

Konzernabschluss nach IFRS

Inhaltsverzeichnis Notes	136
Gesamtergebnisrechnung des BKS Bank Konzerns für das Geschäftsjahr 2014	138
Bilanz des BKS Bank Konzerns zum 31. Dezember 2014	140
Eigenkapitalveränderungsrechnung	141
Geldflussrechnung	142
Erläuterungen (Notes) zum Konzernabschluss der BKS Bank	143
Organe der Gesellschaft	178
Schlussbemerkungen des Vorstandes	179
Gewinnverteilungsvorschlag	180
Bestätigungsvermerk	181

Inhaltsverzeichnis Notes

Details zur Gewinn- und Verlustrechnung	155
(1) Zinsüberschuss	155
(2) Risikovorsorge	155
(3) Provisionsüberschuss	156
(4) Handelsergebnis	156
(5) Verwaltungsaufwand	156
(6) Sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	156
(7) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten at Fair Value through Profit or Loss (FV)	157
(8) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Available-for-Sale (AfS)	157
(9) Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Held-to-Maturity (HtM)	157
(10) Steuern	157
Details zur Bilanz	158
(11) Barreserve	158
(12) Forderungen an Kreditinstitute	158
(13) Forderungen an Kunden	158
(14) Risikovorsorge zu Forderungen	159
(15) Handelsaktiva	159
(16) Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	159
(17) Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	159
(18) Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	160
(19) Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	160
(20) Immaterielle Vermögenswerte/Firmenwerte	160
(21) Sachanlagen	160
(22) Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	160
(23) Latente Steuerforderungen	161
(24) Sonstige Aktiva	162
(25) Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	162
(26) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	162
(27) Verbriefte Verbindlichkeiten	162
(28) Handelspassiva	163
(29) Rückstellungen	163
(30) Latente Steuerschulden	165
(31) Sonstige Passiva	165
(32) Nachrangkapital	165
(33) Konzernkapital	166
(34) Kapitalmanagement	166
(35) Fair Values	168
(36) Erfolgsrechnung nach Bewertungskategorien	170
(37) Anteile an assoziierten Unternehmen	170
(38) Angaben zu Beziehungen zu nahestehenden Unternehmen und Personen	171
(39) Segmentberichterstattung	173
(40) Zinslose Aktiva	174
(41) Nachrangige Vermögenswerte	174
(42) Fremdwährungsvolumina	174
(43) Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen	174

(44) Eventualverbindlichkeiten und Kreditrisiken	174
(45) Ereignisse nach dem Bilanzstichtag	174
(46) In den Aktivposten enthaltene Sicherheiten für Verbindlichkeiten	175
(47) Angaben zu Vergütungen an den Bankprüfer	175
(48) Risikobericht	175
(49) Derivatives Geschäftsvolumen	176

Gesamtergebnisrechnung des BKS Bank Konzerns für das Geschäftsjahr 2014

GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG GESAMTJAHR

in TSD Euro	Anhang / Notes	2014	2013	± in %
Zinserträge		192.174	194.621	-1,3
Zinsaufwendungen		-63.393	-73.480	-13,7
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen		28.562	25.063	14,0
Zinsüberschuss	(1)	157.343	146.204	7,6
Risikovorsorge	(2)	-49.520	-42.710	15,9
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge		107.823	103.494	4,2
Provisionserträge		47.823	48.329	-1,0
Provisionsaufwendungen		-3.084	-2.907	6,1
Provisionsüberschuss	(3)	44.739	45.422	-1,5
Handelsergebnis	(4)	1.373	1.523	-9,8
Verwaltungsaufwand	(5)	-105.809	-100.813	5,0
Sonstige betriebliche Erträge	(6)	5.973	3.567	67,5
Sonstige betriebliche Aufwendungen	(6)	-8.485	-10.886	-22,1
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten		5.623	3.222	74,5
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV	(7)	-2.081	1.581	>-100
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	(8)	3.017	1.641	83,9
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	(9)	4.687	0	-
Jahresüberschuss vor Steuern		51.237	45.529	12,5
Steuern vom Einkommen	(10)	-4.623	-4.933	-6,3
Jahresüberschuss		46.614	40.596	14,8
Fremdanteile am Jahresüberschuss		-3	-3	0,0
Jahresüberschuss nach Fremdanteilen		46.611	40.593	14,8

DIREKT IM KAPITAL ERFASSTE ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN

in TSD Euro		2014	2013	± in %
Jahresüberschuss		46.614	40.596	14,8
Posten ohne Reklassifizierung in den Konzernjahresüberschuss		-6.540	-1.264	>100
± Versicherungsmathematische Gewinne/Verluste gem. IAS 19		-8.553	-673	>100
± Latente Steuern gem. IAS 19		2.132	168	>100
± Gewinn/Verluste aus der Anwendung der Equity Methode gemäß IAS 19		-119	-759	-84,3
Posten mit Reklassifizierung in den Konzernjahresüberschuss		7.004	229	>100
± Währungsumrechnungsdifferenzen		-120	-273	-56,0
± Available for Sale Rücklage		250	2.788	-91,0
± Latente Steuern auf Posten AFS Rücklage		-188	-172	9,3
± Gewinn/Verluste aus der Anwendung der Equity Methode		7.062	-2.114	>-100
Summe direkt im Kapital erfasster Erträge und Aufwendungen		464	-1.035	>-100
Gesamtergebnis		47.078	39.561	19,0
hievon Fremdanteile		-3	-3	-
Gesamtergebnis nach Fremdanteilen		47.075	39.558	19,0

GEWINN UND DIVIDENDE JE AKTIE

	2014	2013
Durchschnittliche Anzahl der Aktien im Umlauf (Stamm- und Vorzugsaktien)	32.749.693	32.239.745
Dividende je Aktie in Euro (Stamm- und Vorzugsaktien)	0,23 ¹⁾	0,25
Gewinn je Stamm- und Vorzugsaktie in Euro (verwässert und unverwässert)	1,42	1,26

¹⁾ Vorschlag an die 76. ordentliche Hauptversammlung der BKS Bank AG am 20. Mai 2015

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.

QUARTALSÜBERSICHT 2014

in TSD Euro	2014 4. Quartal	2014 3. Quartal	2014 2. Quartal	2014 1. Quartal
Zinserträge	45.946	48.238	47.937	50.053
Zinsaufwendungen	-15.174	-16.114	-16.216	-15.889
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen	7.468	8.712	7.493	4.889
Zinsüberschuss	38.240	40.836	39.214	39.053
Risikovorsorge	-9.346	-13.173	-13.088	-13.913
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	28.894	27.663	26.126	25.140
Provisionserträge	9.795	13.082	12.543	12.403
Provisionsaufwendungen	-823	-879	-666	-716
Provisionsüberschuss	8.972	12.203	11.877	11.687
Handelsergebnis	-149	458	743	321
Verwaltungsaufwand	-28.865	-24.953	-26.061	-25.930
sonstige betriebliche Erträge	3.411	438	1.255	869
sonstige betriebliche Aufwendungen	-1.896	-2.689	-3.041	-859
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	2.247	933	1.352	1.091
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten FV	-2.787	-112	145	673
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten AfS	347	1.045	1.207	418
– Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten HtM	4.687	0	0	0
Periodenüberschuss vor Steuern	12.614	14.053	12.251	12.319
Steuern vom Einkommen	718	-1.835	-1.708	-1.798
Periodenüberschuss	13.332	12.218	10.543	10.521
Fremdanteile am Periodenüberschuss	-1	-1	0	-1
Periodenüberschuss nach Fremdanteilen	13.331	12.217	10.543	10.520

QUARTALSÜBERSICHT 2013

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

Bilanz des BKS Bank Konzerns zum 31. Dezember 2014

AKTIVA

in TSD Euro	Anhang / Notes	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Barreserve	(11)	215.269	104.815	>100
Forderungen an Kreditinstitute	(12)	269.482	116.917	>100
Forderungen an Kunden	(13)	5.023.080	5.050.314	-0,5
– Risikovorsorge zu Forderungen	(14)	-194.161	-176.109	10,3
Handelsaktiva	(15)	46	352	-86,9
Finanzielle Vermögenswerte		1.407.362	1.516.783	-7,2
– Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	(16)	149.399	188.626	-20,8
– Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	(17)	183.310	251.483	-27,1
– Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	(18)	678.757	715.548	-5,1
– Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	(19)	395.896	361.126	9,6
Immaterielle Vermögenswerte	(20)	1.993	1.907	4,5
Sachanlagen	(21)	59.040	63.251	-6,7
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	(22)	28.985	22.814	27,0
Latente Steuerforderungen	(23)	21.670	17.109	26,7
Sonstige Aktiva	(24)	31.738	25.607	23,9
Summe der Aktiva		6.864.504	6.743.760	1,8

PASSIVA

in TSD Euro	Anhang / Notes	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	(25)	860.517	1.302.332	-33,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	(26)	4.223.966	3.783.595	11,6
Verbriefte Verbindlichkeiten	(27)	593.614	591.083	0,4
Handelspassiva	(28)	45	404	-88,9
Rückstellungen	(29)	128.519	83.992	53,0
Latente Steuerschulden	(30)	10.505	5.593	87,8
Sonstige Passiva	(31)	46.173	39.788	16,0
Nachrangkapital	(32)	195.453	222.809	-12,3
Eigenkapital	(33)	805.712	714.164	12,8
– Konzerneigenkapital		805.700	714.154	12,8
– Anteile im Fremdbesitz		12	10	20,0
Summe der Passiva		6.864.504	6.743.760	1,8

Die Gesamtkapitalrentabilität beträgt im Geschäftsjahr 2014 0,68% (Vorjahr 0,60%).

Eigenkapitalveränderungsrechnung

ENTWICKLUNG DES KONZERNEIGENKAPITALS 2014

in TSD Euro	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklagen	Währungsveränderung	Bewertungsrücklage	Gewinnrücklagen	Anpassung assoziierte Unternehmen	Jahresüberschuss	Eigenkapital
Stand 1.1.2014	65.520	97.929	-987	2.498	504.322	4.276	40.596	714.154
Ausschüttung							-8.044	-8.044
Dotierung Gewinnrücklagen					32.552		-32.552	0
Jahresüberschuss							46.611	46.611
Direkt im Kapital erfasste Erträge und Aufwendungen			-120	62	-6.421	6.943		464
Kapitalerhöhung	6.552	45.864						52.416
Veränderung aus at equity-Bewertung								0
Veränderung eigener Aktien					349			349
Übrige Veränderungen		-737			487			-250
Stand 31.12.2014	72.072	143.056	-1.107	2.560	531.289	11.219	46.611	805.700
Stand der Available-for-Sale-Rücklage								3.313
Stand der Steuerlatenz-Rücklage								-753

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					0			0
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

Fremdanteile sind in der Eigenkapitalveränderungsrechnung des BKS Bank Konzerns von untergeordneter Bedeutung (2014: 12,5 Tsd €; Vorjahr: 9,8 Tsd €). Zum Jahresultimo 2014 befanden sich 421.518 Stk Stamm- und 126.843 Stk Vorzugs-Stückaktien (Vorjahr: 478.479 Stk Stamm- und 85.774 Vorzugs-Stückaktien) mit einem Kurswert von 9,0 Mio € im Bestand (Vorjahr 9,7 Mio €).

Der Vorstand der BKS Bank AG beschloss am 26. September 2014 mit Zustimmung des Aufsichtsrats, im Zuge einer im Oktober durchzuführenden und mittlerweile vollzogenen Kapitalerhöhung bis zu 3.276.000 neue Stamm-Stückaktien auszugeben und somit das Grundkapital der Gesellschaft von bisher 65.520.000 € auf bis zu 72.072.000 € zu erhöhen. Die Bezugsfrist begann am 6. Oktober 2014 und endete am 22. Oktober 2014; das Folgeangebot endete am 28. Oktober. Sämtliche angebotenen jungen Stamm-Stückaktien konnten zur Gänze am Markt platziert werden. Für den Ausgabe- und Bezugspreis pro junger Aktie wurde ein Angebotspreis von 16,0 € festgelegt. Die jungen Aktien verfügen über volle Dividendenberechtigung für das Geschäftsjahr 2014. Der Handel mit den jungen Aktien startete im amtlichen Handel der Wiener Börse am 3. November 2014. Der Bruttoerlös aus der Kapitalerhöhung betrug 52,4 Mio €. Im Rahmen der Kapitalerhöhung fielen Transaktionskosten in Höhe von 737 Tsd € an, welche vom Eigenkapital abgezogen wurden.

