugljični otisak daje informacije o tome, koliko emisija stakleničkih plinova je neki proizvod ili usluga uzrokovao tijekom vijeka trajanja. Ugljični otisak izračunava se u kg CO₂-ekvivalenta za definiranu i funkcionalnu jedinicu. Godišnje mjerenje Ugljikovog otiska stvara osnovu za poboljšanje vlastitih procesa, usporedbu s drugim poduzećima te smanjenje naših emisija stakleničkih plinova. U tu svrhu prikupili smo podatke o potrošnji energije, mobilnosti, rashladnim sredstvima i potrošnji papira.

Pored lokacija u Austriji uzeti su u izvještajnoj godini prvi put u obzir i lokacije u Hrvatskoj, Slovačkoj i Sloveniji. Pritom smo podatke za referentnu godinu 2015. usporedili s onima iz referentnih godina 2012-2014 (Austrija) odnosno 2013-2014 (Hrvatska i Slovačka).

Dok smo u razdoblju 2014. korporativni ugljični otisak uspjeli smanjiti u odnosu na 2012. za 31% i 2013. za 21%, u 2015. imamo diferenciranu sliku. U 2015. je potrošnja lož ulja, rashladnog sredstva i papira smanjena u odnosu na 2014. u Austriji, dok su sve ostale kategorije rasle. U usporedbi s drugim poduzećima uslužnog sektora nalazimo se u prosjeku. Ugljični otisak iznosio je na razini koncerna 2.250 t CO₂-ekv. za 2015.

UGLJIČNI OTISAK BKS BANK AUSTRIJA I INOZEMNE PODRUŽNICE 2015.

**Aktivni u štednji resursa**

Ukupno smo u 2016. nastavili s naporima za uštedu resursa. Tijekom cijele godine su naši zaposlenici primjerice putem Intraneta dobivali savjete za uštedu energije, a više zaposlenika sudjelovalo je ponovno na treningu za uštedu goriva. Uvođenjem elektronskog poštanskog pretinca u naš BKS Bank online možemo ubuduće dokumente slati elektronski umjesto poštom. Naš sustav video konferencija dodatno je potican te je obnova tehnike regulacije sustava grijanja, klime i ventilacije u središnjici također dala važan doprinos poboljšanju energetske učinkovitosti. Pozitivno gledamo i prelazak na eko struju u Hrvatskoj. U Austriji BKS Bank koristi od 2015. isključivo eko struju.

AfB reciklira stari hardver BKS Bank

U izvještajnoj godini nastavljena je suradnja s tvrtkom AfB mildtätige und gemeinnützige GmbH. AfB se specijalizirao za preuzimanje IT hardvera velikih koncerna i javnih ustanova koji se više ne koristi, obnavljanje i certificirano brisanje postojećih podataka. Uređaji se potom ponovno prodaju kako bi se opet koristili u svoju originalnu svrhu. Pokvareni uređaji se rastavljaju radi rezervnih dijelova na sastavnice, dok se ostale sirovine šalju certificiranim tvrtkama za recikliranje.

Svi radni koraci u poduzeću uređeni su bez zapreka i solidarno ih obavljaju ljudi sa i bez invaliditeta.

Ovdje objašnjene aktivnosti predstavljaju samo mali izvadak našeg upravljanja održivosti. Detaljne informacije pronaći ćete u izvješću o održivosti dostupnom na www.bks.at/nachhaltigkeit.

NEFINANCIJSKI POKAZATELJI O OKOLIŠU I ZAŠTITI KLIME

	Indikatori 2014. ¹⁾	Indikatori 2015. ¹⁾
Ugljični otisak ukupno u t CO ₂ -ekivalentu	1.950	2.410
Potrošnja struje u Gwh	3,0	3,2
Udio struje iz obnovljive energije u ukupnoj potrošnji	100 % ²⁾	100 % ²⁾
Potrošnja zemnog plina u GWh	0,16	0,20
Dizel u 1.000 l	80	102

¹⁾ Izračun Ugljikova otiska radi se uvijek na osnovu odnosnih prošlogodišnjih vrijednosti. Od 2016. vrijednosti se utvrđuju na razini koncerna. Vrijednosti za 2014. i 2015. odgovarajuće su prilagođene.

²⁾ samo u Austriji

	Indikatori 2015.	Indikatori 2016.
Ušteda prijeđenih kilometara putem video konferencija	194.400	256.890
Kilometri prijeđeni željeznicom	76.869	81.258
Potrošnja papira u t	45,1	45,1
Potrošnja papira po zaposleniku u kg	50,6	51,1
Putem AfB ponovno iskorišten hardver u komadima	574	205

IZVJEŠĆE O RIZICIMA

Naš je poslovnopolitički moto osiguranje samostalnosti i neovisnosti kroz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno obilježje našeg poslovanja ciljano je preuzimanje rizika s direktivom, da se svi relevantni rizici, koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu, pravovremeno otkriju te aktivno upravljaju i ograniče kroz učinkovito upravljanje rizicima. Svi pojedinačni rizici trebaju pritom biti permanentno i potpuno obuhvaćeni. Raspoloživi kapital koristi se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i dobiti se stalno optimizira. Kao opće načelo u strategiji rizika važi da se ulazi samo u takve rizike, koji se mogu podnijeti iz vlastite snage kako neovisnost i samostalnost institucije ne bi bili ugroženi. Strategija rizika BKS Bank aktualizira se godišnje i usklađuje te dogovara s Nadzornim odborom.

BKS Bank ulaže sve da proaktivno prilazi novim zahtjevima u području upravljanja rizicima. Fokus je u izvještajnoj godini bio na

- utvrđivanju podataka i baždarenju za izvješće o rizicima,
- provedbi nacrtu smjernice Europske središnje banke o „Guidance to banks on non-performing loans“,
- izmjenama iz međunarodnog financijskog izvještavanja, ponajprije iz IFRS 9,
- nadzornopravnom Postupku nadzorne provjere i ocjene (SREP) kao i
- pregledu prema CRR/CRD IV, poznatom kao Basel 3.5.

U CRR-Review paketu trenutačno se raspravlja o sljedećim daljnjim razvojem:

- Uvođenje obveznog omjera financijske poluge od 3 % i obvezujuće NSFR kvote
- Izmjena u ocjeni rizika za KMU izloženost koja prelazi 1,5 mil. EUR
- Preuzimanje novih Basel standarda za tržišni rizik i velike kredite, s novom definicijom za „zakonom propisan kapital“
- Daljnji razvoj BRRD-a kroz uvođenje novih upravljačkih kvota u obliku TLAC i MREL kao i novih Asset razreda za bankovne obveznice sposobne za bail-in
- Prilagodba načela proporcionalnosti za manje banke i
- petogodišnje razdoblje za prevencije rizika prema IFRS 9 koje se postupno uvodi

Za izmijenjeni nadzornopravni Postupak nadzorne provjere i ocjene (SREP) BKS Bank se pripremila u vlastitom projektu. Projekt je postavljen oslanjajući se na Direktive Europske unije od nadzoru banaka EBA/GL/2014/13. SREP upitnik dostavljen je u svibnju 2016. Nadzornom tijelu.

Uz analizu poslovnog modela, internog upravljanja i internog sustava kontrole na razini poduzeća (IKS) SREP jako cilja na Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) te Postupak procjenjivanja adekvatnosti interne likvidnosti (ILAAP).

PREGLED SREP OKVIRA



Izvor: EBA/GL/2014/13

Sukladno odredbama § 39a BWG banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje visine, sastava i raspodjele kapitala, koji stoji na raspolaganju za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih bankovnoposlovnih i operativnih rizika. S takvom osnovom moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank su predstavljeni u okviru Izračuna kapaciteta snošenja rizika.

ILAAP je postupak za utvrđivanje, mjerenje, upravljanje i nadzor likvidnosti, koji BKS Bank treba organizirati sukladno § 39 st. 3 BWG. On obuhvaća opis sustava i metoda za mjerenje i upravljanje rizicima likvidnosti i financiranja. BKS Bank mjeri i nadzire pridržavanje svojih ciljeva likvidnosti u okviru aktualnih i opsežnih izvješća o rizicima.

BKS Bank je sukladno § 15 BaSAG (Zakon o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava) izradila plan oporavka grupe koji se godišnje aktualizira. On treba osigurati da BKS Bank krize svladava iz vlastite snage, a služi i sprečavanju kriza kroz mjerenje i promatranje indikatora ranog upozorenja, koji opet trebaju aktivirati pravovremene protumjere. Naši indikatori ranog upozorenja obuhvaćaju parametre za kapitalnu opremljenost, stanje likvidnosti, profitabilnost i kvalitetu aktive. Njih se nadzire putem kontrole ploče BaSAG i periodično se izvještava Nadzorni odbor. Plan oporavka i predupravljanja čvrsto su integrirani u organizaciju rizika BKS Bank.

STRUKTURA I ORGANIZACIJA UPRAVLJANJA RIZICIMA

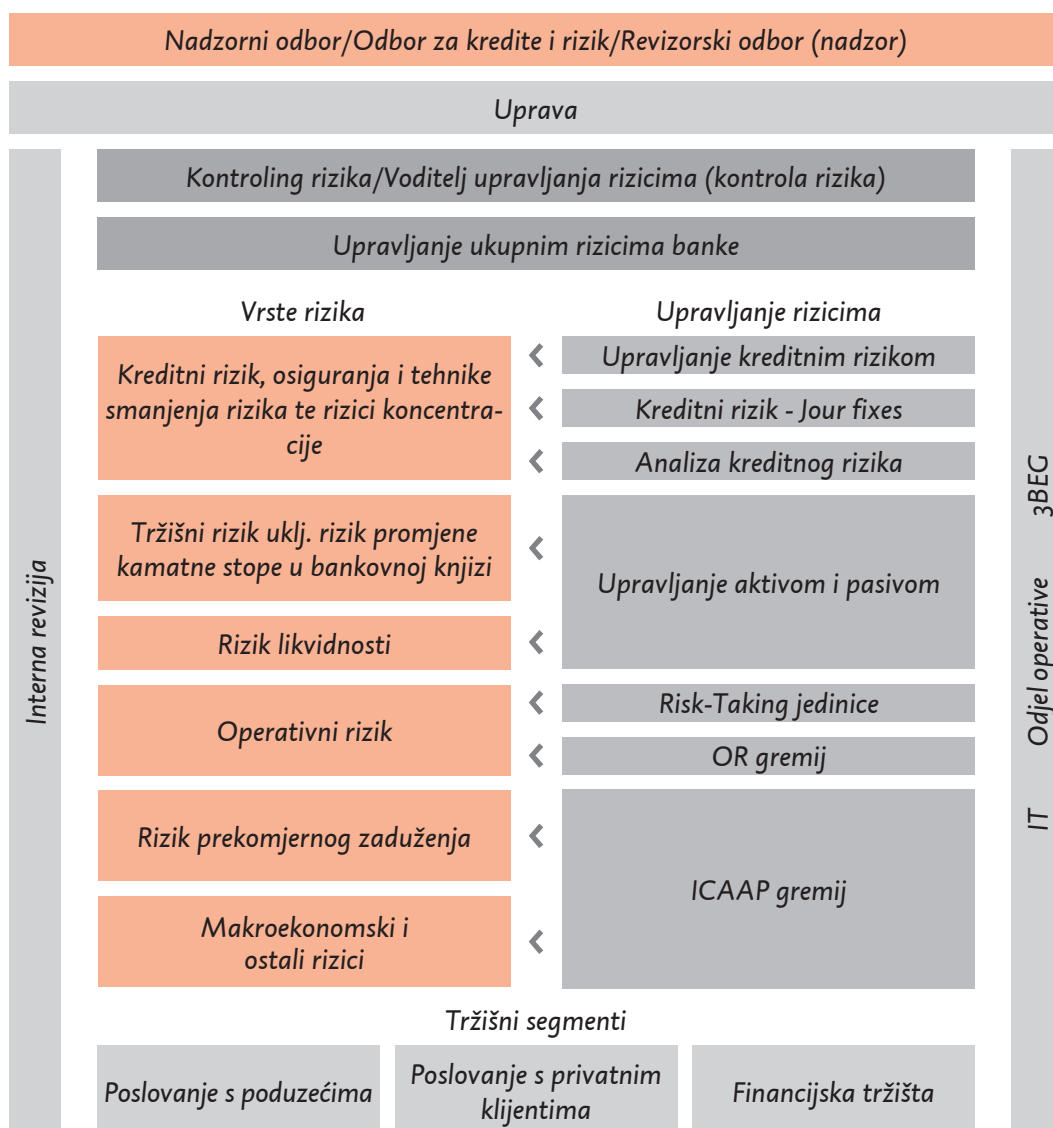
Strategija rizika BKS Bank obilježena je konzervativnim ophođenjem s bankovnoposlovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i upravljaju kroz opsežan sustav načela rizika, postupke mjerenja i nadzora rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Među naša načela pripada i stalna provjera prikladnosti i pouzdanosti nadzornih postupaka, kako bi se po potrebi mogli prilagoditi promijenjenim tržišnim okolnostima.

Glavna odgovornost za upravljanje rizicima leži na članu Uprave koji je neovisan o tržištu. Strategija rizika prerađuje se tijekom godišnjeg procesa planiranja te planiranja proračuna, donosi je Uprava te je evaluiraju i razmatraju Nadzorni odbor i članovi Odbora za rizik i kredite. Pritom se posebna pozornost poklanja koncentracijama rizika. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike kao i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Kontroling rizika je sukladno § 39 st. 5 BWG središnja i od operativnog posla neovisna jedinica u BKS Bank odgovorna za prepoznavanje i mjerenje rizika. Ona redovito izvještava Upravu kao i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i kapacitet snošenja rizika. Kao neovisna instanca mjeri, kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

Nadzornom odboru, Odboru za rizik i kredite kao i Revizorskom odboru na raspolaganju se stavljaju sve informacije, kako bi mogli obaviti svoju funkciju kao nadzorne instance. Predstavnik te jedinice izvještava jedanput godišnje Odbor za rizik i kredite Nadzornog odbora o vrstama rizika i stanju rizika. Kontroling rizika je osim toga nadležan za razvoj i provedbu metoda mjerenja rizika, tekući daljnji razvoj i unaprjeđenje upravljačkih instrumenata kao i za daljnji razvoj i održavanje strategije rizika i ostale regulative.

ORGANIZACIJSKA UKORIJENJENOST UPRAVLJANJA RIZICIMA



Kod godišnjih revizija strategije rizika u BKS Bank se poduzima inventura rizika. Identifikacija rizika i ocjena rizičnosti radi se na temelju analize rizika koju provodi kontroling rizika u obliku matrice rizika putem ICAAP gremija. Kod godišnjeg utvrđivanja strategije rizika u obzir se uzimaju spoznaje iz identifikacije rizika kao i procjena rizičnosti. Podaci o limitima i ciljevima oslikani u strategiji rizika prilagođavaju se i po potrebi mijenjaju u suglasnosti s procjenom rizika i poslovnom strategijom.

Kao neovisna interna instanca interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, prikladnost i učinkovitost mjera koje odrede upravljanje rizika i kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke organiziran je niz gremija. Oni jamče opsežan tretman pojedinačnih vrsta rizika kroz široki know-how, koji pojedinačni članovi gremija unose u proces upravljanja.

ICAAP gremij

ICAAP gremij zasjeda tromjesečno i razmatra kapacitet snošenja rizika na temelju ekonomske potrebe za kapitalom i raspoloživog pokriva rizika. Gremij čine opća Uprava, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo kao i vodstvo Grupe za kontroling rizika.

Sljedeća tematska polja detaljno se razmatraju i utvrđuju eventualno potrebne odgovarajuće mjere:

- Razmatranje raspodjele pokriva rizika i utvrđivanje limita sukladno strategiji rizika
- Aktualno stanje rizika i eventualne mjere koje treba poduzeti
- Iskorištenost ukupnih bankovnih limita i limita za pojedinačne rizike
- Nadzor pokazatelja zaduženosti
- Nadzor parametara od BaSAG-Dashboards

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

Odjel za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja bilančnom strukturom u pogledu rizika promjene kamata u bankovnoj knjizi, tržišni i rizik likvidnosti te obavlja u ovom kontekstu važne zadaće planiranja financiranja, Funds-Transfer-Pricing i upravljanja koncentriranih rizika.

APM odjel čine opća Uprava, vodstva Odjela inozemnog i poslovanja u vlastito ime, vodstvo grupe za trgovanje, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo, vodstvo grupe za kontroling rizika i stručnjaci iz poslovanja s vrijednosnim papirima.

Gremij za operativni rizik

Sjednice OR gremija održavaju se također kvartalno. OR gremij

- promatra tijek rizika i analizira povijesne podatke nastalih slučajeva štete;
- podržava RTU-ove (Risk-Taking-Units) i posloводство u aktivnom upravljanju operativnim rizicima;
- slijedi mjere koje su donijeli RTU-ovi;
- dalje razvija OR sustav upravljanja rizikom.

