

Konzernabschluss nach IFRS

Inhaltsverzeichnis Notes	124
Gesamtergebnisrechnung des BKS Bank Konzerns für das Geschäftsjahr 2013	126
Bilanz des BKS Bank Konzerns zum 31. Dezember 2013	128
Eigenkapitalveränderungsrechnung	129
Geldflussrechnung	130
Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss der BKS Bank	131
Organe der Gesellschaft	164
Schlussbemerkungen des Vorstandes	165
Gewinnverteilungsvorschlag	166
Bestätigungsvermerk	167

Inhaltsverzeichnis Notes

	Seite
Details zur Gewinn- und Verlustrechnung	145
(1) Zinsüberschuss	145
(2) Risikovorsorge	145
(3) Provisionsüberschuss	145
(4) Handelsergebnis	146
(5) Verwaltungsaufwand	146
(6) Sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	146
(7) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten at Fair Value through Profit or Loss (FV)	146
(8) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Available-for-Sale (AFS)	146
(9) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Held-to-Maturity (HtM)	147
(10) Steuern	147
Details zur Bilanz	147
(11) Barreserve	147
(12) Forderungen an Kreditinstitute	148
(13) Forderungen an Kunden	148
(14) Risikovorsorge zu Forderungen	148
(15) Handelsaktiva	148
(16) Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	148
(17) Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	149
(18) Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	149
(19) Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	149
(20) Immaterielle Vermögenswerte/Firmenwerte	149
(21) Sachanlagen	150
(22) Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	150
(23) Latente Steuerforderungen	151
(24) Sonstige Aktiva	151
(25) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	151
(26) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	152
(27) Verbriefte Verbindlichkeiten	152
(28) Handelspassiva	152
(29) Rückstellungen	152
(30) Latente Steuerschulden	154
(31) Sonstige Passiva	154
(32) Nachrangkapital	154
(33) Konzernkapital	155
(34) Fair Values	156
(35) Erfolgsrechnung nach Bewertungskategorien	157
(36) Anteile an assoziierten Unternehmen	158
(37) Angaben zu Beziehungen zu nahestehenden Unternehmen und Personen	158
(38) Segmentberichterstattung	160
(39) Zinslose Aktiva	161
(40) Nachrangige Vermögenswerte	161
(41) Fremdwährungsvolumina	161
(42) Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen	161

(43)	Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken _____	161
(44)	Liste ausgewählter Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen _____	162
(45)	Ereignisse nach dem Bilanzstichtag _____	162
(46)	In den Aktivposten enthaltene Sicherheiten für Verbindlichkeiten _____	163
(47)	Angaben zu Vergütungen an den Bankprüfer _____	163
(48)	Risikobericht _____	163
(49)	Derivatives Geschäftsvolumen _____	164

Gesamtergebnisrechnung des BKS Bank Konzerns für das Geschäftsjahr 2013

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG GESAMTJAHR

in TSD Euro	Anhang / Notes	2013	2012	± in %
Zinserträge		194.621	215.344	-9,6
Zinsaufwendungen		-73.480	-94.506	-22,2
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen		25.063	22.259	12,6
Zinsüberschuss	(1)	146.204	143.097	2,2
Risikovorsorge	(2)	-42.710	-38.602	10,6
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge		103.494	104.495	-1,0
Provisionserträge		48.329	47.399	2,0
Provisionsaufwendungen		-2.907	-2.969	-2,1
Provisionsüberschuss	(3)	45.422	44.430	2,2
Handelsergebnis	(4)	1.523	2.348	-35,1
Verwaltungsaufwand	(5)	-100.813	-100.822	0,0
Sonstige betriebliche Erträge	(6)	3.567	3.931	-9,3
Sonstige betriebliche Aufwendungen	(6)	-10.886	-7.544	44,3
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten		3.222	3.036	6,1
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV	(7)	1.581	2.406	-34,3
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	(8)	1.641	2.784	-41,1
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	(9)	0	-2.154	-100,0
Jahresüberschuss vor Steuern		45.529	49.874	-8,7
Steuern vom Einkommen	(10)	-4.933	-6.748	-26,9
Jahresüberschuss		40.596	43.126	-5,9
Fremdanteile am Jahresüberschuss		-3	-3	0,0
Jahresüberschuss nach Fremdanteilen		40.593	43.123	-5,9

DIREKT IM KAPITAL ERFASSTE ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN

in TSD Euro		2013	2012	± in %
Jahresüberschuss		40.596	43.126	-5,9
Posten ohne Reklassifizierung in den Konzernjahresüberschuss		-1.264	-3.573	-64,6
± Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste gem. IAS 19		-673	-3.992	-83,1
± Latente Steuern gem. IAS 19		168	998	-83,2
± Gewinn/Verluste aus der Anwendung der Equity-Methode gemäß IAS 19		-759	-579	31,1
Posten mit Reklassifizierung in den Konzernjahresüberschuss		229	8.364	-97,3
± Währungsumrechnungsdifferenzen		-273	-53	>100
± Available-for-Sale- Rücklage		2.788	1.372	>100
± Latente Steuern auf Posten AFS-Rücklage		-172	-853	-79,8
± Gewinn/Verluste aus der Anwendung der Equity-Methode		-2.114	7.898	>-100
Summe direkt im Kapital erfasster Erträge und Aufwendungen		-1.035	4.791	>-100
Gesamtergebnis		39.561	47.917	-17,4
hievon Fremdanteile		-3	-3	0,0
Gesamtergebnis nach Fremdanteilen		39.558	47.914	-17,4

QUARTALSÜBERSICHT

in TSD Euro	2013 4. Quartal	2013 3. Quartal	2013 2. Quartal	2013 1. Quartal
Zinserträge	49.129	47.683	49.937	47.872
Zinsaufwendungen	-17.198	-17.889	-18.956	-19.437
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen	6.520	7.502	6.983	4.058
Zinsüberschuss	38.451	37.296	37.964	32.493
Risikovorsorge	-12.041	-8.755	-12.244	-9.670
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	26.410	28.541	25.720	22.823
Provisionserträge	12.201	12.188	11.698	12.242
Provisionsaufwendungen	-406	-830	-907	-764
Provisionsüberschuss	11.795	11.358	10.791	11.478
Handelsergebnis	310	399	423	391
Verwaltungsaufwand	-26.318	-24.333	-25.388	-24.774
sonstige betriebliche Erträge	730	887	1.121	829
sonstige betriebliche Aufwendungen	-1.798	-6.654	-1.519	-915
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	-167	1.077	306	2.006
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV	469	424	-120	808
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	-636	653	426	1.198
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	0	0	0	0
Periodenüberschuss vor Steuern	10.962	11.275	11.454	11.838
Steuern vom Einkommen	-1.238	-1.188	-1.050	-1.457
Periodenüberschuss	9.724	10.087	10.404	10.381
Fremdanteile am Periodenüberschuss	-1	-1	0	-1
Periodenüberschuss nach Fremdanteilen	9.723	10.086	10.404	10.380

QUARTALSÜBERSICHT

in TSD Euro	2012 4. Quartal	2012 3. Quartal	2012 2. Quartal	2012 1. Quartal
Zinserträge	51.237	52.871	55.055	56.181
Zinsaufwendungen	-20.876	-23.950	-24.347	-25.333
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen	5.978	6.178	6.490	3.613
Zinsüberschuss	36.339	35.099	37.198	34.461
Risikovorsorge	-11.192	-8.799	-9.663	-8.948
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	25.147	26.300	27.535	25.513
Provisionserträge	12.236	11.742	11.467	11.954
Provisionsaufwendungen	-691	-870	-659	-749
Provisionsüberschuss	11.545	10.872	10.808	11.205
Handelsergebnis	1.219	60	743	326
Verwaltungsaufwand	-25.272	-26.059	-25.061	-24.430
sonstige betriebliche Erträge	1.431	839	851	810
sonstige betriebliche Aufwendungen	-2.876	-3.164	-781	-723
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	3.630	867	-570	-891
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV	240	424	1.214	528
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	2.897	105	-318	100
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	493	338	-1.466	-1.519
Periodenüberschuss vor Steuern	14.824	9.715	13.525	11.810
Steuern vom Einkommen	-2.133	-1.337	-1.528	-1.750
Periodenüberschuss	12.691	8.378	11.997	10.060
Fremdanteile am Periodenüberschuss	0	0	-2	-1
Periodenüberschuss nach Fremdanteilen	12.691	8.378	11.995	10.059

Bilanz des BKS Bank Konzerns zum 31. Dezember 2013

AKTIVA

in TSD Euro	Anhang / Notes	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Barreserve	(11)	104.815	81.749	28,2
Forderungen an Kreditinstitute	(12)	116.917	128.417	-9,0
Forderungen an Kunden	(13)	5.050.314	4.962.336	1,8
– Risikovorsorge zu Forderungen	(14)	-176.109	-168.101	4,8
Handelsaktiva	(15)	352	237	48,5
Finanzielle Vermögenswerte		1.516.783	1.514.427	0,2
– Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	(16)	188.626	205.713	-8,3
– Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	(17)	251.483	265.224	-5,2
– Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	(18)	715.548	702.314	1,9
– Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	(19)	361.126	341.176	5,8
Immaterielle Vermögenswerte	(20)	1.907	7.959	-76,0
Sachanlagen	(21)	63.251	62.176	1,7
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	(22)	22.814	16.492	38,3
Latente Steuerforderungen	(23)	17.109	19.825	-13,7
Sonstige Aktiva	(24)	25.607	28.898	-11,4
Summe der Aktiva		6.743.760	6.654.415	1,3

PASSIVA

in TSD Euro	Anhang / Notes	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	(25)	1.302.332	1.446.411	-10,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	(26)	3.783.595	3.545.790	6,7
Verbriefte Verbindlichkeiten	(27)	591.083	579.944	1,9
Handelspassiva	(28)	404	282	43,3
Rückstellungen	(29)	83.992	81.289	3,3
Latente Steuerschulden	(30)	5.593	10.871	-48,6
Sonstige Passiva	(31)	39.788	64.880	-38,7
Nachrangkapital	(32)	222.809	236.655	-5,9
Eigenkapital		714.164	688.293	3,8
– Konzerneigenkapital		714.154	688.286	3,8
– Anteile im Fremdbesitz		10	7	42,9
Summe der Passiva		6.743.760	6.654.415	1,3

GEWINN UND DIVIDENDE JE AKTIE

	2013	2012
Durchschnittliche Anzahl der Aktien im Umlauf (Stamm- und Vorzugsaktien)	32.239.745	32.211.703
Dividende je Aktie in Euro (Stamm- und Vorzugsaktien)	0,25	0,25
Gewinn je Stamm- und Vorzugsaktie in Euro (verwässert und unverwässert)	1,26	1,34

In der Kennziffer „Gewinn je Aktie“ wird der Konzernjahresüberschuss der Ø Anzahl der in Umlauf befindlichen Stückaktien gegenübergestellt. Im Berichtszeitraum sind Gewinn je Aktie und verwässerter Gewinn je Aktie gleich hoch, da keine Finanzinstrumente mit Verwässerungseffekt auf die Aktien in Umlauf waren.

Eigenkapitalveränderungsrechnung

ENTWICKLUNG DES KONZERNEIGENKAPITALS 2013

in TSD Euro	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklagen	Währungsveränderung	Bewertungsrücklage	Gewinnrücklagen	Anpassung assoziierte Unternehmen	Jahresüberschuss	Eigenkapital
Stand 1.1.2013	65.520	97.929	-714	-118	472.349	10.194	43.126	688.286
Ausschüttung							-8.063	-8.063
Dotierung Gewinnrücklagen					35.063		-35.063	0
Jahresüberschuss							40.596	40.596
Direkt im Kapital erfasste Erträge und Aufwendungen			-273	2.616	-505	-2.873		-1.035
Kapitalerhöhung								
Veränderung aus at equity-Bewertung						-3.045		-3.045
Veränderung eigener Aktien					-1.430			-1.430
Übrige Veränderungen					-1.155			-1.155
Stand 31.12.2013	65.520	97.929	-987	2.498	504.322	4.276	40.596	714.154
Stand der Available-for-Sale-Rücklage								3.063
Stand der Steuerlatenz-Rücklage								-565

ENTWICKLUNG DES KONZERNEIGENKAPITALS 2012

in TSD Euro	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklagen	Währungsveränderung	Bewertungsrücklage	Gewinnrücklagen	Anpassung assoziierte Unternehmen	Jahresüberschuss	Eigenkapital
Stand 1.1.2012	65.520	97.929	-661	-637	444.505	2.875	35.391	644.922
Ausschüttung							-8.034	-8.034
Dotierung Gewinnrücklagen					27.357		-27.357	0
Jahresüberschuss							43.126	43.126
Direkt im Kapital erfasste Erträge und Aufwendungen			-53	519	-2.994	7.319		4.791
Kapitalerhöhung								
Veränderung eigener Aktien					1.897			1.897
Übrige Veränderungen					1.584			1.584
Stand 31.12.2012	65.520	97.929	-714	-118	472.349	10.194	43.126	688.286
Stand der Available-for-Sale-Rücklage								275
Stand der Steuerlatenz-Rücklage								-393

Fremdanteile sind in der Eigenkapitalveränderungsrechnung des BKS Bank Konzerns von untergeordneter Bedeutung (2013: 9,8 Tsd €; Vorjahr: 6,8 Tsd €). Zum Jahresultimo 2013 befanden sich 478.479 Stk Stamm- und 85.774 Vorzugs-Stückaktien (Vorjahr: 433.081 Stk Stamm- und 43.177 Vorzugs-Stückaktien) mit einem Kurswert von 9,7 Mio € im Eigenbestand.

Der Vorstand wurde in der 72. ordentlichen Hauptversammlung vom 18. Mai 2011 ermächtigt, innerhalb von 5 Jahren ab Eintragung dieser Satzungsänderung im Firmenbuch gemäß § 169 AktG mit Zustimmung des Aufsichtsrates das Grundkapital um bis zu € 13.104.000,- durch Ausgabe bis zu 6.552.000 Stück auf Inhaber lautende Stamm-Stückaktien zu erhöhen und den Ausgabekurs sowie die Ausgabebedingungen im Einvernehmen mit dem Aufsichtsrat festzusetzen. Der Aufsichtsrat wird ermächtigt, Änderungen der Satzung, die sich durch die Ausgabe von Aktien aus dem genehmigten Kapital ergeben, zu beschließen.

Geldflussrechnung

ENTWICKLUNG DER ZAHLUNGSSTRÖME

in TSD Euro	2013	2012
Jahresüberschuss vor Fremdanteilen	40.596	43.126
Im Jahresüberschuss enthaltene zahlungsunwirksame Posten:		
– Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Sachanlagen	45.181	42.017
– Veränderungen der Rückstellungen	5.465	7.516
– Veräußerungsgewinne und -verluste	-3.650	-1.965
– Veränderung anderer zahlungsunwirksamer Positionen	-18.304	-15.275
Zwischensumme	69.288	75.419
Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile:		
– Forderungen an Kreditinstitute, Kunden und Fair Value-Option	-98.782	-279.668
– Handelsaktiva	-115	107
– Übrige Aktiva	503	4.476
– Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden	93.726	70.337
– Verbriefte Verbindlichkeiten	11.139	124.928
– Handelspassiva	122	-109
– Rückstellungen und Sonstige Passiva	-27.864	-29.223
Cash Flow aus operativer Tätigkeit	48.017	-33.733
Mittelzufluss aus der Veräußerung von:		
– Finanziellen Vermögenswerten und Sachanlagen	207.213	269.506
Mittelabfluss durch Investitionen in:		
– Finanzielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-208.673	-208.248
Cash Flow aus Investitionstätigkeit	-1.460	61.258
Kapitalerhöhungen	0	0
Dividendenzahlungen	-8.063	-8.034
Nachrangige Verbindlichkeiten und sonstige Finanzierungstätigkeit	-15.320	-23.722
Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit	-23.383	-31.756
Zahlungsmittelstand zum Ende des Vorjahres	81.749	85.819
Cash Flow aus operativer Geschäftstätigkeit	48.017	-33.733
Cash Flow aus Investitionstätigkeit	-1.460	61.258
Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit	-23.383	-31.756
Wechselkurseinflüsse auf den Finanzmittelstand	-108	161
Zahlungsmittelstand zum Ende des Berichtsjahres	104.815	81.749
Zahlungen für Steuern, Zinsen und Dividenden		
– Gezahlte Ertragsteuern	7.130	7.460
– Erhaltene Zinsen	186.640	211.093
– Gezahlte Zinsen	73.017	94.064
– Erhaltene Dividenden	1.398	1.018

Als Finanzmittelfonds wurde die Barreserve gewählt.

Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss der BKS Bank

Wesentliche Rechnungslegungsgrundsätze

I. Allgemeine Angaben

Die BKS Bank AG mit Sitz in 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, hat als Mutterunternehmen des BKS Bank Konzerns den Konzernabschluss nach den Grundsätzen der International Financial Reporting Standards (IFRS), die vom International Accounting Standards Board (IASB) veröffentlicht wurden, sowie nach den Interpretationen des International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) in der von der EU übernommenen Fassung für das Geschäftsjahr 2013 als befreienden Konzernabschluss gemäß § 59a BWG erstellt. Zusätzlich wurden die Anforderungen des § 245a Abs 1 UGB erfüllt.

Die BKS Bank wurde 1922 unter dem Namen „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“ in Klagenfurt gegründet. Jahrelange Bestrebungen, die Kommandite in eine Aktiengesellschaft umzuwandeln, führten 1928 zur Gründung der „Bank für Kärnten“. 1983 erfolgte der Schritt in den steirischen Markt. Die Stamm-Stückaktien der BKS Bank AG notieren seit 1986, die Vorzugs-Stückaktien seit 1991 an der Wiener Börse. Beide Aktiengattungen sind im Segment Standard Market Auction gelistet. Seit 1992 ist die BKS Bank in Wien vertreten. Die Erschließung des burgenländischen und niederösterreichischen Marktes erfolgte ab 2003. Im Ausland ist das Institut auch in Slowenien, Kroatien, in der Slowakischen Republik, in Oberitalien und in Westungarn tätig.

Mit der Oberbank AG und der Bank für Tirol und Vorarlberg AG bildet die BKS Bank AG die 3 Banken Gruppe. Gemeinsam erreichen die 3 Banken die Stärke einer Großbank mit der Flexibilität und der Marktnähe einer Regionalbank.

Der Vorstand der BKS Bank AG hat den Konzernabschluss am 28. Februar 2014 unterzeichnet und zur Weitergabe an den Aufsichtsrat freigegeben. Der Aufsichtsrat hat die Aufgabe, den Konzernabschluss zu prüfen und zu erklären, ob er den Konzernabschluss billigt. Bis zum Zeitpunkt der Unterzeichnung gab es keinerlei Hinweise, die an einer Unternehmensfortführung zweifeln ließen.

II. Auswirkungen neuer und geänderter Standards

Die im Geschäftsjahr 2012 angewandten Rechnungslegungsmethoden wurden mit Ausnahme der überarbeiteten Standards und Interpretationen, deren Anwendung im Geschäftsjahr Pflicht war, auch 2013 beibehalten. Auch die Vergleichszahlen des Vorjahres basieren auf den entsprechenden Vorgaben. Eine vorzeitige Anwendung von Standards, die verlautbart wurden, aber deren Anwendung im Geschäftsjahr nicht verpflichtend war, wurde nicht vorgenommen.

Auswirkungen neuer, im Geschäftsjahr 2013 verpflichtend anzuwendender Standards

Folgende Standards waren ab 1.1.2013 verpflichtend anzuwenden:

IAS 1: Darstellung des Abschlusses – Darstellung des Gesamtergebnisses (Amendments)

IAS 12: Ertragsteuern (Amendments)

IAS 19: Leistungen an Arbeitnehmer

IFRS 1: Erstmalige Anwendung der IFRS Standards – Darlehen der öffentlichen Hand

IFRS 13: Bemessung des beizulegenden Zeitwerts

IFRS 7: Finanzinstrumente Angaben (Amendments)

IFRIC 20: Abraumkosten in der Produktionsphase einer über Tagebau erschlossenen Mine
Annual Improvement Cycle 2009-2011

IAS 1: Die Änderungen des IAS 1 betrafen hauptsächlich die Darstellung des Gesamtergebnisses, wodurch im sonstigen Ergebnis eine Differenzierung von Posten, die später in die GuV umgegliedert werden (können) und Posten, die nicht in die GuV umgegliedert werden, erforderlich ist. Abgesehen von der Änderung in der Darstellung des Gesamtergebnisses gab es durch diesen Standard keinen wesentlichen Einfluss auf den Konzernabschluss.

IAS 12: Das Amendment des IAS 12 betrifft die Einführung einer widerlegbaren Vermutung, dass der Buchwert durch Verkauf realisiert wird, sofern als Finanzinvestition gehaltene Immobilien zum Fair Value bewertet werden. Wird die „gesetzliche Vermutung“ widerlegt, dann sind die allgemeinen Grundsätze des IAS 12 anzuwenden. Aus diesem Amendment ergeben sich für die BKS Bank keine Auswirkungen.

IAS 19: Die Änderungen im IAS 19 betreffen hauptsächlich die Abschaffung der sogenannten Korridormethode, d.h. die Abschaffung der Möglichkeit, versicherungsmathematische Gewinne und Verluste „aufzuschieben“. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste sind von nun an sofort im sonstigen Ergebnis zu erfassen. Des Weiteren wurde die Behandlung von nachzuerrechnendem Dienstzeitaufwand im Falle von Planänderungen bzw. die Behandlung von Gewinnen und Verlusten im Falle von Plankürzungen sowie die Erfassung des Nettozinsaufwandes bzw. -ertrags des Pensionsplans neu geregelt. Im Anhang sind zudem nunmehr die Charakteristika von Pensionsplänen sowie die für das Unternehmen damit verbundenen Risiken anzuführen. Bei der BKS Bank wurde in den vergangenen Perioden von der Korridorperiode kein Gebrauch gemacht – Gewinne und Verluste wurden sofort ergebniswirksam erfasst. Die Auswirkungen, die sich für die BKS Bank aus dem IAS 19 ergeben, sind neben erweiterten Anhangangaben inklusive Sensitivitätsanalyse die Erfassung der versicherungsmathematischen Gewinne und Verluste direkt im Kapital. Durch die vorgeschriebene retrospektive Anwendung von IAS 19 musste auch das Vorjahr angepasst werden. Die Auswirkung der Anpassung der Vorperiode wird in der folgenden Tabelle dargestellt:

VERÄNDERUNGEN DURCH IAS 19

in TSD Euro	Restatement 2012	Notes 2012	± in TSD €
Gewinn- und Verlustrechnung			
Verwaltungsaufwand	100.822	104.814	-3.992
Jahresüberschuss vor Steuern	49.874	45.882	3.992
Steuern vom Einkommen	-6.748	-5.750	-998
Jahresüberschuss	43.126	40.132	2.994
Direkt im Kapital erfasste Erträge und Aufwendungen			
Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste gem. IAS 19	-3.992	-	-3.992
Latente Steuern gemäß IAS 19	998	-	998
Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste IAS 19 at equity nach Steuerlatenz	-579	-	-579
Übrige im Kapital erfasste Erträge und Aufwendungen	8.364	8.364	0
Gesamtergebnis	47.917	48.496	579
Ergebnis je Aktie	1,34	1,25	0,09

Des Weiteren ergaben sich in der Eigenkapitalveränderungsrechnung Verschiebungen innerhalb der Bewertungsrücklage, Gewinnrücklage und den assoziierten Unternehmen. Das Eigenkapital blieb in Summe unverändert.

IFRS 1: Die Änderungen des IFRS 1 betreffen Darlehen der öffentlichen Hand. Der Standard beschäftigt sich grundsätzlich mit der Erstanwendung des IFRS. Mangels Anwendbarkeit ergeben sich für die BKS Bank keine Auswirkungen.

IFRS 13: Der IFRS 13 regelt standardübergreifend die Ermittlung des beizulegenden Zeitwertes anhand von drei Kategorien. Die Anwendung des IFRS 13 hat prospektiv zu erfolgen. Dieser Standard findet Anwendung auf finanzielle und nichtfinanzielle Posten, die gemäß Standard zum beizulegenden Zeitwert bilanziert werden müssen, für die der Standard die Bilanzierung zum beizulegenden Zeitwert gestattet oder für die Angaben über die Bemessung des beizulegenden Zeitwerts verlangt werden. Für die BKS Bank ergaben sich aus diesem Standard bis auf die Zuteilung zu den Kategorien und den erweiterten Anhangangaben keine wesentliche Auswirkungen.

IFRS 7: Die Änderungen in diesem Standard betreffen Anhangsangaben zu Saldierung, die einen besseren Vergleich zwischen US-GAAP und IFRS ermöglichen, und wirken sich auf die BKS Bank mangels Anwendbarkeit nicht aus.

IFRS 20: Die Interpretation von IFRIC 20 beschäftigt sich mit den Abraumkosten in der Produktionsphase einer über Tagebau erschlossenen Mine. Aus diesem Bereich ergeben sich keine Auswirkungen auf den Konzernabschluss der BKS Bank.

Annual Improvement Cycle 2009-2011: Die Änderungen aus dem Annual Improvement Cycle 2009-2011 betreffen hauptsächlich Klarstellungen, redaktionelle Änderungen und minimale Änderungen zu Bewertungs- und Ausweisfragen und wirken sich auf den Konzernabschluss nicht aus.

Auswirkungen neuer, ab dem Geschäftsjahr 2014 verpflichtend anzuwendender Standards

Folgende Standards sind ab 1.1.2014 anzuwenden:

IFRS 10: Konzernabschlüsse

IFRS 11: Gemeinsame Vereinbarungen

IFRS 12: Angaben zu Anteilen an anderen Unternehmen

IAS 27: Einzelabschlüsse

IAS 28: Assoziierte Unternehmen

IAS 32: Saldierung finanzieller Vermögenswerte und finanzieller Verbindlichkeiten (Amendments)

IAS 36: Wertminderung von Vermögenswerten (Amendments)

IAS 39: Novation von Sicherungsinstrumenten (Amendments)

IFRIC 21: Abgaben

Annual Improvements 2010-2012

Annual Improvements 2012-2013

Die Standards IFRS 10, 11, 12 sowie IAS 27 und 28 beschäftigen sich allesamt mit Vorschriften zur Konsolidierung.

Der Standard **IAS 27** enthält nunmehr Bestimmungen zu Einzelabschlüssen (inkl. Anhangsangaben). Für den Konzernabschluss der BKS Bank werden sich somit keine Auswirkungen aus diesem Standard für den Konzernabschluss ergeben.

Der angepasste **IAS 28** enthält Regelungen für die Bilanzierung von Anteilen an assoziierten Unternehmen und Gemeinschaftsunternehmen gemäß IFRS 11. **IFRS 11** enthält Regelungen zur Abgrenzung von gemeinsamen Tätigkeiten und Gemeinschaftsunternehmen, welche wesentlich hinsichtlich der Konsolidierungsmethode sind. Liegt eine gemeinsame Tätigkeit vor, ist quotaal zu konsolidieren, während Anteile an Gemeinschaftsunternehmen at equity gemäß IAS 28 zu konsolidieren sind.

IFRS 10 regelt das Control-Konzept neu, wonach nicht nur bei Beteiligungen über 50% von Kontrolle des Mutterunternehmens ausgegangen werden kann, sondern eine umfassendere Beurteilung von Sachverhalten hinsichtlich des Vorliegens eines Control-Tatbestandes nötig ist.

Mit **IFRS 12** wurde ein neuer Standard geschaffen, der die Angaben zu Beteiligungen an Tochterunternehmen, Gemeinschaftsunternehmen, assoziierten Unternehmen sowie nicht konsolidierten strukturierten Unternehmen regelt.

Durch die überschaubare Beteiligungsstruktur der BKS Bank AG kann man vom heutigen Standpunkt aus mit ziemlicher Sicherheit sagen, dass es zu keinen wesentlichen Änderungen im Konsolidierungskreis kommen wird. Durch die Konstellation der 3 Banken Gruppe gibt es einige Beteiligungen, die von den drei Banken gemeinsam gehalten werden und die in den Abschluss at equity einzubeziehen sind. Dies wurde bereits in den vergangenen Perioden so gehandhabt, d.h., es wurde vom Wahlrecht zur Quotenkonsolidierung kein Gebrauch gemacht. Gemeinsame Tätigkeiten gemäß IFRS 11 liegen aus heutigem Standpunkt keine vor. Bei den restlichen Beteiligungen handelt es sich hauptsächlich um Minderheitsbeteiligungen, bei denen eine Beherrschung im Sinne des IFRS 10 ausgeschlossen werden kann bzw. welche die

Bedingungen für eine gemeinsame Vereinbarung, ein Gemeinschaftsunternehmen oder ein assoziiertes Unternehmen nicht erfüllen. Hinsichtlich des IFRS 12 wird erwartet, dass er zwar keinen wesentlichen Einfluss auf den Konzernabschluss haben wird, es jedoch zu erweiterten Anhangangaben kommen wird.

Des Weiteren wurde ein Amendment zu den Standards IFRS 10, 11 und IAS 27 erlassen, das eine Ausnahme zu IFRS 10 gewährt, sofern das Mutterunternehmen die Definition einer „Investmentgesellschaft“ erfüllt. Dieses Amendment hat mangels Anwendbarkeit keine Auswirkung auf den Konzernabschluss.

Das Amendment zu den Standards IFRS 10, 11 und 12 enthält eine Klarstellung der Übergangleitlinien. Demnach werden Vergleichsinformationen trotz retrospektiver Anwendung nur für die vorhergehende Vergleichsperiode verlangt. Angaben zu nicht konsolidierten strukturierten Unternehmen müssen für Perioden, die vor der Erstanwendung des IFRS 12 liegen, nicht gemacht werden. Diese Amendments werden für die BKS Bank Erleichterungen in der Erstellung des Konzernabschlusses mit sich bringen.

IAS 32: Aus den Änderungen hinsichtlich der Saldierung (siehe auch IFRS 7) ergeben sich keine wesentlichen Änderungen für den Konzernabschluss der BKS Bank.

IAS 36: Mit der Neueinführung des IFRS 13 hat sich das IASB entschieden, den IAS 36 dahingehend zu ergänzen, dass im Falle von Wertminderungen während der Periode Angaben über den voraussichtlichen Betrag zu machen sind.

IAS 39: Die Änderungen des IAS 39 konkretisieren, wann Sicherungsbeziehungen bei Novationen nicht aufgelöst werden müssen. Die Änderungen wurden im Sommer 2013 vom IASB erlassen und im Dezember 2013 von der EU bestätigt. Aus diesen Änderungen ergeben sich keine Auswirkungen auf den Konzernabschluss.

IFRIC 21: Im Mai 2013 wurde vom IASB die IFRIC 21 Interpretation zu Abgaben erlassen. Die IFRIC Interpretation konkretisiert, wie und wann durch Regierungsinstanzen erhobene Abgaben nach IAS 37 in Form von Rückstellungen, Eventualverbindlichkeiten und Eventualforderungen zu passivieren sind. Das Endorsement durch die EU ist erst im 1. Quartal 2014 vorgesehen. Aus heutiger Sicht ergeben sich für die BKS Bank aus diesen Interpretationen keine Auswirkungen.

Annual Improvement Cycle 2010-2012 und 2012-2013: Die Änderungen aus dem Annual Improvement Cycle 2010-2012 und 2012-2013 betreffen hauptsächlich Klarstellungen und redaktionelle Änderungen. Die genannten Annual Improvements wurden im Dezember 2013 vom IASB erlassen und wurden noch nicht durch die EU bestätigt. Die Änderungen aus dem Annual Improvement Cycle 2010-2012 sowie 2012-2013 haben keine wesentliche Auswirkung auf den Konzernabschluss der BKS Bank.

Anzuwendende Standards für Geschäftsjahre nach dem 1.1.2015 oder später

IFRS 9: IFRS 9 betrifft „Finanzinstrumente“ und wird Vorschriften für deren Ansatz, Bewertung, Ausbuchung und zur Sicherungsbilanzierung enthalten und IAS 39 „Finanzinstrumente: Ansatz und Bewertung“ ersetzen. IFRS 9 wurde ursprünglich im Jahr 2009 veröffentlicht, 2010 in ergänzter Form neu publiziert und schließlich 2013 abermals geändert. Zum jetzigen Zeitpunkt sind noch nicht alle Phasen des IFRS 9-Projektes abgeschlossen. Das Datum des Inkrafttretens war ursprünglich für den 1.1.2015 vorgesehen. Das IASB hat nunmehr beschlossen, dass IFRS 9 frühestens für Berichtsperioden in Kraft treten soll, die am oder nach dem 1.1.2018 beginnen. Durch diesen neuen Standard wird es wesentliche Änderungen für den Konzernabschluss geben, da er essentielle Änderungen bei den Klassifizierungen und Bewertung von Finanzinstrumenten mit sich bringen wird.

III. Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Allgemeines

Der Jahresabschluss wurde in der funktionalen Währung Euro erstellt. Alle Ziffern in den nachstehenden Erläuterungen zum Konzernabschluss werden – sofern nicht anders angegeben – auf Tsd € gerundet. Die Bilanz ist nach absteigender Liquidität gegliedert.

Bei der Abschlusserstellung wird von der Unternehmensfortführung (Going Concern) ausgegangen.

Der Abschluss unterscheidet sich in seiner Gliederung von jener des Vorjahres, was jedoch lediglich Auswirkungen auf die Darstellung hat. Der Punkt „sonstige IFRS-Angaben“ wurde eliminiert und die darunter angeführten Punkte in den Bericht an den passenden Stellen integriert. Einzelne Angaben wurden ausgeweitet.

Konsolidierungskreis

In den Konzernabschluss wurden in Summe neben der BKS Bank AG 18 Unternehmen einbezogen (14 mit Vollkonsolidierung und vier mit at equity Konsolidierung). Bei der Bestimmung der Einbeziehung von verbundenen Unternehmen wurde von der Wesentlichkeitsbestimmung, welche im IFRS-Rahmenkonzept unter Punkt 29 und 30 erläutert ist, Gebrauch gemacht. Die Wesentlichkeit wird nach konzerneinheitlichen Kriterien auf Basis qualitativer und quantitativer Parameter festgelegt. Bei den Tochterunternehmen wurde als quantitative Parameter die Bilanzsumme, bei assoziierten Unternehmen das anteilige Eigenkapital herangezogen. Ein weiteres Kriterium war auch jeweils die Zahl der Mitarbeiter. Ferner wurde jede einzelne Gesellschaft daraufhin evaluiert, ob ihre Nichtberücksichtigung wirtschaftliche Entscheidungen der Adressaten eventuell beeinflussen könnte. Wesentliche Kriterien waren hierfür die Geschäftstätigkeit und zukünftige Geschäftserwartungen.

Die Erstkonsolidierung erfolgt unter Aufrechnung der Anschaffungskosten mit dem (anteiligen) neu bewerteten Eigenkapital. Nachstehende direkte und indirekte Beteiligungen wurden vollkonsolidiert:

VOLLKONSOLIDIERTE GESELLSCHAFTEN DES KONSOLIDIERUNGSKREISES

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt in %	Kapitalanteil indirekt in %	Datum des Abschlusses
BKS Bank d.d.	Rijeka	100,00	-	31.12.2013
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H	Klagenfurt	99,75	0,25	31.12.2013
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00	-	31.12.2013
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00	-	31.12.2013
BKS-Leasing s.r.o. (Teilkonzern mit BKS-Finance s.r.o.)	Bratislava	100,00	-	31.12.2013
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co. KG	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00	31.12.2013
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH	Klagenfurt	-	100,00	31.12.2013
BKS Immobilien-Service GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013

Die BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. wurde rückwirkend zum 1.1.2013 auf die BKS Immobilien-Leasing Gesellschaft m.b.H. verschmolzen und in BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. umbenannt. Bei der BKS-Leasing s.r.o. erfolgte per 30.9.2013 eine Änderung der Gesellschaftsform von a.s. zu s.r.o. Die BKS-Leasing s.r.o. bildet gemeinsam mit der BKS-Finance s.r.o. einen Teilkonzern.

Neu in den Konsolidierungskreis einbezogen wurden per 31.12.2013 die BKS Immobilien-Service GmbH sowie die BKS Service GmbH (ehemals BKS 1 Beteiligungs GmbH), da es bei diesen Gesellschaften in der zweiten Jahreshälfte des Geschäftsjahres 2013 wesentliche Änderungen hinsichtlich der Geschäftstätigkeit sowie der Mitarbeiteranzahl gab. Die BKS Service GmbH wickelt nunmehr Agenden der Marktfolge ab, mit personellen bzw. finanziellen Auswirkungen auf die Zahl der Mitarbeiter bzw. den Abschluss. Auch in der BKS Immobilien-Service GmbH erfolgte eine personelle Aufstockung. Als Resümee der Ermessensentscheidungen erfolgte ein Einbezug beider Gesellschaften in den Konsolidierungskreis aus Wesentlichkeitsüberlegungen.

AT EQUITY-BEWERTETE GESELLSCHAFTEN

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt in %	Kapitalanteil indirekt in %	Datum des Abschlusses
Oberbank AG	Linz	16,95	-	30.9.2013
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	Innsbruck	13,59	-	30.9.2013
Alpenländische Garantie-GmbH	Linz	25,00	-	31.12.2013
Drei-Banken Versicherungs AG	Linz	20,00	-	31.12.2013

Ansonsten erfolgten im Konsolidierungskreis im Vergleich zum Vorjahr keine Änderungen. Zur Oberbank AG und zur Bank für Tirol und Vorarlberg AG sei angemerkt, dass die BKS Bank an diesen Kreditinstituten mit 18,51% bzw. 15,10% zwar jeweils weniger als 20% der Stimmrechtsanteile bzw. mit 16,95% bzw. 13,59% jeweils weniger als 20% der Kapitalanteile hält, die Ausübung der Stimmrechte aber durch Syndikatsverträge geregelt wird. Diese eröffnen die Möglichkeit, an den finanz- und geschäftspolitischen Entscheidungen der Institute im Rahmen der 3 Banken Gruppe mitzuwirken, ohne beherrschenden Einfluss auszuüben.

Folgende Gesellschaften, an denen die Beteiligung über 20% liegt, wurden nach den oben beschriebenen Ermessensentscheidungen nicht in den Konzernabschluss einbezogen. Die Bilanzsumme dieser Gesellschaften liegt jeweils unter 1% der Konzernbilanzsumme.

SONSTIGE, NICHT IN DEN KONSOLIDIERUNGSKREIS EINBEZOGENE GESELLSCHAFTEN

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt in %	Kapitalanteil indirekt in %	Datum des Abschlusses
Drei-Banken-EDV GmbH	Linz	30,00	-	31.12.2013
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00	-	31.12.2013
Pekra Holding GmbH	Pörschach	100,00	-	31.12.2013

Diese Gesellschaften werden wegen ihrer Unwesentlichkeit nicht einbezogen. Alle übrigen Unternehmensanteile werden unter der Rubrik „Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale“ geführt und, sofern sich ein verlässlicher Fair Value nicht ermitteln lässt, mit den Anschaffungskosten angesetzt.

Währungsumrechnung

Die auf Fremdwährung lautende, Aktiva und Passiva werden grundsätzlich zu den jeweiligen Marktkursen des Bilanzstichtags umgerechnet. Die Umrechnung der Abschlüsse der Tochterunternehmen, die nicht in Euro bilanzieren, erfolgen nach der Stichtagskursmethode. Innerhalb des Konzern gibt es lediglich zwei kroatische Gesellschaften, die den Abschluss nicht in Euro, sondern in kroatischen Kuna erstellen. Die Vermögenswerte und Verpflichtungen wurden zum Stichtagskurs umgerechnet, Aufwände und Erträge mit dem Durchschnittskurs des betreffenden Wirtschaftsjahres. Die daraus resultierenden Umrechnungsdifferenzen werden im sonstigen Ergebnis erfasst. Umrechnungsdifferenzen werden als Bestandteil des Eigenkapitals angesetzt.

Erläuterungen zu einzelnen Bilanzposten

Barreserve

Dieser Posten besteht aus dem Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken. Die Bewertung erfolgt zum Nominalwert.

Finanzinstrumente

Ein Finanzinstrument ist ein Vertrag, der bei einem Vertragspartner zu einem finanziellen Vermögenswert und beim anderen Vertragspartner eine finanzielle Verbindlichkeit oder Eigenkapital begründet. Die Erstbewertung der finanziellen Vermögenswerte und Verbindlichkeiten erfolgt zum Fair Value, welcher in der Regel die Anschaffungskosten darstellt. Die Folgebewertung erfolgt anhand der Regelungen des IAS 39 und der Zuordnung in folgende Kategorien:

- Finanzielle Vermögenswerte, die zum beizulegenden Zeitwert (Fair Value) zu bewerten sind, unterteilt nach
 - Handelsaktiva bzw. Handelspassiva, das sind Finanzinstrumente, die zum Handel bestimmt sind, inklusive aller Derivate (Held for trading)
 - Finanzielle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten at Fair Value through Profit or Loss, das sind Finanzinstrumente, die zum Fair Value designiert wurden (Fair Value-Option)
- Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale, das sind zur Veräußerung bestimmte Finanzinstrumente (AFS)
- Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity, das sind bis zur Endfälligkeit zu haltende Vermögenswerte (HtM)
- Forderungen und Kredite (LAR)

In der Folgebewertung werden Finanzinstrumente entweder zum Fair Value oder zu fortgeführten Anschaffungskosten (at amortised cost) bewertet. Die Einteilung und Bewertung der Finanzinstrumente gemäß IAS 39 und IFRS 7 wird in der BKS Bank wie folgt vorgenommen:

EINTEILUNG UND BEWERTUNG DER FINANZINSTRUMENTE

AKTIVA	At Fair Value	At amortised cost	Sonstige / Anmerkung	Kategorie gemäß IAS 39
Barreserve			Nominale	nicht zuordenbar
Forderungen an Kreditinstitute		✓	-	loans and receivables
Forderungen an Kunden		✓	-	loans and receivables
Handelsaktiva	✓		-	Held for trading
Finanzielle Vermögenswerte at FV through Profit or Loss	✓		-	Fair Value-Option
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	✓		-	Available-for-Sale
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity		✓	-	Held-to-Maturity
Anteile an at equity bewerteten Unternehmen			at equity	nicht zuordenbar
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien		✓	-	nicht zuordenbar
Sonstige Aktiva				
– hiervon Derivate	✓		-	Held for trading
– hiervon sonstige Aktiva			Nominale	nicht zuordenbar
PASSIVA	At Fair Value	At amortised cost	Sonstige / Anmerkung	Kategorie gemäß IAS 39
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten		✓	-	Other liabilities
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden		✓	-	Other liabilities
Verbriefte Verbindlichkeiten				
– hiervon at Fair Value through Profit or Loss	✓		-	Fair Value-Option
– hiervon sonstige Verbriefte Verbindlichkeiten		✓	-	Other liabilities
Handelspassiva	✓		-	Held for trading
Sonstige Passiva				
– hiervon Derivate	✓		-	Held for trading
– hiervon sonstige Passiva			Nominale	nicht zuordenbar
Nachrangkapital		✓	-	Other liabilities

Im Geschäftsjahr wurden – wie auch im Vorjahr – keine Umgliederungen gemäß IFRS 7.12 vorgenommen.

Die finanziellen Vermögenswerten werden zu jedem Stichtag daraufhin untersucht, ob es objektive Hinweise gibt, die auf eine Wertminderung hindeuten. Solche objektive Hinweise sind beispielsweise finanzielle Schwierigkeiten der Schuldner, der Ausfall oder Verzug von Zins- oder Tilgungszahlungen, Zugeständnisse der BKS Bank AG oder der einbezogenen Tochterunternehmen an die Kreditnehmer aus wirtschaftlichen oder rechtlichen Gründen im Zusammenhang mit den finanziellen Schwierigkeiten des Kreditnehmers, die ansonsten nicht gewährt werden würden.

Finanzielle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten at Fair Value through Profit or Loss

Ausgewählte Positionen werden unter Nutzung der Fair Value-Option in der Position at Fair Value through Profit or Loss (FV) zusammengefasst. Die Zuordnung erfolgt durch Festlegung im APM-Komitee (siehe Risikobericht). Diese Positionen werden erfolgswirksam mit dem Marktwert bewertet (Vermögensgegenstand bzw. Verbindlichkeit und zugehöriges Derivat). Das Bewertungsergebnis findet in der Position Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten at Fair Value through Profit or Loss in der Gewinn- und Verlustrechnung seinen Niederschlag.

Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale

Zur Veräußerung bestimmte Wertpapiere (Available-for-Sale = AfS) bilden eine abgegrenzte Kategorie von Finanzinstrumenten. Sie bilden die Residualgröße, wenn finanzielle Vermögenswerte nicht nach Held-to-Maturity oder nach Fair Value through Profit or Loss bilanziert werden. Für die Bewertung wird grundsätzlich der Börsenkurs herangezogen. Ist ein solcher nicht verfügbar, wird bei Zinsprodukten die Barwertmethode angewendet. Die aus der Bewertung resultierenden Wertänderungen werden erfolgsneutral in der AfS-Rücklage ausgewiesen. Kommt es zu einer Veräußerung der betreffenden Wertpapiere, wird der entsprechende Teil der AfS-Rücklage erfolgswirksam erfasst.

Bei Vorliegen von Wertminderungsgründen (z.B. in Form von erheblichen finanziellen Schwierigkeiten des Schuldners oder im Falle einer messbaren Verringerung der erwarteten Cash Flows) wird eine erfolgswirksame Abschreibung vorgenommen. Bei Wegfall des Grundes erfolgt eine Zuschreibung und zwar bei Eigenkapitalinstrumenten über die AfS-Rücklage im Eigenkapital und bei Schuldinstrumenten über die Gewinn- und Verlustrechnung. Anteile an Unternehmen, die weder vollkonsolidiert noch at equity bewertet werden, sind Teil des AfS-Bestandes. Beteiligungen werden, sofern kein Marktwert vorhanden ist, nach dem Anschaffungswertprinzip bewertet.

Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity

In dieser Position weisen wir Finanzinvestitionen aus, die bis zur Endfälligkeit (Held-to-Maturity = HtM) zu halten sind. Ein Agio bzw. Disagio wird unter Verwendung der Effektivzinsmethode auf die Laufzeit verteilt. Wertminderungen im Sinne eines Impairments werden erfolgswirksam berücksichtigt.

Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen

Unternehmen, an denen die BKS Bank mehr als 20% der Beteiligung hält, werden at equity in den Konzernabschluss eingezogen. Weiters werden noch die Oberbank AG und die Bank für Tirol und Vorarlberg AG at equity in den Konzernabschluss einbezogen, obwohl das Beteiligungsmaß zwischen Oberbank, Bank für Tirol und Vorarlberg und BKS Bank unter 20% liegt, jedoch Syndikatsverträge vorliegen. Diese eröffnen die Möglichkeit, an den finanz- und geschäftspolitischen Entscheidungen der Institute im Rahmen der 3 Banken Gruppe mitzuwirken, ohne beherrschenden Einfluss auszuüben.

Wenn objektive Hinweise für eine Wertminderung bei einem at equity-bewerteten Beteiligungsansatz vorliegen, wird auf Basis geschätzter künftiger Zahlungsströme, die vom assoziierten Unternehmen voraussichtlich erwirtschaftet werden, ein Nutzungswert ermittelt. Der Barwert wird auf Grundlage eines Discounted-Cash-Flow-Modells ermittelt. Das angewandte Rechenmodell ist als 2-Phasen-Modell aufgebaut. Der im Berichtsjahr angewandte Zinssatz betrug 7,13%. Im Berichtsjahr war kein Wertberichtigungsbedarf notwendig.

Forderungen und Verbindlichkeiten (loans and receivables, other liabilities)

Die Kategorie loans and receivables umfasst alle nicht derivativen finanziellen Vermögenswerte mit festen oder bestimmbaren Zahlungen, die nicht in einem aktiven Markt notiert sind. Diese Kategorie entspricht bei der BKS Bank den

Positionen Forderungen an Kreditinstitute und Kunden. Die Bewertung erfolgt zu fortgeführten Anschaffungskosten. Wertminderungen werden als Risikovorsorge erfasst. Sofern Agien oder Disagien bestehen, werden diese über die Laufzeit verteilt und erfolgswirksam erfasst. Mit other liabilities werden Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden bezeichnet. Diese Verbindlichkeiten werden mit dem Rückzahlungsbetrag passiviert.

Risikovorsorge

Den zum Zeitpunkt der Bilanzerstellung erkennbaren Risiken wird durch Bildung von Einzelwertberichtigungen, die für wesentliche Engagements auf Basis der Discounted-Cash-Flow-Methode berechnet werden, durch Einzelwertberichtigungen nach gruppenspezifischen Kriterien sowie durch Portfoliowertberichtigungen gemäß IAS 39.64 Rechnung getragen. Letztere erfassen Verluste, die zwar schon eingetreten, aber noch nicht identifiziert werden konnten. Für Risiken aus Eventualverbindlichkeiten werden Rückstellungen gemäß IAS 37 gebildet. Eine Portfoliowertberichtigung für Länderrisiken wird am Abschlussstichtag für aushaftende Obligos je Land nach Risikostufen differenziert gebildet. Der Gesamtbetrag der Risikovorsorgen wird offen als Kürzungsbetrag auf der Aktivseite der Bilanz (Wertberichtigungskonto) ausgewiesen.

Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien

In dieser Position werden zur Drittvermietung bestimmte Immobilien ausgewiesen, die mit den fortgeführten Anschaffungskosten bewertet werden (Cost-Method). Für die Immobilien, die als Finanzinvestitionen gehalten werden, wird in den Notes der im Wesentlichen durch Schätzungen (externe Gutachten) ermittelte Marktwert offengelegt. Die Abschreibungssätze bewegen sich in einer Bandbreite von 1,5% bis 3,0%. Die Abschreibung erfolgt direkt linear.

Handelsaktiva/Handelsspassiva

In den Handelsaktiva werden originäre Finanzinstrumente mit ihren beizulegenden Zeitwerten (Fair Value) ausgewiesen. Derivative Finanzinstrumente werden mit ihrem Marktwert dargestellt. Finanzinstrumente mit negativen Marktwerten werden in der Bilanzposition Handelsspassiva ausgewiesen. Die Bewertungsergebnisse aus dieser Position werden in der Gewinn- und Verlustrechnung im Handelsergebnis gezeigt. Der Zinsaufwand für die Refinanzierung der Handelsaktiva wird im Zinsergebnis ausgewiesen. Kassageschäfte werden zum Kassatag erfasst bzw. ausgebucht.

Derivate

Derivative Finanzinstrumente werden mit ihrem Marktwert dargestellt. Wertänderungen werden grundsätzlich erfolgswirksam in der Gewinn- und Verlustrechnung erfasst.

Sachanlagen

Die Sachanlagen bestehen hauptsächlich aus Grundstücken, Gebäuden und sonstigen Sachanlagen, die hauptsächlich Betriebs- und Geschäftsausstattung beinhalten. Die Bewertung der Sachanlagen erfolgt zu fortgeführten Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten. Die planmäßigen Abschreibungen werden linear über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer verteilt und bewegen sich im folgenden Rahmen:

- Unbewegliche Anlagegüter 1,5% bis 3,0% (d.h. 50 bis 33,3 Jahre)
- Betriebs- und Geschäftsausstattung 10% bis 20% (d.h. 10 bis 5 Jahre)

Außerordentliche Wertminderungen werden durch eine außerplanmäßige Abschreibung berücksichtigt, welche in der GuV unter der Position Verwaltungsaufwand erfasst wird. Bei Wegfall erfolgt eine Zuschreibung auf den fortgeschriebenen Wert. Im Berichtszeitraum gab es keine außerplanmäßigen Abschreibungen bzw. Zuschreibungen.

Immaterielle Vermögenswerte

Die immateriellen Vermögenswerte setzen sich zum einen aus Geschäfts- und Firmenwerten und zum anderen aus sonstigen immateriellen Vermögenswerten zusammen. Die sonstigen immateriellen Vermögenswerte sind allesamt erworben, haben eine begrenzte Nutzungsdauer und bestehen zum größten Teil aus Software. Die planmäßigen Abschreibungen werden linear über die betriebsgewöhnliche Nutzungsdauer verteilt. Der Abschreibungssatz beträgt bei

- Software 25% (d.h. 4 Jahre).

Erworbene Geschäfts- und Firmenwerte werden zum Erwerbsdatum mit den Anschaffungskosten angesetzt. Es erfolgt keine Abschreibung, sondern ein Impairmenttest, der zumindest jährlich durchgeführt wird. Bei der Überprüfung auf Wertminderung des Bilanzansatzes wird der Buchwert mit dem Barwert aller zukünftigen zahlungswirksamen Zahlungsströme, die der Gesellschaft zuzurechnen sind, verglichen (Nutzwert). Der Barwert wird auf Grundlage eines Discounted-Cash-Flow-Modells ermittelt. Das angewandte Rechenmodell ist zweistufig aufgebaut:

Phase 1: In der Phase 1 werden die Cash Flows der folgenden fünf Jahre aufgrund von Planungsrechnungen ermittelt und diskontiert.

Phase 2: In der Phase 2 wird auf Basis der Cash Flow des letzten Planjahres eine ewige Rente errechnet.

Leasing

Das im Konzern befindliche Leasingvermögen ist dem Finanzierungsleasing (Chancen und Risiken liegen beim Leasingnehmer, IAS 17) zuzurechnen. Die Leasinggegenstände werden unter den Forderungen in Höhe der Barwerte der vereinbarten Zahlungen unter Berücksichtigung von vorhandenen Restwerten ausgewiesen.

Sonstige Aktiva bzw. sonstige Passiva

In den sonstigen Aktiva bzw. Passiva werden neben Rechnungsabgrenzungsposten sonstige Vermögenswerte bzw. Verbindlichkeiten sowie Marktwerte aus derivativen Geschäften ausgewiesen. Die Bewertung erfolgt zu fortgeführten Anschaffungskosten bzw. zum Fair Value.

Verbriefte Verbindlichkeiten

Als verbrieftete Verbindlichkeiten werden im Umlauf befindliche Schuldverschreibungen, Obligationen und andere verbrieftete Verbindlichkeiten ausgewiesen (eigene Emissionen). In der Regel werden verbrieftete Verbindlichkeiten zu den fortgeführten Anschaffungskosten (amortised costs) bewertet. In Ausnahmefällen (Entscheidung APM-Runde) werden verbrieftete Verbindlichkeiten mit dem Fair Value (Fair Value-Option) bewertet.

Nachrangkapital

Nachrangiges Kapital oder nachrangige Verbindlichkeiten sind Verbindlichkeiten, die vertragsgemäß im Falle der Liquidation oder des Konkurses der BKS Bank erst nach den Forderungen anderer Gläubiger befriedigt werden. In der Regel wird das Nachrangkapital zu den fortgeführten Anschaffungskosten bewertet.

Latente Steuerforderungen und latente Steuerverbindlichkeiten

Der Ausweis und die Berechnung von Ertragsteuern erfolgen gemäß IAS 12. Die Berechnung erfolgt bei jedem Steuersubjekt mit jenen Steuersätzen, die nach geltenden Gesetzen in dem Besteuerungszeitraum angewendet werden, in dem sich die Steuerlatenz umkehrt. Die latenten Steuern berechnen sich aus dem Unterschied von Wertansätzen eines Vermögenswertes oder einer Verpflichtung, wobei dem steuerlichen Wertansatz der IFRS-Buchwert gegenübergestellt wird. Hieraus resultieren in der Zukunft voraussichtlich Steuerbelastungs- oder Steuerentlastungseffekte.

Rückstellungen

Rückstellungen werden gemäß IAS 37 dann ausgewiesen, wenn aus einem Ereignis der Vergangenheit eine gegenwärtige Verpflichtung gegenüber Dritten entstanden ist, die wahrscheinlich zu einem Abfluss von Ressourcen führt und deren Höhe verlässlich schätzbar ist. Rückstellungen werden bei der BKS Bank hauptsächlich für Pensionen und ähnliche personalbezogene Verpflichtungen, für Steuern sowie für Zinsen von Stufenzinsprodukten gebildet. Die Rückstellung für Sterbegelder wurde ebenfalls nach den IFRS-Grundsätzen des IAS 19 berechnet. Im Geschäftsjahr 2013 wurden die Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen, Jubiläums- sowie für Sterbegelder unter Verwendung der Tafel AVÖ 2008 nach IFRS-Grundsätzen gemäß IAS 19 mittels der Projected Unit Credit-Methode ermittelt. Zum 31. 12.2000 wurden die Pensionsanswartschaften aller aktiven Mitarbeiter an die VBV-Pensionskasse AG als Rechtsnachfolgerin der BVP-Pensionskasse AG übertragen.

Die Bewertung erfolgt durch versicherungsmathematische Gutachten, die durch unabhängige Aktuarer erstellt werden. In der Bilanz wird der Barwert angesetzt.

Der Zinssatz wurde gemäß IAS 19.83 auf Basis von Renditen für erstrangige, festverzinsliche Industriefinanzen ermittelt. Wie auch im Vorjahr wurde hier das Service von Mercer (Austria) GmbH in Anspruch genommen, wobei ein Zinssatz von 3,70% (Vorjahr: 3,75%) verwendet wurde. Berücksichtigt wurden ferner ein Gehaltstrend mit 2,10% (Vorjahr: 2,00%) sowie eine Karrieredynamik mit 0,25% (Vorjahr: 0,25%). Insgesamt ergab sich ein Nettoabzinsungsfaktor von 1,35% (Vorjahr: 1,5%).

Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste werden bei Abfertigungen und Pensionen direkt im Kapital erfasst. Die rückwirkende Anwendung des IAS 19 (2005-2012) erforderte eine Anpassung der Vergleichszahlen. Quantitative Erläuterungen sind auf Seite 142 ersichtlich.

Eigenkapital

Das Eigenkapital besteht aus dem eingezahlten und aus dem erwirtschafteten Kapital (Kapitalrücklage, Gewinnrücklage, Bewertungsrücklage, Fremdwährungsveränderung, Jahresergebnis). Die BKS Bank ist bestrebt, ihr Kapital durch Thesaurierung von erwirtschafteten Gewinnen nachhaltig zu stärken.

Erläuterungen zu einzelnen Posten der Gewinn- und Verlustrechnung

Zinsüberschuss

Im Zinsüberschuss werden die Zinserträge aus dem Kreditgeschäft, aus Wertpapieren im Eigenbestand, aus Beteiligungen in Form von Dividendenzahlungen, aus Leasingforderungen sowie aus als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien erfasst und durch Zinsaufwendungen für Einlagen von Kreditinstituten und Kunden, für Verbriefte Verbindlichkeiten und für als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien vermindert. Zinserträge und -aufwendungen werden periodengerecht abgegrenzt. Zinsen aus Beteiligungen in Form von Dividendenerträgen aus at equity-bewerteten Unternehmen werden im Zinsüberschuss unter Abzug der Refinanzierungsaufwendungen offengelegt.

Risikovorsorgen

In dieser Position werden Zuführungen und Auflösungen zu Wertberichtigungen und Rückstellungen erfasst. Nachträgliche Eingänge bereits ausgebuchter Forderungen werden ebenfalls dieser Position zugerechnet. Details siehe auch auf Seite 143.

Provisionsüberschuss

Hier werden die Erträge aus dem Dienstleistungsgeschäft und diesem zugeordnete Aufwendungen gegenüber Dritten ausgewiesen.

Verwaltungsaufwand

Im Verwaltungsaufwand werden Personalaufwendungen, Sachaufwendungen sowie Abschreibungen erfasst und periodengerecht abgegrenzt.

Handelsergebnis

In dieser Position werden Erträge und Aufwendungen aus dem Eigenhandel ausgewiesen. Positionen des Handelsbuches wurden marked to market bewertet. Bewertungsgewinne und -verluste sind ebenfalls im Handelsergebnis erfasst.

Sonstige betriebliche Aufwendungen/Erträge

In diesem Posten werden Gebühren, Abgaben, Schadensfälle etc. erfasst und periodengerecht abgegrenzt.

IV. Ermessensentscheidungen

Für die Bilanzierung nach den Internationalen Rechnungslegungsstandards sind für einige Bilanzpositionen Schätzungen und Annahmen erforderlich. Die Schätzungen und Annahmen basieren auf historischen Erfahrungen, Planungen, Er-

wartungen und Prognosen zukünftiger Ereignisse, die nach heutigem Ermessen wahrscheinlich sind. Annahmen, die den Schätzungen zugrunde liegen, werden regelmäßig überprüft. Potenzielle Unsicherheiten, mit der die Schätzungen behaftet sein können, erfordern in künftigen Perioden unter Umständen Anpassungen des Buchwertes von Vermögenswerten und Schulden.

Die BKS Bank ist in den Märkten Österreich, Kroatien, Slowenien, Oberitalien, Westungarn und Slowakische Republik tätig. In einzelnen Bereichen, in denen Ermessensentscheidungen, Annahmen und Schätzungen ausgeübt werden, wird das konjunkturelle Umfeld der genannten Märkte genau analysiert und in die Entscheidungsfindung einbezogen.

Wesentliche Ermessensentscheidungen, Annahmen und Schätzungen werden in folgenden Bereichen ausgeübt:

Werthaltigkeit finanzieller Vermögenswerte: Risikovorsorge

Bei den finanziellen Vermögenswerten, die zu Anschaffungskosten bewertet werden, wird zu jedem Bilanzstichtag untersucht, ob es objektive Anhaltspunkte für eine eventuelle Wertminderung gibt. Dazu bedarf es einer Schätzung der Höhe und der Zeitpunkte künftiger Zahlungsströme (nähere Erläuterungen sind dem Risikobericht zu entnehmen).

Werthaltigkeit nicht finanzieller Vermögenswerte

Bei nicht finanziellen Vermögenswerten wird jährlich untersucht, ob es Hinweise auf eine Wertminderung gibt. Bei Firmenwerten erfolgt mindestens jährlich ein Impairmenttest. Bei der Bestimmung des Nutzungswertes sind Ermessensentscheidungen und Schätzungen hinsichtlich der zukünftigen Zahlungsströme, des Abzinsungsfaktors sowie der Wachstumsrate erforderlich. Im Geschäftsjahr 2013 gab es außer beim Firmenwert der Bank d.d., der zur Gänze dem Markteintritt in den kroatischen Bankenmarkt zuzuschreiben war, keinen weiteren Wertminderungsbedarf. Die Beschreibung der Werthaltigkeitsprüfung des Firmenwerts erfolgt unter Note 20.

Ermittlung des Fair Values von finanziellen Vermögenswerten

Unter dem Fair Value versteht man den Preis, der für in einem geordneten Geschäftsvorfall zwischen Marktteilnehmern am Bemessungsstichtag für den Verkauf eines Vermögenswertes bzw. für die Übertragung einer Schuld gezahlt werden würde. IFRS 13 regelt standardübergreifend die Ermittlung des beizulegenden Zeitwertes für finanzielle Vermögenswerte und Verbindlichkeiten, für die eine Bewertung zum Fair Value vorgeschrieben oder gestattet ist, sowie Angaben die über die Bemessung des Fair Values verlangt werden. Gemäß IFRS 13 werden die Fair Values von finanziellen Vermögenswerten in drei Kategorien eingeteilt.

Level 1: Liegt ein aktiver Markt vor, so kann der Fair Value am besten durch notierte Preise am Hauptmarkt bzw. dem vorteilhaftesten Markt – sofern es keinen Hauptmarkt gibt – ermittelt werden.

Level 2: Liegt keine Börsennotierung für ein Finanzinstrument vor, so wird der Fair Value über die am Markt verfügbaren Inputfaktoren ermittelt. Dazu werden bei der BKS Bank hauptsächlich Zinskurven und Wechselkurse als Inputfaktoren herangezogen.

Level 3: Bei Finanzinstrumenten dieser Kategorie liegen keine Inputfaktoren vor, die mittelbar oder unmittelbar beobachtbar sind. Hier werden je nach Finanzinstrument geeignete allgemein anerkannte Bewertungsverfahren herangezogen.

Ausübung der Fair Value-Option

Über die Ausübung der Fair Value-Option, das heißt die Designierung eines Finanzinstrumentes zum Fair Value, wird im APM-Komitee entschieden. Nähere Erläuterungen hierzu sind dem Risikobericht zu entnehmen.

Rückstellungen für Sozialkapital

Zur Ermittlung der Rückstellungen für Pensionen, Abfertigungen, Jubiläums- und Sterbegelder sind Schätzungen hinsichtlich des Diskontierungssatzes, der Gehaltsentwicklungen, der Karrieredynamik sowie des Pensionsantrittsalters erforderlich. Vor allem dem Diskontierungssatz kommt eine bedeutende Rolle zu, da eine Änderung des Zinssatzes eine wesentliche Auswirkung auf die Höhe der Rückstellung hat. Nähere Erläuterungen sind dem Punkt Rückstellungen zu entnehmen.