Geldflussrechnung

ENTWICKLUNG DER ZAHLUNGSSTRÖME

in TSD Euro	2014	2013
Jahresüberschuss vor Fremdanteilen	46.614	40.596
Im Jahresüberschuss enthaltene zahlungsunwirksame Posten:		
– Abschreibungen und Wertberichtigungen auf Forderungen und Sachanlagen	49.396	45.181
– Veränderungen der Rückstellungen	10.307	5.465
– Veräußerungsgewinne und -verluste	-8.068	-3.650
– Veränderung anderer zahlungsunwirksamer Positionen	-31.730	-18.304
Zwischensumme	66.519	69.288
Veränderung des Vermögens und der Verbindlichkeiten aus operativer Geschäftstätigkeit nach Korrektur um zahlungsunwirksame Bestandteile:		
– Forderungen an Kreditinstitute, an Kunden und aus der Fair Value-Option	-135.137	-98.782
– Handelsaktiva	306	-115
– Übrige Aktiva	-10.692	503
– Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten und Kunden	-1.444	93.726
– Verbriefte Verbindlichkeiten	2.531	11.139
– Handelspassiva	-359	122
– Rückstellungen und Sonstige Passiva	38.780	-27.864
Cash Flow aus operativer Tätigkeit	-39.496	48.017
Mittelzufluss aus der Veräußerung von:		
– Finanziellen Vermögenswerten und Sachanlagen	260.102	207.213
Mittelabfluss durch Investitionen in:		
– Finanzielle Vermögenswerte und Sachanlagen	-126.371	-208.673
Cash Flow aus Investitionstätigkeit	133.731	-1.460
Kapitalerhöhungen	51.679	0
Dividendenzahlungen	-8.044	-8.063
Mittelzufluss aus nachrangigen Verbindlichkeiten und sonstige Finanzierungstätigkeit	20.827	-
Mittelabfluss aus nachrangigen Verbindlichkeiten und sonstige Finanzierungstätigkeit	-48.532	-15.320
Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit	15.930	-23.383
Zahlungsmittelstand zum Ende des Vorjahres	104.815	81.749
Cash Flow aus operativer Geschäftstätigkeit	-39.496	48.017
Cash Flow aus Investitionstätigkeit	133.731	-1.460
Cash Flow aus Finanzierungstätigkeit	15.930	-23.383
Wechselkurseinflüsse auf den Finanzmittelstand	289	-108
Zahlungsmittelstand zum Ende des Berichtsjahres	215.269	104.815
Zahlungen für Steuern, Zinsen und Dividenden		
– Gezahlte Ertragsteuern	6.723	7.130
– Erhaltene Zinsen	186.314	186.640
– Gezahlte Zinsen	67.491	73.017
– Erhaltene Dividenden	1.151	1.398

Als Finanzmittelfonds wurde die Barreserve gewählt.

Die Aussagekraft der Kapitalflussrechnung ist für den BKS Bank Konzern als gering anzusehen, da sie nicht als Steuerungs- oder Planungsinstrument eingesetzt wird.

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 2014 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 Aktiegattungen 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 12. März 2015 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 2013 angewandten Rechnungslegungsmethoden wurden mit Ausnahme der überarbeiteten Standards und Interpretationen, deren Anwendung im Geschäftsjahr Pflicht war, auch 2014 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 2014 verpflichtend anzuwendender Standards

Folgende Standards waren ab 1.1.2014 verpflichtend anzuwenden:

- IFRS 10: Konzernabschlüsse
- IFRS 11: Gemeinsame Vereinbarungen
- IFRS 12: Angaben zu Anteilen an anderen Unternehmen
- IFRS 10, IFRS 11 und IFRS 12 (Amendment): Übergangleitlinien
- IFRS 10, IFRS 12, IFRS 27 (Amendment): Investmentgesellschaften
- IAS 27: Einzelabschlüsse
- IAS 28: Assoziierte Unternehmen
- IAS 32 (Amendment): Saldierung finanzieller Vermögenswerte und finanzieller Verbindlichkeiten
- IAS 36 (Amendment): Wertminderung von Vermögenswerten
- IAS 39 (Amendment): Novation von Sicherungsinstrumenten

Die Standards und Amendments zu IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 sowie IAS 28 beschäftigen sich allesamt mit Vorschriften zur Konsolidierung. Durch die Standards IFRS 10, 11 und IAS 28 kam es – bis auf eine Ausnahme – zu keinen Änderungen

beim Konsolidierungskreis und bei der Konsolidierungsmethode. Die Beteiligung der BKS Bank AG an der Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) war aufgrund der Änderungen als gemeinschaftliche Tätigkeit gemäß IFRS 11 einzustufen und quotal in den Konzernabschluss einzubeziehen. Die Implementierung des IFRS 12 erfordert die Veröffentlichung weiterer Informationen, denen wir in Note 37 gerecht werden. Der Standard IAS 27 wirkt sich nicht auf die BKS Bank aus, da er sich mit Einzelabschlüssen nach IFRS beschäftigt. Aus den restlichen oben angeführten Amendments ergeben sich keine wesentlichen Auswirkungen auf den Konzernabschluss der BKS Bank.

Auswirkung neuer, ab dem Geschäftsjahr 2015 verpflichtend anzuwendender Standards

Folgende Standards sind ab 1.1.2015 anzuwenden:

- IFRIC 21: Abgaben
- Annual Improvement Cycle 2011-2013

IFRIC 21: Im Mai 2013 wurde vom IASB die IFRIC 21 Interpretation zu Abgaben erlassen. Sie 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 erfolgte im Juni 2014. IFRIC 21 ist für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 17. Juni 2014 beginnen. Für die BKS Bank ergibt sich aus dieser Interpretation kein Handlungsbedarf.

Annual Improvements Cycle 2011-2013: Die hieraus resultierenden Änderungen betreffen hauptsächlich Klarstellungen und redaktionelle Änderungen. Der Annual Improvements Cycle 2011-2013 wurde im Dezember 2013 vom IASB veröffentlicht. Änderungen wurden im Dezember 2014 von der EU übernommen.

Anzuwendende Standards für Geschäftsjahre ab dem 1. Jänner 2016 oder später

- Annual Improvement Cycle 2010-2012
- IFRS 14: Regulatorische Abgrenzungsposten
- IFRS 11 (Amendment): Erwerb von Anteilen an gemeinschaftlichen Tätigkeiten
- IAS 16 und IAS 38 (Amendment): Klarstellung zu zulässigen Abschreibungsmethoden
- IAS 19 (Amendment): Leistungen an Arbeitnehmer
- IAS 41 und IAS 16 (Amendment): Bilanzierung fruchttragender Gewächse
- IAS 27 (Amendment): Equity Methode bei Einzelabschlüssen
- IAS 28 und IFRS 10 (Amendments): Veräußerung oder Einlage von Vermögenswerten an/in ein assoziiertes Unternehmen oder Gemeinschaftsunternehmen
- IFRS 10, IFRS 12 und IAS 28 (Amendment): Investmentgesellschaften
- IAS 1 (Amendment): Darstellung des Abschlusses
- Annual Improvement Cycle 2012-2014
- IFRS 15: Umsatzerlöse aus Verträgen mit Kunden
- IFRS 9: Finanzinstrumente

Annual Improvements Cycle 2010-2012: Die hieraus resultierenden Änderungen betreffen hauptsächlich Klarstellungen und redaktionelle Änderungen. Der Annual Improvements Cycle 2010-2012 wurde im Dezember 2013 vom IASB veröffentlicht und im Jänner 2015 durch die EU übernommen. Änderungen aus diesen Improvements sind für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1. Februar 2015 beginnen.

IFRS 14: Am 30.1.2014 veröffentlichte das IASB den Interim Standard IFRS 14 zu regulatorischen Abgrenzungsposten, der ab 1.1.2016 anzuwenden ist. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Ziel dieses Standards ist es, die Vergleichbarkeit von Abschlüssen von Unternehmen, die preisregulierte Absatzgeschäfte erbringen, zu erhöhen. Für die BKS Bank ergeben sich aus diesem Standard keine Neuerungen, da sie keine preisregulierten Absatzgeschäfte tätigt.

IFRS 11 (Amendment): Das IASB veröffentlichte am 6. Mai 2014 ein Amendment des IFRS 11 hinsichtlich der Bilanzierung eines Erwerbs von Anteilen an einer gemeinschaftlichen Tätigkeit, die einen Geschäftsbetrieb im Sinne des IFRS 3 zu

Unternehmenszusammenschlüssen darstellt. Solche Fälle sind laut der Veröffentlichung als Unternehmenszusammenschluss gemäß IFRS 3 zu bilanzieren. Das Amendment ist für Geschäftsjahre anzuwenden, die am 1. Jänner 2016 beginnen. Das Endorsement für die EU ist derzeit noch ausständig. Dieses Amendment könnte in der Zukunft Auswirkungen auf die BKS Bank haben.

IAS 16 und IAS 38 (Amendment): Am 12.5.2014 wurde vom IASB ein Amendment zu akzeptablen Abschreibungsmethoden erlassen. Demnach wären umsatzbasierte Abschreibungsmethoden für Sachanlagen nicht zulässig und für immaterielle Vermögenswerte lediglich in bestimmten Ausnahmefällen erlaubt. Die Änderungen sind prospektiv ab 1. Jänner 2016 anzuwenden. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Für die BKS Bank ergeben sich aus diesem Standard keine Neuerungen, da sie keine umsatzbasierten Abschreibungsmethoden anwendet.

IAS 19 (Amendment): Das Amendment stellt klar, wie von Mitarbeitern selbst für die Leistungsbausteine entrichteten Beiträge durch das zusagende Unternehmen erfasst werden. Demnach wäre es zulässig, dass der Nominalbetrag der Mitarbeiterbeiträge in der Periode vom Dienstzeitaufwand abgezogen wird, wenn die Höhe der Beiträge unabhängig von der Anzahl der Dienstjahre ist. Das Amendment ist für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1.7.2014 beginnen. Das Endorsement durch die EU erfolgte im Jänner 2015. Aus dieser Klarstellung ergeben sich keine wesentlichen Auswirkungen für die BKS Bank.

IAS 41 und IAS 16 (Amendment): Der IASB veröffentlichte am 30. Juni 2014 Änderungen zu IAS 16 und IAS 41 betreffend die Bilanzierung sogenannter fruchttragender Gewächse, welche ab 1.1.2016 anwendbar sind. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Für die BKS Bank ergeben sich aufgrund der Nichtanwendung von IAS 41 keine Änderungen.

IAS 27 (Amendment): Am 12. August 2014 veröffentlichte der IASB Änderungen zu Einzelabschlüssen gemäß IAS 27 Beteiligungen an Tochterunternehmen, Gemeinschaftsunternehmen sowie assoziierten Unternehmen. Im IFRS-Einzelabschluss kann künftig auch nach der Equity-Methode bilanziert werden, wobei die Änderungen rückwirkend ab Jahresbeginn 2016 anzuwenden wären. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Aus dieser Änderung ergeben sich für die BKS Bank keine Neuerungen, da sie keine Einzelabschlüsse nach den IFRS erstellt.

IAS 28 und IFRS 10 (Amendment): Das Amendment zu IAS 28 und IFRS 10 betrifft eine bekannte Inkonsistenz zwischen den Vorschriften des IAS 28 und IFRS 10 und wurde am 11. September 2014 vom IASB publiziert. Demnach wären Gewinne und Verluste aus der Veräußerung von Vermögenswerten an ein assoziiertes Unternehmen oder Gemeinschaftsunternehmen bzw. die Einlage von Vermögenswerten in ein assoziiertes Unternehmen oder Gemeinschaftsunternehmen nur dann im gesamtheitlichen Umfang im Jahresabschluss zu erfassen, wenn die veräußerten oder eingebrachten Vermögenswerte einen Geschäftsbetrieb im Sinne des IFRS 3 darstellen. Bilden die Vermögenswerte keinen Geschäftsbetrieb, so wäre lediglich eine anteilige Erfolgserfassung zulässig. Die Änderungen treten für Geschäftsjahre in Kraft, die am oder nach dem 1. Jänner 2016 beginnen. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Dieses Amendment könnte in der Zukunft Auswirkungen auf die BKS Bank haben.

IFRS 10, IFRS 12, IAS 28 (Amendment): Am 18. Dezember 2014 wurden Amendments an den genannten Standards vom IASB veröffentlicht. Sie klären Fragestellungen in Bezug auf die Anwendung der Ausnahme von der Konsolidierungspflicht nach IFRS 10, wenn das Mutterunternehmen die Definition einer „Investmentgesellschaft“ erfüllt. Die Änderungen sind für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1. Jänner 2016 beginnen. Das Endorsement durch die EU ist ausständig. Für die BKS Bank ergeben sich aus diesen Änderungen mangels Anwendbarkeit keine Neuerungen.