U temeljni tim ovog gremija ubrajaju se Uprava za rizik, voditelji odjela interne revizije, kontrolinga i računovodstva kao i zaposlenik grupe za kontroling rizika.

Jour fixe za kreditni rizik

Kreditni rizik je prema strategiji rizika daleko najvažnija kategorija rizika za BKS Bank.

Učinkovito upravljanje kreditnim rizikom, koji precizno identificira rizike, optimizira profil rizika i profita institucije te osigurava kompatibilnost s kapacitetom snošenja rizika, pa je time preduvjet za održiv uspjeh naše institucije.

U tjednim zadanim Jours fixes za kreditni rizik razmatraju se primarno pitanja, koja nastaju iz dnevnog poslovanja u vezi s davanjem kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz korporativnog i poslovanja s privatnim klijentima. Na tjednom Jour fixe sudjeluju tržišna uprava, uprava za rizike, voditelj Odjela upravljanja kreditima kao i voditelj grupe za analizu rizika i upravljanje kreditnim rizikom. Po potrebi se uključuju i drugi zaposlenici.

Osim tjednih Jours fixes kvartalno zasjeda prošireni gremij za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče tekući daljnji razvoj upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu uporabu upravljačkih instrumenata. Uvrštavanje odgovornih donositelja odluka iz različitih organizacijskih područja je pored cjelovitog promatranja kreditnih rizika esencijalno za učinkovito upravljanje kreditnim rizicima. U bitne zadaće proširenog gremija za kreditni rizik ubrajaju se:

- razmatranje strategije kreditnog rizika
- vrednovanje situacije kreditnog rizika
- upravljanje kreditnim portfeljom na razini Grupe
- upravljanje djelomičnim portfeljom
- razmatranje mjera za poboljšanje stanja rizika
- odluke o mjerama za očuvanje i upravljanje limitima kreditnog rizika

Na proširenim gremijima u pravilu sudjeluju opća Uprava, vodstvo Odjela za upravljanje kreditima, vodstva grupa za analizu rizika u tuzemstvu, analizu rizika u inozemstvu, upravljanje rizicima, nadzor i servis, vodstvo Odjela za kontroling i računovodstvo kao i vodstvo grupe za kontroling rizika. Po potrebi se pozivaju i rukovoditelji iz tržišnih jedinica.

UPRAVLJANJE SVEUKUPNIM RIZICIMA BANKE

Analiza kapaciteta snošljivosti rizika na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio upravljanja sveukupnim rizikom BKS Bank. Ocjena primjerenosti interne kapitalne opremljenosti vrši se kvartalno na temelju rizika utvrđenih prema internim modelima. Cilj je osigurati da BKS Bank raspolaže u svakom trenutku s dovoljnim pokrićem, kako bi se mogla nositi s rizicima i u neočekivanim slučajevima. Prema tome svi identificirani i kvantificirani neočekivani rizici zbrojeni su u ukupnom bankovnom riziku.

Sveukupni rizik banke odgovara ekonomskoj potrebi za kapitalom, dakle najmanjem kapitalu potrebnom za pokriće neočekivanih gubitaka. „Predvidivi troškovi“ iz kreditnog i rizika likvidnosti ulaze kao premije rizika (standardni troškovi rizika, dodaci za likvidnost) u cijene obračunate klijentima. Agregirani ukupni potencijali gubitaka stavljaju se nasuprot pokrićima koji su na raspolaganju za pokrivanje tih potencijalnih gubitaka, da bi se odvagunulo je li banka u poziciji nositi se i s neočekivanim gubicima bez težih negativnih utjecaja na poslovanje.

Pojedinačne pozicije pokrića rizika poredani su po svojoj iskoristivosti, pri čemu se u obzir u prvom redu uzimaju unovčivost i utjecaj na javnost. U cilju osiguranja „Going Concern“ međusobno se usklađuju potencijal rizika, kapacitet snošenja rizika i limiti koji iz toga proizlaze, tako da je banka u poziciji prebroditi slučaj opterećenja te nastaviti s redovnim poslovanjem.

Cilj osiguravanja likvidacijskog pristupa odražava nadzorno-pravna gledišta i služi zaštiti vjerovnika. Metode mjerenja i analize za utvrđivanje važnih rizika stalno se razvijaju i usavršavaju.

STRES-TESTOVI U UPRAVLJANJU UKUPNIM RIZICIMA BANKE

Provodimo stres-testove da bismo evaluirali kapacitet snošenja rizika od Kreditinstitutsgrupe kod potencijalnih negativnih eksternih događaja. Iz toga dobiveni rezultati analiziraju se u pogledu kvantitativnog utjecaja na kapacitet snošenja rizika. Stres-testovi daju dodatne informacije o analizama Value-at-Risk i pokazuju potencijalne dodatne potencijale gubitaka. Rezultati različitih scenarija izvještavaju se kvartalno Upravi i jedinicama upravljanja rizicima.

U našim stres-testovima prikazuju se neželjene promjene ekonomskog okruženja pomoću scenarija. U 2016. godini kapacitet snošenja rizika bio je zadan u svim scenarijima i u svim vremenima analize. Dodatno se obavlja obrnuti stres-test koji posebice cilja na područja banke osjetljiva na rizik. On menadžmentu daje važne informacije o maksimalnim gubicima, koje bi institucija mogla podnijeti. Pritom se rizično osjetljiva područja stavljaju pod stres do potpune potrošnje pokrića.

Osim stres-testova ukupnog rizika banke u okviru ICAAP-a rade se i ostali specifični stres-testovi

- u planu sanacije,
- u upravljanju likvidnošću,
- u upravljanju kamatnim rizicima kao i
- u upravljanju kreditnim rizicima induciranim FX-om rizicima nositeljima otplate.

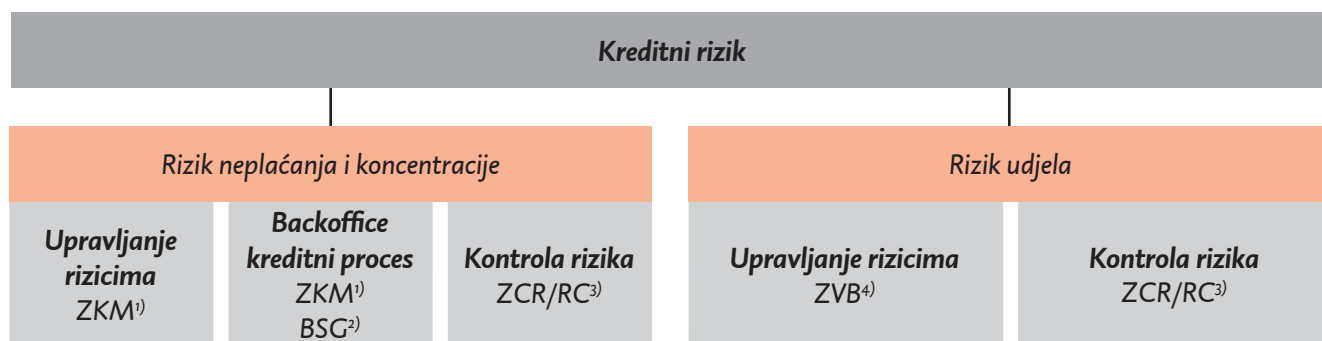
KREDITNI RIZIK

Pod kreditnim rizikom podrazumijevamo opasnost od djelomičnog ili potpunog ispada ugovorno dogovorenih plaćanja kod kreditnih poslovanja. To može biti utemeljeno u bonitetu poslovnog partnera ili posredno preko sjedišta poslovnog partnera u riziku zemlje. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza vrši se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, grupa, povezanih klijenata i na osnovu portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na načelu da dodjela kredita slijedi isključivo prema načelu Know-your-Customer. Krediti se prema tome dodjeljuju tek nakon detaljne provjere osoba i boniteta i – ako su rizično relevantni – uvijek prema načelu četiri oka (tržište i backoffice). Potreba sigurnosti proizlazi prema razini rejtinga i prema proizvodu. Materijalne valuacije za sigurnost orijentiraju se na prosječnim prihodima od realizacije ostvarenima u prošlosti. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije važe specijalne smjernice, koje su usklađene s odgovarajućim posebnostima zemlje, posebice ekonomskim okruženjem i većim rizikom iskorištenja sigurnosti.

UPRAVLJANJE KREDITNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel upravljanja kreditima

²⁾ BKS Service GmbH

³⁾ Odjel kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

⁴⁾ Odjel ureda Uprave

Odjel upravljanje kreditima ima odgovornost za analizu i upravljanje rizicima na osnovu pojedinačnih klijenata. Neovisnu kontrolu rizika na razini portfelja obavlja Odjel za kontroling i računovodstvo, grupa kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih pozicija rizika odnose se na strukturu rejtinga, prema kojoj se kod novog posla teži samo do razine rejtinga 3a i dovoljno bonitetno ovisnog osiguranja.

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Važan stup ocjene rizika tvori opsežan sustav rangiranja kao osnova za proces odlučivanja kao i za upravljanje rizikom unutar BKS Bank koncerna. Ukupno se koristi dvanaest različitih postupaka rangiranja. Modeli rejtinga unutar banke podliježu redovitoj, godišnjoj kvantitativnoj i kvalitativnoj provjeri valjanosti. Pritom se odgovarajući model rejtinga provjerava, oslikavala li dobro rizike koje treba izmjeriti.

RAZINE REJTINGA

BKS Bank rejting	Oznaka	BKS Bank rejting	Oznaka
AA	Prvoklasni najbolji bonitet	A1	Prvoklasni izvrsni bonitet
1a	Prvoklasni bonitet	1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet	2b	Još dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet	3b	Još prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet	4b	Loš bonitet
5a	Izostanak u daljnjem radu	5b	Izostanak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ		

BKS Bank koristi ljestvicu rejtinga s 13 stupnjeva. Zajmoprimci u ovim razinama rejtinga imali su vrlo dobre do dobre sposobnosti otplate. Fokus u novim poslovima je na klijentima u ovim bonitetnim razinama.

Definicija izostanka BKS Bank podudara se s onom iz članka 178 CRR-a. Prema tomu potraživanja se smatraju izostalima, ako kasne više od 90 dana, ukoliko dospjela vrijednost potraživanja iznosi 2,5% ugovorenog okvira i najmanje 250 eura. I onda, ako se može pretpostaviti da dužnik neće moći ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji u punom opsegu. To se pretpostavlja ako je jedan od sljedećih kriterija zadovoljen:

- novo stvaranje korekcije pojedinačne vrijednosti
- restrukturiranje kreditnog angažmana povezanog s pogoršanjem kvalitete potraživanja
- uvođenje ovršnih mjera zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- pokrivanje potraživanja za BKS Bank moguće samo s gubitkom
- prodaja potraživanja sa značajnim, bonitetom uvjetovanim gubitkom za BKS Bank
- insolventnost dužnika
- iz ostalih razloga nenaplativi kreditni angažmani

Naši intenzivni naponi za održivo poboljšanje kvalitete portfelja pokazali su se u pozitivnom smanjenju izloženosti u razinama rejtinga 4a - 4b kao i nenaplativim klasama 5a - 5c.

Važan za upravljanje problematičnim angažmanima je pojam „Forbearance“ odn. „popuštanje“. Pod ovim pojmom podrazumijevaju se svi ugovorni dogovori, koji zahtijevaju novo reguliranje jer se zajmoprimac nalazi u financijskim poteškoćama. Financijske poteškoće postoje, ako vraćanje nije osigurano na osnovi realističnih rokova trajanja iz toka gotovine odnosno iz rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ovi poslovni slučajevi podliježu sukladno CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Takve mjere popuštanja su primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- ustupci u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- ustupci u odnosu na kreditne uvjete
- posve novo oblikovanje kreditnog angažmana (restrukturiranje)

Ocjena kreditnih rizika

Rizici koji su prepoznatljivi u trenutku izrade bilance uzimaju su u obzir kroz stvaranje korekcija pojedinačnih vrijednosti, korekcije pojedinačnih vrijednosti prema kriterijima specifičnima za grupu. Objektivna uputa na nastalo smanjenje vrijednosti za potraživanje postoji, ako su nastupili kriteriji neizvršenja Bazel III, tj. važna obveza dužnika prema kreditnoj instituciji dospjela je prije više od 90 dana ili je ispunjen jedan od ostalih kriterija neizvršenja.

Osnova za stvaranje korekcija vrijednosti je smjernica na razini koncerna i standardizirani proces, prema kojem se za vrijedna potraživanja stvaraju prevencije rizika za dio potraživanja koji nije pokriven osiguranjima. Za značajna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravljanjem vrijednosti na osnovi metode Discounted-Cash-Flow (DCF metoda). Stvaranje ispravke pojedinačne vrijednosti predviđeno je kod korporativnih klijenata i banaka od visine manjka pokrića od 70.000,- EUR po klijentu. Kod privatnih klijenata je ispravka pojedinačne vrijednosti predviđena od visine manjka pokrića od 35.000,- EUR po klijentu. Za problematične klijente s nižim pokrićem stvaraju se ispravke vrijednosti prema kriterijima specifičnima za skupine.

Kreditna osiguranja

Daljnji sastavni dio upravljanja rizicima čini upravljanje osiguranjima. Dozvoljena osiguranja i metode utvrđivanja vrijednosti utvrđeni su u opsežnim internim smjernicama vrednovanja. Polazne vrijednosti za osiguranja utvrđene su razini koncerna, uzimaju pak u obzir lokalne tržišne datosti i načelno se orijentiraju prema prihodima iz realizacija ostvarenih u prošlosti kao i očekivanom razvoju tržišnih cijena. Osiguranja nekretnina ocjenjuje i redovito provjerava stručnjak iz područja upravljanja kreditima neovisan o procesu dodjele.

Koncentracije kreditnog rizika

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja, pri čemu se teži uravnoteženoj raspodjeli veličina kreditnih obveza i određuju se limiti za raspodjelu po regijama i gospodarskim granama kao i udio stranih valuta. Razvoji u gospodarskim granama točno se promatraju, redovito vrednuju i definira se jasno strateško fokusiranje. Rizici velikih kredita BKS Bank osigurani su u ALGAR-u kroz prevenciju pokrića. Kao tvrtka kćer od 3 Banken Gruppe ALGAR služi osiguravanju velikih kredita triju kreditnih institucija kroz preuzimanje jamstava i ostalih odgovornosti za kredite, zajmove i potraživanja leasinga.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik opisuje opasnost od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i iz toga rezultirajućih rizika, koji bi mogli utjecati na Banku. U BKS Bank kvantificiramo učinke negativnih makroekonomskih razvoja u kreditnom riziku. Utjecaji na portfelj Banke utvrđuju se na temelju promjena odabranih pokazatelja kao što su BDP, stopa nezaposlenosti, stopa inflacije i platna bilanca.

TRŽIŠNI RIZIK UKLJUČUJUĆI RIZIK OD PROMJENE KAMATA U BANKOVNOJ KNJIZI

BKS Bank definira tržišni rizik kao potencijalni mogući gubitak promjenom tržišnih cijena (npr. tečajevi dionica i pozajmica, devizni tečajevi, kamatne stope) i parametara koji utječu na cijenu (npr. volatilnosti i kreditni rasponi). Tržišnom riziku su izložene sve pozicije relevantne za kamate i tečaje u bankovnoj i trgovačkoj knjizi BKS Bank kao i u pojedinačnim institucijama Kreditinstitutsgruppe. BKS Bank Gruppe uključuje stoga za interno upravljanje rizik iz mogućih promjena kamata za pozicije u bankovnoj knjizi u tržišni rizik. BKS Bank dijeli tržišni rizik na sljedeće kategorije:

- rizik promjene kamatne stope (uključujući rizik kreditnog raspona)
- rizik tečaja dionica
- rizik pozicija u stranim valutama

Načela upravljanja tržišnim rizikom

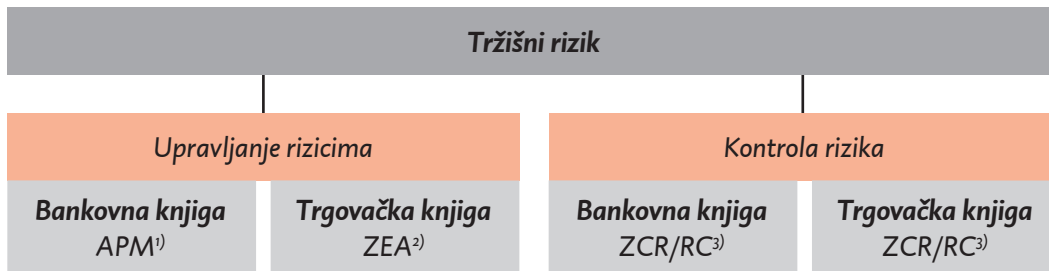
Upravljanje rizikom promjene kamata u bankovnoj knjizi kao najvažnija kategorija rizika unutar tržišnih rizika u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Njemu pripadaju Uprava i voditelji odnosnih stručnih odjela. APM odbor mjesečno analizira rezultate analiza gotovinskih vrijednosti i trajanja, analize Value-at-Risk te simulacije promjena kamata.

BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju rizika kamata i načelno ne ulazi u bitno špekulativne derivativne poslove. Derivativni poslovi rade se u BKS Bank uglavnom za osiguravanje tržišnih rizika, pri čemu se isključivo koriste instrumenti, čija su obilježja i s time povezani rizici poznati i za postoje empirijske vrijednosti. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi. Putem APM gremija zaključuju se ovisno o stanju strukture i kamata poslovi osiguravanja na osnovi pojedinačnih poslova, ali i na osnovi portfelja.

Valutni rizici tradicionalno ulaze u BKS Bank samo u manjem omjeru, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Otvorene devizne pozicije drže se samo u manjem omjeru i kratkoročno.

Kreditni u stranim valutama i investicije u stranim valutama načelno se refinanciraju odnosno ulažu u istoj valuti. Za kompenzaciju valutnih rizika zaključuju se u BKS Bank djelomice derivativni poslovi kao Cross Currency Swaps, devizni terminski poslovi kao i devizni swapovi. Upravljanje deviznim pozicijama u nadležnosti je Odjela za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje/trgovanje novcem i devizama. Nadzor deviznih pozicija obavlja se preko kontrolinga rizika.

UPRAVLJANJE TRŽIŠNIM RIZIKOM



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za trgovanje u vlastito ime i inozemno poslovanje

³⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

Upravljanje rizikom tečaja dionica vrši se putem APM gremija. Vlastito trgovanje s dionicama bilo je izostavljeno u izvještajnoj godini. Dugoročne investicije u neto vrijednost imovine i dionice u bankovnoj knjizi načelno poduzimamo na osnovu fonda, u pojedinačne naslove ili samo u podređenom opsegu. Rizik tečaja dionica je u pogledu volumena i Value-at-Risk limitiran i nadzire ga kontroling rizika.

Tržišnom riziku su izložene i pozicije trgovačke knjige kao i pozicije bankovne knjige. Tržišni rizici iz trgovačke knjige su na temelju neznatnog volumena u podređenom značenju. Vlastito trgovanje operira u okviru zadanih limita. Pridržavanje limita provjerava se svakodnevno u kontrolingu rizika i prekoračenja se javljaju Upravi. Vlastiti Treasury Rulebook dokumentira detaljno sve regulative za vlastito trgovanje. Upravljanje tržišnim rizicima i odgovarajuće postavljanje limita baziraju se na kombinaciji metoda kao Value-at-Risk (VAR), promijenjeno trajanje, veličina volumena i stres-testovi o ekonomskom kapitalu. Ukupni limit uzimajući u obzir kapacitet snošenja rizika utvrđuje jedanput godišnje u okviru procesa izrade proračuna Uprava uz uključivanje kontrolinga rizika. Kontroling rizika utvrđuje VAR za rizik kamate, rizik stranih valuta i rizik tečaja dionica. Uzimajući u obzir učinke diversifikacije ukupni VAR suprotstavlja se utvrđenom limitu i osim toga se izvještava APM gremiju.

Value-at-Risk

Kao najvažnija mjera rizika za upravljanje rizicima cijena na tržištu u trgovačkoj i bankovnoj knjizi utvrđujemo Value-at-Risk (VAR). On pokazuje koja vrijednost gubitka iz tržišnog rizika u utvrđenom razdoblju držanja neće biti prekoračena s određenom vjerojatnošću (razina pouzdanosti).

BKS Bank utvrđuje VAR na temelju povijesne simulacije na osnovu promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1.000 dana. Za tekuće upravljanje i u Going Concern pristupu izračuna kapaciteta snošenja rizika računamo VAR u razdoblju držanja od 180 dana i razinom pouzdanosti od 95%. Ocjena likvidnosti ICAAP-a temelji se na razdoblju držanja od 250 dana i vjerojatnosti nastupanja od 99,9%.

Rizik od promjene kamata

Kao rizik od promjene kamata označava se opasnost od negativnih promjena vrijednosti kamatno osjetljivih pozicija ili kamatnog rezultata. Razlikujemo:

- Osnovni rizik
- Rizik prilagodbe kamata
- Rizik krivulje prinosa
- Opcijski rizik

Različito trajanje i razdoblja prilagodbe kamata, na strani aktive i pasive mogu dovesti do rizika od promjene kamata, koji se načelno mogu osigurati kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih poslova. BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije rokova. Arbitraža trajanja s bitnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „jahanje krivulje prinosa“ nije u fokusu naših aktivnosti. Kao podskup kamatnih rizika izračunava se dodatno rizik kreditnog raspona. On oslikava utjecaje bonitetnih i/ili promjena tržišnih cijena induciranih premijom rizika na portfelj vrijednosnih papira koji nosi kamatu.

Rizik tečaja dionica

Rizik tečaja dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju djelovanjem ponude i potražnje. Investiranje dionica u vlastiti portfelj vrše se ponajprije u njemačkim i austrijskim burzovnim naslovima s visokom likvidnošću. Svi interni limiti za dionice i dioničarske fondove poštivani su tijekom godine. Rizik tečaja dionica kvantificira se mjesečno kao Value-at-Risk na temelju povijesne simulacije i izvještava se APM gremiju.

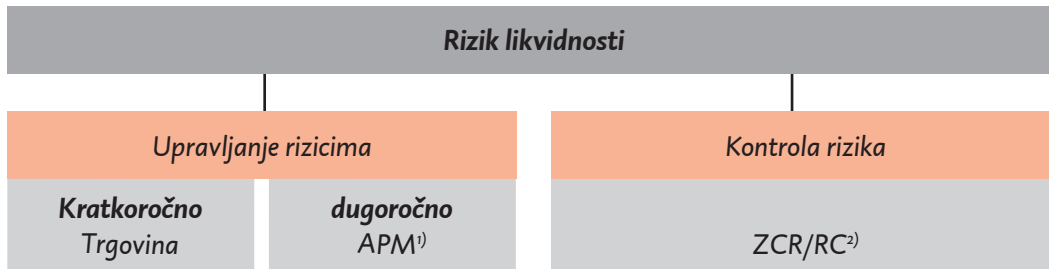
Rizici iz pozicija stranih valuta

Oni rezultiraju iz ulaska aktivnih i pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zaključene kroz ravnopravnu poziciju ili derivativni posao. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere rizika stranih valuta svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija i uspoređuju s odgovarajućim limitima.

RIZIK LIKVIDNOSTI

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se također ubraja rizik da se sredstva refinanciranja generiraju samo uz povećane tržišne stope (rizik refinanciranja) i da se aktiva može likvidirati samo s odbicima prema tržišnim cijenama (rizik tržišne likvidnosti).

UPRAVLJANJE RIZIKOM LIKVIDNOSTI



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnosti/ILAAP

Za upravljanje rizikom likvidnosti postoje jasno definirana načela koja su ugrađena u strategiji rizika odnosno u trgovačkim knjigama o upravljanju likvidnosti. Esencijalan sastavni dio upravljanja likvidnosti je diversifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagača, proizvodima i trajanju. Upravljanje politikom uvjeta u kreditnom poslovanju vrši se na temelju Uredbe o upravljanju rizikom i EBA smjernicama na kojima se temelji. U okviru sofisticiranog prijenosa sredstava cijene utvrđuju se oni troškovi, koji nastaju prilikom refinanciranja financijskih proizvoda. Oni se alociraju u kalkulaciji proizvoda i Profit-Center računu.

Unutardnevno se vrši upravljanje likvidnošću kroz upravljanje dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju dispozicije platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, iz backofficea vrijednosnih papira preko platnih tokova iz vlastitih emisija te iz riznice u vezi s transakcijama vrijednosnih papira i tržišta novca. Eventualni vrhovi likvidnosti kompenziraju se uzimanjem novca ili ulaganjima kod OeNB ili na međubankarskom tržištu. Unutardnevno upravljanje likvidnosti vrši se u okviru zadanih limita, o čijem korištenju se svakodnevno izvještava kontroling rizika i uprava za rizike. Mjesečno se radi izvješće općoj Upravi i članovima APM gremija.

Upravljanje srednjoročnom i dugoročnom likvidnosti kao i zaštitnim slojevima likvidnosti obavlja Odbor upravljanja aktivom i pasivom. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom nadzire nadalje mjesečno situaciju likvidnosti BKS Bank o definiranim indikatorima ranog upozorenja. U slučaju da indikatori ranog upozorenja prekorače definirane granice, potrebno je zasjedanje APM odbora i poduzimanje mjera. Nadalje se u priručniku upravljanja rizicima određuju koncepti hitnog slučaja s odgovornostima, mjerama i procesima u slučaju smetnji na tržištu novca i kapitala.

Grupa kontroling rizika nadležna je za kontrolu rizika likvidnosti radi pridržavanja utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvještavanje se vrši na dnevnoj, tjednoj mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neobični razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće ad-hoc izvještavanje Upravi.

Jazovi likvidnosti i refinanciranja

U svakodnevno izrađenoj bilanci likvidnosti raspoređujemo svu aktivu i pasivu relevantnu za profil refinanciranja prema njihovom trajanju u vremenske okvire. Bilanca tijeka prikazuje za svaki vremenski okvir višak ili deficit likvidnosti i tako omogućuje aktualno upravljanje otvorenim pozicijama likvidnosti. Nadalje je razrađen opsežan sustav limita (limit prema vremenskom okviru, Time-to-Wall limit), koji Upravi i nadležnim jedinicama upravljanjima rizicima daje brz pregled aktualne situacije. Analize se dopunjuju konstruktivnim stres-testovima, koje kategoriziramo ovisno o vrsti izazivača stresa u općim makroekonomskim scenarijima, scenarijima specifičnima za instituciju i kombiniranim stres-scenarijima.

OPERATIVNI RIZIK

Pod terminom operativnog rizika asociramo oslanjajući se na CRR na opasnost od gubitaka, koji se prvenstveno odnose na operativno područje BKS Bank i koji mogu biti izazvani uslijed neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, osobnih ili grešaka sustava ili vanjskih utjecaja.

Operativni rizici se u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim društvima kćerima ograničavaju kroz primjeren i kontinuirano usavršavan interni sustav kontrole. On obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, koje obuhvaćaju od namjenskog funkcijskog razdvajanja u procese realizacije (razdvajanje tržišta i backofficea, načelo četiri oka) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

IT rizike suzbijamo kroz profesionalno upravljanje IT sigurnosti u našoj tvrtki DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H., koju držimo zajedno s našim sestrinskim bankama, te kroz opsežne mjere zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu je osiguran i profesionalan Business Continuity menadžment.

Interna revizija redovito provjerava primjerenost ovih mjera. Slabosti sustava koje utvrdi revizija nastoje se otkloniti bez odgađanja. Svi procesi poduzeća u vezi su IT-om, zbog čega IT upravljanje dobiva na značaju. Pod IT upravljanjem se objedinjuju načela, postupci i mjere koje osiguravaju da s korištenim hardverom i softverom budu pokriveni poslovni ciljevi, odgovorno korišteni resursi te primjerenom nadzirani rizici.

Za cjelovito upravljanje operativnim rizicima na razini čitave banke postoji OR gremij, koji zasjeda kvartalno. Kvartalno se izrađuje izvješće o operativnom riziku za relevantne donositelje odluka.

OPERATIVNI RIZIK



¹⁾ Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

²⁾ Gremij za operativni rizik

Kontroling rizika nadležan je za mjerenje i definiciju okvira za rizike za operativne rizike, dok je provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti Risk-Taking jedinica.

Primjenjujemo različite tehnike za učinkovito upravljanje operativnim rizicima, kao što su npr. B:

- Provedba „Samoprocjene“ na razini koncerna prema pristupu Bottom-up, iz kojeg se može izvesti specifičan profil rizika za svako poslovno polje
- Dokumentiranje gubitaka iz operativnih rizika u bazi podataka za štete na razini koncerna
- Izvođenje mjera za smanjenje rizika iz analize ugroženosti u okviru „samoprocjene“ kao i iz analize stvarnih gubitaka

Operativni rizici raspoređuju se u sljedeće kategorije:

- Prevara
- Klijenti, proizvodi, poslovna praksa
- Materijalne štete
- Greške sustava
- Izvršenje, prodaja i upravljanje procesima
- Praksa zapošljavanja

Ostale vrste rizika koje su u uskoj vezi s operativnim rizikom su rizici reputacije, rizici ponašanja, rizici modela kao i rizici sustava te informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT rizici).

Pod rizikom reputacije podrazumijevaju se negativne posljedice iz percepcije zainteresirane javnosti (klijenti, zaposlenici, dioničari, mediji, poslovni partneri, sudionici međubankovnog tržišta itd.). Važan sastavni dio upravljanja reputacijom je upravljanje reklamacijama BKS Bank.

Rizici ponašanja (conduct risk) obuhvaćeni su kroz opsežne pravilnike u Kodeksu ponašanja, Compliance Code, u Compliance Charta kao i u priručnicima za antikorupciju i pranje novca.

Pod rizicima modela podrazumijevaju se modeli obračunavanja koje je koristila BKS Bank za procese odlučivanja. Oni se uzimaju u obzir u području kreditnog rizika kao i tržišnog rizika sa zaštitnim slojevima u izračunu kapaciteta snošenja rizika.

U području IKT rizika BKS Bank ima dosljedan koncept za sustav ovlasti, kao i jasne smjernice za kontrolu zaštite podataka. Stalna obuka zaposlenika povećava svijest, osim toga provode se ciklične kontrole u okviru IKS-a. Redoviti testovi sigurnosnih kopija osiguravaju raspoloživost podataka u slučaju štete. Zbroj naših mnogih mjera usmjeren je na to, da se osigura povjerljivost, integritet i raspoloživost obrađenih informacija te njihovo korištenje u skladu sa zakonom.

Za identifikaciju kritičnih sustava vodi se katalog rizika, koji se prilagođava putem upravitelja sigurnosti tvrtke DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H. On sadrži klasifikaciju kritičnosti rizika svih sustava i aplikacija. Smjernice vrednovanja u analizama rizika su između ostaloga maksimalna vremena neizvršenja koja se mogu tolerirati, mogući scenariji štete kod neizvršenja izvan granica tolerancije te procedure u hitnim slučajevima. Uz to se izrađuje detaljna analiza potrebe za zaštitom postojećih aplikacija i sustava. Sigurnosni koncept, planovi za hitne slučajeve te priručnik za hitne slučajeve redovito se adaptiraju.

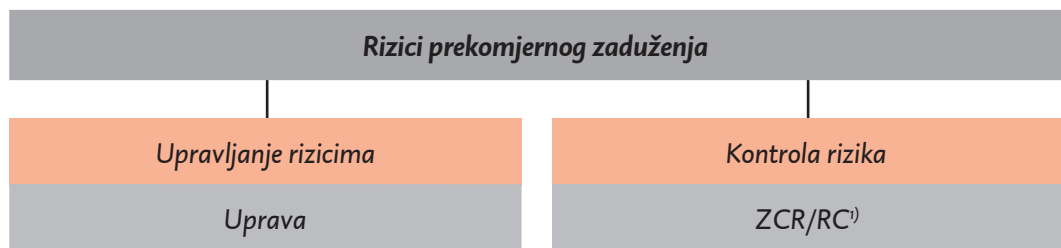
Težišta daljnjeg razvoja upravljanja operativnim rizicima su u području internog sustava kontrole, gdje se treba zaključiti dokumentacija kontrola važnih procesa u Austriji i Sloveniji uključujući ocjenu stupnja zrelosti kontrola. Još jedno važno težište je širenje mjera za zaštitu od cyber kriminala zbog promijenjenog stanja ugroze. Cilj je osnažiti kompetencije BKS Bank na ovom polju.

RIZICI PREKOMJERNOG ZADUŽENJA

Rizik prekomjernog zaduženja pokazuje opasnost porasta zaduživanja odnosno eventualnog zaduživanja, koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Pored eventualne potrebne prilagodbe plana poslovanja može doći do uskih grla u refinanciranju, što čini nužnim prodaju aktive u hitnom slučaju te bi tako moglo dovesti do gubitaka ili prilagodbi vrednovanja preostale aktive.

Rizik prekomjernog zaduženja mjeri se omjerom financijske poluge (Leverage Ratio). Kvota zaduženosti je koeficijent iz mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine pozicije ukupnog rizika (bilančna suma plus izvanbilančne stavke).