Details zur Gewinn- und Verlustrechnung

(1) ZINSÜBERSCHUSS

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Zinserträge aus:			
Kreditgeschäften	145.079	160.253	-9,5
Festverzinslichen Wertpapieren at Fair Value through Profit or Loss	3.160	2.917	8,3
Festverzinslichen Wertpapieren Available-for-Sale	2.992	5.787	-48,3
Festverzinslichen Wertpapieren Held-to-Maturity	24.171	26.263	-8,0
Leasingforderungen	8.014	10.353	-22,6
Aktien	3.011	3.206	-6,1
Als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien	2.437	1.083	>100
Beteiligungen an sonstigen verbundenen Unternehmen	1.053	652	61,5
Sonstigen Beteiligungen	4.704	4.830	-2,6
Zinserträge gesamt	194.621	215.344	-9,6
Zinsaufwendungen für:			
Einlagen von Kreditinstituten und Kunden ¹⁾	45.906	67.301	-31,8
Verbriefte Verbindlichkeiten	26.894	26.887	0,0
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	680	318	>100
Zinsaufwendungen gesamt	73.480	94.506	-22,2
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen			
Erträge aus at equity-bewerteten Unternehmen	25.868	22.736	13,8
Refinanzierungsaufwand für at equity-bewertete Unternehmen ²⁾	-805	-477	68,8
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen	25.063	22.259	12,6
Zinsüberschuss	146.204	143.097	2,2

¹⁾ abzüglich Refinanzierungsaufwand von at equity-bewerteten Unternehmen

²⁾ auf Basis des durchschnittlichen 3-Monats-Euribor

In der Position Zinserträge sind Erträge von ausgefallenen Forderungen in Höhe von 6,8 Mio € (Vorjahr: 9,9 Mio €) enthalten.

(2) RISIKOVORSORGE

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Zuweisung zur Risikovorsorge	47.018	45.431	3,5
Auflösung von Risikovorsorgen	-5.363	-7.079	-24,2
Direktabschreibungen	1.446	651	>100
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	-391	-401	-2,5
Risikovorsorge	42.710	38.602	10,6

Diese Position beinhaltet Risikovorsorgen für Leasingforderungen in Höhe von 1,7 Mio € (Vorjahr: 2,2 Mio €).

(3) PROVISIONSÜBERSCHUSS

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Provisionserträge aus:			
Zahlungsverkehr	19.220	18.793	2,3
Wertpapiergeschäft	12.037	11.203	7,4
Kreditgeschäft	13.648	13.006	4,9
Devisengeschäft	2.311	3.194	-27,6
Sonstigen Dienstleistungen	1.113	1.203	-7,5
Provisionserträge gesamt	48.329	47.399	2,0
Provisionsaufwendungen für:			
Zahlungsverkehr	1.425	1.349	5,6
Wertpapiergeschäft	735	781	-5,9
Kreditgeschäft	431	434	-0,7
Devisengeschäft	174	232	-25,0
Sonstige Dienstleistungen	142	173	-17,9
Provisionsaufwendungen gesamt	2.907	2.969	-2,1
Provisionsüberschuss	45.422	44.430	2,2

(4) HANDELSERGEBNIS

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Kursbezogene Geschäfte	-11	11	>-100
Zins- und währungsbezogene Geschäfte	1.534	2.337	-34,4
Handelsergebnis	1.523	2.348	-35,1

(5) VERWALTUNGSaufWAND

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Personalaufwand	66.972	66.578	0,6
– Löhne und Gehälter	47.563	47.623	-0,1
– Sozialabgaben	13.610	12.912	5,4
– Aufwendungen für Altersversorgung	5.799	6.043	-4,0
Sachaufwand	27.085	27.496	-1,5
Abschreibungen	6.756	6.748	0,1
Verwaltungsaufwand	100.813	100.822	0,0

In den Aufwendungen für die Altersversorgung sind beitragsorientierte Zahlungen an eine Pensionskasse in Höhe von 1,5 Mio € (Vorjahr: 1,5 Mio €) enthalten. Die Vorjahreswerte bei den Aufwendungen für die Altersvorsorge wurden gemäß IAS 19 neu angepasst.

(6) SONSTIGE BETRIEBLICHE ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Sonstiger betrieblicher Ertrag	3.567	3.931	-9,3
Sonstiger betrieblicher Aufwand	-10.886	-7.544	44,3
Saldo sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	-7.319	-3.613	>100

Die Sonstigen betrieblichen Erträge enthalten nicht zinsbezogene Leasingerträge in Höhe von 829 Tsd € (Vorjahr: 1.030 Tsd €), Mieterträge in Höhe von 319 Tsd € (Vorjahr: 400 Tsd €) und sonstige Erträge in Höhe von 2.419 Tsd € (Vorjahr: 2.501 Tsd €). An Aufwendungen fielen für die Abschreibung eines Firmenwertes 5.414 Tsd € (Vorjahr: 3.474 Tsd €), für die Stabilitätsabgabe 2.074 Tsd € (Vorjahr: 2.074 Tsd €) sowie sonstige Aufwendungen in Höhe von 3.398 Tsd € (Vorjahr: 1.996 Tsd €) an. Im Sonstigen betrieblichen Ergebnis sind keine Ertragsteuern (Vorjahr: 0,2 Mio €) angefallen.

(7) ERGEBNIS AUS FINANZIELLEN VERMÖGENSWERTEN AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Ergebnis aus der Bewertung und Veräußerung von Derivaten	2.587	-2.106	>-100
Ergebnis aus der Fair Value-Option	-1.006	4.512	>-100
Ergebnis aus fin. Vermögenswerten at Fair Value through Profit or Loss	1.581	2.406	-34,3

Fixzinskredite an Kunden in Höhe von 101,6 Mio € (Vorjahr: 113,0 Mio €), Anleihen aus dem Aktivbestand in Höhe von 87,0 Mio € (Vorjahr: 92,7 Mio €) sowie eigene Emissionen in Höhe von 115,5 Mio € (Vorjahr: 83,3 Mio €) wurden durch Zinsswaps im Rahmen der Fair Value-Option abgesichert. Das Ergebnis dieser Absicherungsgeschäfte belief sich auf -1,0 Mio € (Vorjahr: 4,5 Mio €). Das Ergebnis aus der Fair Value-Option spiegelt im Wesentlichen jenen Wert wider, welcher nicht auf Änderungen im Marktrisiko, sondern auf das Kontrahentenrisiko zurückzuführen ist.

(8) ERGEBNIS AUS FINANZIELLEN VERMÖGENSWERTEN AVAILABLE-FOR-SALE

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Ergebnis aus Bewertungen	-3.491	-1.627	>100
Ergebnis aus Veräußerungen	5.132	4.411	16,3
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Available-for-Sale	1.641	2.784	-41,1

(9) ERGEBNIS AUS FINANZIELLEN VERMÖGENSWERTEN HELD-TO-MATURITY

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Ergebnis aus Bewertungen	0	0	0
Ergebnis aus Veräußerungen	0	-2.154	-100
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Held-to-Maturity	0	-2.154	-100

(10) STEUERN

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Laufende Steuern	-7.530	-7.824	-3,8%
Latente Steuern	2.597	1.076	>100
Steuern	-4.933	-6.748	-26,9

ÜBERLEITUNGSRECHNUNG

in TSD Euro	2013	2012
Jahresüberschuss vor Steuern	45.529	49.874
Anzuwendender Steuersatz	25%	25%
Errechneter Steueraufwand	11.382	12.469
Auswirkung abweichender Steuersätze	-240	-199
Steuerminderungen		
– aus steuerfreien Beteiligungserträgen	-8.182	-7.264
– sonstige steuerfreie Erträge	-611	-1.373
– aus sonstigen Wertanpassungen	71	-514
Steuermehrungen		
– auf Grund nicht abzugsfähiger Aufwendungen	1.643	2.169
– aus sonstigen steuerlichen Auswirkungen	869	1.152
Aperiodischer Steueraufwand	0	309
Ertragsteueraufwand der Periode	4.933	6.748
Effektiver Steuersatz	10,8%	13,5%

Details zur Bilanz**(11) BARRESERVE**

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Kassenbestand	37.016	34.537	7,2
Guthaben bei Zentralnotenbanken	67.799	47.212	43,6
Barreserve	104.815	81.749	28,2

(12) FORDERUNGEN AN KREDITINSTITUTE

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Forderungen an inländische Kreditinstitute	45.485	66.377	-31,5
Forderungen an ausländische Kreditinstitute	71.432	62.040	15,1
Forderungen an Kreditinstitute	116.917	128.417	-9,0

FORDERUNGEN AN KREDITINSTITUTE NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
täglich fällig	79.370	66.445	19,5
bis 3 Monate	23.034	49.300	-53,3
über 3 Monate bis 1 Jahr	12.262	5.597	>100
über 1 Jahr bis 5 Jahre	2.251	7.000	-67,8
über 5 Jahre	0	75	-100
Forderungen an Kreditinstitute nach Restlaufzeiten	116.917	128.417	-9,0

(13) FORDERUNGEN AN KUNDEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Firmenkunden	3.946.284	3.871.029	1,9
Retailkunden	1.104.030	1.091.307	1,2
Forderungen an Kunden nach Kundengruppen	5.050.314	4.962.336	1,8

In der Position Forderungen an Kunden sind Forderungen aus Finance-Leasing-Verträgen in Höhe von 289,0 Mio € (Vorjahr: 303,5 Mio €) enthalten. Im Berichtsjahr gab es keine wesentlichen Sale-and-lease-back-Transaktionen.

FORDERUNGEN AN KUNDEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	2013	2012	± in %
täglich fällig	304.725	262.365	16,1
bis 3 Monate	741.473	687.783	7,8
über 3 Monate bis 1 Jahr	737.670	813.825	-9,4
über 1 Jahr bis 5 Jahre	1.377.407	1.364.025	1,0
über 5 Jahre	1.889.039	1.834.338	3,0
Forderungen an Kunden nach Restlaufzeiten	5.050.314	4.962.336	1,8

Das Leasingvermögen ist im Wesentlichen in den Laufzeitbändern > 1 Jahr enthalten.

FINANCE-LEASE-FORDERUNGEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	2013	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre	2012	± in %
Bruttoinvestitionswerte	153.422	29.958	73.091	50.373	169.193	-9,3
nicht realisierte Finanzerträge	19.182	4.186	9.410	5.586	21.956	-12,6
Nettoinvestitionswerte	134.240	25.772	63.681	44.787	147.237	-8,8

(14) RISIKOVORSORGE ZU FORDERUNGEN

in TSD Euro	2013	2012	± in %
Stand am Beginn des Berichtsjahres	168.101	153.246	9,7
+ Zuführung	43.789	42.348	3,4
- Auflösung	-5.364	-7.079	-24,2
- Verwendung	-30.334	-20.392	48,8
± Veränderung aus Währungsumrechnung	-83	-22	>100
Stand am Ende des Berichtsjahres	176.109	168.101	4,8

In der Risikovorsorge zu Forderungen sind Rückstellungen für wirtschaftliche Risiken des Leasinggeschäftes und Wertberichtigungen von Leasingforderungen in Höhe von 17,4 Mio € (Vorjahr: 18,7 Mio €) enthalten. Weitere Erläuterungen zur Risikovorsorge sind dem Risikobericht zu entnehmen.0

(15) HANDELSAKTIVA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	0	0	0
Positive Marktwerte aus derivativen Produkten			
– Währungsbezogene Geschäfte	0	0	0
– Zinsbezogene Geschäfte	352	237	48,5
Handelsaktiva	352	237	48,5

(16) FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	87.004	92.735	-6,2
Kredite	101.622	112.978	-10,1
Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	188.626	205.713	-8,3

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
bis 3 Monate	12.054	3.215	>100
über 3 Monate bis 1 Jahr	28.754	13.556	>100
über 1 Jahr bis 5 Jahre	80.508	119.239	-32,5
über 5 Jahre	67.310	69.703	-3,4
Fin. Vermögenswerte at FV through Profit or Loss nach Restlaufzeiten	188.626	205.713	-8,3

(17) FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AVAILABLE-FOR-SALE

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	117.814	131.325	-10,3
Aktien und nicht verzinsliche Wertpapiere	83.574	87.222	-4,2
Beteiligungen an anderen Unternehmen	35.399	31.869	11,1
Sonstige Beteiligungen	14.696	14.808	-0,8
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	251.483	265.224	-5,2

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AVAILABLE-FOR-SALE NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
– bis 3 Monate	3.768	3.842	-1,9
– über 3 Monate bis 1 Jahr	42.433	47.098	-9,9
– über 1 Jahr bis 5 Jahre	70.822	76.555	-7,5
– über 5 Jahre	791	3.830	-79,3
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale nach Restlaufzeiten	117.814	131.325	-10,3

(18) FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE HELD-TO-MATURITY

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	715.548	702.314	1,9
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	715.548	702.314	1,9

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE HELD-TO-MATURITY NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
– bis 3 Monate	23.295	38.598	-39,6
– über 3 Monate bis 1 Jahr	61.925	69.899	-11,4
– über 1 Jahr bis 5 Jahre	275.321	301.263	-8,6
– über 5 Jahre	355.007	292.554	21,3
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity nach Restlaufzeiten	715.548	702.314	1,9

(19) ANTEILE AN AT EQUITY-BEWERTETEN UNTERNEHMEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Oberbank AG	237.139	224.167	5,8
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	118.849	111.892	6,2
Alpenländische Garantie-GmbH	974	964	1,0
Drei-Banken Versicherungs-AG	4.164	4.153	0,3
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	361.126	341.176	5,8

(20) IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE/FIRMENWERTE

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Geschäfts- und Firmenwert	0	5.414	-100,0
Sonstige immaterielle Vermögenswerte	1.907	2.545	-25,1
Immaterielle Vermögenswerte	1.907	7.959	-76,0

In den immateriellen Vermögenswerten ist per 31.12.2012 ein Firmenwert bilanziert, der zur Gänze der BKS Bank d.d. zugeschrieben wird. Dieser wurde per 30.09.2013 auf Werthaltigkeit überprüft. Die Berechnung ergab, dass der Firmenwert zur Gänze abzuschreiben war. Die erzielbaren Beträge wurden anhand der mittelfristigen Planung der BKS Bank d.d. ermittelt. In den Planungsprozess waren sowohl Führungskräfte der BKS Bank d.d. als auch Führungskräfte des Mutterunternehmens eingebunden. Die getroffenen Prognosen basieren auf historischen Erfahrungen sowie künftigen Erwartungen hinsichtlich des kroatischen Marktumfeldes. Des Weiteren erfolgte eine laufende Überwachung der Plan- und Istwerte.

Zur Berechnung des Eigenkapitalkostensatzes wurden folgende Parameter herangezogen: Der Diskontierungssatz in Höhe von 10,04% (2012: 11,07%) für den Detailplanungszeitraum wurde anhand des durchschnittlichen Kapitalkostensatzverfahrens ermittelt. Die einzelnen Parameter, die zur Ermittlung des Diskontierungssatzes herangezogen wurden, ergaben sich aus Marktbeobachtungen in Verbindung mit Informationen aus externen Quellen. Als Wachstumsrate wurde ein Abschlag von 1,5% (Vorjahr: 1,5%) auf den Zinssatz in Phase 2 des Bewertungsmodells gewählt. Die Wachstumsrate wurde in Anlehnung an die Herbstprognose 2013 der Europäischen Kommission für die kroatische Wirtschaft ermittelt.

Inklusive der Firmenwertabschreibung bei der BKS-Leasing s.r.o. ergab sich eine kumulierte Firmenwertabschreibung von 12,2 Mio € (Vorjahr 6,8 Mio €).

(21) SACHANLAGEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Grundstücke	8.840	2.774	>100
Gebäude	43.365	48.093	-9,8
sonstige Sachanlagen	11.046	11.309	-2,3
Sachanlagen	63.251	62.176	1,7

(22) ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Grundstücke	7.679	8.167	-6,0
Gebäude	15.135	8.325	81,8
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	22.814	16.492	38,3

Die Marktwerte der als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien betragen zum 31.12.2013 insgesamt 34,5 Mio € (Vorjahr: 24,4 Mio €). Die Mieterträge betragen im Berichtsjahr 2,4 Mio € (Vorjahr: 1,1 Mio €). Die mit der Erzielung der Mieteinnahmen in Zusammenhang stehenden Aufwendungen betragen 0,7 Mio € (Vorjahr: 0,3 Mio €).