IAS 1 (Amendment): Ebenfalls am 18. Dezember 2014 wurden vom IASB Amendments zum IAS 1 veröffentlicht. Demnach wären Anhangsangaben nur dann notwendig sind, wenn ihr Inhalt nicht unwesentlich ist. Ferner wird u.a. die Aggregation und Disaggregation von Posten in Bilanz und Gesamtergebnisrechnung präzisiert. Weiters wird klargestellt, wie anteilige Ergebnisse an at equity bewerteten Unternehmen in der Gesamtergebnisrechnung darzustellen sind, bzw. die Streichung der Musterstruktur des Anhangs bis hin zur Berücksichtigung der unternehmensindividuellen Relevanz erläutert. Diese Änderungen sind für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1. Jänner 2016 beginnen. Das

Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Für die BKS Bank könnten sich gegebenenfalls Änderungen aufgrund dieser Neuerungen ergeben.

Annual Improvement Cycle 2012 – 2014: In diesem jährlichen Projekt des IASB wurden Klarstellungen zu den Standards IFRS 5, IFRS 7, IFRS 1, IAS 19 und IAS 34 erlassen. Die Klarstellungen sind für Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1. Jänner 2016 beginnen. Das Endorsement durch die EU ist noch ausständig. Für die BKS Bank ergeben sich keine wesentlichen Auswirkungen.

IFRS 15: Am 28. Mai 2014 wurde der IFRS 15, er regelt Umsatzerlöse aus Verträgen mit Kunden, vom IASB gemeinsam mit dem FASB (Financial Accounting Standards Board) veröffentlicht. Zielsetzung dieses Standards ist es, die Vielzahl der bisher vorhandenen Regelungen zu diesem Thema in einem Standard abzubilden. Dieser Standard ersetzt Fertigungsaufträge (IAS 11), Erträge (IAS 18), Kundenbindungsprogramme (IFRIC 13), Verträge über die Errichtung von Immobilien (IFRIC 15), Übertragung von Vermögenswerten durch einen Kunden (IFRIC 18) sowie Umsatzerlöse – Tausch von Werbedienstleistungen (SIC 31). Dieser Standard ist auf Geschäftsjahre anzuwenden, die am oder nach dem 1. Jänner 2017 beginnen. Das EU Endorsement ist noch ausständig. Die Auswirkungen dieses Standards auf die Bilanzierung sind derzeit noch in Prüfung.

IFRS 9: Am 24. Juli 2014 veröffentlichte der IASB die finale Version des IFRS 9. Die wesentlichen Punkte des neuen Standards sind eine neue Klassifizierung von Finanzinstrumenten inklusive der neuen Kategorie „fair value through other comprehensive income“, eine Neuregelung zur Ermittlung von Impairments inklusive des neuen „expected loss model“, wonach sowohl eingetretene als auch in der Zukunft erwartete Verluste erfasst werden, sowie neue umfangreiche Anhangsangaben. Es ist mit einem erheblichen zeitlichen und finanziellen Aufwand aus der Umsetzung des IFRS 9 zu rechnen. Die Umsetzung startet in der BKS Bank mit einem Projekt im Jahr 2015. Erstanwendungszeitpunkt ist der 1. Jänner 2018. Das Endorsement durch die EU steht noch aus.

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.

Konsolidierungskreis

In den Konzernabschluss wurden neben der BKS Bank AG insgesamt 19 Unternehmen einbezogen (15 mit Vollkonsolidierung, drei auf Basis der at equity Konsolidierung und ein Unternehmen gemäß Quotenkonsolidierung). 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.

Vollkonsolidierte Gesellschaften des Konsolidierungskreises

Folgende Gesellschaften erfüllen alle das Control-Konzept nach IFRS 10, d.h. die BKS Bank AG als Mutter verfügt über eine Entscheidungsgewalt, mit der sie die variablen Rückflüsse steuern kann. Somit werden neben der BKS Bank AG nachstehende Unternehmen im Konzern vollkonsolidiert:

VOLLKONSOLIDIERTE GESELLSCHAFTEN DES KONSOLIDIERUNGSKREISES

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt	Kapitalanteil indirekt	Datum des Abschlusses
BKS Bank d.d.	Rijeka	100,00%	-	31.12.2014
BKS Leasing Gesellschaft m.b.H	Klagenfurt	99,75%	0,25%	31.12.2014
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00%	-	31.12.2014
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00%	-	31.12.2014
BKS Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00%	-	31.12.2014
IEV Immobilien GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
Immobilien Errichtungs- und Vermietungs GmbH & Co KG	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
BKS 2000 Beteiligungs- und Verwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
BKS Zentrale-Errichtungs- und Vermietungs GmbH	Klagenfurt	-	100,00%	31.12.2014
BKS Hybrid alpha GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
BKS Hybrid beta GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
VBG-CH Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
LVM Beteiligungs Gesellschaft mbH	Klagenfurt	-	100,00%	31.12.2014
BKS Immobilienservice GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
BKS-Service GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014

Neu in den Konsolidierungskreis einbezogen wurde bereits per 1. Jänner 2014 die BKS 2000 Beteiligungsverwaltungsgesellschaft m.b.H. In diese Ermessensentscheidung flossen neben Wesentlichkeitsüberlegungen, der Neuanwendung des Konsolidierungspaketes des IFRS, insbesondere IFRS 10, auch Überlegungen hinsichtlich der Harmonisierung des Konsolidierungskreises (aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis und IFRS Konsolidierungskreis) mit ein. Zum 5. Juli 2014 wurde die BKS-Finance s.r.o. auf die BKS Leasing s.r.o. verschmolzen. Darüber hinaus wurden im Vergleich zum Stichtag 31.12.2013 im Konsolidierungskreis keine Änderungen hinsichtlich vollkonsolidierter Gesellschaften vorgenommen.

At equity bewertete Gesellschaften

Folgende Gesellschaften werden als assoziierte Gesellschaften gemäß IAS 28 eingestuft, da ein maßgeblicher Einfluss auf die finanz- und geschäftspolitischen Entscheidungen dieser Unternehmen gegeben ist:

AT EQUITY BEWERTETE GESELLSCHAFTEN

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt	Datum des Abschlusses
Oberbank AG	Linz	16,95%	30.9.2014
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	Innsbruck	13,59%	30.9.2014
Drei-Banken Versicherungs AG	Linz	20,00%	31.12.2014

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.

Quotal konsolidierte Gesellschaften

Durch die Anwendung des IFRS 11 im Geschäftsjahr 2014 war die Beteiligung an der Alpenländische Garantie-GmbH als gemeinschaftliche Tätigkeit einzustufen und daher quotal in den Konsolidierungskreis einzubeziehen.

QUOTAL KONSOLIDIERTE GESELLSCHAFTEN

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt	Datum des Abschlusses
Alpenländische Garantie-GmbH	Linz	25,00%	31.12.2014

Folgende Gesellschaften, an denen die BKS Bank eine Beteiligung von mehr als 20% hält, wurden nach den vorgenannten Wesentlichkeitsbestimmungen aufgrund eigenen Ermessens nicht in den Konzernabschluss einbezogen. Die Bilanzsummen dieser Gesellschaften liegen jeweils unter 1% der Konzernbilanzsumme.

SONSTIGE, NICHT IN DEN KONSOLIDIERUNGSKREIS EINBEZOGENE GESELLSCHAFTEN

Gesellschaft	Firmensitz	Kapitalanteil direkt	Kapitalanteil indirekt	Datum des Abschlusses
Drei-Banken-EDV GmbH	Linz	30,00%	-	31.12.2014
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
E 2000 Liegenschaftsverwaltungs GmbH	Klagenfurt	100,00%	-	31.12.2014
Pekra Holding GmbH	Pörschach	100,00%	-	31.12.2014

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

AUSLÄNDISCHE TOCHTERGESELLSCHAFTEN UND FILIALEN ZUM 31. DEZEMBER 2014

in TSD Euro	Nettozins- ertrag	Betriebs- ertrag	Mitarbeiter- anzahl (in Per- sonaljahre)	Jahresergebnis vor Steuern	Steuern vom Einkommen	Jahresergebnis nach Steuern
Auslandsfilialen						
Filiale Slowenien (Bankfiliale)	11.354	13.703	90,3	225	0	225
Filiale Slowakei (Bankfiliale)	1.200	1.322	19,0	-337	0	-337
Tochtergesellschaften						
BKS Leasing d.o.o., Ljubljana	2.041	2.315	10,6	845	-143	702
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	1.353	1.409	10,0	181	-54	127
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	1.072	1.528	14,0	31	-45	-14
BKS Bank d.d., Rijeka	4.627	5.422	59,0	-75	83	8

Währungsumrechnung

Die auf Fremdwährung lautenden Aktiva und Passiva werden grundsätzlich zu den jeweiligen Marktkursen des Bilanzstichtags umgerechnet. Die Umrechnung der Abschlüsse der Tochterunternehmen, die nicht in Euro bilanzieren, erfolgten nach der Stichtagskursmethode. Innerhalb des Konzerns gibt es lediglich zwei kroatische Gesellschaften, die den Abschluss nicht in Euro sondern in kroatischer 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 einen 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 mit Ausnahme jener, die als Sicherheitsinstrument designiert wurden (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)
- Finanzielle Verbindlichkeiten (other liabilities)

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				
– hievon Derivate	✓		-	Held for trading
– hievon 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				
– hievon at Fair Value through Profit or Loss	✓		-	Fair Value Option
– hievon sonstige Verbriefte Verbindlichkeiten		✓	-	Other liabilities
Handelspassiva	✓		-	Held for trading
Sonstige Passiva				
– hievon Derivate	✓		-	Held for trading
– hievon 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 Schuld-

ner, der Ausfall oder Verzug von Zins- oder Tilgungszahlungen, Zugeständnisse der BKS Bank 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, um ein Accounting Mismatch zu vermeiden (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. Zum Bilanzstichtag besteht keine Veräußerungsabsicht.

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 Anteile hält und die als assoziierte bzw. Gemeinschaftsunternehmen einzustufen sind, 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 Beteiligungsausmaß an der Oberbank und an der Bank für Tirol und Vorarlberg unter 20% liegt. Es liegen jedoch Syndikatsverträge vor, die die Möglichkeit eröffnen, an den finanz- und geschäftspolitischen Entscheidungen dieser Institute mitzuwirken, ohne beherrschenden Einfluss auszuüben.

Wenn objektive Hinweise für eine Wertminderung bei einer at equity-bewerteten Beteiligung vorliegen, wird auf Basis geschätzter künftiger Zahlungsströme, die vom assoziierten Unternehmen voraussichtlich erwirtschaftet werden, ein Nutzwert 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 6,5%. Im Berichtsjahr war kein Wertberichtigungsbedarf gegeben.

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 Kategorisierung trifft in der BKS Bank auf

die Positionen Forderungen an Kreditinstitute und Kunden zu. 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 für aushaftende Obligos nach Risikostufen je Land 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 Immobilien, die als Finanzinvestitionen gehalten werden, wird in den Notes der im Wesentlichen durch Schätzungen beideter Gutachter 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 erfasst. 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 Geschäftsausstattungen 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. 66,7 Jahre 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 in 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 Cashflows der folgenden fünf Jahre aufgrund von Planungsrechnungen ermittelt und diskontiert.

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

Im Geschäftsjahr war kein Firmenwert bilanziert.

Leasing

Das im Konzern befindliche Leasingvermögen ist dem Finanzierungsleasing (Chancen und Risiken liegen beim Leasingnehmer, IAS 17) zuzurechnen. Der Cash-Flow aus Leasingverträge wird unter den Forderungen in Höhe der Barwerte der vereinbarten Zahlungen unter Berücksichtigung von vorhandenen Restwerten ausgewiesen.

Sonstige Aktiva bzw. sonstige Passiva

In der sonstigen Aktiva bzw. Passiva werden neben Rechnungsabgrenzungsposten sonstige Vermögenswerte bzw. Verbindlichkeiten sowie positive und negative 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 im 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 2014 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 Pensionsanwartschaften aller aktiven Mitarbeiter an die VBV-Pensionskasse AG als Rechtsnachfolgerin der BVP-Pensionskasse AG übertragen. Versicherungsmathematische Gewinne und Verluste werden bei Abfertigungen und Pensionen direkt im Kapital erfasst.

Aufgrund der 2014 erstmalig erfolgten quotalen Einbeziehung der Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) gemäß IFRS 11 wurden freie Rückstellungen im Ausmaß von 33,6 Mio € quotale einbezogen und der Position Rückstellungen zugeordnet.

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 verbrieft Verbindlichkeiten und für als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien vermindert. Zinserträge und –aufwendungen werden periodengerecht abgegrenzt. Erträge 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 unter Note (2).

Provisionsüberschuss

Als Provisionsüberschuss werden die Erträge aus dem Dienstleistungsgeschäft und diesem zugeordnete Aufwendungen gegenüber Dritten ausgewiesen. Hierbei werden Provisionen im Zusammenhang mit der Neueinräumung von Krediten bei Ursprungslaufzeiten von mehr als einem Jahr zeitanteilig erfolgswirksam vereinnahmt.

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, Schadensvergütungen, Erlöse aus Realitätenverkäufen und ähnliche Positionen 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, Erwartungen 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.

Ermittlung des Fair Values von finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten

Unter dem Fair Value versteht man jenen 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 und Verbindlichkeiten in drei Kategorien eingeteilt.

Level 1: Liegt ein aktiver Markt vor, so kann der Fair Value am besten durch notierte Preise am Hauptmarkt bzw. den 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. Dabei werden in 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.

Die Umgliederungen erfolgen grundsätzlich zum Ende einer Berichtsperiode.

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	2014	2013	± in %
Zinserträge aus:			
Kreditgeschäften	146.009	145.079	0,6
Festverzinslichen Wertpapieren at Fair Value through Profit or Loss	2.449	3.160	-22,5
Festverzinslichen Wertpapieren Available-for-Sale	2.381	2.992	-20,4
Festverzinslichen Wertpapieren Held-to-Maturity	22.492	24.171	-6,9
Leasingforderungen	8.699	8.014	8,5
Aktien	2.447	3.011	-18,7
Als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien	2.773	2.437	13,8
Beteiligungen an sonstigen verbundenen Unternehmen	0	1.053	-100,0
Sonstigen Beteiligungen	4.924	4.704	4,7
Zinserträge gesamt	192.174	194.621	-1,3
Zinsaufwendungen für:			
Einlagen von Kreditinstituten und Kunden ¹⁾	35.339	45.906	-23,0
Verbriefte Verbindlichkeiten	27.355	26.894	1,7
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	699	680	2,8
Zinsaufwendungen gesamt	63.393	73.480	-13,7
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen			
Erträge aus at equity-bewerteten Unternehmen	28.802	25.868	11,3
Refinanzierungsaufwand für at equity-bewertete Unternehmen ²⁾	-240	-805	-70,2
Ergebnis aus at equity-bewerteten Unternehmen	28.562	25.063	14,0
Zinsüberschuss	157.343	146.204	7,6

¹⁾ abzüglich Refinanzierungsaufwand von at equity-bewerteten Unternehmen

²⁾ auf Basis des durchschnittlichen 3-Monats-Euribor

In der Position Zinserträge sind Erträge von ausgefallen Forderungen in Höhe von 8,6 Mio € (vorjahr: 6,8 Mio €) sowie Erträge aus dem Unwinding, d.h. aus den Barwertänderungen von Zahlungsströmen in Höhe von 2,3 Mio € enthalten.

(2) RISIKOVORSORGE

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Zuweisung zur Risikovorsorge	60.419	47.018	28,5
Auflösung von Risikovorsorgen	-11.172	-5.363	>100
Direktabschreibungen	744	1.446	-48,5
Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen	-471	-391	20,5
Risikovorsorge	49.520	42.710	15,9

Diese Position beinhaltet Risikovorsorgen für Leasingforderungen in Höhe von 1,3 Mio € (Vorjahr: 1,7 Mio €).

(3) PROVISIONSÜBERSCHUSS

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Provisionserträge aus:			
Zahlungsverkehr	20.278	19.220	5,5
Wertpapiergeschäft	13.105	12.037	8,9
Kreditgeschäft	10.500	13.648	-23,1
Devisengeschäft	2.812	2.311	21,7
Sonstigen Dienstleistungen	1.128	1.113	1,3
Provisionserträge gesamt	47.823	48.329	-1,0
Provisionsaufwendungen für:			
Zahlungsverkehr	1.538	1.425	7,9
Wertpapiergeschäft	850	735	15,6
Kreditgeschäft	294	431	-31,8
Devisengeschäft	277	174	59,2
Sonstige Dienstleistungen	125	142	-12,0
Provisionsaufwendungen gesamt	3.084	2.907	6,1
Provisionsüberschuss	44.739	45.422	-1,5

(4) HANDELSERGEBNIS

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Kursbezogene Geschäfte	-10	-11	-9,1
Zins- und währungsbezogene Geschäfte	1.383	1.534	-9,8
Handelsergebnis	1.373	1.523	-9,8

(5) VERWALTUNGSaufWAND

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Personalaufwand	69.872	66.972	4,3
– Löhne und Gehälter	50.955	47.563	7,1
– Sozialabgaben	13.521	13.610	-0,7
– Aufwendungen für Altersversorgung	5.396	5.799	-6,9
Sachaufwand	28.959	27.085	6,9
Abschreibungen	6.978	6.756	3,3
Verwaltungsaufwand	105.809	100.813	5,0

In den Aufwendungen für die Altersversorgung sind beitragsorientierte Zahlungen an eine Pensionskasse in Höhe von 1,4 Mio € (Vorjahr: 1,5 Mio €) enthalten.

(6) SONSTIGE BETRIEBLICHE ERTRÄGE UND AUFWENDUNGEN

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Sonstiger betrieblicher Ertrag	5.973	3.567	67,5
Sonstiger betrieblicher Aufwand	-8.485	-10.886	-22,1
Saldo sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	-2.512	-7.319	-65,7

Die Sonstigen betrieblichen Erträge enthalten nicht zinsbezogene Leasingerträge in Höhe von 920 Tsd € (Vorjahr: 829 Tsd €), Mieterträge in Höhe von 233 Tsd € (Vorjahr: 319 Tsd €) und sonstige Erträge in Höhe von 4.820 Tsd € (Vorjahr: 2.419 Tsd €). Es gab 2014 keine Aufwendungen für die Abschreibung eines Firmenwertes (Vorjahr: 5.414 Tsd €). Die Stabilitätsabgabe betrug 4.529 Tsd € (Vorjahr: 2.074 Tsd €) an sonstigen Aufwendungen fielen 3.956 Tsd € (Vorjahr: 3.398 Tsd €) an. Im Sonstigen betrieblichen Ergebnis sind Ertragssteuern in Höhe von 0,2 Mio € (Vorjahr: 0) angefallen.

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

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Ergebnis aus der Bewertung und Veräußerung von Derivaten	1.623	2.587	-37,3
Ergebnis aus der Fair Value-Option	-3.704	-1.006	>100
Ergebnis aus fin. Vermögenswerten at Fair Value through Profit or Loss	-2.081	1.581	>-100

Fixzinskredite an Kunden in Höhe von 87,1 Mio € (Vorjahr: 101,6 Mio €), Anleihen aus dem Aktivbestand in Höhe von 62,3 Mio € (Vorjahr: 87,0 Mio €) sowie eigene Emissionen in Höhe von 106,3 Mio € (Vorjahr: 115,5 Mio €) wurden durch Zinsswaps im Rahmen der Fair Value-Option abgesichert. Das Ergebnis dieser Absicherungsgeschäfte belief sich auf -3,7 Mio € (Vorjahr: -1,0 Mio €). Das Ergebnis aus der Fair Value-Option spiegelt im Wesentlichen jenen Wert wider, welcher nicht auf Änderungen im Marktrisiko, sondern auf das Kontrahenten- und Bonitätsrisiko zurückzuführen ist.

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

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Ergebnis aus Bewertungen	-746	-3.491	-78,6
Ergebnis aus Veräußerungen	3.763	5.132	-26,7
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Available-for-Sale	3.017	1.641	83,9

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

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Ergebnis aus Bewertungen	0	0	-
Ergebnis aus Veräußerungen	4.687	0	-
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten Held-to-Maturity	4.687	0	-

(10) STEUERN

in TSD Euro	2014	2013	± in %
Laufende Steuern	-5.954	-7.530	-20,9
Latente Steuern	1.331	2.597	-48,8
Steuern	-4.623	-4.933	-6,3

ÜBERLEITUNGSRECHNUNG

in TSD Euro	2014	2013
Jahresüberschuss vor Steuern	51.237	45.529
Anzuwendender Steuersatz	25%	25%
Errechneter Steueraufwand	12.809	11.382
Auswirkung abweichender Steuersätze	-102	-240
Steuerminderungen		
– aus steuerfreien Beteiligungserträgen	-8.749	-8.182
– sonstige steuerfreie Erträge	-173	-611
– aus sonstigen Wertanpassungen	-35	71
Steuermehrungen		
– auf Grund nicht abzugsfähiger Aufwendungen	803	1.643
– aus sonstigen steuerlichen Auswirkungen	69	869
Aperiodischer Steueraufwand	0	0
Ertragsteueraufwand der Periode	4.623	4.933
Effektiver Steuersatz	9,0%	10,8%

Details zur Bilanz

(11) BARRESERVE

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Kassenbestand	34.693	37.016	-6,3
Guthaben bei Zentralnotenbanken	180.576	67.799	>100
Barreserve	215.269	104.815	>100

(12) FORDERUNGEN AN KREDITINSTITUTE

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Forderungen an inländische Kreditinstitute ¹⁾	167.323	45.485	>100
Forderungen an ausländische Kreditinstitute	102.159	71.432	43,0
Forderungen an Kreditinstitute	269.482	116.917	>100

¹⁾ hievon 45,9 Mio € durch erstmalige Quotenkonsolidierung der Alpenländische Garantie-GmbH

FORDERUNGEN AN KREDITINSTITUTE NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
täglich fällig	102.024	79.370	28,5
bis 3 Monate	164.982	23.034	>100
über 3 Monate bis 1 Jahr	653	12.262	-94,7
über 1 Jahr bis 5 Jahre	110	2.251	-95,1
über 5 Jahre	1.713	0	-
Forderungen an Kreditinstitute nach Restlaufzeiten	269.482	116.917	>100

(13) FORDERUNGEN AN KUNDEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Firmenkunden	3.893.421	3.946.284	-1,3
Retailkunden	1.129.659	1.104.030	2,3
Forderungen an Kunden nach Kundengruppen	5.023.080	5.050.314	-0,5

In der Position Forderungen an Kunden sind Forderungen aus Leasinggeschäften in Höhe von 296,0 Mio € (Vorjahr: 289,0 Mio €) enthalten. Im Berichtsjahr gab es keine wesentlichen Sale-and-Lease-Back-Transaktionen.

FORDERUNGEN AN KUNDEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
täglich fällig	313.847	304.725	3,0
bis 3 Monate	793.675	741.473	7,0
über 3 Monate bis 1 Jahr	740.743	737.670	0,4
über 1 Jahr bis 5 Jahre	1.404.286	1.377.407	2,0
über 5 Jahre	1.770.529	1.889.039	-6,3
Forderungen an Kunden nach Restlaufzeiten	5.023.080	5.050.314	-0,5

FINANCE-LEASE-FORDERUNGEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	2014	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre	2013	± in %
Bruttoinvestitionswerte	162.043	32.005	84.466	48.065	153.422	5,6
nicht realisierte Finanzerträge	27.721	7.082	15.712	4.573	19.182	44,5
Nettoinvestitionswerte	134.322	24.923	68.754	43.492	134.240	0,1

Leasingforderungen sind im Wesentlichen in den Laufzeitbändern > 1 Jahr enthalten.

(14) RISIKOVORSORGE ZU FORDERUNGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Stand am Beginn des Berichtsjahres	176.109	168.101	4,8
Änderung der Konsolidierungsmethode ¹⁾	28.285	0	-
+ Zuführung	55.566	43.789	26,9
- Auflösung	-13.147	-5.364	>100
- Verwendung	-52.607	-30.334	73,4
± Veränderung aus Währungsumrechnung	-45	-83	-45,8
Stand am Ende des Berichtsjahres	194.161	176.109	10,3

¹⁾ Bedingt durch die Quotenkonsolidierung der Alpenländische Garantie-GmbH (ALGAR) wurden die gewidmeten Rückstellungen sowie Rückstellungen für Werthaltigkeitserklärungen der ALGAR als spezifische Risikovorsorgen berücksichtigt.

In der Risikovorsorge zu Forderungen sind Rückstellungen für wirtschaftliche Risiken des Leasinggeschäftes und Wertberichtigungen von Leasingforderungen in Höhe von 16,8 Mio € (Vorjahr: 17,4 Mio €) enthalten. Weitere Erläuterungen zur Risikovorsorge sind dem Risikobericht zu entnehmen.

(15) HANDELSAKTIVA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	0	0	-
Positive Marktwerte aus derivativen Produkten			
– Währungsbezogene Geschäfte	0	0	-
– Zinsbezogene Geschäfte	46	352	-86,9
Handelsaktiva	46	352	-86,9

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

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	62.339	87.004	-28,3
Kredite	87.060	101.622	-14,3
Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	149.399	188.626	-20,8

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT OR LOSS NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
bis 3 Monate	1.677	12.054	-86,1
über 3 Monate bis 1 Jahr	35.832	28.754	24,6
über 1 Jahr bis 5 Jahre	52.139	80.508	-35,2
über 5 Jahre	59.751	67.310	-11,2
Fin. Vermögenswerte at FV through Profit or Loss nach Restlaufzeiten	149.399	188.626	-20,8

(17) FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AVAILABLE-FOR-SALE

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	82.636	117.814	-29,9
Aktien und nicht verzinsliche Wertpapiere	42.281	83.574	-49,4
Beteiligungen an anderen Unternehmen	4.393	35.399	-87,6
Sonstige Beteiligungen	54.000	14.696	> 100
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	183.310	251.483	-27,1

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE AVAILABLE-FOR-SALE NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
– bis 3 Monate	13.384	3.768	>100
– über 3 Monate bis 1 Jahr	17.090	42.433	-59,7
– über 1 Jahr bis 5 Jahre	52.162	70.822	-26,3
– über 5 Jahre	0	791	-100,0
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale nach Restlaufzeiten	82.636	117.814	-29,9

(18) FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE HELD-TO-MATURITY

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	678.757	715.548	-5,1
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	678.757	715.548	-5,1

FINANZIELLE VERMÖGENSWERTE HELD-TO-MATURITY NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere			
– bis 3 Monate	25.053	23.295	7,5
– über 3 Monate bis 1 Jahr	56.223	61.925	-9,2
– über 1 Jahr bis 5 Jahre	262.015	275.321	-4,8
– über 5 Jahre	335.466	355.007	-5,5
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity nach Restlaufzeiten	678.757	715.548	-5,1

(19) ANTEILE AN AT EQUITY-BEWERTETEN UNTERNEHMEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Oberbank AG	259.001	237.139	9,2
Bank für Tirol und Vorarlberg AG	132.631	118.849	11,6
Alpenländische Garantie-GmbH ¹⁾	0	974	-100,0
Drei-Banken Versicherungs-AG	4.264	4.164	2,4
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	395.896	361.126	9,6

¹⁾ Quotale Einbeziehung zum Stichtag 31.12.2014

(20) IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE/FIRMENWERTE

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Geschäfts- und Firmenwert	0	0	-
Sonstige immaterielle Vermögenswerte	1.993	1.907	4,5
Immaterielle Vermögenswerte	1.993	1.907	4,5

(21) SACHANLAGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Grundstücke	7.856	8.840	-11,1
Gebäude	41.232	43.365	-4,9
sonstige Sachanlagen	9.952	11.046	-9,9
Sachanlagen	59.040	63.251	-6,7

(22) ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Grundstücke	11.842	7.679	54,2
Gebäude	17.143	15.135	13,3
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	28.985	22.814	27,0

Die Marktwerte der als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien betragen zum 31.12.2014 insgesamt 44,6 Mio € (Vorjahr: 34,5 Mio €). Die Mieterträge betragen im Berichtsjahr 2,8 Mio € (Vorjahr: 2,4 Mio €). Die mit der Erzielung der Mieteinnahmen in Zusammenhang stehenden Aufwendungen betragen 0,7 Mio € (Vorjahr: 0,7 Mio €).

SACHANLAGEN, IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE UND ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN

in TSD Euro	Sachanlagen	Vermögenswerte ¹⁾	Immobilien ²⁾	Summe
Anschaffungskosten zum 1.1.2014	127.791	9.638	42.919	180.348
Zugang	5.182	1.311	3.233	9.726
Abgang	-3.499	-4	-650	-4.153
Währungsveränderung	-21	-14	0	-35
Umgliederung	-5.328	0	5.328	0
Anschaffungskosten zum 31.12.2014	124.125	10.931	50.830	185.886
Abschreibung kumuliert	65.085	8.938	21.845	95.868
Buchwert zum 31.12.2014	59.040	1.993	28.985	90.018
Buchwert zum 31.12.2013	63.251	1.907	22.814	87.972
Abschreibung 2014	4.801	1.223	953	6.977

¹⁾ Sonstige Immaterielle Vermögenswerte

²⁾ Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien

SACHANLAGEN, IMMATERIELLE VERMÖGENSWERTE UND ALS FINANZINVESTITION GEHALTENE IMMOBILIEN

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 Immobilienservice GmbH bedingt

(23) LATENTE STEUERFORDERUNGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Forderungen an Kunden	150	286	-47,6
Handelsaktiva/Handelsspassiva	24	42	-42,9
Risikovorsorgen	5.906	7.118	-17,0
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	307	300	2,3
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	259	302	-14,2
Sachanlagen	624	365	71,0
Sonstige Aktiva/Passiva	3.849	3.103	24,0
Verbriefte Verbindlichkeiten	2.289	0	-
Rückstellungen (für Pensionen, Abfertigungen und Sonstige)	8.262	5.594	47,7
Steuerliche Verlustvorträge	0	0	-
Latente Steuerforderungen	21.670	17.109	26,7

Die aktive latente Steuerabgrenzung ist im Wesentlichen auf die Risikovorsorge gemäß IAS 39, auf Derivate des Bankbuches mit negativen Marktwerten, der Inanspruchnahme der Fair Value Option auf Schuldverschreibungen 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 2,1 Mio € (Vorjahr: 0,2 Mio €).

(24) SONSTIGE AKTIVA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Positive Marktwerte aus derivativen Geschäften	15.821	8.903	77,7
Sonstige Vermögenswerte	13.566	13.716	-1,1
Rechnungsabgrenzungsposten	2.351	2.988	-21,3
Sonstige Aktiva	31.738	25.607	23,9

(25) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Verbindlichkeiten gegenüber inländischen Kreditinstituten	593.228	961.493	-38,3
Verbindlichkeiten gegenüber ausländischen Kreditinstituten	267.289	340.839	-21,6
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	860.517	1.302.332	-33,9

VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KREDITINSTITUTEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
täglich fällig	3.905	155.021	-97,5
bis 3 Monate	424.127	617.053	-31,3
über 3 Monate bis 1 Jahr	163.009	204.437	-20,3
über 1 Jahr bis 5 Jahre	262.987	305.858	-14,0
über 5 Jahre	6.489	19.963	-67,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten nach Restlaufzeiten	860.517	1.302.332	-33,9

(26) VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Spareinlagen	1.705.481	1.741.201	-2,1
Firmenkunden	195.651	228.814	-14,5
Retailkunden	1.509.830	1.512.387	-0,2
Sonstige Verbindlichkeiten	2.518.485	2.042.394	23,3
Firmenkunden	1.742.938	1.394.145	25,0
Retailkunden	775.547	648.249	19,6
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	4.223.966	3.783.595	11,6

VERBINDLICHKEITEN GEGENÜBER KUNDEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
täglich fällig	2.083.269	1.645.279	26,6
bis 3 Monate	564.868	541.561	4,3
über 3 Monate bis 1 Jahr	892.895	800.228	11,6
über 1 Jahr bis 5 Jahre	669.296	587.602	13,9
über 5 Jahre	13.638	208.925	-93,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden nach Restlaufzeiten	4.223.966	3.783.595	11,6

(27) VERBRIEFTE VERBINDLICHKEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Begebene Schuldverschreibungen	500.655	480.382	4,2
Andere verbrieftete Verbindlichkeiten	92.959	110.701	-16,0
Verbrieftete Verbindlichkeiten	593.614	591.083	0,4

In den verbrieften Verbindlichkeiten sind 106,3 Mio € (Vorjahr: 115,5 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 Marktwertänderungen in Höhe von 0,6 Mio €, die aus dem eigenen Bonitätsrisiko der BKS Bank resultieren.

VERBRIEFTE VERBINDLICHKEITEN NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
bis 3 Monate	36.610	52.713	-30,5
über 3 Monate bis 1 Jahr	33.530	45.267	-25,9
über 1 Jahr bis 5 Jahre	268.030	286.852	-6,6
über 5 Jahre	255.444	206.251	23,9
Verbrieftete Verbindlichkeiten nach Restlaufzeiten	593.614	591.083	0,4

(28) HANDELPASSIVA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Zinsbezogene Geschäfte	45	404	-88,9
Handelsspassiva	45	404	-88,9

(29) RÜCKSTELLUNGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Rückstellungen für Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	78.917	69.814	13,0
Steuerrückstellungen (Laufende Steuern)	117	178	-34,3
Sonstige Rückstellungen ¹⁾	49.485	14.000	>100
Rückstellungen	128.519	83.992	53,0

¹⁾ hievon 33,6 Mio € durch erstmalige Quotenkonsolidierung der Alpenländische Garantie-GmbH

Abfertigungsrückstellung

Für österreichische BKS Bank Mitarbeiter, deren Dienstverhältnis vor dem 1. Jänner 2003 begann, besteht nach den Bestimmungen des Angestelltengesetz bzw. Abfertigungsgesetzes ein Anspruch auf Abfertigung, sofern entsprechende Beendigungsgründe vorliegen. Des Weiteren ergibt sich aus dem Kollektivvertrag für Banken und Bankiers grundsätzlich für Personen mit einem Dienstverhältnis von mehr als 5 Jahren ein Anspruch auf zwei zusätzliche Monatsentgelte im Fall einer vom Arbeitgeber ausgesprochenen Kündigung.

Pensionsrückstellung

Die Grundlage der Pensionsverpflichtung bildet der Kollektivvertrag betreffend die Neuregelung des Pensionsrechtes in der Fassung vom 23.12.1996. Die Leistungen der Pensionszusagen umfassen im Wesentlichen die Alterspension, die Berufsunfähigkeitspension und die Witwen/r- und Waisenpension. Im Geschäftsjahr 2000 erfolgte die Übertragung bestehender Leistungszusagen an die VBV-Pensionkassen AG als Rechtsnachfolgerin der BVP-Pensionkassen AG. Leistungspflichten seitens der BKS Bank ergeben sich aus bereits flüssigen Pensionen ehemaliger Mitarbeiter oder deren Hinterbliebener.

VERSICHERUNGSMATHEMATISCHE ANNAHMEN

in %	2014	2013
Finanzielle Annahmen		
Zinssatz	2,20%	3,70%
Gehaltstrend	2,00%	2,10%
Karrieredynamik	0,25%	0,25%
Demographische Annahmen		
Anhebung des Pensionsantrittsalters auf	65 Jahre	65 Jahre
Sterbetafel	AVÖ 2008	AVÖ 2008

Der Zinssatz wurde gemäß IAS 19.83 auf Basis von Renditen für erstrangige, festverzinsliche Industrieanleihen ermittelt. Wie auch im Vorjahr wurde hier auf die Tabelle von Mercer (Austria) GmbH zugegriffen.

ENTWICKLUNG DER RÜCKSTELLUNGEN FÜR PENSIONEN UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Rückstellungen zum 1.1.	69.814	70.359	-0,8
+ Zinsaufwand	2.228	2.254	-1,2
+ Dienstzeitaufwand	1.536	467	>100
- Zahlungen im Berichtsjahr	-3.800	-3.931	3,3
± versicherungsmathematischer Gewinn/Verlust	9.139	665	>100
Rückstellungen zum 31.12.	78.917	69.814	13,0

ENTWICKLUNG DER RÜCKSTELLUNGEN

in TSD Euro	Pensionen und ähnliche Verpflichtungen	Steuern und sonstige	Gesamt 2014	Gesamt 2013	± in %
Rückstellung zum 1.1.	69.814	14.178	83.992	81.289	3,3
± Veränderung im Konsolidierungskreis	0	33.598 ¹⁾	33.598 ¹⁾		-
± Veränderung Währung	0	-3	-3	-4	-25,0
± Umbuchung	389	-389	0	0	-
+ Zuführung	10.704	7.184	17.888	9.100	96,6
- Inanspruchnahme	1.291	4.505	5.796	5.355	8,2
- Auflösung	99	461	1.160	1.038	11,8
Rückstellungen zum 31.12.	78.917	49.602	128.519	83.992	53,0

¹⁾ erstmalige Quotenkonsolidierung der Alpenländische Garantie-GmbH

SENSITIVITÄTSANALYSE FÜR PENSIONEN UND ÄHNLICHE VERPFLICHTUNGEN

Sensitivitätsanalyse der DBO/Barwert der Verpflichtungen in TSD Euro	Abfertigungen 31.12.2014	Pensionen 31.12.2014	Abfertigungen 31.12.2013	Pensionen 31.12.2013
Diskontierungszinssatz + 1,0%	19.312	46.153	17.528	41.510
Diskontierungszinssatz - 1,0%	23.384	58.605	20.948	50.848
Gehaltssteigerung + 0,5%	22.247	52.221	20.008	45.951
Gehaltssteigerung - 0,5%	20.217	51.244	18.282	44.827
Rentensteigerung + 0,5%	0	54.208	0	47.503
Rentensteigerung - 0,5%	0	49.409	0	44.171

Seit 1.1.2013 ist eine Sensitivitätsanalyse gemäß IAS 19.145a verpflichtend durchzuführen. Diese Sensitivitätsanalyse zeigt den Einfluss, den eine Parameteränderung der maßgeblichen versicherungsmathematischen Annahmen auf die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung per 31.12.2014 hätte.

FÄLLIGKEITSANALYSE

Cash Flows in TSD Euro	Abfertigungen 31.12.2014	Pensionen 31.12.2014
Erwartete Zahlungen 2015	730	3.470
Erwartete Zahlungen 2016	640	3.273
Erwartete Zahlungen 2017	776	3.087
Erwartete Zahlungen 2018	1.653	2.909
Erwartete Zahlungen 2019	1.927	2.737
Summe der erwarteten Zahlungen 2015 bis 2019	5.726	15.476
Gewichtete durchschnittliche Laufzeit	9,79 Jahre	12,50 Jahre

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	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Forderungen an Kunden	0	0	-
Handelsaktiva/Handelspassiva	34	43	-20,9
Finanzielle Vermögenswerte at Fair Value through Profit or Loss	3.273	3.057	7,1
Finanzielle Vermögenswerte Available-for-Sale	4.628	1.034	>100
Finanzielle Vermögenswerte Held-to-Maturity	441	501	-12,0
Sachanlagen	0	0	-
Sonstige Aktiva/Passiva	2.101	724	>100
Verbriefte Verbindlichkeiten	0	40	-100,0
Rückstellungen (für Pensionen, Abfertigungen) und sonstige Rückstellungen	28	194	-85,6
Latente Steuerschulden	10.505	5.593	87,8

Die latenten Steuerschulden sind überwiegend auf die Bewertung der finanziellen Vermögenswerte zum Fair Value sowie auf die positiven Marktwerte von Derivaten des Bankbuches zurückzuführen. Der Anstieg der passiven Steuerlatenz resultiert im Wesentlichen aus höheren positiven Marktwerte der Derivate des Bankbuches sowie auf dem Zugang durch Erstkonsolidierung von AfS-Beteiligungen, die mit dem Fair Value bewertet wurden.

(31) SONSTIGE PASSIVA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Negative Marktwerte aus derivativen Geschäften	26.257	21.458	22,4
Sonstige Passiva	13.928	16.659	-16,4
Rechnungsabgrenzungsposten	5.988	1.671	>100
Sonstige Passiva	46.173	39.788	16,0

(32) NACHRANGKAPITAL

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Ergänzungskapital	155.453	182.809	-15,0
Hybridkapital	40.000	40.000	0,0
Nachrangkapital	195.453	222.809	-12,3

NACHRANGKAPITAL NACH RESTLAUFZEITEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
bis 3 Monate	10.781	20.774	-48,1
über 3 Monate bis 1 Jahr	15.003	29.775	-49,6
über 1 Jahr bis 5 Jahre	96.270	80.046	20,3
über 5 Jahre	73.399	92.214	-20,4
Nachrangkapital nach Restlaufzeiten	195.453	222.809	-12,3

Im Geschäftsjahr 2015 werden Ergänzungskapitalemissionen in Höhe von 25,0 Mio € fällig (Vorjahr: 52,6 Mio €). Das Hybridkapital in Höhe von 40 Mio € (Vorjahr: 40 Mio €) wird gemäß Artikel 484 CRR in die konsolidierten Eigenmittel einberechnet. Es stellt kein Konzerneigenkapital dar.

DETAILS ZUM NACHRANGKAPITAL (NOMINALWERTE)¹⁾

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	Gesamtlaufzeit
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/1	0	22.000	8 Jahre
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2021/PP	2.350	2.350	15 Jahre
4 ½% Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/3	0	5.600	8 Jahre
Variable Ergänzungskapital-Obligation 2006-2014/4	0	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
5% Nachrangige Obligation 2014-2023/2	20.000	0	9 Jahre
Summe Nachrangkapital	194.650	227.250	

¹⁾ Es handelt sich weder um ein Angebot 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.

Die Aufwendungen für nachrangige Verbindlichkeiten betragen im Geschäftsjahr 10,3 Mio € (Vorjahr: 11,5 Mio €)

(33) KONZERNKAPITAL

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Gezeichnetes Kapital	72.072	65.520	10,0
– Aktienkapital	72.072	65.520	10,0
Kapitalrücklagen	143.056	97.929	46,1
Gewinnrücklagen und Sonstige Rücklagen	590.584	550.715	7,2
Eigenkapital vor Fremdanteilen	805.712	714.164	12,8
Fremdanteile	-12	-10	20,0
Konzernkapital	805.700	714.154	12,8

Das Aktienkapital setzt sich aus 34.236.000 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.

(34) KAPITALMANAGEMENT

Das Kapitalmanagement der BKS Bank umfasst zwei gleichwertige Verfahren, nämlich die Steuerung der aufsichtsrechtlichen Anforderungen im Zusammenhang mit der Einhaltung der Mindestkapitalquote und die interne Steuerung im Rahmen des ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process).

Das Ziel ist es, zu jeder Zeit die aufsichtsrechtlichen Mindestquoten gemäß CRR zu erfüllen sowie im Rahmen des ICAAP ein ausreichendes Maß an Risikodeckungsmasse vorzuhalten. Das Hauptaugenmerk des Kapitalmanage-

ments liegt auf der Limitierung und Kontrolle der durch die Bank eingegangenen Risiken im Sinne der Gesamtbankrisikosteuerung.

Zur Erfüllung der Ziele werden im Zuge des Managementinformationsprozesses, der Grad an Limitausnutzung aller Risiken überprüft und berichtet. Kerngrößen der Analyse und Steuerung im Rahmen des Kapitalmanagements sind die Eigenmittelquote, die Kernkapitalquote, der Ausnutzungsgrad der Risikodeckungsmasse aber auch die Leverage Ratio.

Mit der zu Jahresbeginn 2014 erfolgten Implementierung von Basel III durch die CRD IV und CRR bzw. im Einklang mit dem novellierten Bankwesengesetz (BWG neu) änderte sich der Modus für die Ermittlung der Eigenmittel und Eigenkapitalquoten signifikant. Gemäß den CRR/CRD IV-Übergangsregeln werden Kapitalinstrumente, die nicht mehr anrechnungsfähig sind, schrittweise eliminiert, während die neuen Regeln zu den aufsichtsrechtlichen Anpassungen sukzessive eingeführt werden. Zum Stichtag entspricht der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis dem IFRS-Konsolidierungskreis

BKS BANK KREDITINSTITUTSGRUPPE: EIGENMITTEL GEMÄSS CRR

in MIO Euro	31.12.2014
Grundkapital	71,4
Rücklagen abzüglich immaterielle Vermögensgegenstände	714,5
Abzugsposten	-242,2
Hartes Kernkapital¹⁾	543,7
Harte Kernkapitalquote	11,2%
Hybridkapital	32,0
Abzugsposten	-32,0
Zusätzliches Kernkapital	0
Kernkapital	543,7
Kernkapitalquote (unter Einrechnung des zusätzlichen Kernkapitals)	11,2%
Posten und Instrumente des Ergänzungskapitals	117,8
Abzugsposten	-80,6
Ergänzungskapital	37,2
Eigenmittel insgesamt	580,9
Eigenmittelquote	12,0%
Bemessungsgrundlage	4.846,6
Eigenmittelüberschuss	193,2

¹⁾ beinhaltet das Jahresergebnis 2014. Die formelle Beschlussfassung ist noch ausständig.

Bis zum 31.12.2013 wurden die Eigenmittel gemäß den Bestimmungen des BWG berechnet. Ein Vergleich ist daher nur bedingt möglich. Im Vorjahr wurden auf Basis der damals noch geltenden Bestimmungen Eigenmittel in Höhe von 707,6 Mio € ermittelt. Der Eigenmittelüberschuss betrug 353,8 Mio €.

Im Berichtsjahr 2014 wurden die externen Mindestkapitalanforderungen durchgehend erfüllt. Das Mindestanforderung für die harte Kernkapitalquote betrug 4,0%, für die Eigenmittelquote gesamt 8,0%

(35) FAIR VALUES**31.12.2014**

in TSD Euro	LEVEL1 „Marktwert“	LEVEL2 „Marktwert basierend“	LEVEL 3 „Interne Bewertungs- methode“	Fair Value total	Buchwert 31.12.2014	Differenz Fair Value zu Buchwert
Aktiva						
Forderungen an Kreditinstitute	0	269.535	0	269.535	269.482	+ 53
Forderungen an Kunden	0	5.096.551	0	5.096.551	5.023.080	+ 73.471
Handelsaktiva	0	46	0	46	46	+ 0
FV ¹⁾ -at Fair Value through Profit or Loss	62.338	0	87.061	149.399	149.399	+ 0
FV-Available-for-Sale	158.345	0	24.965	183.310	183.310	+ 0
FV-Held-to-Maturity	758.106	0	0	758.106	678.757	+ 79.349
Anteile an at equity-bewerteten Unternehmen	316.811	0	4.264	321.075	395.896	- 74.821 ²⁾
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	0	0	44.520	44.520	28.986	+ 15.534
Sonstige Aktiva (Derivate)	0	15.821	0	15.821	15.821	+ 0
Passiva						
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	0	863.933	0	863.933	860.517	+ 3.416
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	0	4.242.935	0	4.242.935	4.223.966	+ 18.969
Verbriefte Verbindlichkeiten	431.111	78.488	106.316	615.915	593.614	+ 22.301
– hievon at Fair Value through Profit or Loss	0	0	106.316	106.316	106.316	+ 0
Nachrangkapital	197.585	2.354	0	199.939	195.453	+ 4.486
Handelspassiva	0	45	0	45	45	+ 0
Sonstige Passiva (Derivate)	0	26.257	0	26.257	26.257	+ 0

¹⁾ FV = Finanzielle Vermögenswerte²⁾ Die interne Unternehmensbewertung auf Basis der Planwerte der at equity bilanzierten Unternehmen ergab wie auch im Vorjahr zum Stichtag keinen Wertberichtigungsbedarf.**31.12.2013**

in TSD Euro	LEVEL1 „Marktwert“	LEVEL2 „Marktwert basierend“	LEVEL 3 „Interne Bewertungs- methode“	Fair Value total	Buchwert 31.12.2014	Differenz 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
– hievon 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 Vermögenswerte²⁾ Die interne Unternehmensbewertung auf Basis der Planwerte der at equity bilanzierten Unternehmen ergab wie auch im Vorjahr zum Stichtag keinen Wertberichtigungsbedarf.

Die beiden vorstehenden Tabellen zeigen die Fair Values der angeführten Bilanzpositionen, also jene Preise, die in einem geordneten Geschäftsvorfall zwischen Marktteilnehmern am Bemessungsstichtag für den Verkauf eines Vermögenswertes eingenommen bzw. für die Übertragung einer Schuld gezahlt werden würden.

Bewertungsgrundsätze und Kategorisierung

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 ermittelt und unter der Kategorie Level 2 „Marktdaten basierend“ ausgewiesen (z.B. Diskontierung der zukünftigen Cash Flows von Finanzinstrumenten). Die unter dieser Kategorie ausgewiesenen Fair Values wurden grundsätzlich über Marktdaten bewertet, die für den Vermögenswert oder die Verbindlichkeit beobachtbar (z.B. Zinskurve, Wechselkurse) sind. 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. Die Bewertung der Kundenforderungen sowie verbrieften Verbindlichkeiten in der Kategorie Level 3 wurden grundsätzlich über Marktdaten bewertet, die für den Vermögenswert oder die Verbindlichkeit beobachtbar (z.B. Zinskurve, Wechselkurse) sind. Nicht am Markt beobachtbare Einflussfaktoren bei der Bewertung der Positionen in der Kategorie Level 3 sind auf internen Ratingverfahren basierende Bonitätsanpassungen von Kunden bzw. der BKS Bank selbst für verbrieftete Verbindlichkeiten und die daraus abgeleiteten Credit Spreads. Für die Bewertung der Positionen der Kategorie Level 3 kam grundsätzlich die Barwertmethode zur Anwendung.

LEVEL 3: BEWEGUNGEN 1.1. BIS 31.12.2014

in TSD Euro	FV- Available for Sale	Anteile an at equity beteiligten Unternehmen	FV-at fair value through profit or loss	verbrieftete Verbindlichkeiten hievon at fair value through profit or loss
Stand zum 31.12.2013	19.052	5.138	-	-
Umgliederung	5.946 ¹⁾	-974 ²⁾	101.622	115.525
GuV-Rechnung ³⁾	-72	100	-14.561	-9.209
Sonstiges Ergebnis	-	-	-	-
Käufe	39	-	-	-
Verkäufe	0	-	-	-
Stand zum 31.12.2014	24.965	4.264	87.061	106.316

¹⁾ Konsolidierungskreisänderung

²⁾ Änderung der Konsolidierungsmethode

³⁾ Über die GuV geführte Bewertungsänderungen

Veränderungen in der Kategorisierung

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).

Im Berichtszeitraum kam es aufgrund der Vollkonsolidierung der BKS 2000 Beteiligungsverwaltungs GmbH zu einem Zugang in der Kategorie Level III in Höhe von 5,9 Mio €.

Weiters wurden verbrieftete Verbindlichkeiten der BKS Bank aus der Kategorie Level 1 in Höhe von 69,8 Mio € und aus der Kategorie Level 2 in Höhe von 45,7 Mio € sowie Kundenkredite, welche at Fair Value through Profit or Loss bewertet wurden aus der Kategorie Level 2 in Höhe von 101,6 Mio € in die Kategorie 3 umgegliedert. Die Umgliederung steht im Zusammenhang mit der Berücksichtigung von bonitätsbedingten Anpassungen der Marktpreise in Form von Credit Spreads. Die Anpassungen im Bereich der Forderungen an Kunden betragen kumuliert rd. 1,9 Mio € und im Bereich der verbrieften Verbindlichkeiten 0,3 Mio €. Von einer Darstellung der Vergleichswerte wurde aufgrund der untergeordneten Bedeutung Abstand genommen.

Bonitätsveränderung bei zum Fair Value bilanzierten Verbindlichkeiten

Die Auswirkung aus der Bonitätsveränderung der BKS Bank auf die zum Fair Value bilanzierten verbrieften Verbindlichkeiten beträgt im Berichtszeitraum 2014 0,6 Mio €.

Sensitivitätsanalyse

Zur Überprüfung der Sensitivität der Bewertungsansätze von Beteiligungen in der Kategorie Level 3 werden für wesentliche Beteiligungen Unternehmensbewertungen vorgenommen.

Die Sensitivitätsanalyse der Kundenforderungen ergibt bei einer angenommenen Bonitätsverbesserung bzw. -verschlechterung von 10 BP im Credit Spread ein kumuliertes Bewertungsergebnis von 0,4 Mio €. Die Analyse einer angenommenen Bonitätsverbesserung bzw. -verschlechterung der BKS Bank um 10 BP im Credit Spread würde zu einem kumulierten Bewertungsergebnis von 0,7 Mio € führen.

(36) ERFOLGSRECHNUNG NACH BEWERTUNGSKATEGORIEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013
Zinsertrag Handelsbestand	113	184
Gewinne/Verluste aus Handelsbestand	1.260	1.340
Ergebnis aus Handelsbestand	1.373	1.523
Zinsertrag aus FV ¹⁾ at Fair Value through Profit and Loss	-177	-418
Gewinne/Verluste aus FV at Fair Value through Profit and Loss	-2.081	1.581
Ergebnis aus FV at Fair Value through Profit and Loss²⁾	-2.258	1.163
Zinsertrag aus FV-Available-for-Sale	5.690	8.212
Gewinne/Verluste aus FV-Available-for-Sale	3.763	5.132
Verluste aus Wertminderung von FV-Available-for-Sale	-746	-3.491
Ergebnis aus FV-Available-for-Sale	8.708	9.853
Zinsertrag aus Krediten und Forderungen	150.851	148.980
Wertminderungen (Risikovorsorge) aus Krediten und Forderungen	-49.520	-42.710
Provisionsgeschäft im Zusammenhang mit Krediten und Forderungen	31.480	33.149
Ergebnis aus Krediten und Forderungen	132.811	139.419
Zinsertrag aus FV-Held-to-Maturity	22.492	24.171
Gewinne/Verluste aus FV-Held-to-Maturity	4.687	0
Wertminderung aus FV-Held-to-Maturity	0	0
Ergebnis aus FV-Held-to-Maturity	27.179	24.171
Zinsaufwendungen für finanziellen Verbindlichkeiten at amortised cost	-56.394	-65.109
Ergebnis aus finanziellen Verbindlichkeiten at amortised cost	-56.394	-65.109
Sonstige betriebliche Erträge und Aufwendungen³⁾	-60.182	-65.491
Jahresüberschuss vor Steuern	51.237	45.529

¹⁾ FV = Finanzielle Vermögenswerte

²⁾ Fair Value Option sowie Bewertungsergebnis von Derivaten aus der Sonstigen Aktiva und Sonstigen Passiva

³⁾ inkludiert übriges Zins- und Provisionsergebnis, Verwaltungsaufwand, sonstige betriebliche Aufwendungen und Erträge

(37) ANGABEN ZU ANTEILEN AN ANDEREN UNTERNEHMEN

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 erreichen: 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.

Die Oberbank AG und BTV AG werden mit Stichtag 30.9.2014 in den Konzernabschluss einbezogen, da die Werte der IFRS Konzernabschlüsse zum Jahresende aufgrund der knappen Zeitpläne nicht zur Verfügung stehen. Der at equity-Buchwert der Beteiligung an der Drei Banken Versicherung AG betrug zum 31.12.2014 4,3 Mio €. Der Jahresüberschuss nach Steuern belief sich auf 0,8 Mio €.

ASSOZIIERTE UNTERNEHMEN

Werte jeweils zum 31. 12.	Art der Beziehung des Unternehmens	Sitz der Gesellschaft	Stimmrechte in %		Kapitalanteile in %		Beizulegender Zeitwert des Anteils	
			2014	2013	2014	2013	2014	2013
Oberbank AG	Strategische Beteiligung zur Sicherung der Eigenständigkeit	Linz	18,51	18,51	16,95	16,95	244.278	235.442
BTV AG	Strategische Beteiligung zur Sicherung der Eigenständigkeit	Innsbruck	15,10	15,10	13,59	13,59	72.533	66.249
Drei-Banken Versicherungs-AG	Strategische Beteiligung zum Vertrieb von Versicherungen	Linz	20,00	20,00	20,00	20,00	4.264	4.164

FINANZINFORMATIONEN ZU DEN WESENTLICHEN ASSOZIIERTEN UNTERNEHMEN

in MIO Euro	Oberbank		BTV	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Zinsüberschuss	372,9	335,6	182,3	180,2
Provisionsüberschuss	119,3	114,6	43,7	45,3
Konzernjahresüberschuss nach Steuern	136,5	122,4	76,1	68,5
Bilanzsumme	17.774,9	17.531,8	9.597,7	9.591,8
Forderungen an Kunden nach Risikovorsorge	11.801,8	11.277,9	6.187,2	6.197,4
Eigenkapital	1.534,1	1.421,0	1.004,4	932,7
Primärmittel	12.288,6	12.250,4	6.918,6	6.715,9
Erhaltene Dividenden	2,4	2,4	1,0	1,0

Gemeinsame Vereinbarung – Gemeinschaftliche Tätigkeit

Durch die Bestimmungen des IFRS 11 ist die Alpenländische Garantie-GmbH als gemeinschaftliche Tätigkeit einzustufen und quotale in den Konsolidierungskreis einzubeziehen. Die Alpenländische Garantie GmbH wird von der Oberbank AG, Bank für Tirol und Vorarlberg AG und der BKS Bank AG gemeinschaftlich geführt. Je ein Geschäftsführer wird pro Bank entsendet, die gemeinsame Vertretung erfolgt durch zwei Geschäftsführer. Die Generalversammlung beschließt stets einstimmig.

ÜBERLEITUNG VON DER AT EQUITY METHODE AUF DIE ANTEILIGE BILANZIERUNG VON VERMÖGENSWERTEN UND SCHULDEN DER ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GMBH

in TSD Euro	2014
At-equity Beteiligungsansatz zum 1.1.2014	974
Angesetzte Vermögenswerte und Schulden	
Forderungen an Kreditinstitute	45.898
Risikovorsorge	-28.285
Rückstellung für Garantien	-33.592
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	16.959
sonstige Rückstellungen	-6
Eigenkapital zum 31.12.2014	974

Nichtbeherrschende Anteile

Nichtbeherrschende Anteile stellen in der BKS Bank Gruppe einen minimalen Anteil dar, weshalb die Angaben diesbezüglich aufgrund von Unwesentlichkeit unterbleiben.

(38) 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 können.

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		erhaltene Garantien		gewährte Garantien	
	per 31.12.2014	per 31.12.2013	per 31.12.2014	per 31.12.2013	per 31.12.2014	per 31.12.2013
nicht konsolidierte Tochterunternehmen			0	0	0	0
Forderungen	5.597	9.611				
Verbindlichkeiten	1.165	1.675				
Assoziierte Unternehmen und gemeinsame Vereinbarungen			0	0	0	0
Forderungen	59.585	48.968				
Verbindlichkeiten	145.108	186.412				
Mitglieder des Managements			0	0	0	0
Forderungen	440	505				
Verbindlichkeiten	479	895				
sonstige nahestehende Personen			0	0	109	0
Forderungen	16	8				
Verbindlichkeiten	592	1.046				

Die Geschäfte mit nahestehenden Unternehmen und Personen erfolgen zu marktüblichen Konditionen. Im Geschäftsjahr gab es für nahestehende Unternehmen und Personen keine Rückstellungen für zweifelhafte Forderungen und keinen Aufwand für uneinbringliche oder zweifelhafte Forderungen.

ANGABEN ÜBER BEZIEHUNGEN ZU NAHESTEHENDEN PERSONEN

in TSD Euro	2014	2013
durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer	992	990
– Arbeiter im BKS Bank Konzern	49	49
– Angestellte im BKS Bank Konzern	943	941
Durchschnittliche Zahl der Arbeitnehmer anteilig einbezogener Unternehmen	3.236	2.821
Bezüge des Vorstandes		
– Bezüge aktiver Vorstandsmitglieder	1.194	1.418
– Bezüge ehemaliger Vorstandsmitglieder und deren Hinterbliebenen	726	742
Bezüge des Aufsichtsrates		
– Bezüge aktiver Aufsichtsratsmitglieder	207	171
– Bezüge ehemaliger Aufsichtsratsmitglieder und deren Hinterbliebenen	0	0
Vergütungen des Managements gemäß IAS 24	1.962	1.589
– Vergütungen für kurzfristig fällige Leistungen	1.291	1.484
– Vergütungen für Leistungen nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses	671	105
– Vergütungen für andere langfristige Leistungen	0	0
– 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	165	192
– Gewährte Vorschüsse und Kredite an den Aufsichtsrat	275	313
Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen		
– Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen von Vorstandsmitgliedern	-4.689	-28
– Aufwendungen für Abfertigungen und Pensionen anderer Arbeitnehmer	2.408	6.052

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

(39) 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 quartalsweise Risikoberichte für alle relevanten Risikoarten
- Ad-hoc Berichte auf Basis außerordentlicher Ereignisse

SEGMENTERGEBNIS

in TSD Euro	Retailkunden		Firmenkunden		Financial Markets	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Zinsüberschuss	34.401	32.623	80.971	79.941	41.006	33.221
– hievon at equity-Ergebnis	0	0	0	0	28.562	25.063
Risikovorsorge	-1.209	-1.810	-47.832	-40.003	-479	-897
Provisionsüberschuss	21.430	20.620	23.358	24.433	189	149
Handelsergebnis	0	0	0	0	1.373	1.523
Verwaltungsaufwand	-54.589	-52.275	-38.642	-38.184	-6.779	-6.505
Saldo sonstiger betrieblicher Erträge bzw. Aufwendungen	-11	866	728	1.318	-143	-7.338
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	0	0	0	0	5.623	3.222
Jahresüberschuss vor Steuern	22	24	18.583	27.505	40.790	23.375
Ø risikogewichtete Aktiva	515.565	564.302	3.137.762	3.262.148	721.542	569.417
Ø zugeordnetes Eigenkapital	41.245	45.144	251.021	260.972	459.984	388.787
Segmentverbindlichkeiten	2.839.303	2.771.194	2.407.880	2.082.359	1.423.111	1.754.471
ROE auf Basis Jahresüberschuss	0,1%	0,1%	7,4%	10,5%	8,9%	6,0%
Cost-Income-Ratio	97,8%	96,6%	36,8%	36,1%	16,0%	23,6%
Risk-Earnings-Ratio	3,5%	5,5%	59,1%	50,0%	1,2%	2,7%

in TSD Euro	Sonstige		Summe	
	2014	2013	2014	2013
Zinsüberschuss	965	419	157.343	146.204
– hievon at equity-Ergebnis	0	0	28.562	25.063
Risikovorsorge	0	0	-49.520	-42.710
Provisionsüberschuss	-238	220	44.739	45.422
Handelsergebnis	0	0	1.373	1.523
Verwaltungsaufwand	-5.799	-3.849	-105.809	-100.813
Saldo sonstiger betrieblicher Erträge bzw. Aufwendungen	-3.086	-2.165	-2.512	-7.319
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	0	0	5.623	3.222
Jahresüberschuss vor Steuern	-8.158	-5.375	51.237	45.529
Ø risikogewichtete Aktiva	44.407	40.024	4.419.276	4.435.891
Ø zugeordnetes Eigenkapital	7.687	6.325	759.937	701.228
Segmentverbindlichkeiten	194.210	135.735	6.864.504	6.743.759
ROE auf Basis Jahresüberschuss	-	-	6,7%	6,5%
Cost-Income-Ratio	-	-	52,7%	54,3%
Risk-Earnings-Ratio	-	-	31,5%	29,2%

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).

(40) ZINSLOSE AKTIVA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Zinslose Aktiva	235.941	281.250	-16,1

Die zinslosen Forderungen gegenüber Kunden betragen nach Abzug von Wertberichtigungen 138,7 Mio € (Vorjahr: 156,9 Mio €).

(41) NACHRANGIGE VERMÖGENSWERTE

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Forderungen an Kunden	15.655	13.279	17,9
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	0	5.208	-100
Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0	7.007	-100

(42) FREMDWÄHRUNGSVOLUMINA

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Vermögenswerte	597.965	668.219	-10,5
Verbindlichkeiten	189.234	176.980	6,9

(43) VERWALTUNGS- UND AGENTURDIENSTLEISTUNGEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Verwaltungs- und Agenturdienstleistungen	1.542	1.562	-1,3

(44) EVENTUALVERBINDLICHKEITEN UND KREDITRISIKEN

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013	± in %
Bürgschaften und Garantien	392.244	379.178	3,4
Akkreditive	2.948	3.119	-5,5
Eventualverbindlichkeiten	395.192	382.297	3,4
Sonstige Kreditrisiken	868.499	750.001	15,8
Kreditrisiken	868.499	750.001	15,8

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

(45) EREIGNISSE NACH DEM BILANZSTICHTAG

Mit 15. Jänner 2015 wurde die seit September 2011 praktizierte Mindestbindung des Schweizer Franken an den Euro von der Schweizer Nationalbank aufgehoben. Aufgrund bestehender Stopp/Loss-Vereinbarungen wurden 76,2 Mio CHF (hievon Verbraucherkredite im Ausmaß von 25,3 Mio CHF) im Gegenwert von 75,4 Mio € in Kredite auf Euro-Basis

konvertiert. Auf Basis der zwischen Sozialministerium, FMA und der Sparte Banken und Versicherungen in der WKO ausgehandelten freiwilligen Selbstverpflichtung wurden bis Ende Februar Verbraucherkredite in Höhe von 1,5 Mio € zum jeweiligen Tageskurs wieder in CHF-Kredite gewischt.

(46) IN DEN AKTIVPOSTEN ENTHALTENE SICHERHEITEN FÜR VERBINDLICHKEITEN

Verbindlichkeiten	Vermögenswerte	31.12.2014	31.12.2013
Mündelgelder gemäß § 230 a ABGB	Wertpapiere	12.983	12.978
Arrangementkaution für Wertpapierbörsenhandel	Wertpapiere	1.578	1.575
Kaution für Handel an EUREX	Wertpapiere	551	50
Sicherheiten Xetra	Wertpapiere	1.237	1.229
Pfandsperre Euro-Clear	Wertpapiere	15.044	15.056
SEPA-Sicherheiten für Filiale Slowenien	Wertpapiere	0	825
Margin Repo-Geschäfte	Wertpapiere	1.001	1.001
Margin Finanztermingeschäfte	Forderung Kreditinstitute	17.850	16.720
Sicherheiten für OeNB-Refinanzierung	Wertpapiere	0	9.325
Sicherheiten für OeNB-Refinanzierung	Kredite	219.015	364.688
Hypothekarischer Deckungsstock für fundierte Schuldverschreibungen	Kredite	152.126	137.411
Deckungsstock auf Basis öffentlicher Forderungen für fundierte Schuldverschreibungen	Kredite	14.751	16.263
Solidarpfand OeKB CCPA	Forderung Kreditinstitute	25	0

(47) ANGABEN ZU VERGÜTUNGEN AN DEN BANKPRÜFER

in TSD Euro	2014	2013
Honorare für Pflichtprüfungen	353	353
Sonstige Honorare	109	92
Summe Honorare	462	445

(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	209.000	163.250	265.910
OTC-Produkte	209.000	163.250	265.910
Zinsswaps	209.000	163.250	265.910
– Kauf	104.500	81.625	132.955
– Verkauf	104.500	81.625	132.955
Optionen auf zinsbezogene Instrumente	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-
Wechselkursverträge	1.365.225	630.789	-
OTC-Produkte	1.365.225	630.789	-
Devisentermingeschäfte	576.419	-	-
– Kauf	290.731	-	-
– Verkauf	285.688	-	-
Kapitalmarktswaps	317.015	630.789	-
– Kauf	151.392	314.754	-
– Verkauf	165.623	316.035	-
Geldmarktswaps (Devisenswaps)	471.791	-	-
– Kauf	234.953	-	-
– Verkauf	236.838	-	-
Wertpapierbezogene Geschäfte	-	-	-
Börsegehandelte Produkte	-	-	-
Aktioptionen	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

DERIVATIVES GESCHÄFTSVOLUMEN: HANDELSBUCH

in TSD Euro	Nominalbetrag nach Restlaufzeiten		
	< 1 Jahr	1-5 Jahre	> 5 Jahre
Zinssatzverträge	2.928	9.324	14.986
OTC-Produkte	2.928	9.324	14.986
Zinsswaps	-	1.560	-
– Kauf	-	780	-
– Verkauf	-	780	-
Zinssatzoptionen	2.928	7.764	14.986
– Kauf	1.464	3.882	7.493
– Verkauf	1.464	3.882	7.493
Wechselkursverträge	-	-	-
OTC-Produkte	-	-	-
Devisenoptionen (Währungsoptionen)	-	-	-
– Kauf	-	-	-
– Verkauf	-	-	-

FINANZINSTRUMENTE DES HANDELSBUCHES

in TSD Euro	31.12.2014	31.12.2013
Verzinsliche Wertpapiere	-	-
Substanzwerte	9.233	9.686

	Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	638.160	837.460	8.274	3.220	11.557	12.773
	638.160	837.460	8.274	3.220	11.557	12.773
	638.160	837.460	8.274	3.220	11.557	12.773
	319.080	418.730	139	322	11.412	10.612
	319.080	418.730	8.135	2.898	145	2.161
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	1.996.014	1.585.177	6.743	5.296	13.094	6.361
	1.996.014	1.585.177	6.743	5.296	13.094	6.361
	576.419	459.503	5.309	437	322	543
	290.731	229.698	5.213	20	7	541
	285.688	229.805	96	417	315	2
	947.804	939.317	667	2.375	10.224	5.788
	466.146	467.547	-	-	-	-
	481.658	471.770	667	2.375	10.224	5.788
	471.791	186.357	767	2.484	2.548	30
	234.953	94.405	767	2.484	26	-
	236.838	91.952	-	-	2.522	30
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

	Nominalbetrag		Marktwert (positiv)		Marktwert (negativ)	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
	27.238	32.860	46	169	46	169
	27.238	32.860	46	169	46	169
	1.560	2.040	28	41	28	41
	780	1.020	-	-	28	41
	780	1.020	28	41	-	-
	25.678	30.820	18	128	18	128
	12.839	15.410	18	128	-	-
	12.839	15.410	-	-	18	128
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

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 28.02.2014)

Vst.-Vors. Mag. Dr. Herta Stockbauer

Vst.-Dir. Mag. Dieter Kraßnitzer

Vst.-Dir. Mag. Wolfgang Mandl

Kapitalvertreter im Aufsichtsrat

Komm.-Rat Dkfm. Dr. Hermann Bell, Vorsitzender (bis 15.05.2014)

Peter Gaugg; Vorsitzender (ab 15.05.2014)

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

Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch

Dr. Reinhard Iro

Univ.-Prof. DDr. Waldemar Jud

Dr. Dietrich Karner

Mag. Michael Kastner (bis 15.05.2014)

DDipl.-Ing. Dr. mont. Josef Korak

Dkfm. Dr. Heimo Penker (ab 15.05.2014)

Komm.-Rat Karl Samstag

Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Urnik (ab 15.05.2014)

Arbeitnehmervertreter im Aufsichtsrat

Mag. Maximilian Medwed

Herta Pobaschnig

Manfred Suntinger

Hanspeter Traar

Gertrude Wolf

Klagenfurt am Wörthersee, 12. März 2015

Der Vorstand



Vorsitzende des Vorstandes
Mag. Dr. Herta Stockbauer



Mitglied des Vorstandes
Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA



Mitglied des Vorstandes
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, 12. März 2015

Der Vorstand



Vorsitzende des Vorstandes
Mag. Dr. Herta Stockbauer



Mitglied des Vorstandes
Mag. Dieter Kraßnitzer, CIA



Mitglied des Vorstandes
Mag. Wolfgang Mandl

Vorstandsvorsitzende mit Verantwortung für die Bereiche Corporates, Rechnungswesen und Vertriebscontrolling, Human Resources, Treasury/Eigengeschäft, Öffentlichkeitsarbeit, Marketing und Investor Relations, Bauangelegenheiten, Tochtergesellschaften und Beteiligungen; im Ausland zuständig für Slowenien, Kroatien, Ungarn und Slowakische Republik

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für die Bereiche Risikomanagement, Risikocontrolling, Marktfolge Kredit und Servicegesellschaften der BKS Bank, Betriebsorganisation, IT und Technischer Dienst, sowie 3-Banken-EDV Gesellschaft: im Ausland zuständig für die Marktfolge, das Risikomanagement und die IT

Vorstandsmitglied mit Verantwortung für die Geschäftsfelder Retailprivat- und Retailfirmenkunden Inland, Private Banking und Wertpapiergeschäft, KAG und Depotbankengeschäft, Online-Vertrieb und Social Media, Vertriebspartner. Im Ausland zuständig für die Region Italien

Gewinnverteilungsvorschlag

Das Geschäftsjahr 2014 der BKS Bank AG schließt mit einem Bilanzgewinn von 8.447.565,26 €. Wir beantragen, von dem zum 31. Dezember 2014 ausgewiesenen Bilanzgewinn eine Dividende von 0,23 € pro Aktie auszuschütten – dies ergibt bei 36.036.000 Aktien einen Ausschüttungsbetrag von 8.288.280 € – und den unter Beachtung des § 65 Abs. 5 Aktiengesetz verbleibenden Rest auf neue Rechnung vorzutragen.

Klagenfurt am Wörthersee, 12. März 2015

Der Vorstand



Vorsitzende des Vorstandes
Mag. Dr. Herta Stockbauer



Mitglied des Vorstandes
Mag. Dieter Kraßnitzer; CIA



Mitglied des Vorstandes
Mag. Wolfgang Mandl