RIZICI PREKOMJERNOG ZADUŽENJA



¹) Odjel za kontroling i računovodstvo/kontroling rizika

OSTALI RIZICI

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutno klasificirani kao nevažni, objedinjavaju se u kategoriji ostalih rizika. Oni obuhvaćaju:

- strateške rizike
- rizike iz novih poslova
- rizike reputacije
- rizike profita i poslovne rizike
- rizike ostatka vrijednosti i leasing posao
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma
- rizike iz poslovnog modela Banke
- sustavne rizike
- rizike vlastitog kapitala

Za ostale rizike se u izračunu kapaciteta snošenja rizika u Going Concern kao i u pristupu likvidacije postavljaju odgovarajući zaštitni slojevi, koji se godišnje evaluiraju i po potrebi prilagođavaju. Upravljanje ovih rizika radi se u ICAAP gremiju.

OBILJEŽJA INTERNOG SUSTAVA KONTROLE I UPRAVLJANJA RIZICIMA

U nastavku se navode važni podaci sukladno § 243a st. 2 UGB o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (IKS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank. Treba napomenuti da se obilježja sustava upravljanja rizicima već objašnjena u ranije opisanim poglavljima.

USPJEŠNO USAVRŠEN INTERNI SUSTAV KONTROLE

Interni sustav kontrole (IKS) predstavlja sustav mjera nadzora koji je razvijan godinama i ima svrhu da osigura imovinu te poveća ekonomičnost. Osim toga IKS osigurava pridržavanje zakona i internih pravilnika kao i točnost i pouzdanost operativnih zapisa. Naša kuća se već u 1980-ima bavila sa sustavnim izgradnjom IKS-a. Od tada je IKS kontinuirano usavršavan te usmjeravan prema nacionalnim i međunarodnim standardima. Međunarodno priznati okvir „COSO Internal Control - Integrated Framework“ služi kao referentni model.

U prošloj poslovnoj godini je interni sustav kontrole značajno usavršen u jednom projektu. Težišta su pritom bila na izradi IKS okvira kao i na novom uređivanju IKS dokumentacije koja se temelji na procesima. U novom IKS okviru, koji se strukturom oslanja na COSO model, skupno su opisani ciljevi, procedure i načela oblikovanja IKS-a. Pored preglednih prikaza svih IKS mjera jasno su regulirane odgovornosti u organizaciji, uvedene su nove funkcije IKS koordinatora i IKS odgovornog lica te je institucionalizirano izvještavanje.

Jezgru daljnjeg razvoja predstavlja novo razvijena matrica kontrole rizika. U njoj su povezane i ocijenjene postojeće kontrole s identificiranim rizicima prema poslovnom i procesu podrške. Kroz ocjenu rizika na bazi procesa i detaljan opis kontrole podržava se učinkovit i korektan način rada te se upravljanje poduzećem značajno poboljšava. S time također osiguravamo mogućnost brze reakcije u izmijenjenim datostima rizika. Dodatno se ocjenjuje kvaliteta već etabliranih kontrola na temelju modela stupnja zrelosti. Model se sastoji od uzlaznih stupnjeva zrelosti (od „1 - malo pouzdano“ do „5 - optimizirano“), pri čemu nam stupanj zrelosti „3 - standardizirano“ predstavlja donju referentnu oznaku.

KONTROLNO OKRUŽJE

U prvom planu su pored zakonskih propisa u Austriji, Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj i načela ponašanja koja je definirala BKS Bank. Uz to posjedujemo sustav za kontrolu usklađenosti, koji slijedi načelo „Tone of the Top“ te implementiran Kodeks ponašanja. Osim toga pridržavamo se načela korporativnog upravljanja i veliki značaj polazemo na strogo poštivanje internih smjernica.

Redovite i zakonski predviđene kontrole IKS-a revidira Odjel interne revizije na osnovu revizijskog plana, koji je prihvatila Uprava, te ocjene rizika na razini koncerna svih aktivnosti poduzeća. Nadzor učinkovitosti IKS-a u nadležnosti je Revizorskog odbora Nadzornog odbora.

IKS KOJI SE ODNOSI NA RAČUNOVODSTVO

IKS osigurava pouzdanost izvještavanja u poduzeću, posebice financijsko izvještavanje. Značaj dio IKS-a koji se odnosi na računovodstvo jest dokumentiranje važnih procesa računovodstva u obliku priručnika koncerna i interne smjernice za stvaranje prevencije rizika.

Uprava snosi odgovornost za uređivanje i oblikovanje sustava kontrole i upravljanja rizicima, koji odgovara zahtjevima računovodstvenog procesa koncerna. Računovodstvo s pripadajućim procesima kao i pripadajuće upravljanje rizicima nalaze se u Odjelu za kontroling i računovodstvo.

Za pojedinačne funkcije postoje vlastiti opisi mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Odgovarajuće obrazovanje zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara.

Ocjena rizika

U kontrolnoj matrici rizika koja je razvijena u izvještajnoj godini precizirali smo zahtjeve za kontrolu u područjima financijskog knjigovodstva, upravljanja imovinom i izrade bilance. U fokusu je pritom bilo preciziranje kontrolnih koraka kroz kategorizaciju u glavne i sporedne kontrole. Ovisno o klasifikaciji u matrici kontrole rizika pojedinim aktivnostima odnosno pozicijama dodjeljuju se određene obvezujuće kontrolne aktivnosti.

Mjere kontrole

U procesu računovodstva BKS Bank primjenjuju se različiti kontrolni postupci. Zajedno s IT korisnicima i eksternim revizorima implementirane su periodične sustavne kontrole za korištene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.). Reviziji podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga provode se provjere plauzibilnosti, koriste se kontrolni popisi te se dosljedno primjenjuje načelo četiri oka.

U području financijskog knjigovodstva se provjerava, jesu li za izlazne iznose nadležni nositelji kompetencija dali instrukcije te da ne postoji prekoračenje kompetencija. Plaćanja se odobravaju prema načelu četiri oka. Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling postoje implementirani procesi usklađivanja radi usporedbe podataka. Time se osigurava konzistentnost podataka za interno izvještavanje, objave te eksterno izvještavanje. Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlasti za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti, a interna revizija provjerava dodjelu.

Ove opsežne mjere kontrole reguliraju se u internim priručnicima, radnim pomagalima, kontrolnim popisima i opisima procesa.

Informacija i komunikacija

Uprava BKS Bank informira se redovito i pravovremeno o svim pitanjima računovodstva kao i o gospodarskim rezultatima u mjesečnim izvješćima. Nadzorni odbor i Revizorski odbor kao i dioničari BKS Bank dobivaju kvartalno međuizvješće s objašnjenjima o odstupanjima od proračuna te značajnim i periodičnim izmjenama.

Mjere nadzora

Nadzor računovodstvenog procesa obavlja se u nekoliko stupnjeva. S jedne strane godišnje provodimo samoprocjenu te, s druge strane, u okviru upravljanja procesom kritički se ocjenjuje IKS koji se odnosi na računovodstvo. Osim toga se vrše neovisne provjere putem interne revizije

BKS Bank, koja izravno izvještava Upravu. Vodstvo odjela kao i odgovorni voditelji grupa obavljaju u računovodstvenom procesu sukladno opisu funkcije primarnu funkciju nadzora i supervizije. Radi jamčenja pouzdanosti i urednosti računovodstvenog procesa kao i pripadajućeg izvještavanja, zakonski predviđeni revizori i Revizorski odbor koji je obvezno angažirati provode dodatne mjere nadzora.

PERSPEKTIVA

GOSPODARSKI OPORAVAK DOBIVA NA DINAMICI

Rast globalnog gospodarstva trebao bi u 2017. ponovno ići malo iznad 3%. Prema procjenama Međunarodnog monetarnog fonda (MMF) svjetsko gospodarstvo će u tekućoj godini prema svim prognozama rasti za 3,4% i 2018. za čak 3,6%. Kao pokretače svjetskog gospodarskog rasta MMF vidi SAD i Kinu, dok bi i Europa te Japan mogli tome pridonijeti, da globalna konjunktura u 2017. bude snažnija nego u prošloj godini. Prognoza za SAD od MMF-a za 2017. podignuta je na 2,3% i za 2018. na 2,5%. Kao razlog se navodi „Trump efekt“, dakle snažnija stimulacija gospodarstvu kroz veće državne izdatke, manju regulativu kao i niže poreze. Stručnjaci k tomu očekuju u ovoj godini postupno povećanje američkih osnovnih kamata.

MMF za Kinu računa s gospodarskim rastom od 6,2%. Gospodarsko stanje stabiliziralo se vidljivo u posljednjim mjesecima, no MMF upozorava da rast nošen većim državnih izdacima i kreditima nije održiv. Kina u suzbijanju visokih dugova poduzeća čini samo spor napredak.

ZAMAH EUROPSKOG GOSPODARSTVA

Konjunktorni oporavak zahvatio je u prošloj godini sve EU članice i bit će prema svim izgledima nastavljen u 2017. i 2018. Europska komisija računa za 2017. i 2018. u europskom prostoru s povećanjem BDP-a od 1,6% odnosno 1,8%. Za ukupnu EU očekuje rast za ovu i sljedeću godinu u visini od po 1,8%. Time je nedavno objavljena zimska prognoza Europske komisije ispala optimističnija nego u jesen 2016. Ponajprije su robusni gospodarski razvoj u drugoj polovici 2016. i dobar start u novu godinu bili odlučujući za bolje konjunkturane izgleda. Unatoč svim pozitivnim procjenama ostaje i dalje važan faktor rizika: Osjetna i neuobičajeno visoka nesigurnost na tržištima mogla bi se još pokazati kao prigušujuća za konjunkturu. Privatna potrošnja je pokretački motor za oživljavanje konjunktura. Dobar razvoj tržišta rada igra pritom vodeću ulogu. Za 2017. Europska komisija računa na razini Unije sa smanjenjem s 8,5% na 8,1%. U pozadini rastuće inflacije bi potrošački entuzijazam mogao splasnuti do kraja 2017. Investicije poduzeća i javnog sektora mogle bi u 2017. malo rasti za 2,9%. Kao poticaji se još jednom navode niski troškovi financiranja i solidan razvoj svjetskog gospodarstva.

AUSTRIJSKA KONJUNKTURA TAKOĐER SOLIDNO RASTE U 2017.

Konjunkturane ocjene za austrijsko gospodarstvo ostaju u dalje pozitivne. WIFO u najnovijim prognozama polazi od gospodarskog rasta u visini od 1,5% za 2017. Postojano velika domaća potražnja kao i bolje stanje narudžbi u industriji bit će oslonci zamaha. Potrošački entuzijazam privatnih kućanstava splasnut će tijekom 2017. godine, dok će domaću potražnju kočiti i veća inflacija. No, izgledi za industriju su pozitivniji. Godina 2017. je dobro započela za austrijsku industriju, na to ukazuju kako rast novih naloga tako i povećana potražnja za radnom snagom. Analitičari polaze od toga da će vanjska trgovina u 2017. ponovno dobiti na zamahu. Dobar konjunktorni razvoj odrazit ćete se doduše pozitivno na dinamiku zapošljavanja, ali raste i ponuda radne snage uslijed stalnog intenzivnog doseljavanja. Rast radne snage domaće gospodarstvo neće moći u potpunosti prihvatiti. Stoga WIFO polazi za 2017. od rasta stope nezaposlenosti na 9,3%.

BANKOVNI POSAO OSTAJE I DALJE IZAZOVAN

Očekujemo da će izazovi za banke ostati slično zahtjevni kao i do sada. Povijesno niska razina kamata, visoki regulatorni zahtjevi i brz tehnološki razvoj pratit će nas i u tekućoj godini.

Financijska uspješnost banaka ostaje u pogledu ekspanzivne monetarne politike ESB-a i dalje napetom. Iako su konjunktorni izgledi u Europi pozitivni, za danas još ne računamo s krajem politike niskih kamata. U pogledu na regulatorne zahtjeve smo pouzdani, da je „regulatorni tsunami“ posljednjih godina prešao obzor te da će se budući zahtjevi svesti na podnošljivu mjeru. Posljednjih godina smo morali mnoge resurse koristiti za provedbu nadzornopravnih propisa. Rasterećenje u tom pogledu bi u svakom slučaju ojačalo našu profitabilnost.

Za nadolazeću poslovnu godinu i dalje opet smo mnogo toga planirali. U nadolazećim godinama želimo nastaviti rasti i izgraditi našu poziciju među vodećim bankama Austrije. Stoga ulažemo sve za poboljšanje naše rentabilnosti i produktivnosti te hrabro nastavljamo našu strategiju rasta usmjerenu na održivost. U tekućoj poslovnoj godini smo već otvorili dvije nove lokacije. U Beču od siječnja 2017. radi deveta poslovnica, dok je početkom ožujka 2017. u Ljubljani začela s radom sedma poslovnica u Sloveniji. U jesen 2017. planiramo otvaranje poslovnice u Splitu u Hrvatskoj. Ne želimo međutim otvarati samo nove lokacije, nego također rasti u našim proizvodnim linijama. Stoga smo i u 2017. našu pozornost usredotočili na buduću izgradnju platnog prometa i posla s vrijednosnim papirima. I kao što je više puta spomenuto, započeli smo niz projekata za provedbu naše strategije digitalizacije.

Paralelno s mjerama za jačanje naše sposobnosti stvaranja prihoda pratimo strogo upravljanje troškovima. U planu za 2017. su stoga i projektu optimizacije i ušteda. Kadrovske uštede u velikom stilu trenutačno ne planiramo, ali ćemo redimenzionirati angažman zaposlenika, posebice u operativnim jedinicama.

Naravno smo svjesni da bi na plansku provedbu naših strateških ciljeva mogle utjecati turbulencije na tržištu, konjunktorni gubici, nadzornopravne promjene i tržišna konkurencija. Oprezno smo optimistični i uvjereni da ćemo zahvaljujući našem dokazanom poslovnom modelu, stabilnoj kapitalnoj opremljenosti te dobroj tržišnoj poziciji moći nastaviti našim samoodređenim putom. Vjerni našoj viziji „Regionalno ukorijenjeni. Otvoreni u razmišljanju. Izvrsni u činjenju.“ uspješno ćemo svladati izazove u poslovnoj 2017. godini. Kao i ranijih godina planiramo isplatu dividende sukladno rezultatu i kapitalu.

Na ovom mjestu želimo još napomenuti, da u razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora, nisu nastupili značajni događaji relevantni za izvješće.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave



GODIŠNJE IZVJEŠĆE I DODATAK BKS BANK AG

BKS BANK BILANCA S 31. PROSINCA 2016.