SACHANLAGEN, IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE UND ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN 2013

in TSD Euro	Sachanlagen	Vermögenswerte ¹⁾	Immobilien ²⁾	Summe
Anschaffungskosten zum 1.1.2013	125.191	9.038	29.434	163.663
Zugang	4.092	630	13.757 ³⁾	18.479
Abgang	1.716	1	0	1.717
Währungsveränderung	-47	-29	0	-76
Umgliederung	271	0	-271	0
Anschaffungskosten zum 31.12.2013	127.791	9.638	42.920	180.349
Abschreibung kumuliert	64.540	7.731	20.106	92.377
Buchwert zum 31.12.2013	63.251	1.907	22.814	87.972
Buchwert zum 31.12.2012	62.176	2.545	16.492	81.213
Abschreibung 2013	4.612	1.303	841	6.756

¹⁾ Sonstige Immaterielle Vermögenswerte

²⁾ Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien

³⁾ Großteils durch die Erstkonsolidierung der BKS Immobilien-Service GmbH bedingt

SACHANLAGEN, IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE UND ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN 2012

in TSD Euro	Sachanlagen	Vermögenswerte ¹⁾	Immobilien ²⁾	Summe
Anschaffungskosten zum 1.1.2012	124.503	8.252	29.289	162.044
Zugang	4.536	801	145	5.482
Abgang	3.834	7	0	3.841
Währungsveränderung	-14	-8	0	-22
Umgliederung	0	0	0	0
Anschaffungskosten zum 31.12.2012	125.191	9.038	29.434	163.663
Abschreibung kumuliert	63.015	6.493	12.942	82.450
Buchwert zum 31.12.2012	62.176	2.545	16.492	81.213
Buchwert zum 31.12.2011	62.610	3.134	16.978	82.722
Abschreibung 2012	4.739	1.378	631	6.748

¹⁾ Sonstige Immaterielle Vermögenswerte

²⁾ Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien

(23) LATENTE STEUERFORDERUNGEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Forderungen an Kunden	286	478	59,8
Handelsaktiva/Handelsspassiva	42	20	>100
Risikovorsorgen	7.118	6.378	11,6
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	300	45	>100
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	302	340	-11,2
Sachanlagen	365	296	23,3
Sonstige Aktiva/Passiva	3.103	6.101	-49,1
Verbriefte Verbindlichkeiten	-	784	-100
Rückstellungen (für Pensionen, Abfertigungen und Sonstige)	5.594	5.383	3,9
Steuerliche Verlustvorträge	0	0	-
Latente Steuerforderungen	17.109	19.825	-13,7

Die aktive latente Steuerabgrenzung ist im Wesentlichen auf die Risikovorsorge gemäß IAS 39, auf Derivate des Bankbuches mit negativen Marktwerten, sowie auf die von der steuerlichen Berechnung abweichende Bewertung des Sozialkapitals nach IAS 19 zurückzuführen. Der Betrag der gemäß IAS 19 direkt im Eigenkapital verrechneten latenten Steuern betrug 0,2 Mio € (Vorjahr: 1,0 Mio €).

(24) SONSTIGE AKTIVA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Positive Marktwerte aus derivativen Geschäften	8.903	8.737	1,9
Sonstige Vermögenswerte	13.716	17.548	-21,8
Rechnungsabgrenzungsposten	2.988	2.613	14,4
Sonstige Aktiva	25.607	28.898	-11,4

(25) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Verbindlichkeiten gegenüber inländischen Kreditinstituten	961.493	1.111.156	-13,5
Verbindlichkeiten gegenüber ausländischen Kreditinstituten	340.839	335.255	1,7
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	1.302.332	1.446.411	-10,0

VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
täglich fällig	155.021	25.659	>100
bis 3 Monate	617.053	905.444	-31,9
über 3 Monate bis 1 Jahr	204.437	223.699	-8,6
über 1 Jahr bis 5 Jahre	305.858	275.098	11,2
über 5 Jahre	19.963	16.511	20,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten nach Restlaufzeiten	1.302.332	1.446.411	-10,0

(26) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Spareinlagen	1.741.201	1.797.864	-3,2
Firmenkunden	228.814	244.645	-6,5
Retailkunden	1.512.387	1.553.219	-2,6
Sonstige Verbindlichkeiten	2.042.394	1.747.926	16,8
Firmenkunden	1.394.145	1.205.649	15,6
Retailkunden	648.249	542.277	19,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	3.783.595	3.545.790	6,7

VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
täglich fällig	1.645.279	1.186.330	38,7
bis 3 Monate	541.561	606.271	-10,7
über 3 Monate bis 1 Jahr	800.228	1.254.919	-36,2
über 1 Jahr bis 5 Jahre	587.602	415.733	41,3
über 5 Jahre	208.925	82.537	>100
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Restlaufzeiten	3.783.595	3.545.790	6,7

(27) VERBRIEFTE VERBINDLICHKEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Begebene Schuldverschreibungen	480.382	402.398	19,4
Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	110.701	177.546	-37,6
Verbrieftete Verbindlichkeiten	591.083	579.944	1,9

In den anderen verbrieften Verbindlichkeiten sind 115,5 Mio € (Vorjahr: 83,3 Mio €) zum Fair Value bewertet (Zuordnung Fair Value-Option). Für finanzielle Verbindlichkeiten, auf die die Fair Value-Option angewandt wurde, kam es im Berichtsjahr zu keinen Marktwertänderungen, die aus dem Ausfallrisiko der Bank resultieren würden.

VERBRIEFTE VERBINDLICHKEITEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
bis 3 Monate	52.713	86.059	-38,7
über 3 Monate bis 1 Jahr	45.267	35.574	27,2
über 1 Jahr bis 5 Jahre	286.852	319.340	-10,2
über 5 Jahre	206.251	138.971	48,4
Verbrieftete Verbindlichkeiten nach Restlaufzeiten	591.083	579.944	1,9

(28) HANDELPASSIVA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Zinsbezogene Geschäfte	404	282	43,3
Handelsspassiva	404	282	43,3

(29) RÜCKSTELLUNGEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	69.814	70.359	-0,8
Steuerrückstellungen (Laufende Steuern)	178	129	38,0
Sonstige Rückstellungen	14.000	10.801	29,6
Rückstellungen	83.992	81.289	3,3

Im Berichtsjahr wurde der Berechnung des Sozialkapitals ein Zinssatz von 3,70% (2012: 3,75%) zu Grunde gelegt. In den Sonstigen Rückstellungen sind im Wesentlichen personalbezogene Rückstellungen bzw. Rückstellungen für Stufenzinsprodukte enthalten.

ENTWICKLUNG DER RÜCKSTELLUNGEN FÜR PENSIONEN UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Rückstellungen zum 1.1.	70.359	66.238	6,2
+ Zinsaufwand	2.254	2.696	-16,4
+ Dienstzeitaufwand	467	1.125	-58,5
- Zahlungen im Berichtsjahr	-3.931	-4.262	-7,8
± versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	665	4.562	-85,4
Rückstellungen zum 31.12.	69.814	70.359	-0,8

ENTWICKLUNG DER RÜCKSTELLUNGEN

in TSD Euro	Gesamt 2013	Pensionen und ähnliche Ver- pflichtungen	Steuern und sonstige	Gesamt 2012	± in %
Rückstellung zum 1.1.	81.289	70.359	10.930	77.444	5,0
± Veränderung im Konsolidierungskreis					
± Veränderung Währung	-4	-3	-1	-1	>100
± Umbuchung	0	0	0	0	-
+ Zuführung	9.100	2.495	6.605	10.563	-13,9
- Inanspruchnahme	5.355	2.298	3.057	5.648	-5,2
- Auflösung	1.038	739	299	1.069	-2,9
Rückstellungen zum 31.12.	83.992	69.814	14.178	81.289	3,3

SENSITIVITÄTSANALYSE FÜR PENSIONEN UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN

Sensitivitätsanalyse der DBO / Barwert der Verpflichtungen in TSD Euro	Abfertigungen 31.12.2013	Pensionen 31.12.2013
Diskontierungszinssatz + 1,0%	17.528	41.510
Diskontierungszinssatz - 1,0%	20.948	50.848
Gehaltssteigerung + 0,5%	20.008	45.951
Gehaltssteigerung - 0,5%	18.282	44.827
Rentensteigerung + 0,5%	-	47.503
Rentensteigerung - 0,5%	-	44.171

Seit 1.1.2013 ist verpflichtend eine Sensitivitätsanalyse gemäß IAS 19.145a durchzuführen. Diese Sensitivitätsanalyse zeigt den Einfluss, den eine Parameteränderung der maßgeblichen versicherungsmathematischen Annahmen auf die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung per 31.12.2013 hätte. Würde man den Diskontierungssatz um 1,0% erhöhen (das wären 4,7%), wäre beispielsweise der Rückstellungsbedarf für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen zum Stichtag 59.038 Mio €, d.h. um 10.776 Mio € geringer, als zum 31.12.2013 bilanziert wurde.

FÄLLIGKEITSANALYSE

Cash Flows in TSD Euro	Abfertigungen 31.12.2013	Pensionen 31.12.2013
Erwartete Zahlungen 2014	1.313	3.495
Erwartete Zahlungen 2015	891	3.283
Erwartete Zahlungen 2016	902	3.117
Erwartete Zahlungen 2017	1.009	2.956
Erwartete Zahlungen 2018	2.223	2.800
Summe der erwarteten Zahlungen 2014 bis 2018	6.337	15.651

Die Fälligkeitsanalyse zeigt die vom Aktuar berechneten zu erwartenden Zahlungen aus der Abfertigungs- und Pensionsrückstellung für die kommenden fünf Geschäftsjahre.

(30) LATENTE STEUERSCHULDEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Forderungen an Kunden	0	1.074	-
Handelsaktiva/Handelspassiva	43	26	65,4
Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	3.057	4.671	-34,6
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	1.034	1.408	-26,6
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	501	762	-34,3
Sachanlagen	0	0	-
Sonstige Aktiva/Passiva	724	1.658	-56,3
Verbriefte Verbindlichkeiten	40	0	-
Rückstellungen (für Pensionen, Abfertigungen) und Sonstige Passiva	194	1.272	-84,8
Latente Steuerschulden	5.593	10.871	-48,6

Die Summe der latenten Steuern, die direkt im Eigenkapital verrechnet wurden (AfS-Rücklage), betrug -0,2 Mio € (Vorjahr: 0,9 Mio €). Die passive latente Steuerabgrenzung ist überwiegend auf die Bewertung der Finanzanlagen zum Fair Value sowie auf die Bewertung der Derivate des Bankbuches mit positiven Marktwerten zurückzuführen. Die Verminderung der Steuerlatenz liegt im Wesentlichen in der Veränderung von stillen Reserven in den Leasingbarwerten, bzw. ist im Auslaufen von zum Fair Value bewerteten Derivaten begründet.

(31) SONSTIGE PASSIVA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Negative Marktwerte aus derivativen Geschäften	21.458	47.620	-54,9
Sonstige Passiva	16.659	15.641	6,5
Rechnungsabgrenzungsposten	1.671	1.619	3,2
Sonstige Passiva	39.788	64.880	-38,7

(32) NACHRANGKAPITAL

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Ergänzungskapital	182.809	196.655	-7,0
Hybridkapital	40.000	40.000	0,0
Nachrangkapital	222.809	236.655	-5,9

NACHRANGKAPITAL NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
bis 3 Monate	20.774	0	-
über 3 Monate bis 1 Jahr	29.775	19.933	49,4
über 1 Jahr bis 5 Jahre	80.046	123.409	-35,1
über 5 Jahre	92.214	93.313	-1,2
Nachrangkapital nach Restlaufzeiten	222.809	236.655	-5,9

Im Geschäftsjahr 2014 werden Ergänzungskapitalemissionen in Höhe von 52,6 Mio € fällig (Vorjahr: 20,0 Mio €). Das Hybridkapital in Höhe von 40 Mio € (Vorjahr: 40 Mio €) wird gemäß § 24 BWG in die konsolidierten Eigenmittel einberechnet. Es stellt kein Konzerneigenkapital dar.

DETAILS ZUM NACHRANGKAPITAL (NOMINALWERTE)¹⁾

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	Gesamtlaufzeit
Stufenzins-Ergänzungskapital-Obligation 2005-2013/2	-	10.000	8 Jahre
3 ¾% Ergänzungskapital-Obligation 2005-2013/4	-	10.000	8 Jahre
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/1	22.000	22.000	8 Jahre
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 Jahre
4 ½% Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/3	5.600	5.600	8 Jahre
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/4	25.000	25.000	8 Jahre
4 ¾% Ergänzungskapital-Obligation 2007-2015/1	10.000	10.000	8 Jahre
5% Ergänzungskapital-Obligation 2007-2017/3	9.100	9.100	10 Jahre
5% Ergänzungskapital-Obligation 2007-2015/6	15.000	15.000	8 Jahre
4 ½% Ergänzungskapital-Obligation 2008-2016/2	7.700	7.700	8 Jahre
Stufenzins-Ergänzungskapital-Obligation 2008-2020/4	15.000	15.000	12 Jahre
5% Ergänzungskapital-Obligation 2009-2017/3	20.000	20.000	8 Jahre
4 ¾% Ergänzungskapital-Obligation 2009-2017/8	19.500	19.500	8 Jahre
Stufenzins-Ergänzungskapital-Obligation 2010-2020/2	16.000	16.000	10 Jahre
4 ¾% Ergänzungskapital-Obligation 2011-2019/3	20.000	20.000	8 Jahre
7,35% Hybridanleihe der BKS Hybrid alpha GmbH 2008	20.000	20.000	unbegrenzt
6% Hybridanleihe der BKS Hybrid beta GmbH 2010	20.000	20.000	unbegrenzt
Summe Nachrangkapital	227.250	247.250	

¹⁾ Es handelt sich weder um ein Anbot oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Emissionen, ebenso wenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Die Emissionen erfolgen seit Mai 2009 auf Grundlage des jeweiligen veröffentlichten Basisprospekts der BKS Bank und aller Nachträge sowie der jeweilig veröffentlichten endgültigen Bedingungen, die auf der Homepage der Emittentin unter www.bks.at abrufbar sowie in den Geschäftsstellen der BKS Bank AG, 9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, während üblicher Geschäftszeiten kostenlos erhältlich sind.

(33) KONZERNKAPITAL

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Gezeichnetes Kapital	65.520	65.520	0,0
– Aktienkapital	65.520	65.520	0,0
Kapitalrücklagen	97.929	97.929	0,0
Gewinnrücklagen und Sonstige Rücklagen	550.715	524.844	4,9
Eigenkapital vor Fremdanteilen	714.164	688.293	3,8
Fremdanteile	-10	-7	42,9
Konzernkapital	714.154	688.286	3,8

Das Aktienkapital setzt sich aus 30.960.000 stimmberechtigten Stamm-Stückaktien und 1.800.000 stimmrechtslosen Vorzugs-Stückaktien zusammen. Der Nennwert je Aktie beträgt 2,0 €. Die Kapitalrücklagen enthalten Agiobeträge aus der Ausgabe von Aktien. Die Gewinnrücklagen und Sonstige Rücklagen beinhalten im Wesentlichen thesaurierte Gewinne. Die anrechenbaren Eigenmittel betragen zum Jahresende 707,6 Mio € (Vorjahr: 709,5 Mio €). Der Eigenmittelüberschuss betrug 353,8 Mio € (Vorjahr: 352,9 Mio €).

Im Berichtsjahr wurden die externen Mindestkapitalanforderungen durchgehend erfüllt.

(34) FAIR VALUES 31.12.2013

in TSD Euro	LEVEL1 „Markt- wert“	LEVEL2 „Marktwert basierend“	LEVEL 3 „Interne Bewertungs- methode“	Fair Value total	Buchwert 31.12.2013	Diff. Fair Value zu Buchwert
Aktiva						
Forderungen an Kreditinstitute	0	116.980	0	116.980	116.917	63
Forderungen an Kunden	0	5.106.280	0	5.106.280	5.050.314	55.966
Handelsaktiva	0	352	0	352	352	0
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	87.004	101.622	0	188.626	188.626	0
FV Available-for-Sale	232.431	0	19.052	251.483	251.483	0
FV Held-to-Maturity	763.786	0	0	763.786	715.548	48.237
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	301.690	0	5.138	306.828	361.126	- 54.298 ²⁾
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	0	0	34.499	34.499	22.814	11.685
Sonstige Aktiva (Derivate)	0	8.903	0	8.903	8.903	0
Passiva						
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0	1.305.451	0	1.305.451	1.302.332	3.120
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	0	3.795.143	0	3.795.143	3.783.595	11.548
Verbriefte Verbindlichkeiten	487.446	118.151	0	605.597	591.083	14.514
– hiervon at Fair Value through Profit or Loss	69.803	45.722	0	115.525	115.525	0
Nachrangkapital	224.108	2.350	0	226.458	222.809	3.649
Handelspassiva	0	404	0	404	404	0
Sonstige Passiva (Derivate)	0	21.458	0	21.458	21.458	0

¹⁾ FV = Finanzielle Vermögenswerte

²⁾ Die interne Unternehmensbewertung auf Basis der Planwerte der at equity bilanzierten Unternehmen ergab wie auch im Vorjahr zum Stichtag keinen Wertberichtigungsbedarf.