PASIVA

u EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u EUR	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	919.426.546,57	889.656.638,01	-29.769.908,56	-3,2
a) svakodnevno dospijeva	41.229.069,58	85.685.671,02	44.456.601,44	> 100
b) s ugovorenim trajanjem ili otkaznim rokom	878.197.476,99	803.970.966,99	-74.226.510,00	-8,5
2. Obveze prema klijentima	4.286.453.591,43	4.843.043.508,66	556.589.917,23	13,0
a) štedni depoziti	1.599.222.740,12	1.528.994.252,72	-70.228.487,40	-4,4
aa) svakodnevno dospijeva	357.803.050,14	467.802.364,35	109.999.314,21	30,7
ab) s ugovorenim trajanjem ili otkaznim rokom	1.241.419.689,98	1.061.191.888,37	-180.227.801,61	-14,5
b) ostale obveze	2.687.230.851,31	3.314.049.255,94	626.818.404,63	23,3
ba) svakodnevno dospijeva	2.074.886.787,48	2.467.167.933,01	392.281.145,53	18,9
bb) s ugovorenim trajanjem ili otkaznim rokom	612.344.063,83	846.881.322,93	234.537.259,10	38,3
3. Osigurane obveze	604.204.876,85	555.431.835,22	-48.773.041,63	-8,1
a) date obveznice	506.565.934,66	485.497.112,93	-21.068.821,73	-4,2
b) ostale osigurane obveze	97.638.942,19	69.934.722,29	-27.704.219,90	-28,4
4. Ostale obveze	36.959.125,50	45.061.638,40	8.102.512,90	21,9
5. Pasivna vremenska razgraničenja	1.848.265,06	2.329.824,83	481.559,77	26,1
6. Rezerviranja	90.748.875,04	91.458.842,24	709.967,20	0,8
a) rezerviranja za otpremnine	20.265.851,01	21.577.359,92	1.311.508,91	6,5
b) rezerviranja za mirovine	43.595.820,00	41.033.843,00	-2.561.977,00	-5,9
c) rezerviranja za poreze	7.046.211,86	2.589.809,98	-4.456.401,88	-63,2
d) ostalo	19.840.992,17	26.257.829,34	6.416.837,17	32,3
7. Dodatni kapital gem. Dio 2 naslov I poglavlje 4 Uredbe (EU) br. 575/2013	181.886.288,48	198.703.017,55	16.816.729,07	9,2
8. Dodatni osnovni kapital gem. Dio 2 naslov I poglavlje 3 Uredbe (EU) br. 575/2013	23.775.614,75	23.776.643,84	1.029,09	0,0
9. Upisani kapital	72.072.000,00	79.279.200,00	7.207.200,00	10,0
umanjen za nominalni iznos vlastitih dionica	-1.391.902,00	-1.189.570,00	202.332,00	14,5
10. Vezane kapitalne rezerve	144.789.877,72	194.905.081,55	50.115.203,83	34,6
11. Rezerva iz dobiti	198.860.629,86	219.899.075,37	21.038.445,51	10,6
a) zakonska rezerva	503.410,04	503.410,04	-	-
b) ostale rezerve	198.357.219,82	219.395.665,33	21.038.445,51	10,6
od toga rezerve za vlastite dionice	1.391.902,00	1.189.570,00	-202.332,00	-14,5
12. Obvezna rezerva sukladno § 57 st. 5 BWG	79.900.000,00	80.800.000,00	900.000,00	1,1
13. Bilančna dobit/bilančni gubitak	8.468.458,40	9.384.972,96	916.514,56	10,8
	6.648.002.247,66	7.232.540.708,63	584.538.460,97	8,8

STAVKE POD BILANCOM

u EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	± u EUR	± u %
1. Eventualne obveze				
Obveze iz odgovornosti i jamstva iz davanja osiguranja	381.453.245,02	390.763.434,96	9.310.189,94	2,4
2. Kreditni rizici	1.059.833.856,83	1.265.003.572,93	205.169.716,10	19,4
3. Obveze iz povjereničkih poslova	113.956.044,05	116.962.654,05	3.006.610,00	2,6
4. Uračunljivi vlastiti kapital sukl. dio 2 Uredbe (EU) br. 575/2013	623.975.125,00	693.215.732,52	69.240.607,52	11,1
od toga: dodatni kapital gem. Dio 2 naslov I poglavlje 4 Uredbe (EU) br. 575/2013	153.882.239,36	149.914.466,61	-3.967.772,75	-2,6
5. Zahtjevi za vlastiti kapital sukl. čl. 92 Uredbe (EU) br. 575/2013 (iznos ukupnog rizika)	4.654.754.076,04	4.782.448.186,11	127.094.110,07	2,7
od toga: zahtjevi za vlastiti kapital sukl. Čl. 92 st. 1				
lit a Uredbe (EU) br. 575/2013	9,8%	11,1%	1,30%	13,9
lit b Uredbe (EU) br. 575/2013	10,1%	11,4%	1,30%	12,9
lit c Uredbe (EU) br. 575/2013	13,4	14,5%	1,10%	8,2
6. Inozemna pasiva	1.085.074.354,85	1.503.941.670,47	418.867.315,62	38,6

BKS BANK RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA POSLOVNU 2016. GODINU

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR	2015.	2016.	± u EUR	± u %
1. Kamate i slični prihodi	145.338.219,66	137.552.542,80	-7.785.676,86	-5,4
od toga: iz fiksno ukamaćenih vrijednosnih papira	22.863.646,81	20.905.472,63	-1.958.174,18	-8,6
2. Kamate i slični troškovi	43.367.367,52	33.460.482,98	-9.906.884,54	-22,8
I. Neto prihod od kamata	101.970.852,14	104.092.059,82	2.121.207,68	2,1
3. Prihodi iz vrijednosnih papira i udjela	12.847.786,42	12.154.063,06	-693.723,36	-5,4
a) prihodi iz dionica, drugih prava udjela i ne-fiksno ukamaćenih vrijednosnih papira	1.599.812,98	1.535.639,26	-64.173,72	-4,0
b) prihodi iz udjela	4.763.526,69	7.956.465,97	3.192.939,28	67,0
c) prihodi iz udjela u povezanim poduzećima	6.484.446,75	2.661.957,83	-3.822.488,92	-58,9
4. Prihodi od provizije	55.592.474,55	54.658.807,81	-933.666,74	-1,7
5. Troškovi provizija	3.072.290,31	3.661.105,63	588.815,32	19,2
6. Prihodi/troškovi iz financijskih poslova	2.274.911,71	1.732.563,54	-542.348,17	-23,8
7. Ostali operativni prihodi	2.641.305,16	4.149.341,31	1.508.036,15	57,1
II. Operativni prihodi	172.255.039,67	173.125.729,91	870.690,24	0,5
8. Opći administrativni troškovi	93.978.667,24	98.170.276,95	4.191.609,71	4,5
a) troškovi zaposlenika	60.794.171,41	61.883.107,86	1.088.936,55	1,8
od toga:				
aa) plaće i naknade	43.747.201,79	45.033.770,58	1.286.568,79	2,9
bb) troškovi za zakonski predviđena socijalna davanja i davanja te obvezne doprinose koji ovise o naknadi	11.235.361,92	11.691.004,42	455.642,50	4,1
cc) ostali socijalni troškovi	1.243.537,93	1.329.123,36	85.585,43	6,9
dd) troškovi za radnu mirovinu i podršku	4.588.637,13	4.488.067,07	-100.570,06	-2,2
ee) dotacija mirovinske rezerve	-2.182.400,00	-2.583.406,42	-401.006,42	-18,4
ff) troškovi za otpremnine i plaćanja radnim blagajnama za skrb o zaposlenicima	2.161.832,64	1.924.548,95	-237.283,69	-11,0
b) ostali administrativni troškovi (materijalni troškovi)	33.184.495,83	36.287.168,99	3.102.673,16	9,3
9. Ispravak vrijednosti na imovini sadržanoj u stavkama aktive 9 i 10	3.741.612,48	3.978.563,60	236.951,12	6,3
10. Ostali operativni troškovi	5.848.323,73	6.468.619,36	620.295,63	10,6
III. Operativni troškovi	103.568.603,45	108.617.459,91	5.048.856,46	4,9
IV. Operativni rezultat	68.686.436,22	64.508.270,00	-4.178.166,22	-6,1
11. Ispravak vrijednosti na potraživanja i prilive uz rezerve za eventualne obveze i kreditne rizike	-44.128.867,15	-43.781.470,18	347.396,97	-0,8
12. Prihodi iz ukidanja ispravaka vrijednosti na potraživanja te iz rezervi za eventualne obveze i kreditne rizike	12.811.531,29	13.484.984,16	673.452,87	5,3
13. Ispravke vrijednosti na vrijednosnice, koje su ocijenjene kao financijska sredstva, kao i na udjele u povezanim poduzećima	-3.025.200,03	-2.488.671,91	536.528,12	17,7
14. Prihodi iz ispravaka vrijednosti na vrijednosnice, koje su ocijenjene kao financijska sredstva, kao i iz udjela u povezanim poduzećima	8.131.217,65	5.383.580,02	-2.747.637,63	-33,8
V. Rezultat uobičajenog poslovanja	42.475.117,98	37.106.692,09	-5.368.425,89	-12,6

RAČUN DOBITI I GUBITKA

u EUR	2015.	2016.	± u EUR	± u %
V. Rezultat uobičajenog poslovanja	42.475.117,98	37.106.692,09	-5.368.425,89	-12,6
15. Dobit iz spajanja	0,00	3.027.044,65	3.027.044,65	100
16. Porezi od prihoda i profita	8.912.268,42	-4.423.388,77	-13.835.657,19	>100
od toga: latentni porezi	-7.933,31	-9.602.042,16	-9.594.108,85	>100
17. Ostali porezi, ako se ne iskazuju u stavci 15	7.808.293,53	15.109.437,58	7.801.144,05	99,9
VI. Godišnja dobit/godišnji manjak	25.754.556,03	29.447.687,93	3.693.131,90	14,3
18. Kretanje rezervi	17.586.159,22	20.407.388,45	2.821.229,23	16,0
od toga: dotacija obvezna rezerva	800.000,00	900.000,00	100.000,00	12,5
VII. Godišnja dobit	8.168.396,81	9.040.299,48	871.902,67	10,7
19. Zadržana dobit/zadržani gubitak	300.061,59	344.673,48	44.611,89	14,9
VIII. Bilančna dobit/bilančni gubitak	8.468.458,40	9.384.972,96	916.514,56	10,8

DODATAK BKS BANK AG

I. OPĆI PODACI

Godišnji obračun BKS Bank izrađen je sukladno propisima o strukturiranju priloga 2 uz § 43 Zakona o bankama (BWG). Brojevi se navode u tis. EUR, osim ako u stavkama nije izričito navedeno drukčije. Dosadašnja forma prikaza načelno je zadržana u izradi godišnjeg obračuna. U pogledu izmjena putem Zakona o izmjenama računovodstva 2014. (RÄG 2014) upućuje se na sljedeće prikaze.

II. METODE BILANCIRANJA I VREDNOVANJA

Opće osnove

Struktura godišnjeg obračuna vrši se poštujući načela urednog knjigovodstva kao i opće norme, da se posreduje što vjernija slika imovinskog i financijskog stanja te uspješnosti poduzeća. U izradi godišnjeg obračuna pridržavalo se načela potpunosti. U vrednovanju se krenulo od nastavka poslovanja poduzeća.

Dosadašnje primijenjene metode bilanciranja i vrednovanja zadržane su uz iznimku izmjena na temelju prvotne primjene zakona RÄG 2014. Izmjene se u prvom redu odnose na prvotno obvezujuće bilanciranje aktivnih latentnih poreza, obveze pripisivanja kod vrijednosnica kao i izravan odbitak vlastitih dionica od vlastitog kapitala. Prošlogodišnje vrijednosti su u pogledu strukture bilance i računa dobiti i gubitka prilagođene izmijenjenim propisima zakona RÄG 2014. To se posebice odnosi na restrukturiranje neoporezovanih rezervi nakon odbitka latentnih poreza u vlastitom kapitalu koji ih opterećuju, izravni otvoreni odbitak vlastitih dionica u visini nominalne vrijednosti od nominalnog kapitala, obračunavanje iznosa koji je iznad troškova nabavke sa rezervama iz dobiti te izmijenjeni prikaz analize sredstava.

Fuzija BKS Bank d.d.

S fiksnim rokom 30. rujna 2016. naša hrvatska banka kći BKS Bank d.d. uspješno je spojena s BKS Bank AG retroaktivno 1. rujna 2016. i otada se vodi kao EU podružnica. Iz tog spajanja rezultira dobit iz spajanja od 3.027 tis. EUR, koja je iskazana kao posebna stavka nakon rezultata uobičajenog poslovanja.

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti uzimaju se u obzir prema srednjem deviznom tečaju, terminski poslovi preračunavaju prema terminskom tečaju fiksnog roka bilance te se uzimaju u obzir kao nešto utječe na poslovni rezultat.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papir trajno namijenjeni poslovanju vrednuju se poput stalnih sredstava prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosnice obrtnih sredstava kao i trgovačke knjige bilanciraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Primjenjuje se važeći postupak prosječne cijene.

Prevenција rizika: Potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Potraživanja od kreditnih institucija i klijenata uzimaju se s nominalnom vrijednosti. Stvaranje ispravaka vrijednosti vrši se na osnovu interne smjernice na bazi standardiziranog procesa, u okviru kojeg se za potraživanja koja ne sadrže vrijednost stvaraju prevencije rizika za dio potraživanja koji nije pokriven osiguranjima. Za značajna potraživanja utvrđuje se potreba za ispravljanjem vrijednosti na osnovi metode Discounted-Cash-Flow (DCF metoda). Stvaranje ispravke pojedinačne vrijednosti predviđeno je kod korporativnih klijenata i banaka od visine manjka pokrića od 70.000,- EUR po klijentu. Kod privatnih klijenata je ispravka pojedinačne vrijednosti predviđena od visine manjka pokrića od 35.000,- EUR po klijentu. Za problematične klijente s nižim pokrićem stvaraju se ispravke vrijednosti prema kriterijima specifičnima za skupine. Ne primjenjuje se slobodan prostor za vrednovanje sukladno § 57 st. 1 BWG. U vrednovanju potraživanja prema rizičnim zemljama primjenjuju se veći odbitci kod osiguranja.

Udjeli u povezanim poduzećima

Udjeli u povezanim poduzećima u vrijednosti su troškova nabavke, ako uslijed postojanih gubitaka nisu nastupila trajna umanjena vrijednosti, koja devalvaciju čine nužnom.

Kod provjere bilančnog pristupa na smanjenje vrijednosti primjenjuje se između ostaloga metoda gotovinske vrijednosti. Pritom se knjigovodstvena vrijednosti uspoređuje s gotovinskom vrijednosti svih budućih platnih gotovinskih tokova, koji se mogu pripisati Društvu. Gotovinska vrijednost utvrđuje se na osnovu modela Discounted-Cash-Flow. Primijenjeni model izračuna sastoji se od dva stupnja.

1. faza: U 1. fazi se tokovi novca utvrđuju i diskontiraju na temelju izračuna planiranja.

2. faza: U 2. fazi se na temelju tokova novca zadnje godine plana izračunava trajna renta. Kamatna stopa korištena za diskontiranje sastoji se od prinosa na dugoročne državne obveznice, premije rizika vlastitog kapitala kao i dodatka za mogući rizik zemlje.

Materijalna i nematerijalna imovina

Vrednovanje materijalne imovine obavlja se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjeno za planske odnosno neplanske otpise. Stope amortizacije kreću se kod nepokretnosti od 1,5% do 2,5% te kod pokretnosti od 10% do 25%. Kod nematerijalne imovine primjenjuje se stopa amortizacije od 25%. Gospodarska imovina manje vrijednosti s pojedinačnim nabavnim vrijednostima do 400,00 EUR u potpunosti je amortizirana puštanjem u rad te u analizi sredstava prikazana kao priljevi i odljevi.

Derivatni poslovi

Derivatni poslovi se u BKS Bank u najvećoj mjeri rade za osiguranje tržišnih rizika. Putem Gremija za upravljanje aktivom i pasivom (APM gremij) skapaju se ovisno o stanju kamate odnosno očekivanju kamate poslovi osiguranja na bazi pojedinačnog posla.

Kod osiguranja osnovnih poslova APM gremij odlučuje o stvaranju jedinice vrednovanja na početku korištenja osiguranja nakon identificiranja rizika koji treba osigurati. U APM zapisniku se dokumentiraju kvalitativna obilježja derivata potrebnog za stvaranje jedinice vrednovanja kao i osnovnog posla te potrebe za osiguranjem.

Obveze

Obveze su pasivizirane s njihovim iznosom otplate. U obvezama prema klijentima sadržani su štedni depoziti štićenika od 8,093 tis. EUR (prethodna godina: 9.990 tis. EUR).

Vlastite emisije

Agio i disagio iz emisija obveznica rješavaju se raspodijeljeno prema vremenu trajanja. Troškovi emisija imaju u godini izdavanja utjecaj na poslovni rezultat. Kod obveza sa stupnjevitom kamatom se za utvrđivanje kamatnog troška koristi interna kamatna stopa. U izvještajnoj godini su emitirane fundirane bankovne obveznice u visini od 30 mil. EUR (prošla godina: 20 mil. EUR).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, sredstva za obilježnice kao i za posmrtni novac bilanciraju se prema PUC metodi (projected unit credit method). Za UGB obračun je BKS Bank AG od poslovne 2014. godine poduzela izvođenje aktuarske kamatne stope na bazi AFRAC nalaza („Rezerviranja za mirovine, otpremnine, sredstva za obilježnice i usporedive dugoročno dospjele obveze prema propisima Zakonika o poduzećima,“). Konkretno je aktuarska kamatna stopa izračunata iz prosjeka kamatne stope primijenjene za MSFI obračuna na fiksni rok bilance i šest prethodnih fiksnih rokova bilance. U 2016. je kao osnovica obračuna uzeta kamatna stopa od 3,26% (prošla godina: 3,7%). I u pogledu trenda plaća uzeto je isto promatranje prosjeka i izračunat je s 2,06% (prošla godina: 2,4%). Za uzimanje dinamike karijere u obzir korišten je faktor od 0,25% nepromijenjen u odnosu na prošlu godinu. Postojeće obveze iz korištenja modela rada starijih radnika u nepunom radnom vremenu prikazuju se od 2005. godine u stavci ostale obveze.

Za neizvjesne obveze i prijeteće gubitke iz nestalnih poslova stvorene su rezerve u visini očekivanog korištenja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini nije izdan dodatni osnovni kapital sukladno 2. dijelu, naslov I poglavlje 3 Uredbe (EU) br. 575/2013 (prošla godina: 23,4 mil. EUR).

Porezni odnosi

BKS Bank AG nositelj je grupe poduzeća. Član Grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. Ne obračunava se alokacija poreza, jer za oba društva postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka.

Događaji nakon datuma bilance

U razdoblju između kraja poslovne godine i izrade odnosno potvrde godišnjeg obračuna od revizora nisu nastupili poslovni događaji, značajni ili relevantni za izvješće.

III. OBJAŠNJENJA UZ BILANCU**VOLUMEN BILANCE U STRANOJ VALUTI**

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Aktiva	368.791	344.024
Pasiva	127.398	273.004

STRUKTURA ROKOVA

Struktura potraživanja i stanja koja ne dospijevaju svakodnevno (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankama prema preostalim vremenima trajanja:

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
do 3 mjeseca	1.243.186	1.288.549
više od 3 mjeseca do 1 godine	821.527	955.322
više od 1 godine do 5 godina	1.610.333	1.587.129
više od 5 godina	2.171.097	2.386.918

Struktura obveza koje ne dospijevaju svakodnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3. i 7.) prema kreditnim institucijama i nebankama prema preostalim vremenima trajanja:

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
do 3 mjeseca	1.032.383	825.805
više od 3 mjeseca do 1 godine	1.223.724	1.520.988
više od 1 godine do 5 godina	900.451	760.735
više od 5 godina	374.043	371.638

VRIJEDNOSNI PAPIRI

Vrijednosnice ocijenjene kao stalna sredstva trajno su namijenjene poslovanju. U vrijednosnicama stalnih sredstava sadržane su s referentnim rokom 31.12.2016. tiha opterećenja u visini od 1.050 tis. EUR (prošla godina: 109 tis. EUR). Nije bilo potrebe za neplanskim otpisom prema kriterijima sukladno AFRAC (Austrian Financial Reporting and Auditing Committee).

STRUKTURA TIHIIH OPTEREĆENJA U STALNIM SREDSTVIMA

u tis. EUR	Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2015. Tržišna vrijednost	Tiho opterećenje	Knjigovodstvena vrijednost	31.12.2016. Tržišna vrijednost	Tiho opterećenje
Dužnički instrumenti javnih institucija	4.932	4.927	5	27.962	27.074	888
Obveznice i drugi fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	14.064	13.960	104	9.362	9.200	162
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	-	-	-	-	-	-
Ukupno	18.996	18.887	109	37.324	36.274	1.050

Dio troškova nabavke koji je iznad iznosa otplate novo stečenih vrijednosnica osnovnih sredstava u poslovnoj godini u potpunosti je otpisan na fiksni datum za bilancu te je obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosnice stečene ispod iznosa otplate bilanciraju se prema troškovima nabavke. S 31.12.2016. bilo je mirovinskih poslova sukladno § 50 BWG u visini od 23.717 tis. EUR (prošla godina: 0).

STRUKTURA VRIJEDNOSNICA I UDJELA PREMA KOTIRANJU BURZE (BEZ OBRACUNATIH KAMATA)

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.		31.12.2016.	
		kotirano na burzi	nije kotirano na burzi	kotirano na burzi	nije kotirano na burzi
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	6.	10.385	29.255	12.873	37.241
Udjeli	7.	84.854	16.515	88.941	15.526

Obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. dozvoljene su za burzovno trgovanje.

Stupanjem na snagu zakona RÄG 2014. u izvještajnoj godini uslijedili su pripisi na vrijednosne papire od otpisa poduzetih u prošlosti do maksimalno povijesne nabavne vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Dužnički instrumenti javnih institucija	2a.	-	28
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	5.	-	45
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	6.	-	184
Ukupno		-	257

Vrijednosnice stalnih sredstava dozvoljene za burzovno trgovanje ocjenjuju se s troškovima nabavke umanjeno za moguć neplaniran otpis (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	5.	219.566	175.284

Vrijednosnice obrtnih sredstava dozvoljene za burzovno trgovanje ocjenjuju se prema strogom načelu najniže vrijednosti (bez obračunatih kamata):

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	5.	84.895	78.144
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	6.	10.385	12.873

DOSPJELE OBVEZNICE

U sljedećoj godini u stavkama obveznice i drugi fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri te osigurane obveznice dopijevaju sljedeće vrijednosti:

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri	2. i 5.	110.488	128.281
Osigurane obveze	3.	93.650	105.300

OSTALI PODACI O IMOVINI

Imovina subordinirane vrste sadržana je u sljedećim stavkama aktive:

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Potraživanja od klijenata	4.	3.530	40
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	6.	3.634	3.634

Imovina sadržana u stavkama aktive, koja je postavljena kao osiguranja za obveze:

u tis. EUR	obveze	imovina	31.12.2015.	31.12.2016.
Novac štíćenika sukladno § 230a ABGB	Vrijednosni papiri		12.946	12.955
Kaucija aranžmana za trgovanje vrijednosnicama	Vrijednosni papiri		1.575	1.575
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Vrijednosni papiri		550	550
Osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri		1.477	1.477
Blokada zaloga Euro-Clear	Vrijednosni papiri		15.000	15.000
Osiguranja za refinanciranje OeNB	Krediti		264.355	300.000
Eurex Repo (GC Pooling)	Vrijednosni papiri		-	21.748
Marža financijskih terminkih poslova	Cash Collateral		32.670	25.270
Hipotekarno pokriće	Krediti		168.911	205.072
Pokriće na temelju javnih potraživanja	Krediti		13.640	12.485
Solidarni fond OeKB	Cash Collateral		25	25

U potraživanjima od kreditnih institucija sadržane su vlastite, nekotirane obveznice u nostro portfelju u visini od 1.312 tis. EUR (prošla godina: 6.098 tis. EUR).

DETALJI ZNAČAJNIH VRIJEDNOSTI U OSTALOJ IMOVINI

u tis. EUR	Poz. Br. 12.	31.12.2015.	31.12.2016.
Obračun poreza		726	3.597
Obračun s povezanim poduzećima		6.513	2.650
Ostalo		3.749	8.891
Pozitivne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		3.563	4.497
Ukupno		14.551	19.635

Od iznosa prikazanih u tablici su 1,8 mil. EUR (prošla godina: 7,1 mil. EUR) gotovinske stavke kao prihodi tek nakon fiksnog roka za završni račun. Svi iznosi imaju uglavnom preostalo vrijeme trajanja ispod godinu dana.

DETALJI ZNAČAJNIH VRIJEDNOSTI U OSTALIM OBVEZAMA

u tis. EUR	Poz. Br. 4.	31.12.2015.	31.12.2016.
Negativne tržišne vrijednosti iz derivata u stranoj valuti		21.875	23.629
Obveze porezna uprava		2.521	2.007
EU porez po odbitku		1.513	984
KESt obveze		1.766	1.436
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.404	1.438
Obveze Direkcije Slovenija		3.295	5.099
Obveze Direkcije Hrvatska		-	2.265
Ostalo		4.585	8.204
Ukupno		36.959	45.062

Od iznosa prikazanih u tablici su 21,4 mil. EUR (prošla godina: 15,1 mil. EUR) gotovinske stavke kao troškovi tek nakon fiksnog roka za završni račun. Svi iznosi imaju uglavnom preostalo vrijeme trajanja ispod godinu dana.

POPIS ODABRANIH UDJELA U POVEZANIM PODUZEĆIMA

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odnosno manjak	
	2015.	2016.	izravno	neizravno	2015.	2016.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	18,60	18,76	100,00	-	0,08	0,17
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H, Klagenfurt	2,03	2,03	99,75	0,25	2,51	1,77
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	6,96	7,93	100,00	-	0,80	0,96
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	2,93	3,65	100,00	-	0,77	0,70
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	4,45	5,20	100,00	-	0,22	0,75
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,04	0,05	100,00	-	0,00	0,00
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹⁾	3,38	3,72	-	100,00	0,29	0,34
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	0,22	3,22	100,00	-	3,41	0,56
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	-	0,00	0,00
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	21,65	23,20	100,00	-	0,05	0,37
Oberbank AG, Linz	1.456,27	1.733,3	14,21	-	99,88	131,17
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	757,14	775,46	13,59	-	75,83	27,67
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H, Linz	3,89	3,89	25,00	-	-	-
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H, Linz	3,50	3,61	30,00	-	0,02	0,11
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	7,17	7,67	-	30,00	0,11	0,39
Drei Banken Versicherungsagentur GmbH, Linz	22,56	13,10	20,00	-	2,33	3,8
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	0,15	0,18	99,00	1,00	0,03	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	-0,06	1,22	100,00	-	-0,08	0,78
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	0,09	0,10	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	0,07	0,08	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	100,83	0,65	100,00	-	0,56	0,00
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	100,82	0,64	-	100,00	0,57	0,00
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,55	0,91	30,00	-	0,21	0,42

¹⁾ Iskazivanje vlastitog kapitala vrši se uz uvrštavanje subordiniranog prava uživanja od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital i godišnji rezultat navedeni u prethodnom prikazu udjela preuzeti su iz godišnjih obračuna s 31.12.2016. odnosno 31.12.2015.

Uzajamni udjeli postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG. Osim toga držimo neizravno 30% osnovnog kapitala od 4,7 mil. EUR tvrtke Beteiligungsverwaltung GmbH, Linz.

POSLOVNI ODNOSI S PODUZEĆIMA S KOJIMA POSTOJI DIONIČARSKI ODNOS

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Aktiva			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	13.453	17.946
Potraživanja od klijenata	4.	5.362	5.158
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	236.904	137.647
Obveze prema klijentima	2.	19.228	13.582

POSLOVNI ODNOSI S POVEZANIM PODUZEĆIMA

u tis. EUR	Poz. Br.	31.12.2015.	31.12.2016.
Aktiva			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	61.009	-
Potraživanja od klijenata	4.	282.696	356.846
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	12.	6.489	2.650
Pasiva			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	4.678	-
Obveze prema klijentima	2.	23.664	20.472
Dodatni kapital	7.	40.000	40.000
Ostale obveze	4.	-	484

Ugovori o prijenosu dobiti i gubitka postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, Klagenfurt, BKS-Leasing GmbH, Klagenfurt, VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH i BKS Service GmbH Klagenfurt. U poslovnoj 2016. godini je od BKS Immobilien-Service GmbH preračunato 556 tis. EUR (prošla godina: 3.407 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 1.770 tis. EUR (prošla godina: 2.536 tis. EUR), od VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH 336 tis. EUR (prošla godina: 562 tis. EUR) i BKS Service GmbH, Klagenfurt, -5 tis. EUR (prošla godina: 3 tis. EUR) dobiti odnosno gubitka. Grupa poduzeća postoji sukladno § 9 KStG s BKS Immobilien-Service GmbH i BKS-Leasing GmbH.

STALNA SREDSTVA

Razvoj stalnih sredstava prikazan je u analizi sredstava. Osnovna vrijednost od izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.980 tis. EUR (prošla godina: 8.653 tis. EUR).

AKTIVNI I PASIVNI LATENTNI POREZI

u tis. EUR	2015.	2016.
Odložena porezna sredstva		
Materijalna imovina	831.735,59	743.431,95
Vrijednosnice imovine	1.969.188,28	2.524.983,91
Udjeli	1.074.285,74	825.714,29
Ispravak paušalne vrijednosti	7.600.000,00	12.600.000,00
Dugoročna kadrovska rezerviranja	21.636.119,00	21.547.405,00
Ostala rezerviranja	212.954,41	148.518,60
Osnovica odložena porezna sredstva	33.324.283,02	38.390.053,75
- od toga 25%	8.331.070,76	9.597.513,44
Odložene porezne obveze		
Rezerva valuacije na materijalnu imovinu i zemljišta	5.376.447,46	5.252.965,37
Osnovica odložene porezne obveze	5.376.447,46	5.252.965,37
- od toga 25%	1.344.111,86	1.313.241,34
Višak na strani aktive tuzemstvo	6.986.958,90	8.284.272,10
Odložena porezna sredstva Hrvatska 20%	11.350,16	-
Odložene porezna obveze Hrvatska 20%	-	488.196,19

Povodom RÄG 2014, s 1. siječnja 2016. su aktivni latentni porezi u visini od 8.331 tis. EUR knjiženi u račun dobiti i gubitka. Pasivni latentni porezi, koji potječu iz neoporezovanih rezervi, u visini od 1.344 tis. EUR knjiženi su bez utjecaja na poslovni rezultat. Izmjene latentnih poreza knjiženih u računu dobiti i gubitka iznosili su izvještajnoj godini 1.271 tis. EUR.

VLASTITI KAPITAL I DOPUNSKI VLASTITI KAPITAL

u tis. EUR	2015.	2016.
Redovni osnovni kapital	457.804	528.522
Dodatni osnovni kapital	12.289	14.779
Dodatni vlastiti kapital	153.882	149.914

U izvještajnoj smo godini proveli povećanje kapitala u omjeru od 57,3 mil. eura. Redovni osnovni kapital povećao se time te kroz dotacije rezervi na 528,5 mil. EUR (prošla godina: 457,8 mil. EUR). Dopunski vlastiti kapital iznosio je 149,9 mil. EUR (prošla godina: 153,8 mil. EUR). Prinos ukupnog kapitala povećao se malo na 0,41% (prošla godina: 0,39%). U izvještajnoj godini je odobreni kapital iznosio sukladnu statutu 7,2 mil. EUR.

VLASTITI KAPITAL I OBEZE SLIČNE VLASTITOM KAPITALU

Temeljni kapital sastoji se od sljedećeg:

	31.12.2015.		31.12.2016.	
	Komada	u tis. EUR	Komada	u tis. EUR
Redovne dionice	34.236.000	68.472	37.839.600	75.679
Povlaštene dionice	1.800.000	3.600	1.800.000	3.600
u zbroju	36.036.000	72.072	39.639.600	79.279

Maksimalno stanje vlastitih dionica iznosilo je u izvještajnoj godini 746.281 komada, to su 2,07% osnovnog kapitala prije povećanja kapitala 2016. (prošla godina: 704.491 Komada, to su 1,95%).

SASTAV DODATNOG KAPITALA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.	Ukupno trajanje
Var. obveza dodatnog kapitala 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 godina
5 % obveza dodatnog kapitala 2007.-2017./3	9.100	9.100	10 godina
4 1/2% obveza dodatnog kapitala 2008-2016/2	7.700	-	8 godina
Obveza dodatnog kapitala sa stupnjevitom kamatom 2008.-2020./4	15.000	15.000	12 godina
7,45% obveza dodatnog kapitala 2008/PP	20.000	20.000	neograničeno
5% obveza dodatnog kapitala 2009.-2017./3	20.000	20.000	8 godina
4 3/4% obveza dodatnog kapitala 2009-2017/8	19.500	19.500	8 godina
Obveza dodatnog kapitala sa stupnjevitom kamatom 2010-2020/2	16.000	16.000	10 godina
6,10% obveza dodatnog kapitala 2010/PP	20.000	20.000	neograničeno
4 3/4% obveza dodatnog kapitala 2011-2019/3	20.000	20.000	8 godina
5 % subordinirana obveza 2014.-2023./2	20.000	20.000	9 godina
4 % subordinirana obveza 2015.-2025./2	8.512	20.000	10 godina
2 3/4% subordinirana obveza 2016-2024/2	-	13.027	8 godina
Ukupno dodatni kapital	178.162	194.977	

Troškovi za dodatni kapital iznosili su u poslovnoj godini 9.742 tis. EUR (prošla godina: 9.896 tis. EUR). Dodatni kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti subordiniran. U poslovnoj 2017. godini dospijevaju emisije dodatnog kapitala u visini od 48,6 mil. EUR (prethodna godina: 7,7 mil. EUR).

DERIVATNI VOLUMEN POSLOVANJA: BANKOVNA KNJIGA

u tis. EUR	Nominalni iznos nakon preostalog vremena		
	< 1 godine	1-5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	14.250	63.000	206.892
OTC proizvodi	14.250	63.000	206.892
Kamatne zamjene	14.250	63.000	206.892
– Kupnja	7.125	31.500	103.446
– Prodaja	7.125	31.500	103.446
Opcije na instrumente koji se odnose na kamate	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-
Ugovori o deviznim tečajevima	1.321.594	350.883	-
OTC proizvodi	1.321.594	350.883	-
Devizni futures ugovori	714.549	-	-
– Kupnja	358.513	-	-
– Prodaja	356.036	-	-
Zamjene tržišta kapitala	-	350.883	-
– Kupnja	-	164.646	-
– Prodaja	-	186.237	-
Zamjene tržišta novca (zamjene deviza)	607.045	-	-
– Kupnja	303.314	-	-
– Prodaja	303.731	-	-
Poslovi koji se odnose na vrijednosnice	-	-	-
Proizvodi kojima se trguje na burzi	-	-	-
Opcije dionica	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

DERIVATNI VOLUMEN POSLOVANJA: TRGOVAČKA KNJIGA

u tis. EUR	Nominalni iznos nakon preostalog vremena		
	< 1 godine	1-5 godina	> 5 godina
Kamatni ugovori	870	15.542	1.272
OTC proizvodi	870	15.542	1.272
Kamatne zamjene	-	600	-
– Kupnja	-	300	-
– Prodaja	-	300	-
Opcije kamatne stope	870	14.942	1.272
– Kupnja	435	7.471	636
– Prodaja	435	7.471	636
Ugovori o deviznim tečajevima	-	-	-
OTC proizvodi	-	-	-
Opcije deviza (opcije valute)	-	-	-
– Kupnja	-	-	-
– Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivno)		Tržišna vrijednost (negativno)	
31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
409.902	284.142	6.591	7.870	7.204	6.821
204.951	142.071	133	-	7.110	6.821
204.951	142.071	6.458	7.870	94	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
1.791.725	1.672.477	3.563	4.494	21.875	23.629
824.182	714.549	3.347	2.786	746	858
413.600	358.513	3.250	2.750	695	827
410.582	356.036	97	36	51	31
423.040	350.883	5	-	19.083	21.048
201.536	164.646	-	-	-	-
221.504	186.237	5	-	19.083	21.048
544.503	607.045	211	1.708	2.046	1.723
271.177	303.314	11	886	0	5
273.326	303.731	200	822	2.046	1.718
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivno)		Tržišna vrijednost (negativno)	
31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.	31.12.2015.	31.12.2016.
20.732	17.684	47	10	47	10
20.732	17.684	47	10	47	10
1.080	600	15	5	15	5
540	300	-	-	15	5
540	300	15	5	0	0
19.652	17.084	32	5	32	5
9.826	8.542	32	5	-	-
9.826	8.542	-	-	32	5
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Trgovačkoj knjizi su pripisani oni poslovi (vrijednosnice i derivati), u koje ulazi organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama za postizanje tečajne dobiti odnosno korištenje kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost je onaj iznos, koji je na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Kod nedostajućih tržišnih cijena primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda vrijednosti gotovine.

Obveze s ugrađenim derivatima

U drugim osiguranim obvezama sadržani su strukturirani proizvodi s ugrađenim derivatima. Nominalna vrijednost strukturiranih proizvoda na fiksni rok bilance iznosio je 5,0 mil. EUR (prošla godina: 30,0 Mio. EUR). Rizici ugrađenih derivata osigurani su posve kroz odgovarajuće instrumente osiguranja nominalne vrijednosti od 5,0 mil. EUR (prošla godina: 30,0 mil. EUR).

Osiguranje imovine i obveza

BKS Bank ne ulazi u bitno špekulativne derivatne poslove. Derivatni poslovi se u BKS Bank u najvećoj mjeri rade za osiguranje kamatnih rizika u vezi s potraživanjima od kupaca, fiksno ukamaćenim vrijednosnicama i drugim osiguranim obvezama.

Osiguranje kamatnih rizika vrši se kroz kamatne swapove nasuprot osnovnim poslovima. Vremenska vrijednost koju valja priložiti s 31. prosincem 2016. osnovnih poslova nakon odbijanja nominalne vrijednosti iznosila je -3,2 mil. EUR (prošla godina: 0,3 mil. EUR) i osigurana je s hedging derivatima. Trajanje instrumenata osiguranja odgovara načelno odnosnom osnovnom poslu.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se metodom Dollar-Offset. Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja vrši se u rasponima 80% - 125% i granici promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0%. Kod neučinkovitosti slijedi stvaranje rezerve za prijetnju od gubitka za negativne tržišne vrijednosti derivata, iskazane u ostalim rezervama. S 31.12.2016. nije bilo rezervi za prijetnju od gubitka iz analize učinkovitosti odnosa zaštite.

REZERVIRANJE ZA MIROVINU

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Rezerviranja gem. § 14 EStG	29.093	27.187
dodatno oporezovana prevencija	14.503	13.847
rezerva iskazana u bilanci	43.596	41.034

REZERVIRANJE ZA OTPREMINE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Rezerviranja gem. § 14 EStG	15.716	16.602
dodatno oporezovana prevencija	4.549	4.974
rezerva iskazana u bilanci	20.266	21.576
Rezerviranje u postotku fiktivnih prava na fiksni rok bilance	76,6%	79,0%

POJEDINOSTI VAŽNIH OSTALIH REZERVIRANJA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Sredstva za obljernice	4.765	5.017
Posmrtni kvartal	3.107	3.154
Rezerviranje za godišnji odmor	1.307	943
Bilančna numeracija uključujući zakonske socijalne troškove	1.377	1.469
Štedne knjižice sa stupnjevitom kamatom	3.567	2.274
Kamate obveza sa stupnjevitom kamatom	2.033	2.094
Različiti slučajevi štete	2.770	1.769
Odbitak doprinos za stabilnost	-	7.870
Ostalo	915	1.668
Ukupno	19.841	26.258

FINANCIJSKI INSTRUMENTI TRGOVAČKE KNJIGE UZ TRŽIŠNE VRIJEDNOSTI

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Vrijednosnice koje se ukamaćuju	-	-
Neto vrijednost imovine	11.512	-

PODACI O STAVKAMA ISPOD BILANČNE CRTE

EVENTUALNE OBVEZE

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Jamstva umanjena za rezerviranja za odgovornosti	379.676	388.181
Akreditivi	1.777	2.582
Eventualne obveze	381.453	390.763

KREDITNI RIZICI

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
Neiskorišteni kreditni okvir	1.033.516	1.255.965
Obećanja za plaćanja	26.318	9.039
Kreditni rizici	1.059.834	1.265.004

FINANCIJSKE OBVEZE KOJE SE NE ISKAZUJU U BILANCI

OBVEZE IZ NEKORIŠTENJA MATERIJALNIH DOBARA

u tis. EUR	31.12.2015.	31.12.2016.
u sljedećoj poslovnoj godini	6.505	6.917
u sljedećih 5 godina	33.803	35.974
od toga prema povezanim poduzećima		
- u sljedećoj poslovnoj godini	4.926	4.902
- u sljedećih 5 godina	25.532	25.406

IV. OBJAŠNENJA UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Ukupan iznos prihoda za administrativne i agencijske usluge iznosio je u poslovnoj godini 1.538 tis. EUR (prošla godina: 1.542 tis. EUR). Troškovi revizora objavljuju se u konsolidiranom financijskom izvješću i izvješću o korporativnom upravljanju.

Strukturiranje udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) ne radi se, jer se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju značajno od domaćeg tržišta.

DETALJI VAŽNIH OSTALIH OPERATIVNIH PRIHODA

u tis. EUR	Poz. Br. 7.	2015.	2016.
Provizija posredovanja osiguranja		1.128	1.172
Dodatni profit od prodaje realnosti		151	-
Prihodi iz najma realnosti		780	888
Naknade štete		37	697
Ukidanje rezerviranja za slučajevne štete		-	994
Ostalo		545	398
Ukupno		2.641	4.149

ANALIZA PRIHODA OD KAMATA/KAMATNIH TROŠKOVA

u tis. EUR	2015.	2016.
Negativne kamate na profit	2.851	4.014
Pozitivne kamate na trošak	4.836	5.720

U nepotrošačkom poslu u svim se valutama primjenjuje minimalna vrijednost stope refinanciranja (konkretno indikatora) (Floor). Ako je stopa refinanciranja (Euribor, Libor) negativna, za obračun zadane kamate važi minimalna vrijednost od 0,0%. U 2016. Floor je kod volumena novog financiranja bio 250,8 mil. EUR (prošla godina: 4,6 mil. EUR).

POPIS ZNAČAJNIH OSTALIH OPERATIVNIH TROŠKOVA

u tis. EUR	Poz. Nr. 10.	2015.	2016.
Troškovi realnosti namijenjenih za najam		416	207
Slučajevi štete		2.509	1.895
Troškovi fonda osiguranja depozita		801	1.921
Troškovi fonda izvršenja		2.102	2.206
Ostalo		20	240
Ukupno		5.848	6.469

PROSLIJEĐENI TROŠKOVI DRUŠTVIMA KĆERIMA

U poslovnoj 2016. godini prikazani su saldirano prihodi iz prosljeđenih kadrovskih troškova u visini od 6.270 tis. EUR (prošla godina: 5.951 tis. EUR) u administrativnim troškovima. Društvima kćerima prosljeđeni su ostali troškovi u visini od 72 tis. EUR (prošla godina: 15 tis. EUR).

PODACI O RADNICIMA I ORGANIMA

u tis. EUR	BKS Bank 2015.	BKS Bank 2016.
Prosječan broj namještenika:		
– namještenici koji rade za BKS Bank	766	819
– aktivni u BKS Bank za bliska poduzeća	78	81
– aktivni u bliskim poduzećima	105	42
Namještenici BKS Bank koncerna	949	942
– iz perspektive koncerna aktivni za bliska poduzeća	26	16
– prosječan broj zaposlenika	49	56
Primanja Uprave	1.059	1.213
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih potomaka	1.037	895
Troškovi za otpremnine i mirovine za članove Uprave	73	113
Troškovi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove potomke	-172	579
Troškovi za otpremnine i mirovine za zaposlenike (također bivše i njihove potomke)	6.849	5.721
Primici članova Nadzornog odbora	193	183
Predujmi i krediti članova Uprave/Nadzornog odbora (ako su takvi odobreni, slijede otplate i dodjela uvjeta prema uvjetima uobičajenim na tržištu)	366	458

Ne primjenjuje se zaštitna klauzula sukladno § 241 st. 4 UGB.

Izmjene u broju zaposlenika za 56 radnih godina rezultirale su fuzijom s BKS Bank d.d.

Doprinos za mirovinsku blagajnu iznosio je 2016. 1.223,4 tis. EUR, plaćanje mirovina 3.246,8 tis. EUR. Rezerviranja za sredstva za obljete iznosila su 100,2 tis. EUR. U stavci troškovi za otpremnine i plaćanja radnim blagajnama za skrb o zaposlenicima sadržana su plaćanja od 274 tis. EUR (prošla godina: 264 tis. EUR) blagajnama za skrb o zaposlenicima.

BKS BANK ANALIZA SREDSTAVA ZA POSLOVNU 2016. GODINU

u tis. EUR	Troškovi nabavke/ izrada 01.01.2016.	Priljev Fuzija	Priljevi	Odljevi	Troškovi nabave/ izrade s 31.12.2016.	Otpisi kumulirano 01.01.2016.
Dužnički instrumenti javnih institucija	493.242	-	188.308	119.832	561.717	1.692
Potraživanja od klijenata	-	-	-	-	-	-
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri drugih emitenata	220.288	-	20.729	65.000	176.017	723
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fik- sno ukamaćeni	-	-	-	-	-	-
Udjeli	105.477	-	5.341	696	110.122	4.108
– od toga na poduzeća ocijenjena kao pridružena	3.560	-	-	-	3.560	-
– od toga ostala	101.917	-	5.341	696	106.562	4.108
Udjeli u povezanim poduzećima	214.377	-	4.680	137.869	81.188	22.418
Ukupno financijska sredstva	1.033.384	-	219.058	323.397	929.045	28.941
Nematerijalna imovina	7.169	3.854	747	1.389	10.381	5.876
Materijalna imovina	83.197	4.979	2.753	4.068	86.861	50.465
Ukupno	1.123.750	8.833	222.558	328.854	1.026.287	85.282

u tis. EUR	Priljev fuzija	Priljevi	Pripisivanja	Odljevi	Otpisi kumulira- no 31.12.2016.	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2015.	Knjigovodstvena vrijednost 31.12.2016.
Dužnički instrumenti javnih institu- cija	-	885	-28	119	2.430	491.549	559.287
Potraživanja od klijenata	-	-	-	-	-	-	-
Obveznice i ostali fiksno ukamaćeni vrijednosni papiri drugih emitenata	-	-	43	32	734	219.567	175.283
Dionice i vrijednosni papiri koji nisu fiksno ukamaćeni	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli	-	1.546	-	-	5.654	101.369	104.468
– od toga na poduzeća ocijenjena kao pridružena	-	-	-	-	-	3.561	3.561
– od toga ostala	-	1.546	-	-	5.654	97.808	100.907
Udjeli u povezanim poduzećima	-	-	4.128	10.153	8.137	191.959	73.051
Ukupno financijska sredstva	-	2.431	4.113	10.304	16.955	1.004.443	912.090
Nematerijalna imovina	3.312	964	-	1.388	8.764	1.293	1,617
Materijalna imovina	2.259	3.014	-	1.579	54.159	32.732	32.702
Ukupno	5.571	6.409	-4.113	13.271	79.878	1.038.468	946.407

ORGANI DRUŠTVA

Uprava

Pred. Uprave Mag. Dr. Herta Stockbauer

Dir. Upr. mag. Dieter Kraßnitzer

Dir. Upr. mag. Wolfgang Mandl

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

Gerhard Burtscher, predsjednik od 19. svibnja 2016.

Peter Gaugg, predsjednik do 19. svibnja 2016.

Dr. Franz Gasselsberger, MBA; Zamjenik predsjednika

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

Mag. Peter Hofbauer (do 30. rujna 2016.)

Dr. Reinhard Iro

Dipl. ing. Dr. mont. Josef Korak

Dipl. ekon. Dr. Heimo Penker

Karl Samstag

Sve. prof. mag. Dr. Sabine Urnik

Mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

Mag. Ulrike Zambelli

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

PRIJEDLOG RASPODJELE DOBITI

Poslovna 2016. godina društva BKS Bank AG zaključena je s bilančnom dobiti od 9.384.972,96 EUR. Tražimo da se iz bilančne dobiti iskazane na 31. prosinca 2016. isplati dividenda od 0,23 EUR po dionici - što daje na 39.639.600 dionica iznos dobiti od 9.117.108,- EUR - a da se preostali dio prenese na novi račun uz poštivanje § 65 st. 5 Zakona o dionicama.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.

Uprava



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

ZAVRŠNE NAPOMENE UPRAVE

IZJAVA UPRAVE SUKLADNO § 82 ST. 4 BÖRSEG

Uprava BKS Bank AG izjavljuje sukladno § 82 st. 4 BörseG u svojoj funkciji kao zakonski predstavnik BKS Bank AG, da ovaj godišnji obračun izrađen u skladu s mjerodavnim računovodstvenim standardima posreduje što vjerniju sliku imovinskog, financijskog stanja i uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da izvješće o stanju prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG tako, da nastane što vjernija slika imovinskog, financijskog stanja i uspješnosti te također opišu važni rizici i neizvjesnosti kojima je izložena.

Klagenfurt am Wörthersee, 10. ožujka 2017.



Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA
Član Uprave

Član Uprave odgovoran za područja upravljanja rizicima, kontroling rizika, backoffice kredit, backoffice riznica, radna organizacija, IT i tehnička služba kao i DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft m.b.H.; u inozemstvu nadležan za backoffice, upravljanje rizicima i IT.



Mag. Dr. Herta Stockbauer
Predsjednica Uprave

Predsjednica Uprave odgovorna za korporativno poslovanje, za računovodstvo i kontroling prodaje, ljudske potencijale, riznicu i trgovanje u vlastito ime, odnose s javnošću, marketing, društvene medije i odnose s investitorima, predmete nekretnina, društva kćeri i udjele; u inozemstvu nadležna za Sloveniju, Hrvatsku, Mađarsku i Slovačku Republiku



Mag. Wolfgang Mandl
Član Uprave

Član Uprave odgovoran za poslovanje s privatnim klijentima, privatno bankarstvo i poslovanje s vrijednosnicama, poslovanje s depozitima kao i za suradnju s prodajnim partnerima; u inozemstvu nadležan za regiju Italije

REVIZORSKO MIŠLJENJE

IZVJEŠĆE O GODIŠNJEM OBRAČUNU

Ocjena revizije

Revidirali smo godišnje izvješće tvrtke

**BKS Bank AG,
Klagenfurt am Wörthersee,**

koji čine bilanca s 31. prosinca 2016., račun dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na ovaj fiksni datum te dodatak. Prema našoj ocjeni godišnji obračun je u skladu sa zakonskim propisima i posreduje što vjerniju sliku imovinskog i financijskog stanja s 31. prosinca 2016. kao i financijsku uspješnost Društva za poslovnu godinu koja završava s ovim fiksnim rokom u skladu s austrijskim pravnim propisima za poduzeća i banke.

OSNOVA REVIZORSKE OCJENE

Reviziju smo proveli u skladu s austrijskim načelima uredne revizije. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema ovim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju godišnjeg obračuna“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo od Društva u skladu s austrijskim poslovnopravnim propisima za poduzeća i banke te smo naše ostale poslovne obveze ispunili u skladu s ovim zahtjevima. Mišljenja smo da su dokazi o reviziji, koji su od nas traženi, dovoljni i prikladni da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu.

POSEBNO VAŽNA REVIZIJSKA ČINJENIČNA STANJA

Posebice važna revizijska činjenična stanja su takva činjenična stanja, koja su prema našoj procjeni bila najznačajnija za našu reviziju godišnjeg obračuna poslovne godine. Ta činjenična stanja uzimamo u obzir u vezi s našom revizijom godišnjeg obračuna kao cjelinu kao i kod oblikovanja revizijske ocjene, te ne dajemo zasebnu revizijsku ocjenu o tim činjeničnim stanjima.

VRIJEDNOST POTRAŽIVANJA KLIJENTI

Vidi dodatak točka II. Metode bilanciranja i vrednovanja / prevencija rizika i u izvješću u stanju (izvješće o rizicima / podtočka kreditni rizik).

Rizik za godišnji obračun

Potraživanja od klijenata iskazana su u bilanci s iznosom od 5.338.455 tis. EUR. U tom iznosu su već oduzete prevencije rizika.

Identifikacija događaja umanjena vrijednosti i utvrđivanje ispravaka pojedinačne vrijednosti obuhvaćaju važna osiguranja procjene i manevarske prostore prosudbe, koji proizlaze iz gospodarskog položaja i razvoja zajmoprimca kao i ocjene osiguranja kredita te koji utječu na visinu i trenutak očekivanih budućih tijekova novca.

Naš postupak u reviziji

- Razmotrili smo proces dodjele kredita i nadzora BKS Bank AG. U tu svrhu smo vodili razgovore s nadležnim zaposlenicima te napravili uvid u interne smjernice, analizirali ih i kritički sagledali, jesu li prikladne da odgovarajuće prepoznaju svojstvene rizike i iz toga izvedu prikladnu prevenciju, u obliku ispravaka vrijednosti. Testirali smo relevantne ključne funkcije u pogledu opremljenosti i provedbe, kao i u okviru nasumičnog uzorka u pogledu učinkovitosti.
- Na osnovu nasumičnog uzorka iz kreditnog i portfelja pozajmica smo provjerili, jesu li događaji smanjenja vrijednosti pravodobno prepoznati. Izbor nasumičnih uzoraka uslijedio je pritom najvećim dijelom na osnovu rizika te uz posebno cijenjenje razina rejtinga s većim rizikom od neizvršenja. Kod utvrđenih događaja smanjenja rizika je kritički sagledano, jesu li poduzete procjene primjerene u pogledu visine i trenutka budućih platnih tokova klijenata i osiguranja. Za podršku našem osnovnom revizorskom timu smo angažirali stručnjake za vrednovanje, koji su za odabrane nalaze procjene nekretnina na temelju usporedbe s tržišnim podacima procijenili, nalazi li se vrijednosti unutar primjerenog raspona.
- Na koncu je ocijenjeno, jesu li podaci u dodatku primjereni.

ODGOVORNOSTI ZAKONSKIH PREDSTAVNIKA I REVIZORSKOG ODBORA ZA GODIŠNJI OBRAČUN

Zakonski predstavnici odgovorni su za izradu godišnjeg obračuna i za to da on u skladu s austrijskom pravnom propisima za poduzeća i banke posreduje što vjerniju sliku imovinskog i financijskog stanja i uspješnosti Društva. Zakonski predstavnici su nadalje odgovorni za interne kontrole koje smatraju potrebnima za omogućavanje izrade godišnjeg obračuna, koji ne sadrži važne - namjerne ili nenamjerne - pogrešne prikaze.

Kod izrade godišnjeg obračuna su zakonski predstavnici odgovorni za procjenu sposobnosti Društva za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjeničnih stanja u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti - ako su relevantna -, kao i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski predstavnici namjeravaju bilo likvidirati Društvo ili obustaviti poslovnu aktivnosti, ili nemaju za to realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

ODGOVORNOSTI REVIZORA ZA REVIZIJU GODIŠNJEG OBRAČUNA

Naši ciljevi su dobiti dostatne sigurnosti o tome, je li godišnji obračun kao cjelina bez značajnih - namjernih ili nenamjernih - pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje koje sadrži našu revizijsku ocjenu. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s austrijskim načelima uredne revizije, što zahtijeva primjenu MRevS, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati iz nepoštenih radnji ili zabluda i smatraju se važnima, ako bi se od njih pojedinačno ili sveukupno moglo očekivati, da utječu na gospodarske odluke korisnika donesene na osnovu ovog godišnjeg obračuna.

Kao dio revizije u skladu s austrijskim načelima uredne revizije, što zahtijeva primjenu ISA, tijekom cjelokupne revizije vršimo obveznu procjenu i zadržavamo kritički osnovni stav.

Osim toga vrijedi:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih - namjernih ili nenamjernih - pogrešnih prikaza u godišnjem obračunu, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike, provodimo ih i dobivamo dokaze o reviziji, koji su dostatni i prikladni da posluže kao osnova za našu revizijsku ocjenu. Rizik da važni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji neće biti otkriveni, veći je od onoga koji nastaje iz zabluda jer nepoštene radnje mogu sadržavati obmanjujuću suradnju, krivotvorenja, namjerne nepotpunosti, zbunjujuće prikaze ili stavljanje internih kontrola van snage.
- Stječemo razumijevanje o internom sustavu kontrole relevantnom za reviziju radi planiranja revizijskih radnji, koje su u određenim okolnostima primjerene, no ne s ciljem davanja revizorske ocjene o djelotvornosti internog sustava kontrole Društva.
- Vrednujemo primjerenost računovodstvenih metoda koje zakonski zastupnici primjenjuju kao i zastupljenost prikazanih vrijednosti u računovodstvu koje zakonski predstavnici cijene te s time povezanih podataka.
- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti putem zakonskih zastupnika kao i, na temelju dobivenih revizorskih dokaza, postoji li značajna nesigurnost u vezi s događajima ili datostima, koje bi mogle baciti sumnju u sposobnost Društva za nastavak poslovne aktivnosti. Ako zaključimo da postoji značajna nesigurnost, imamo obvezu ukazati u svom revizorskom mišljenju na pripadajuće podatke u godišnjem obračunu ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati našu revizorsku ocjenu. Naše zaključke donosimo na temelju revizijskih dokazana dobivenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili datosti mogu pak imati za posljedicu odustajanje Društva od nastavka poslovne aktivnosti.
- Ocjenjujemo ukupni prikaz, strukturu i sadržaj godišnjeg obračuna uključujući podatke kao i odražava li godišnji obračun poslovne događaje na kojima se temelji na način, da se ostvari što vjernija slika.

- Razmjenjujemo informacije s Revizorskim odborom između ostaloga o planiranom opsegu i planiranoj vremenskoj podjeli revizije kao i o značajnim tvrdnjama revizije, uključujući moguće značajne nedostatke u internom sustavu kontrole, koje prepoznamo tijekom naše revizije.
- Revizorskom odboru dajemo izjavu, da smo se pridržavali relevantnih poslovnih zahtjeva za ponašanjem radi neovisnosti te razmjenjujemo s njime informacije o svim odnosima i ostalim činjeničnim stanjima, od kojih se razumno može pretpostaviti, da imaju utjecaja na našu neovisnost i - ako je relevantno - mjere zaštite s tim u vezi.
- Od činjeničnih stanja, o kojima smo s Revizorskim odborom razmijenili informacije, određujemo ona činjenična stanja koja su bila najznačajnija za reviziju godišnjeg obračuna i koja su posebice važna revizijska činjenična stanja. Ta činjenična stanja opisujemo u revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi isključuju javnu objavu činjeničnog stanja ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrđujemo da činjenično stanje ne treba priopćiti u našem revizorskom mišljenju, jer se može očekivati da bi negativne posljedice takve objave mogle premašiti njezine prednosti za javni interes.

OSTALI ZAKONSKI I DRUGI PRAVNI ZAHTJEVI

Izvešće o stanju

Izvešće o stanju se na temelju austrijskih poduzetničko-pravnih propisa revidira u pogledu, je li ono u skladu s godišnjim obračunom te je li izrađeno prema važećim pravnih zahtjevima.

Zakonski predstavnici odgovorni su za izradu izvješća o stanju i za usklađenost s austrijskim pravnim propisima za poduzeća i banke.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima struke za reviziju izvješća o stanju.

Ocjena

Prema našoj ocjeni je izvještje o stanju izrađeno prema važećim pravnim zahtjevima, sadrži podatke sukladno § 243a UGB te je u skladu s godišnjim obračunom.

Izjava

Na temelju spoznaja dobivenih revizijom godišnjeg obračuna i razumijevanja o Društvu i njegovom okruženju nismo utvrdili značajne pogrešne podatke u izvješću o stanju.

Ostale informacije

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadrže sve informacije u poslovnom izvješću, izuzev godišnjeg obračuna, izvješća o stanju i revizorskog mišljenja.

Naša revizorska ocjena o godišnjem obračunu ne pokriva ove ostale informacije i ne dajemo nikakvu vrstu jamstva za njih.

U vezi s našom revizijom godišnjeg obračuna u našoj je odgovornosti pročitati ostale informacije i razmotriti, ima li značajnih nepodudarnosti između ostalih informacija i godišnjeg obračuna ili znanjem koje smo stekli tijekom revizije, ili jesu li ove ostale informacije inače bitno pogrešno prikazane. Ukoliko na temelju provedenih radova dođemo do zaključka da su ostale informacije bitno pogrešno prikazane, o tome moramo izvijestiti. U pogledu ovoga nemamo što za izvijestiti.

ODGOVORNI REVIZOR

Revizor odgovoran na reviziju je mag. Dr. Peter Fritzer

Klagenfurt, 10. ožujka 2017.

KPMG Austria GmbH
Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft

Mag. Dr. Peter Fritzer
Revizor

Objava ili prosljeđivanje godišnjeg izvješća s našim revizorskim mišljenjem smije uslijediti samo u verziji koju smo potvrdili. Ovo revizorsko mišljenje odnosi se isključivo na potpun godišnje izvješće na njemačkom jeziku zajedno s izvješćem o stanju. Za odstupajuće verzije u obzir uzmite propise § 281 st. 2 UGB.



IZVJEŠĆE PREDSEDNIKA NADZORNOG ODBORA

IZVJEŠĆE PREDsjedNIKA NADZORNOG ODBORA



Poštovane dame i gospodo,

želim vas s ovog mjesta prvi put srdačno pozdraviti kao predsjednik Nadzornog odbora.

BKS Bank gleda na 2016. kao uspješnu godinu. Iako se izazovi u protekloj poslovnoj godini nisu umanjili, BKS Bank dojmljivo pokazuje koje važno mjesto zauzima među kupcima, dioničarima i zaposlenicima kao pouzdan partner. Uspješno provedeno povećanje kapitala u listopadu 2016. snažan je znak za veliko povjerenje koje se poklanja BKS Bank. Također i buduće izazove - val digitalizacije, nove financijske tehnologije, regulativa - BKS Bank uspješno će svladati. Ona se odlikuje angažiranim i odvažnim donositeljima odluka te kompetentnim zaposlenicima koji stvaraju ispravne strukture za budućnost. Radujem se što BKS Bank mogu pratiti u ovim važnim prekretnicama kao predsjednik Nadzornog odbora.

INTENZIVNO USUGLAŠAVANJE IZMEĐU NADZORNOG ODBORA I UPRAVE

Nadzorni odbor nadzirao je Upravu i opsežno je podržavao u vođenju BKS Bank i pridruženih poduzeća u izvještajnoj godini. U izvještajnoj godini su Nadzorni odbor i Uprava razgovarali i raspravljali na četiri redovite sjednice intenzivno o gospodarskom stanju uključujući stanje rizika i upravljanje rizicima, strateškom daljnjem razvoju kao i ostalim događajima relevantnima za banku. Nadzorni odbor Uprava je blagovremeno i opsežno informirala na temelju pisanih i usmenih izvješća. Osim toga sam s predsjednicom Uprave bio u redovitom kontaktu, kako bismo analizirali i raspravljali o strategiji, razvoja poslovanja te upravljanju rizicima. Nadzorni odbor bio je tako involviran u sve esencijalne odluke. Tako je mogao obaviti zadaće koje su u njegovoj nadležnosti prema zakonu, statutu i zahtjevima Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja te se uvjeriti u ispravnost, svrhovitost i urednost vođenja poslovanja.

Nadzorni odbor objedinjuje svoje kompetencije u pet odbora, u kojima predsjedavam od 19. svibnja 2016. U Revizorskom, Radnom, Odboru za kredite i rizik, imenovanja te primitke donose se odluke te pripremaju teme, koje se odobravaju u Plenumu. U kreditnim predmetima odluke se donose cirkularnim putem. Plenum se informira uvijek na sjednici koja slijedi nakon sjednice u kojoj su donesene odluke o odobrenim kreditima. Članovi Revizorskog odbora sastali su se dvaput. Odbor za imenovanja, Odbor za kredite i rizike kao i Odbor za primitke zasjedali su po jednom.

Sastav i neovisnost Nadzornog odbora, kriteriji za njegovu neovisnost, njegov način rada i ovlasti odlučivanja odnosno rezultati plenarnih sjednica i njegovih odbora objašnjavaju se detaljno u izvješću o korporativnom upravljanju 2016. u poglavlju Uprava i Nadzorni odbor.

KADROVSKE PROMJENE U NADZORNOM ODBORU

U izvještajnoj godini Nadzorni je odbor promijenjen kadrovski: Gospodin Peter Gaugg, koji je od 1998. bio aktivan u Nadzornom odboru te od svibnja 2014. predsjedavao Nadzornim odborom, vratio je svoj mandat za Nadzorni odbor na kraju Glavne skupštine. Gospodin Gaugg je kao član Nadzornog odbora 18 godina značajno suoblikovao sudbinu BKS Bank te suodlučivao u važnim prekretnicama u razvoju BKS Bank. Želim se u ime BKS Bank i Nadzornog odbora srdačno zahvaliti na njegovom angažmanu. Njegova opsežna ekspertiza bila je veliko bogatstvo za BKS Bank.

Na 77. redovitoj Glavnoj skupštini 19. svibnja 2016. gospodin Karl Samstag izabran je ponovno na maksimalno trajanje sukladno statutu, dok sam ja novoizabran. Obojica smo se deklarirali neovisnima te smo na internetskoj stranici objavili Izjavu sukladno § 87 st. 2 AktG. U nastavku na 77. redovitu Glavnu skupštinu jednoglasno sam na sjednici Nadzornog odbora 19. svibnja 2016. izabran za predsjednika Nadzornog odbora, a gospodin dr. Franz Gasselsberger potvrđen je za zamjenika.

Kadrovska popunjenost odbora također je prilagođena na ovoj sjednici Nadzornog odbora. Na kraju rujna 2016. gospodin mag. Peter Hofbauer napustio je Nadzorni odbor. Gospodin mag. Hofbauer izabran je 20. svibnja 2015. u Nadzorni odbor. Zahvaljujem mu za dragocjenu i angažiranu aktivnost.

Omjer nazočnosti predstavnika kapitala i radnika na sjednicama Nadzornog odbora iznosila je oko 97 %. Gospodin Samstag i gospodin mag. Wallner nisu mogli sudjelovati na po jednoj sjednici Plenuma.

REVIZIJA GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Knjigovodstvo, godišnji obračun i izvješće o stanju BKS Bank AG kao i konsolidirano financijsko izvješće revidirala je tvrtka KPMG Austria GmbH, društvo za reviziju i porezno savjetovanje, podružnica Klagenfurt. Revizija je bila u skladu sa zakonskim propisima i bez prigovora. Revizor je to potvrdio bez prigovora u neograničenom revizorskom mišljenju.

O svim dokumentima završnog izvješća, prijedlogu raspodjele dobiti te revizorskim izvješćima revizora detaljno je raspravljao Revizorski odbor s revizorima te ih predočio Plenumu Nadzornog odbora. Nadzorni odbor priključio se rezultatu revizije, izjavio suglasnost s godišnjim obračunom zajedno s izvješćem o stanju koje je predočila Uprava te je utvrdio godišnji obračun Društva za 2016. sukladno § 96 st. 4 Zakona o dionicama.

Prijedlog Uprave da se iz bilančne dobiti za 2016. godinu isplati dividenda u visini od 0,23 EUR po dionici – to na 39.639.600 dionica daje iznos isplate od 9.117.108,- EUR – te da se preostala dobit prenese na novi račun, Nadzorni odbor je podržao.

Nadzorni odbor priključio se rezultatu revizije te izjavio suglasnost s godišnjim izvješćem BKS Bank AG koje mu je predočila Uprava.

U ime Nadzornog odbora zahvaljujem Upravi, upravljačkim strukturama i svim zaposlenicima za njihov veliki osobni radni angažman.

Klagenfurt am Wörthersee, ožujak 2017.



Gerhard Burtscher
Predsjednik Nadzornog odbora



201