FAIR VALUES 31.12.2012

in TSD Euro	LEVEL1 „Markt- wert“	LEVEL2 „Marktwert basierend“	LEVEL 3 „Interne Bewertungs- methode“	Fair Value total	Buchwert 31.12.2013	Diff. Fair Value zu Buchwert
Aktiva						
Forderungen an Kreditinstitute	0	128.500	0	128.500	128.417	83
Forderungen an Kunden	0	5.029.388	0	5.029.388	4.962.336	67.052
Handelsaktiva	0	237	0	237	237	0
FV ¹⁾ at Fair Value through Profit or Loss	92.735	112.978	0	205.713	205.713	0
FV Available-for-Sale	247.489	0	17.735	265.224	265.224	0
FV Held-to-Maturity	773.600	0	0	773.600	702.314	71.286
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	290.899	0	5.117	296.016	341.176	- 45.160
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	0	0	24.431	24.431	16.492	7.939
Sonstige Aktiva (Derivate)	0	8.737	0	8.737	8.737	0
Passiva						
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0	1.450.209	0	1.450.209	1.446.411	3.798
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	0	3.576.223	0	3.576.223	3.545.790	30.433
Verbriefte Verbindlichkeiten	404.736	176.729	0	581.465	579.944	1.521
– hiervon at Fair Value through Profit or Loss	0	83.337	0	83.337	83.337	0
Nachrangkapital	234.013	2.350	0	236.363	236.655	- 292
Handelspassiva	0	282	0	282	282	0
Sonstige Passiva (Derivate)	0	47.620	0	47.620	47.620	0

¹⁾ FV = Finanzielle Vermögenswerte

Die beiden Tabellen zeigen die Fair Values der angeführten Bilanzpositionen, also jene Preise, die in einem geordneten Geschäftsvorfall zwischen Marktteilnehmern am Bemessungstichtag für den Verkauf eines Vermögenswertes einge-

nommen bzw. für die Übertragung einer Schuld gezahlt werden würden. Die unter der Kategorie Level 1 „Marktwerte“ dargestellten Fair Values wurden anhand quotierter Marktpreise auf aktiven Märkten (Börse) bewertet. Liegen keine Marktwerte vor, wird der Fair Value über marktübliche Bewertungsmodelle basierend auf beobachtbaren Inputfaktoren bzw. Marktdaten (z.B. Zinskurve, Wechselkurse) ermittelt und unter der Kategorie Level 2 „Marktdaten basierend“ ausgewiesen (z.B. Diskontierung der zukünftigen Cash Flows von Finanzinstrumenten). Für die Bewertung der Positionen der Kategorie Level 2 kam grundsätzlich die Barwertmethode zur Anwendung. In der Kategorie Level 3 „interne Bewertungsmethode“ werden Wertansätze für einzelne Finanzinstrumente auf Basis eigener allgemein gültiger Bewertungsverfahren festgelegt. Beteiligungen im AfS-Bestand sowie Anteile an at equity bewerteten Unternehmen der Kategorie Level 3 werden, wenn sich kein verlässlicher Fair Value ermitteln lässt, mit ihren Buchwerten angesetzt. Zur Überprüfung der Sensitivität der Bewertungsansätze von Beteiligungen in der Kategorie Level 3 werden für wesentliche Beteiligungen Unternehmensbewertungen vorgenommen.

Im Berichtszeitraum kam es zu einer Umgliederung verbriefter Verbindlichkeiten aus der Kategorie Level 2 in die Kategorie Level 1 aufgrund der Börsennotierung einer Anleihe in Höhe von 40 Mio €. Umgliederungen in den einzelnen Kategorien werden vorgenommen, wenn die Marktwerte (Level 1) oder verlässliche Inputfaktoren (Level 2) nicht mehr zur Verfügung stehen oder Marktwerte (Level 1) für einzelne Finanzinstrumente neu zur Verfügung stehen (z.B. Börsegang). In den Bewertungsmodellen gab es keine Änderungen.

LEVEL 3: BEWEGUNGEN 1.1. BIS 31.12.2013

in TSD Euro	Stand 31.12.2012	GuV- Rechnung	Sonstiges Ergebnis	Käufe	Verkäufe	Stand 31.12.2013
FV Available-for-Sale	17.735	70	0	4.150	2.903	19.052
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	5.117	84	-63	0	0	5.138
Summe	22.852	154	-63	4.150	-2.903	24.190

(35) ERFOLGSRECHNUNG NACH BEWERTUNGSKATEGORIEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012
Zinsertrag Handelsbestand	184	193
Gewinne/Verluste aus Handelsbestand	1.340	2.155
Ergebnis aus Handelsbestand	1.523	2.348
Zinsertrag at Fair Value through Profit and Loss	11.412	10.282
Gewinne/Verluste aus Fair Value through Profit and Loss	1.581	2.406
Ergebnis aus at Fair Value through Profit and Loss¹⁾	12.993	12.688
Zinsertrag	8.212	10.927
Gewinne/Verluste aus AfS	5.132	4.411
Verluste aus Wertminderung AfS	-3.491	-1.627
Ergebnis AfS	9.853	13.711
Zinsertrag	143.065	161.665
Gewinne/Verluste aus Kredite und Forderungen	0	0
Wertminderung (Risikovorsorge) aus Kredite und Forderungen	-42.710	-38.602
Provisionsgeschäft aus dem Bereich Kredite und Forderungen	33.149	32.978
Ergebnis Kredite und Forderungen	133.504	156.041
Zinsertrag	24.171	26.263
Gewinne/Verluste aus HtM	0	-2.154
Wertminderung aus HtM	0	0
Ergebnis aus HtM	24.171	24.109
Zinsaufwendungen aus finanziellen Verbindlichkeiten at amortised cost	-71.024	-92.612
Ergebnis aus finanziellen Verbindlichkeiten at amortised cost	-71.024	-92.612
Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen²⁾	-65.491	-66.411
Jahresüberschuss vor Steuern	45.529	49.874

¹⁾ Fair Value-Option sowie Bewertungsergebnis von Derivaten aus der Sonstigen Aktiva und Sonstigen Passiva

²⁾ inkludiert übriges Zins- und Provisionsergebnis, Verwaltungsaufwand, sonstige betriebliche Aufwendungen und Erträge

(36) ANTEILE AN ASSOZIIERTEN UNTERNEHMEN ZUM 31.12.2013

	Einbezug*	Anteile in %	Bilanzsumme	Jahresüberschuss/ -fehlbetrag
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	228.038	38
Oberbank AG	E	16,95	17.085.585	88.381
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	9.273.506	51.167
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	147.718	820
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	24.056	-64

ANTEILE AN ASSOZIIERTEN UNTERNEHMEN ZUM 31.12.2012

in TSD Euro	Einbezug*	Anteile in %	Bilanzsumme	Jahresüberschuss/ -fehlbetrag
Alpenländische Garantie-GmbH	E	25,00	208.778	0
Oberbank AG	E	16,95	17.157.022	80.597
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	E	13,59	9.129.155	20.663
Drei-Banken Versicherungs-AG	E	20,00	162.398	1.177
Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH	N	30,00	21.611	60

*E = at equity; *N = kein Einbezug

Unter den at equity-bewerteten Gesellschaften werden die Oberbank AG und die BTV AG aus folgenden Gründen in den Konzernabschluss einbezogen, obwohl sie die 20%-Beteiligungsgrenze nicht erreichten: Für die Beteiligung an der Oberbank AG besteht zwischen der BKS Bank, der BTV AG und der Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH bzw. für die Beteiligung an der BTV AG besteht zwischen der BKS Bank AG, der Oberbank AG, der Generali 3 Banken Holding AG und der Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH jeweils ein Syndikatsvertrag. Der anteilige Marktwert der börsennotierten Beteiligung der BKS Bank AG an der Oberbank AG und an der BTV AG erreichte 301,7 Mio € (Vorjahr: 290,9 Mio €). Die Oberbank AG und die BTV AG halten ihrerseits an der BKS Bank AG insgesamt 12.259.083 Stück Aktien (Vorjahr: 12.259.083 Stk).

Die Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR), mit Sitz in Linz, wurde 1983 in Gestalt eines Kreditinstituts als gemeinsames Tochterunternehmen der 3 Banken Gruppe gegründet. Der Unternehmenszweck der ALGAR ist nicht gewinnorientiert und dient der Absicherung von Großkreditrisiken der drei Gesellschafterbanken durch die Übernahme von Garantien, Bürgschaften und sonstigen Haftungen für Kredite und Darlehen. Das Stammkapital in Höhe von 3,0 Mio € wird zu 50% von der Oberbank und zu jeweils 25% von der BTV und der BKS Bank gehalten. Das Garantieentgelt betrug 3,2 Mio € (Vorjahr: 3,0 Mio €) und ist in der Position Risikovorsorgen als Zuweisung zur Risikovorsorge enthalten.

Die Drei-Banken-EDV Gesellschaft mbH ist der IT-Dienstleister für die 3 Banken Gruppe. Die Aufwendungen im Berichtsjahr seitens der BKS Bank AG betrugen 8,4 Mio € (Vorjahr: 8,0 Mio €).

(37) ANGABEN ÜBER BEZIEHUNGEN ZU NAHESTEHENDEN UNTERNEHMEN UND PERSONEN

Die folgenden Tabellen enthalten Pflichtangaben gemäß UGB § 245a sowie IAS 24 über Beziehungen der BKS Bank zu nahestehenden Unternehmen und Personen.

Als nahestehend werden Unternehmen oder Personen qualifiziert, wenn diese einen beherrschenden oder maßgeblichen Einfluss auf das Unternehmen ausüben könnten.

Mitglieder des Managements gemäß IAS 24.9 sind Personen, die direkt oder indirekt für die Planung, Leitung und Überwachung der Tätigkeiten des Unternehmens zuständig und verantwortlich sind, wobei Mitglieder der Geschäftsführung und Aufsichtsratsorgane eingeschlossen werden müssen.

ANGABEN ÜBER BEZIEHUNGEN ZU NAHESTEHENDEN UNTERNEHMEN UND PERSONEN

in TSD Euro	Höhe der ausstehenden Salden per 31.12.2013	Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen	erfasster Aufwand für uneinbringliche oder zweifelhafte Forderungen im Geschäftsjahr	Höhe der ausstehenden Salden per 31.12.2012
nicht konsolidierte Tochterunternehmen				
Forderungen	9.611	0	0	17.612
Verbindlichkeiten	1.675			2.931
Assoziierte Unternehmen				
Forderungen	48.968	0	0	5.543
Verbindlichkeiten	186.412			160.168
Mitglieder des Managements				
Forderungen	505	0	0	470
Verbindlichkeiten	895			851
sonstige nahestehende Personen				
Forderungen	8	0	0	8
Verbindlichkeiten	1.046			1.272

Die Geschäfte mit nahestehenden Unternehmen und Personen erfolgen zu marktüblichen Konditionen.

ANGABEN ÜBER BEZIEHUNGEN ZU NAHESTEHENDEN PERSONEN

in TSD Euro	BKS Bank 2013	BKS Bank 2012
durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer	990	1.009
Arbeiter im BKS Bank Konzern	49	48
Angestellte im BKS Bank Konzern	941	961
Durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer anteilig einbezogener Unternehmen	2.794	2.823
Bezüge des Vorstandes		
Bezüge aktiver Vorstandsmitglieder	1.418	1.450
Bezüge ehemaliger Vorstandsmitglieder und deren Hinterbliebenen	742	749
Bezüge des Aufsichtsrates		
Bezüge aktiver Aufsichtsratsmitglieder	171	124
Bezüge ehemaliger Aufsichtsratsmitglieder und deren Hinterbliebenen	0	0
Vergütungen des Managements gemäß IAS 24	1.589	1.574
Vergütungen für kurzfristig fällige Leistungen	1.484	1.317
Vergütungen für Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses	105	73
Vergütungen für andere langfristige Leistungen	0	184
Vergütungen für Leistungen aus Anlass der Beendigung des Arbeitsverhältnisses	0	0
anteilsbasierte Vergütungen	0	0
Gewährte Vorschüsse und Kredite		
Gewährte Vorschüsse und Kredite an den Vorstand	192	2
Gewährte Vorschüsse und Kredite an den Aufsichtsrat	313	468
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen		
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen von Vorstandsmitgliedern	-28	571
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen anderer Arbeitnehmer	6.052	8.671

Alle Vorschüsse, Kredite und Einlagen an Mitglieder des Vorstandes/Aufsichtsrates wurden zu marktüblichen Konditionen gewährt.

(38) SEGMENTBERICHTERSTATTUNG

Methode: Die Aufspaltung des Zinsüberschusses erfolgt nach der Marktzinsmethode. Die angefallenen Kosten werden verursachungsgerecht den einzelnen Unternehmensbereichen zugerechnet. Der Strukturbeitrag wird dem Segment Financial Markets zugeordnet. Die Kapitalallokation erfolgt nach aufsichtsrechtlichen Gesichtspunkten. Das durchschnittlich zugeordnete Eigenkapital wird mit einem Zinssatz von 5% verzinst und als Eigenkapitalveranlagungsertrag im Zinsüberschuss ausgewiesen. Der Erfolg des jeweiligen Unternehmensbereiches wird an dem von diesem Segment erwirtschafteten Ergebnis vor Steuern gemessen. Die Eigenkapitalrentabilität ist neben der Cost-Income-Ratio eine der wesentlichsten Steuerungsgrößen für die Unternehmensbereiche. Die Segmentberichterstattung orientiert sich an der internen Steuerung. Für die Unternehmensführung verantwortlich zeichnet der Gesamtvorstand.

Die Berichtsstruktur für die interne Steuerung gliedert sich in folgende Teilbereiche:

- Monatliche Ergebnisanalyse auf Profit-Center-Ebene
- Zumindest quartalsweises Risikoberichtswesen für alle relevanten Risikoarten
- Ad-hoc-Berichte auf Basis außerordentlicher Ereignisse

SEGMENTERGEBNIS

in TSD Euro	Retailkunden		Firmenkunden		Financial Markets	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Zinsüberschuss	32.623	30.756	79.941	88.606	33.221	23.133
– hievon at equity-Ergebnis	0	0	0	0	25.063	22.259
Risikovorsorge	-1.810	-742	-40.003	-36.258	-897	-1.602
Provisionsüberschuss	20.620	20.035	24.433	23.732	149	421
Handelsergebnis	0	0	0	0	1.523	2.348
Verwaltungsaufwand	-52.275	-51.947	-38.184	-39.399	-6.505	-6.234
Saldo sonstiger betrieblicher Erträge bzw. Aufwendungen	866	1.062	1.318	1.240	-7.338	-4.551
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	0	0	0	0	3.222	3.036
Jahresüberschuss vor Steuern	24	-836	27.505	37.921	23.375	16.551
Ø risikogewichtete Aktiva	564.302	566.564	3.262.148	3.222.946	569.417	603.930
Ø zugeordnetes Eigenkapital	45.144	45.325	260.972	257.836	388.787	356.979
Segmentverbindlichkeiten	2.771.194	2.689.919	2.082.359	1.931.954	1.754.471	1.869.214
ROE auf Basis Jahresüberschuss	0,1%	-1,8%	10,5%	14,7%	6,0%	4,6%
Cost-Income-Ratio	96,6%	100,2%	36,1%	34,7%	23,6%	29,2%
Risk-Earnings-Ratio	5,5%	2,4%	50,0%	40,9%	2,7%	6,9%

in TSD Euro	Sonstige		Summe	
	2013	2012	2013	2012
Zinsüberschuss	419	602	146.204	143.097
– hievon at equity-Ergebnis	0	0	25.063	22.259
Risikovorsorge	0	0	-42.710	-38.602
Provisionsüberschuss	220	242	45.422	44.430
Handelsergebnis	0	0	1.523	2.348
Verwaltungsaufwand	-3.849	-3.242	-100.813	-100.822
Saldo sonstiger betrieblicher Erträge bzw. Aufwendungen	-2.165	-1.364	-7.319	-3.613
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	0	0	3.222	3.036
Jahresüberschuss vor Steuern	-5.375	-3.762	45.529	49.874
Ø risikogewichtete Aktiva	40.024	43.118	4.435.891	4.436.558
Ø zugeordnetes Eigenkapital	6.325	6.468	701.228	666.608
Segmentverbindlichkeiten	135.735	163.335	6.743.760	6.654.415
ROE auf Basis Jahresüberschuss	-	-	6,5%	7,5%
Cost-Income-Ratio	-	-	54,3%	54,1%
Risk-Earnings-Ratio	-	-	29,2%	27,0%

Im Segment Sonstige sind Sachverhalte ohne direkten Bezug zu Geschäftssegmenten, nicht den anderen Segmenten zuordenbare Ertrags- und Aufwandspositionen sowie jene Ergebnisbeiträge abgebildet, welche nicht einem einzelnen Unternehmensbereich zugeordnet werden konnten.

Im Geschäftsjahr haben wir gemäß den Bestimmungen des IFRS 8 die Segmentberichterstattung an der internen Steuerung ausgerichtet (Management Approach auf Basis IFRS-Ziffern vor Steuern). Die Position Financial Markets beinhaltet im Saldo sonstiger betrieblicher Erträge bzw. Aufwendungen die Firmenwertabschreibung der BKS Bank d.d. in Höhe von 5,4 Mio € (Vorjahr: 3,5 Mio €).

(39) ZINSLOSE AKTIVA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Zinslose Aktiva	281.250	220.116	27,8

Die zinslosen Forderungen gegenüber Kunden betragen nach Abzug von Wertberichtigungen 156,9 Mio € (Vorjahr: 109,0 Mio €).

(40) NACHRANGIGE VERMÖGENSWERTE

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Forderungen an Kunden	13.279	13.831	-4,0
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	5.208	5.280	-1,4
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	7.007	7.184	-2,5

(41) FREMDWÄHRUNGSVOLUMINA

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Vermögenswerte	668.219	747.900	-10,7
Verbindlichkeiten	176.980	240.776	-26,5

(42) VERWALTUNGS- UND AGENTURDIENSTLEISTUNGEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen	1.562	1.566	-0,3

(43) EVENTUALVERBINDLICHKEITEN UND KREDITRISIKEN

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012	± in %
Bürgschaften und Garantien	379.178	391.831	-3,2
Akkreditive	3.119	3.122	-0,1
Eventualverbindlichkeiten	382.297	394.953	-3,2
Sonstige Kreditrisiken	750.001	588.249	27,5
Kreditrisiken	750.001	588.249	27,5

Die sonstigen Kreditrisiken beinhalten im Wesentlichen bereits erfasste, aber noch nicht in Anspruch genommene Rahmen. Die Wahrscheinlichkeit der Ausnutzung dieser Rahmen unterliegt einem Monitoring mit einer zumindest jährlichen Überprüfung der Ziehungswahrscheinlichkeit.

(44) LISTE AUSGEWÄHLTER BETEILIGUNGEN UND ANTEILE AN VERBUNDENEN UNTERNEHMEN

in MIO Euro	K ¹⁾	Eigenkapital		Anteil BKS Bank in %		Jahresüberschuss bzw. -fehlbetrag	
		2013	2012	direkt	indirekt	2013	2012
BKS Bank d.d., Rijeka	V	26,30	27,69	100,00	-	-1,14	-0,74
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	V	18,52	18,49	100,00	-	0,03	-0,38
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt, vormals BKS-Immobilienleasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	V	2,00	1,57	99,75	0,25	3,20	-0,04
BKS-Leasing Gesellschaft mbH, Klagenfurt	V	-	0,49	-	-	-	0,10
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	V	5,05	4,37	100,00	-	0,78	0,42
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	V	2,00	1,09	100,00	-	0,92	0,38
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH & Co. KG, Klagenfurt	V	4,04	3,68	100,00	-	0,36	0,14
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	V	0,04	0,04	100,00	-	0,00	0,00
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft mbH, Klagenfurt ²⁾	V	2,81	2,51	-	100,00	0,30	0,34
BKS Immobilien-Service Gesellschaft mbH, Klagenfurt	V	0,22	0,22	100,00	-	0,42	0,45
BKS 2000-Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	N	19,97	20,47	100,00	-	0,56	0,81
Oberbank AG, Linz	E	1.107,06	1.031,69	16,95	-	88,38	80,60
Bank für Tirol und Vorarlberg AG, Innsbruck	E	605,60	561,86	13,59	-	51,17	20,66
Alpenländische Garantie-Gesellschaft mbH, Linz	E	3,89	3,86	25,00	-	0,04	0,00
DREI-BANKEN-EDV Gesellschaft mbH, Linz	E	3,50	3,56	30,00	-	-0,06	0,06
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH, Linz	N	19,87	21,29	-	30,00	-1,42	0,07
Drei-Banken Versicherungs-Aktiengesellschaft, Linz	E	20,18	20,12	20,00	-	1,10	1,18
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	N	0,11	0,10	99,00	1,00	0,01	0,03
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	V	0,06	0,11	100,00	-	-0,05	-0,47
BKS Hybrid alpha GmbH, Klagenfurt	V	0,08	0,07	100,00	-	0,01	0,01
BKS Hybrid beta GmbH, Klagenfurt	V	0,06	0,05	100,00	-	0,01	0,01
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	V	100,83	100,83	100,00	-	0,64	0,90
LVM Beteiligungs Gesellschaft m.b.H., Wien	V	100,82	100,82	-	100,00	0,65	0,91

¹⁾ Konsolidierungsmethode: V = Vollkonsolidierung, E = „at equity“-Methode, N = wegen untergeordneter Bedeutung keine Einbeziehung gemäß IFRS Framework Pkt. 29 und 30 (in Bezug auf die Besonderheiten des Bankgeschäftes des BKS Bank Konzerns sind diese Gesellschaften unwesentlich).

²⁾ Der Ausweis des Eigenkapitals erfolgt unter Einbeziehung eines nachrangig gestellten Genussrechtes von 3,63 Mio € (Vorjahr: 3,63 Mio €).

(45) EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Die BKS Bank hat von der slowenischen Factor banka d.d. mit dem Sitz in Ljubljana im Einvernehmen mit der Republik Slowenien und der Banka Slovenije im Zuge der beschlossenen Umstrukturierungsmaßnahmen das Wertpapiergeschäft dieser in Abwicklung befindlichen Bank übernommen. Die definitive Migration der zur Disposition gestandenen rund 3.000 Wertpapierkunden erfolgte am 28. Februar 2014. Weitere Geschäftsvorfälle von wesentlicher Bedeutung oder berichtsrelevante Ereignisse sind im Zeitraum zwischen dem Ende des Geschäftsjahres und der Erstellung bzw. Bestätigung des Jahresabschlusses durch die Abschlussprüfer nicht aufgetreten.

(46) IN DEN AKTIVPOSTEN ENTHALTENE SICHERHEITEN FÜR VERBINDLICHKEITEN

Verbindlichkeiten	Vermögenswerte	31.12.2013	31.12.2012
Mündelgelder gemäß § 230 a ABGB	Wertpapiere	12.978	12.974
Arrangementkaution für Wertpapierbörsenhandel	Wertpapiere	1.575	1.598
Kaution für Handel an EUREX	Wertpapiere	50	50
Sicherheiten Xetra	Wertpapiere	1.229	1.222
Pfandsperre Euro-Clear	Wertpapiere	15.056	15.068
SEPA-Sicherheiten für Filiale Slowenien	Wertpapiere	825	542
Margin Repo-Geschäfte	Wertpapiere	1.001	1.002
Margin Finanztermingeschäfte	Forderung Kreditinstitute	16.720	13.620
Sicherheiten für OeNB-Refinanzierung	Wertpapiere	9.325	-
Sicherheiten für OeNB-Refinanzierung	Kredite	364.688	272.813
Sicherheiten für Banka Slovenije-Refinanzierung	Kredite	-	33.000
Hypothekarischer Deckungsstock für fundierte Schuldverschreibungen	Kredite	137.411	77.884
Deckungsstock auf Basis öffentlicher Forderungen für fundierte Schuldverschreibungen	Kredite	16.263	16.741

(47) ANGABEN ZU VERGÜTUNGEN AN DEN BANKPRÜFER

in TSD Euro	BKS Bank 2013	BKS Bank 2012
Honorare für Pflichtprüfungen	353	353
Sonstige Honorare	92	112
Summe Honorare	445	465

(48) RISIKOBERICHT

Hinsichtlich der Angaben zum Risikobericht gemäß IFRS 7.31 bis 7.42 wird von der Bestimmung im IFRS 7.B6 Gebrauch gemacht, wonach ein eigener Risikobericht, der einen Teil des Lageberichts darstellt, erstellt wird. Der Risikobericht wird gemeinsam mit dem Geschäftsbericht und Finanzbericht veröffentlicht und ist den Abschlussadressaten zu denselben Bedingungen und zur selben Zeit wie der Abschluss zugänglich.

(49) DERIVATIVES GESCHÄFTSVOLUMEN: BANKBUCH

in TSD Euro	Nominalbetrag nach Restlaufzeiten		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
Zinssatzverträge	171.000	391.750	274.710
OTC-Produkte	171.000	391.750	274.710
Zinsswaps	171.000	391.750	274.710
– Kauf	85.500	195.875	137.355
– Verkauf	85.500	195.875	137.355
Optionen auf zinsbezogene Instrumente	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-
Wechselkursverträge	645.860	939.317	-
OTC-Produkte	645.860	939.317	-
Devisentermingeschäfte	459.503	-	-
– Kauf	229.698	-	-
– Verkauf	229.805	-	-
Kapitalmarktswaps	-	939.317	-
– Kauf	-	467.547	-
– Verkauf	-	471.770	-
Geldmarktswaps (Devisenswaps)	186.357	-	-
– Kauf	94.405	-	-
– Verkauf	91.952	-	-
Wertpapierbezogene Geschäfte	-	-	-
Börsegehandelte Produkte	-	-	-
Aktioptionen	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

DERIVATIVES GESCHÄFTSVOLUMEN: HANDELSBUCH

in TSD Euro	Nominalbetrag nach Restlaufzeiten		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
Zinssatzverträge	2.286	12.598	17.976
OTC-Produkte	2.286	12.598	17.976
Zinsswaps	-	2.040	-
– Kauf	-	1.020	-
– Verkauf	-	1.020	-
Zinssatzoptionen	2.286	10.558	17.976
– Kauf	1.143	5.279	8.988
– Verkauf	1.143	5.279	8.988
Wechselkursverträge	-	-	-
OTC-Produkte	-	-	-
Devisenoptionen (Währungsoptionen)	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

FINANZINSTRUMENTE DES HANDELSBUCHES

in TSD Euro	31.12.2013	31.12.2012
Verzinsliche Wertpapiere	-	-
Substanzwerte	9.686	8.140

	Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	837.460	1.001.634	3.220	6.627	12.773	24.402
	837.460	1.001.634	3.220	6.627	12.773	24.402
	837.460	1.001.634	3.220	6.627	12.773	24.402
	418.730	500.817	322	-	10.612	23.608
	418.730	500.817	2.898	6.627	2.161	794
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	1.585.177	1.858.708	5.296	1.747	6.361	19.657
	1.585.177	1.858.708	5.296	1.747	6.361	19.657
	459.503	410.779	437	87	543	1.795
	229.698	204.555	20	64	541	1.786
	229.805	206.224	417	23	2	9
	939.317	1.188.110	2.375	750	5.788	17.387
	467.547	585.737	-	-	-	-
	471.770	602.373	2.375	750	5.788	17.387
	186.357	259.819	2.484	910	30	475
	94.405	130.097	2.484	146	0	436
	91.952	129.722	-	764	30	39
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

	Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	32.860	26.006	169	80	169	79
	32.860	26.006	169	80	169	79
	2.040	2.520	41	62	41	61
	1.020	1.260	-	-	41	61
	1.020	1.260	41	62	-	-
	30.820	23.486	128	18	128	18
	15.410	11.743	128	18	-	-
	15.410	11.743	-	-	128	18
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Dem Handelsbuch sind jene Geschäfte (Wertpapiere und Derivate) zugerechnet, welche von der Organisationseinheit Geld-, Devisen- und Wertpapierhandel zur Erzielung von Kursgewinnen bzw. zur Nutzung von Zinsschwankungen eingegangen wurden. Der Marktwert ist derjenige Betrag, der in einem aktiven Markt aus dem Verkauf eines Finanzinstruments erzielt werden könnte oder der für einen entsprechenden Erwerb zu zahlen wäre. Sofern Marktpreise verfügbar waren, wurden diese als Marktwert angesetzt. Bei fehlenden Marktpreisen wurden interne Bewertungsmodelle, insbesondere die Barwertmethode, angewandt.

Organe der Gesellschaft

Vorstand

Gen.-Dir. Dkfm. Dr. Heimo Penker (bis 28. Februar 2014)

Vst.-Dir. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl

Kapitalvertreter im Aufsichtsrat

Komm.-Rat Dkfm. Dr. Hermann Bell; Vorsitzender

Konsul Peter Gaugg; 1. Stellvertreter des Vorsitzenden

Konsul Gen.-Dir. Dr. Franz Gasselsberger, MBA; 2. Stellvertreter des Vorsitzenden

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud

Dr. Dietrich Karner

Mag. Michael Kastner

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak

Komm.-Rat Karl Samstag

Arbeitnehmervertreter im Aufsichtsrat

Helmuth Binder (bis 31. Oktober 2013)

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Manfred Suntinger

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf (ab 1. November 2013)

Klagenfurt am Wörthersee, 28. Februar 2014

Der Vorstand



Gen.-Dir. Dkfm. Dr. Heimo Penker



Vst.-Dir. Mag. Dr. Herta Stockbauer



Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer



Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl

Schlussbemerkungen des Vorstandes

Erklärung des Vorstandes gemäß § 82 Absatz 4 BörseG

Der Vorstand der BKS Bank AG erklärt, dass der vorliegende Jahresabschluss in Übereinstimmung mit den vom International Financial Reporting Standards Board (IASB) veröffentlichten und in Kraft befindlichen International Financial Reporting Standards (IFRSs), wie sie in der EU anzuwenden sind, und deren Auslegung durch das International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) erstellt wurde und ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage des BKS Bank Konzerns vermittelt. Weiters erklärt er, dass der Lagebericht den Geschäftsverlauf, das Geschäftsergebnis und die Lage des BKS Bank Konzerns so darstellt, dass ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage entsteht und auch die wesentlichen Risiken und Ungewissheiten, denen er ausgesetzt ist, beschreibt.

Klagenfurt am Wörthersee, 28. Februar 2014

Der Vorstand



Gen.-Dir. Dkfm. Dr. Heimo Penker



Vst.-Dir. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vorstandsmitglied mit Verantwortung bis 28. Februar 2014 für die Geschäftsfelder Corporates, die Bereiche Human Resources, Öffentlichkeitsarbeit, Marketing und Investor Relations; regional zuständig für die Direktionen in Kärnten, Steiermark sowie für Italien

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für die Bereiche Internationales Geschäft, Rechnungswesen und Vertriebscontrolling, Treasury/Eigengeschäft, Kapitalmarktrecht, Bauangelegenheiten, Tochtergesellschaften und Beteiligungen; im Inland verantwortlich für die Regionen Burgenland und Wien, im Ausland für die Regionen Slowenien, Kroatien, Ungarn und Slowakische Republik



Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer



Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für die Bereiche Risikomanagement, Risikocontrolling, Marktfolge Kredit, Betriebsorganisation und IT sowie 3-Banken-EDV Gesellschaft

Vorstandsmitglied, in gemeinsamer Verantwortung mit Herrn Gen.-Dir. Dkfm. Dr. Penker für die Geschäftsfelder Retailkundengeschäft und Private Banking zuständig

Gewinnverteilungsvorschlag

Das Geschäftsjahr 2013 der BKS Bank AG schließt mit einem Bilanzgewinn von 8.373.299,75 €. Wir beantragen, von dem zum 31. Dezember 2013 ausgewiesenen Bilanzgewinn eine Dividende von 0,25 € pro Aktie auszuschütten – dies ergibt bei 32.760.000 Aktien einen Ausschüttungsbetrag von 8.190.000 € – und den unter Beachtung des § 65 Abs. 5 Aktiengesetz verbleibenden Rest auf neue Rechnung vorzutragen.

Klagenfurt am Wörthersee, 28. Februar 2014

Der Vorstand



Gen.-Dir. Dkfm. Dr. Heimo Penker



Vst.-Dir. Mag. Dr. Herta Stockbauer



Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer



Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl