

BKS Bank

Investorenpräsentation

Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!

Agenda

	BKS Bank Gruppe	3		Key Figures	7
	Kunden & Produkte	11		Nachhaltigkeit	14
	Gewinn und Verlust	20		Bilanz	25
	Kontakte	39			

BKS Bank Gruppe

BKS Bank Gruppe

- Zentrale in **Klagenfurt**, Österreich
- Seit über **100 Jahren erfolgreich** aktiv
- Unabhängig dank der **3 Banken Gruppe**
- **Börsennotiert** seit 1986
- **63 Filialen** im In- und Ausland
- **5** Leasinggesellschaften
- **~167.000** Privatkunden
- **~27.800** Firmenkunden
- **Total Assets:** EUR 11 Mrd.
- S&P Rating: **BBB+ stable**

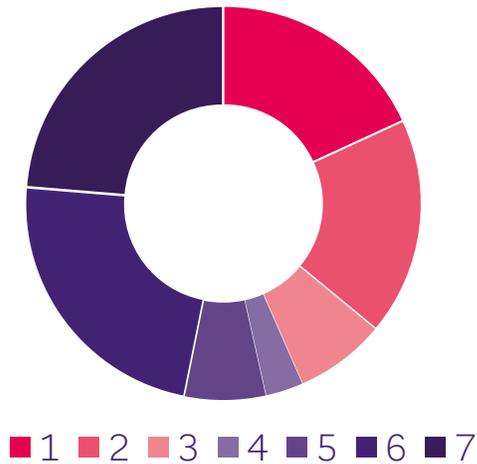


Warum die BKS Bank?

- **Unabhängig** in unseren strategischen Entscheidungen
 - Erfolgreich seit **1922 als Qualitätsanbieter**
 - Unabhängigkeit und Eigenständigkeit im Verbund der **3Banken-Gruppe**
- Außergewöhnliche Kombination aus **persönlicher Beratung** und digitalen **Bankprodukten**
 - Mit unserem vielfältigen Produkt- und Dienstleistungsangebot sprechen wir anspruchsvolle **Privat- und Firmenkunden** an
- Hält als **nachhaltige** Bank in Österreich eine Pionier-Position
- Tiefe **regionale Verwurzelung** in Österreich als Premiummarke
- Erfolgreich in unseren **Auslandsmärkten** Slowenien, Kroatien, Slowakei und Serbien
- Traditionelle Stärke im **Firmenkundengeschäft**
- Aufgrund Beteiligungen im 3Banken-Verbund (mit Oberbank und BTV) indirekte Partizipation am gesamten **mitteleuropäischen Marktgebiet**

Aktionärsstruktur

Die BKS Bank gehört gemeinsam mit der Oberbank und der Bank für Tirol und Vorarlberg zur 3Banken Gruppe, einem Verbund aus drei selbstständigen und unabhängigen Regionalbanken. Wechselseitige Beteiligungen und eine durch Syndikatsverträge abgesicherte Aktionärsstruktur sichern auch der BKS Bank die Selbstständigkeit und Unabhängigkeit. Die Banken nutzen die Synergien einer gemeinsamen IT-Gesellschaft und arbeiten bei Entwicklungsprojekten zusammen. Am Markt stehen sie zueinander im Wettbewerb.



per 31.03.2025
Rot: Syndikatspartner

1. Oberbank AG (inkl. Untersyndikat mit Beteiligungsverwaltung GmbH)	18,1%
2. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft	17,9%
3. G3B Holding AG	7,4%
4. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	3,3%
5. UniCredit Bank Austria AG	6,6%
6. CABO-Beteiligungsgesellschaft m.b.H.	23,2%
7. Streubesitz	23,5%

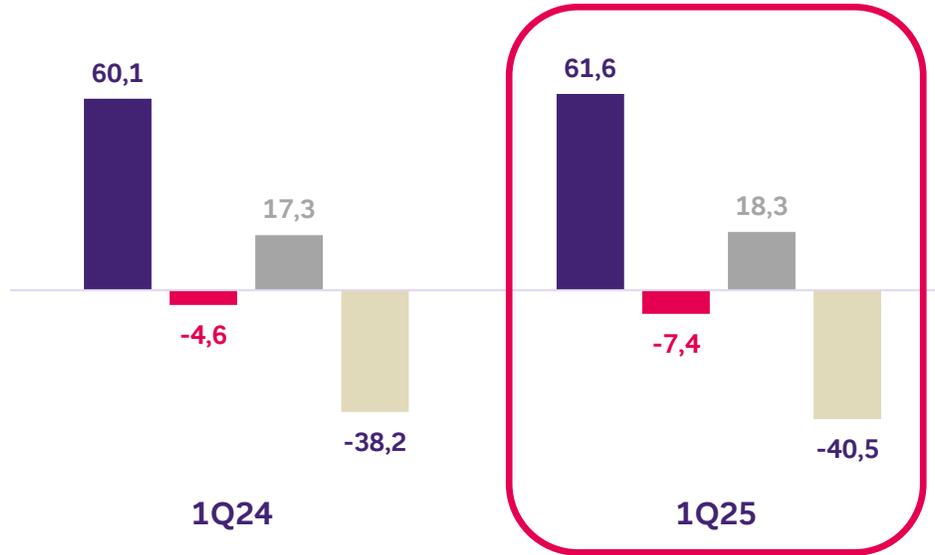
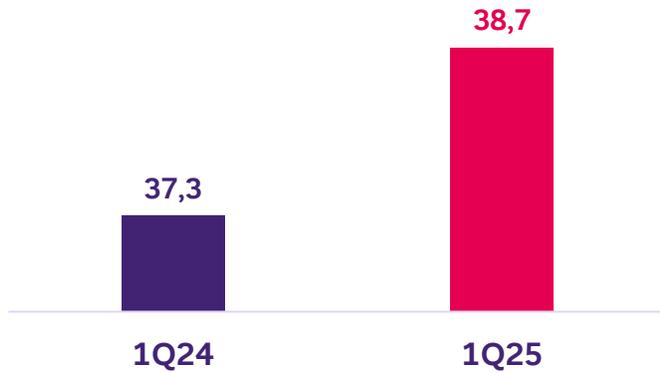
Key Figures

Kennzahlen im Überblick

	FY23	FY24	1Q25
Bilanzsumme EUR Mio.	10.673,1	11.072,3	10.952,3
Zinsergebnis EUR Mio.	248,6	241,6	61,6
Risikovorsorgen EUR Mio.	-38,4	-40,1	-7,4
Periodenergebnis nach Steuern EUR Mio.	179,1	163,2	38,7
Return on Equity nach Steuern %	10,8	8,8	7,4
Cost-Income-Ratio %	38,7	41,3	44,6
Harte Kernkapitalquote (CET-1) %	13,6	15,0	14,0
Gesamtkapitalquote %	17,9	19,4	18,3
NPL - Non-performing Loan-Quote %	2,9	3,2	3,2
LCR - Liquidity Coverage Ratio %	223,2	213,5	194,8
NSFR - Net Stable Funding Ratio %	123,3	121,6	121,0

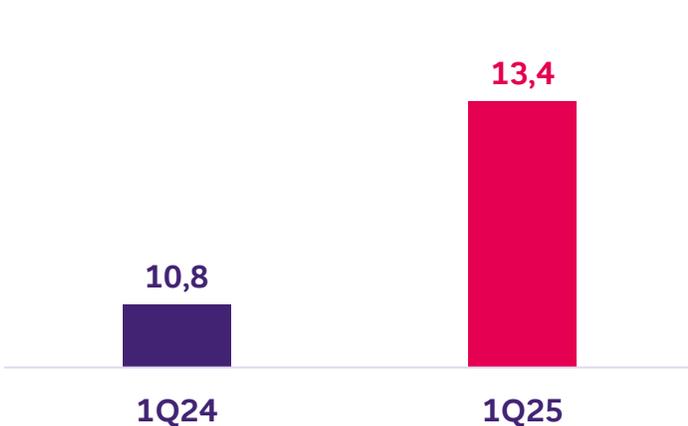
Kennzahlen in EUR Mio.

Periodenergebnis nach Steuern



- Zinsergebnis
- Risikovorsorge
- Provisionsergebnis
- Verwaltungsaufwand

At-equity Ergebnis



Provisionsergebnis



- sonstige Dienstleistungen
- Kreditgeschäft
- Devisengeschäft
- Wertpapiergeschäft
- Zahlungsverkehr

Kredit-Ratings

Bewertung von S&P

	Rating	Ausblick
Langfristiges Emittenten Rating (26.08.2024)	BBB+	stabil
Hypothekarisch besicherter Deckungsstock	AAA	stabil
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bbb	stabil

Kunden & Produkte

Eigenständige Universalbank

Privatkunden

- Rund 167.000 Privatkunden
- Breites Angebotsspektrum von analog bis digital
- individuelle Vermögensverwaltung

Financial Markets

- Treasury
- Beteiligungen
- Depotbank
- Immobilien

Firmenkunden

- Rund 27.800 Firmenkunden

Individuelle Lösungen für

- Exportfinanzierung
- Investitionsförderung
- Konsortialfinanzierung
- Dokumentengeschäft

Digitale Produkte auf neuestem Stand

Kürzlich eingeführte digitale Neuerungen:

- **Start der neuen Website der BKS Bank**
 - Moderne, inklusive Bildsprache
 - Voller Fokus auf die Generierung von Neukunden
 - Einfachere Bedienbarkeit
- **Neueste BKS Banking App Funktionalitäten**
 - WP-Order
 - Chatfunktion
 - Online Shop mit Valuten-Bestellung, etc.
- **Digitale Depoteröffnung** inkl. end-to-end Legitimation
- **Vorläufiges Angebot** für Firmenkundenkreditprozess
- Ablöse Elba durch **Bizz Net Pro**
- **BKS Sign** als neues Signatur- und Legitimationstool



Nachhaltigkeit

Wir sind Pioniere in Sachen Nachhaltigkeit

Ergebnis BKS Bank	Platzierung innerhalb Peer- Gruppe
	<p>AA Top 2</p>
	<p>C+ Top 5%</p>
	<p>B+ Top 20 in Österreich</p>

Qualitäts- und ESG-Zertifizierungen der BKS Bank



EFQM
RECOGNISED BY
EFQM 2023
★★★★★★



EMAS
GEPRÜFTES
UMWELTMANAGEMENT
AT-000735



Unsere Vorreiterrolle an der Wiener Börse:

- Wir waren die erste Bank, die einen Social Bond und unter den ersten Banken, die einen Green Bond platziert haben.
- 2025 wurde uns zum vierten Mal der VÖNIX-Nachhaltigkeitspreis verliehen.

DISCLAIMER STATEMENT

THE USE BY BKS Bank OF ANY MSCI ESG RESEARCH LLC OR ITS AFFILIATES ("MSCI") DATA, AND THE USE OF MSCI LOGOS, TRADEMARKS, SERVICE MARKS OR INDEX NAMES HEREIN, DO NOT CONSTITUTE A SPONSORSHIP, ENDORSEMENT, RECOMMENDATION, OR PROMOTION OF BKS Bank BY MSCI. MSCI SERVICES AND DATA ARE THE PROPERTY OF MSCI OR ITS INFORMATION PROVIDERS, AND ARE PROVIDED 'AS-IS' AND WITHOUT WARRANTY. MSCI NAMES AND LOGOS ARE TRADEMARKS OR SERVICE MARKS OF MSCI.

Wir sind Gründungsmitglied der Green Finance Alliance

- Initiative des Klimaschutzministeriums für einen **nachhaltigen Finanzmarkt**
- Mitglieder verpflichten sich freiwillig, das **Kerngeschäft** bis 2050 **klimaneutral zu gestalten**

Vorrangige Ziele:

- Ausrichtung der Portfolios am **1,5-Grad-Ziel** bis 2040
- Ausweitung grüner Aktivitäten im Kerngeschäft
- **Klimastrategie** inklusive Phase-Out aus Kohle, Erdöl und Erdgas verabschiedet
- **Engagementstrategie** implementiert
- **Reise- und Beschaffungsrichtlinie** klimafreundlicher gestaltet
- **Gutes Ergebnis** beim GF-Alliance Monitoring erzielt



Du & Wir-Stiftung

- **EUR 500.000** Stiftungskapital unter dem Dach der Caritas-Stiftung Österreich
- Erträge aus dem Stiftungskapital werden **jährlich für karitative Projekte** ausgeschüttet.
- Teile der Kontoführungsgebühr aus dem **Du & Wir-Konto** fließen in die Stiftung ein.
- Zustiftungen **ab EUR 5.000** möglich



Science Based Targets auf dem Weg zu Net Zero

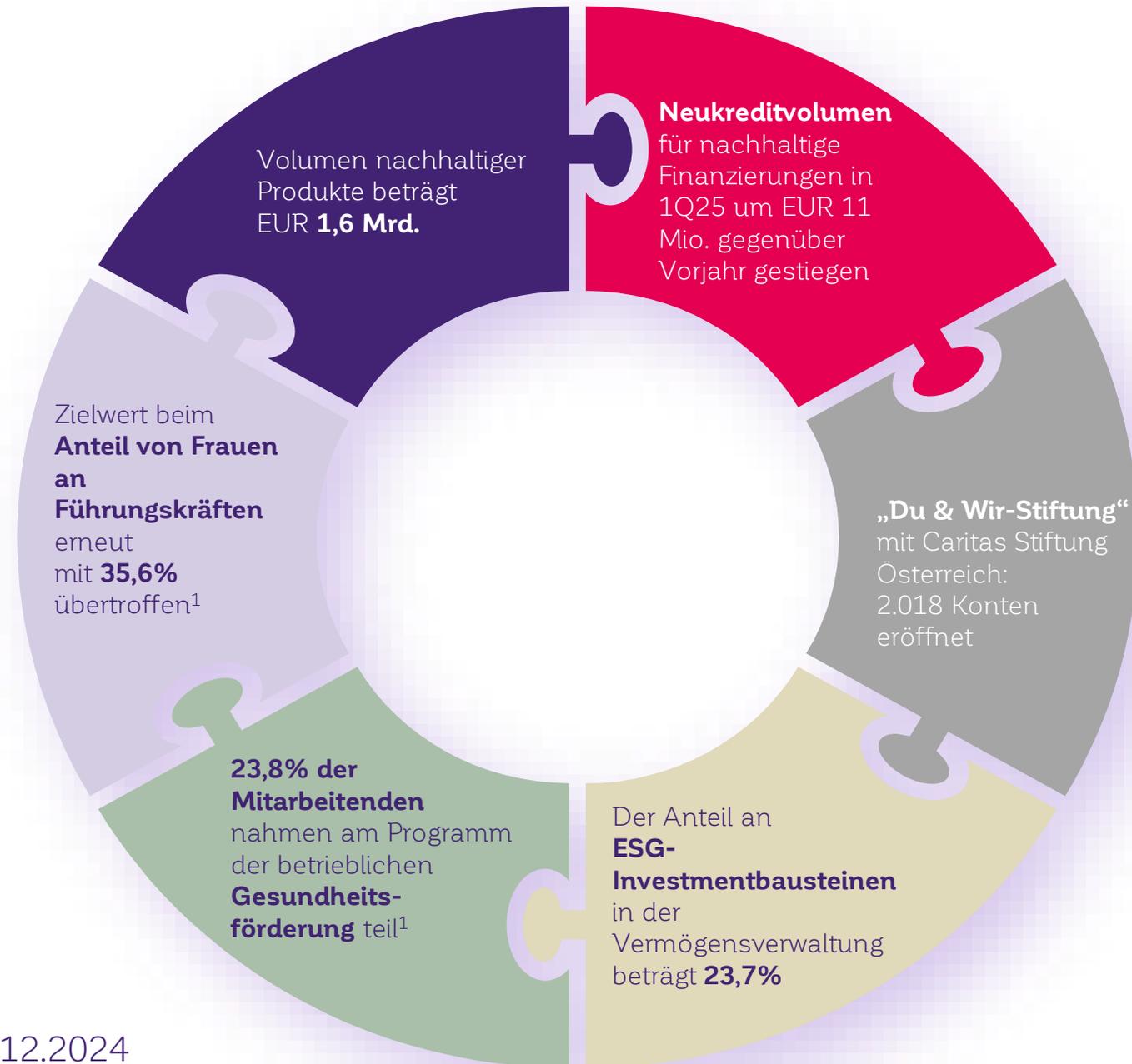
Wissenschaftsbasierte Klimaziele

- Ziel: Treibhausgas-Reduktionsziele, die im **Einklang mit dem Pariser Klimaschutzziel** stehen
- Fokus bei Banken auf **Finanzierten Emissionen** und **Scope 1** und **2**

Die Science Based Targets der BKS beinhalten:

- Ein Dekarbonisierungsziel für die von der BKS Bank **produzierten Emissionen**
- Reduzierung der **finanzierten Emissionen** in den Portfolien: Projektfinanzierungen Energie, Kredite im Energiesektor, Gewerbe- und private Immobilien
- **Engagementziele** für das Nostro Portfolio, Kapitalbeteiligungen und Unternehmenskredite

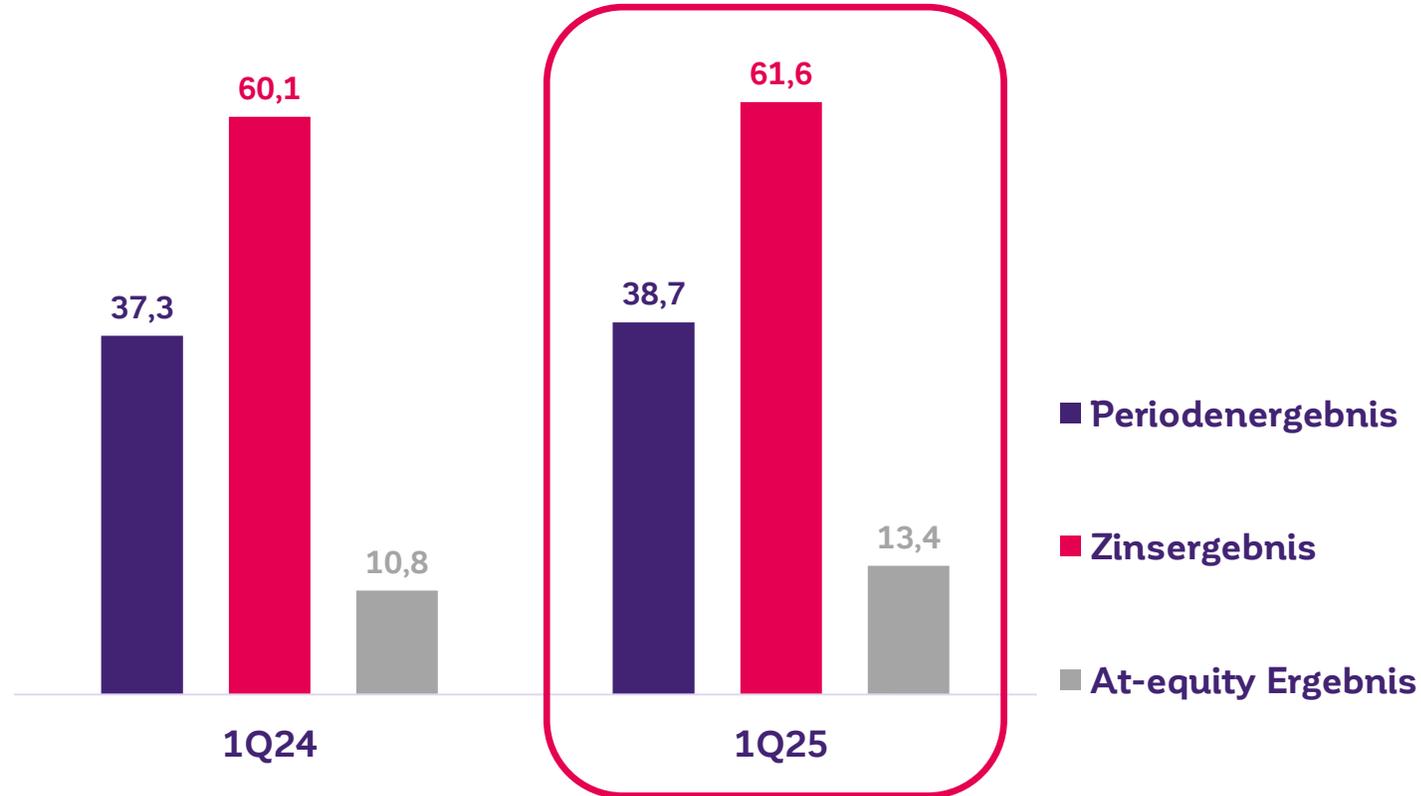
Nachhaltige Highlights



Stand 31.3.2025, außer ¹ mit Stand 31.12.2024

Gewinn und Verlust

Gewinn und Verlust in EUR Mio.



Zinsergebnis stabil:

Rückläufiges Zinsumfeld, hoher Wettbewerb schmälert Margen.

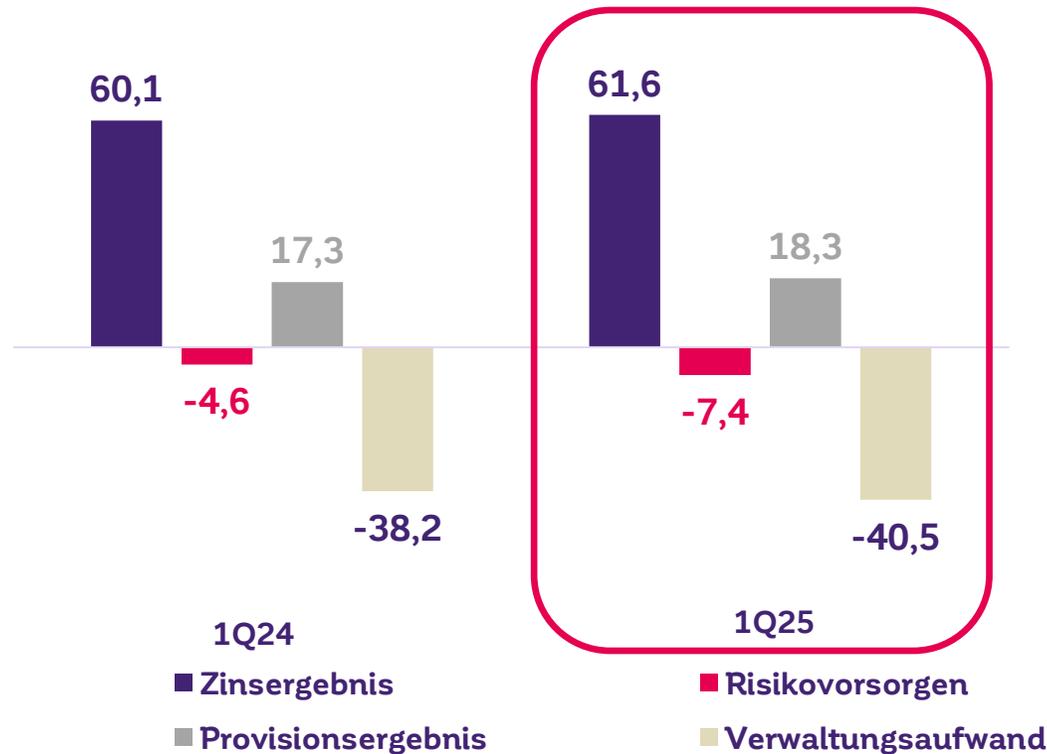
Provisionsergebnis stark:

Dank Steigerungen im Zahlungsverkehrs- und Wertpapiergeschäft.

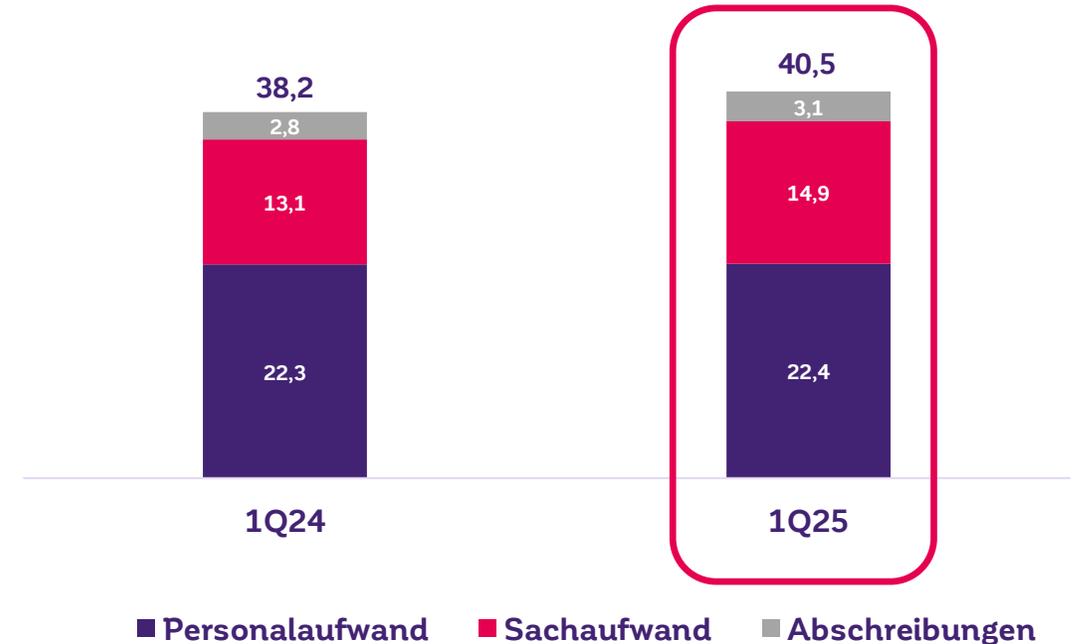
Gewinn und Verlust

in EUR Mio.	FY24	1Q24	1Q25	Veränderung 1Q25 vs. 1Q24	
				absolut	in %
Zinsergebnis	241,6	60,1	61,6	1,5	2,5
Risikovorsorge	-40,1	-4,6	-7,4	2,8	60,8
Zinsergebnis nach Risikovorsorge	201,5	55,5	54,2	-1,3	-2,3
Provisionsergebnis	70,4	17,3	18,3	1,0	5,9
Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen	78,9	10,8	13,4	2,6	23,3
Handelsergebnis	1,0	0,3	0,1	-0,2	-77,6
Verwaltungsaufwand	-161,6	-38,2	-40,5	2,3	5,9
Sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen	-0,4	-1,8	-2,5	0,7	39,6
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten	-3,0	0,5	1,4	0,9	>100
Periodenergebnis vor Steuern	186,8	44,4	44,3	-0,1	-0,1
Steuern vom Einkommen	-23,6	-7,1	-5,7	-1,4	-19,7
Periodenergebnis	163,2	37,3	38,7	1,3	3,6

Ertrag und Aufwand in EUR Mio.

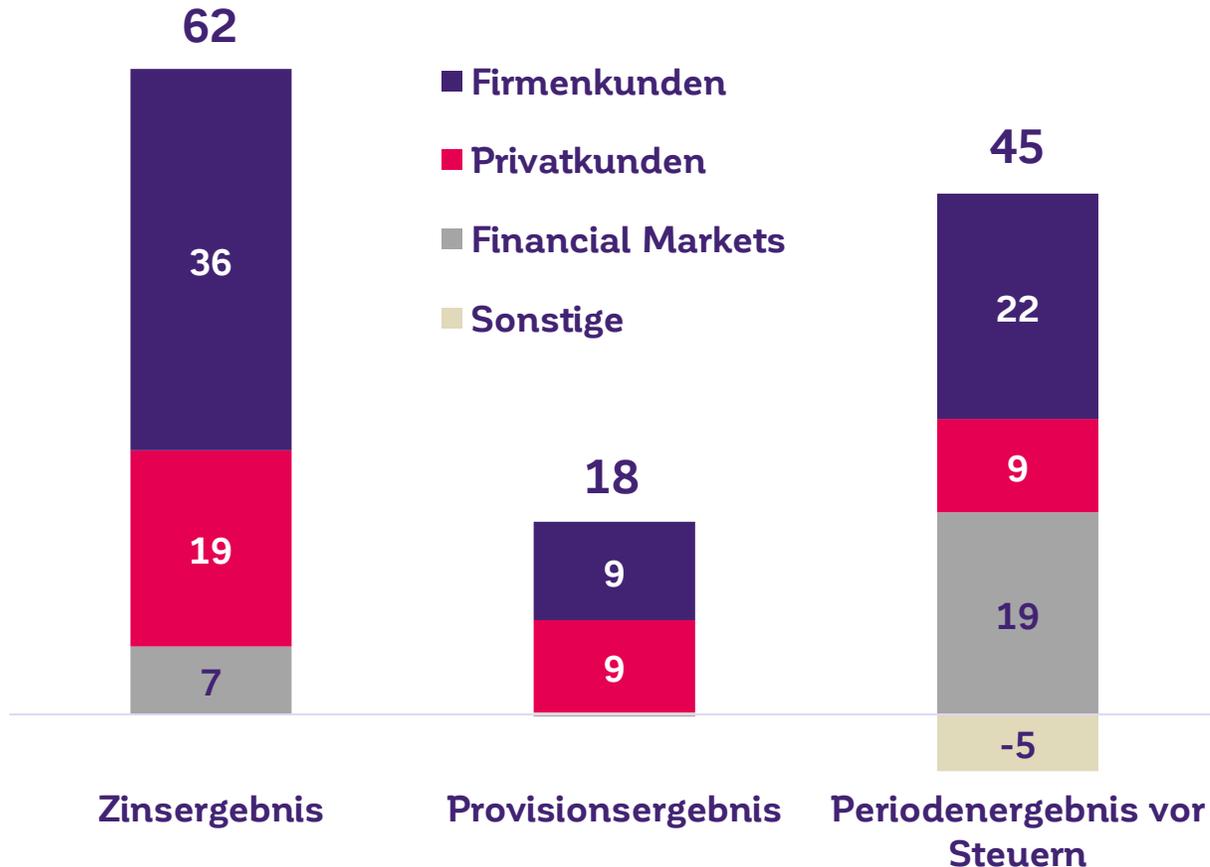


Verwaltungsaufwand



- 1Q25 Zinsergebnis stabil, u.a. dank EUR 5 Mio. Ausschüttung einer nicht-konsolidierten Beteiligung
- Verwaltungsaufwand trotz Inflation durch konsequentes Kostenmanagement nur leicht gestiegen

1Q25 Segmentergebnisse in EUR Mio.



Sonstiges Ergebnis dominiert von Sonder-Steuern

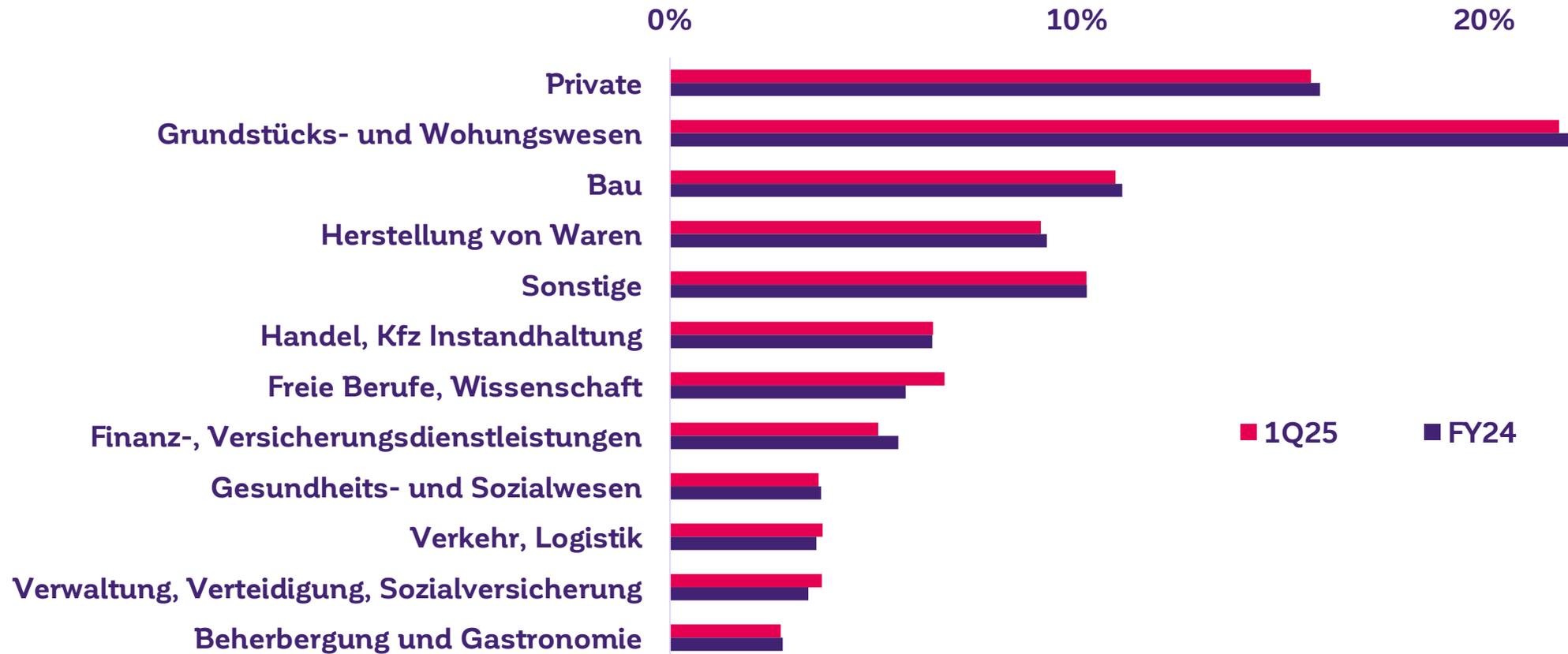
- **Österreichische Sonderbankenabgabe**
 - EUR 2,8 Mio. für FY25 voll in 1Q25 verbucht
 - Keine weiteren Kosten aus dieser Position in FY25
 - **„Normale“ österreichische Bankenabgabe**
 - EUR 0,5 Mio. in 1Q25 verbucht
 - **Slowenische Bilanzsummensteuer**
 - ~1/4 von EUR 2,8 Mio. in 1Q25 angesetzt
-
- **1Q25 Sonder-Steuern somit in Summe ~EUR 4,0 Mio.**

Bilanz

Aktiva

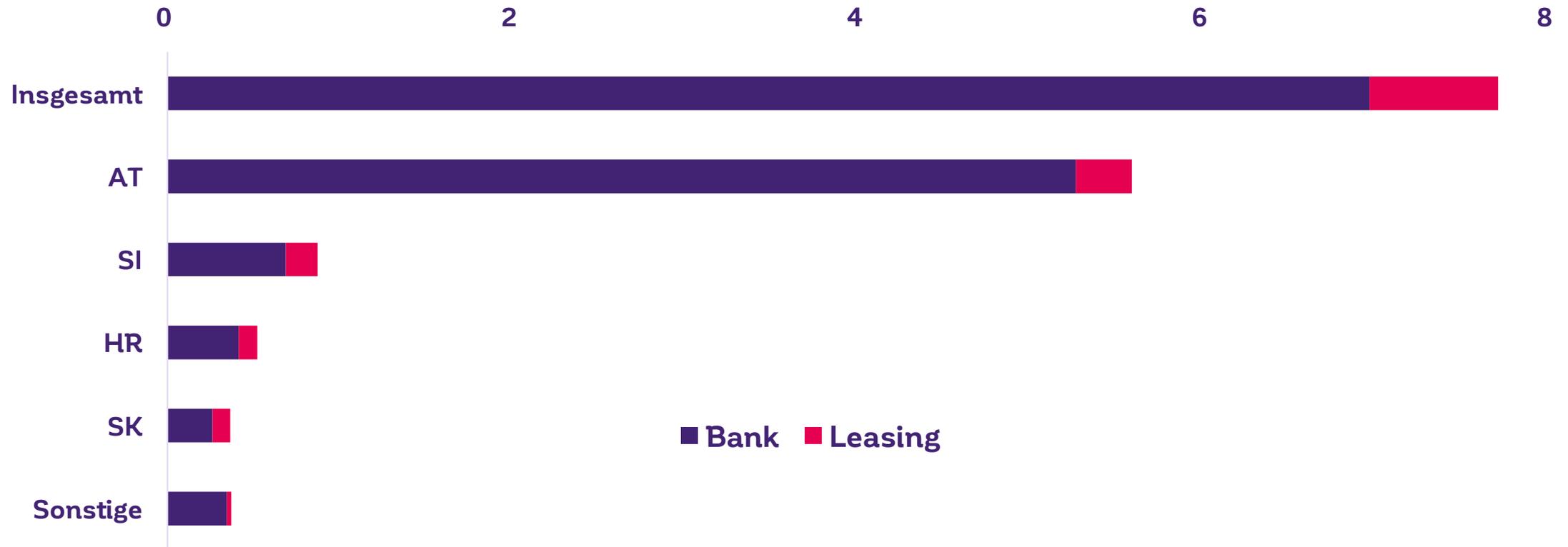
in EUR Mio.	FY23	FY24	1Q25	Veränderung 1Q25 vs. FY24	
				absolut	in %
Barreserve	584,5	963,9	668,0	-295,9	-30,7
Forderungen an Kreditinstitute	186,8	38,9	47,1	8,2	21,2
Forderungen an Kunden (netto)	7.411,7	7.441,4	7.564,4	123,0	1,7
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.241,7	1.305,9	1.332,8	26,9	2,1
Anteilsrechte und andere nicht verzinsliche Wertpapiere	171,2	179,9	182,3	2,4	1,3
Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen	813,9	875,7	886,1	10,4	1,2
Sachanlagen	79,1	82,9	83,5	0,6	0,7
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	120,9	125,5	125,5	0,0	0,0
Summe Aktiva	10.673,1	11.072,3	10.952,3	-120,0	-1,1

Unser Forderungsportfolio an Kunden ist breit nach Sektoren gestreut



Wir sind am Heimmarkt stark positioniert

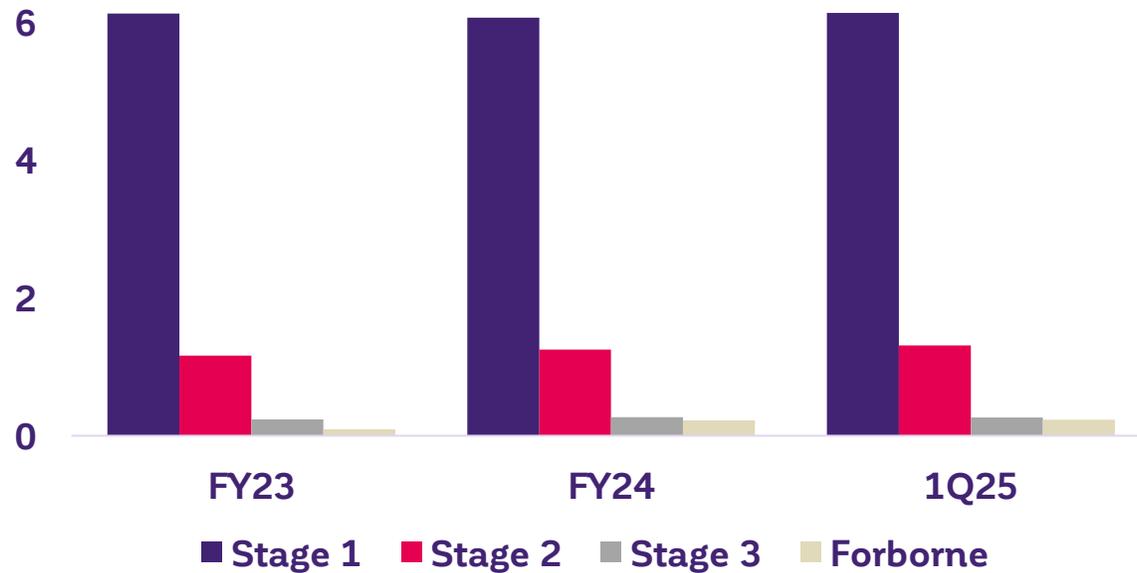
**Kundenforderungen in Bank und Leasinggeschäft
per 31.03.2025 in EUR Mrd.**



Kundenforderungen im Konzern

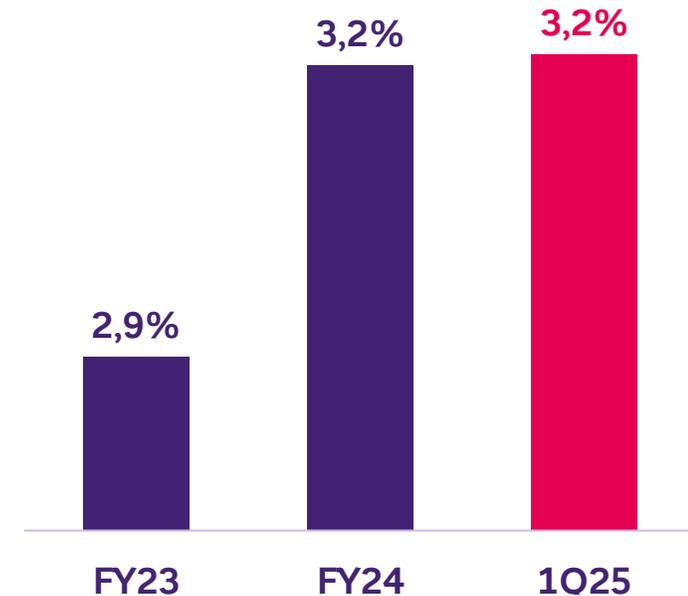
(Expected Credit Loss-Modell)

Nach Stage (EUR Mrd.)



Die Qualität der Kundenforderungen wird hier anhand der Stage-Zuordnung gemäß den Anforderungen der internationalen Rechnungslegungsstandards, dem IFRS 9 dargestellt.

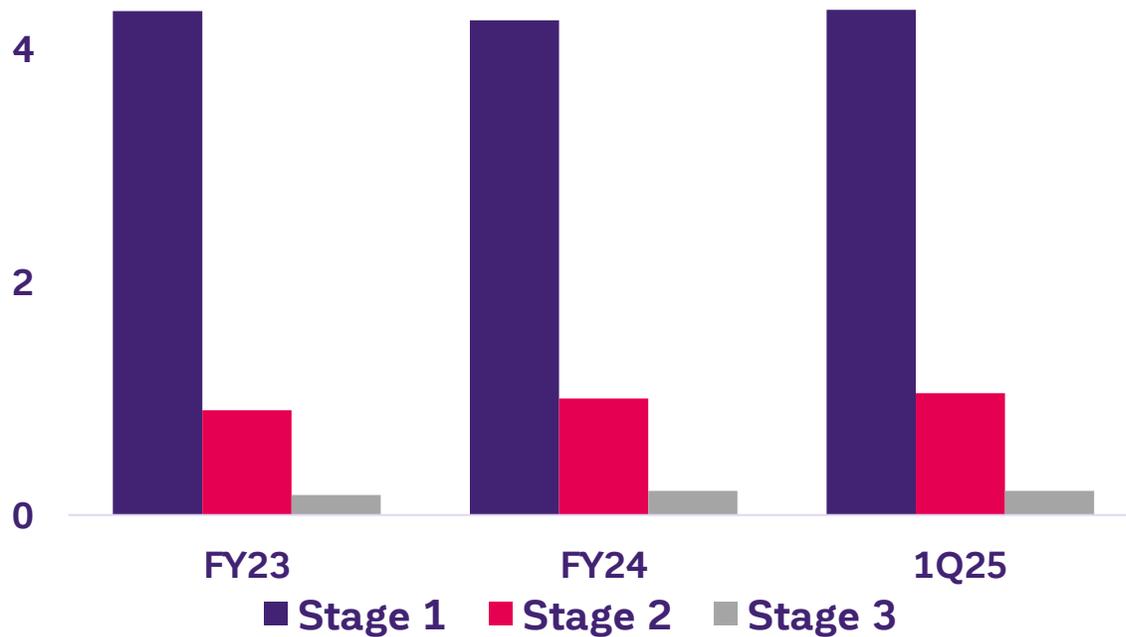
NPL – Quote



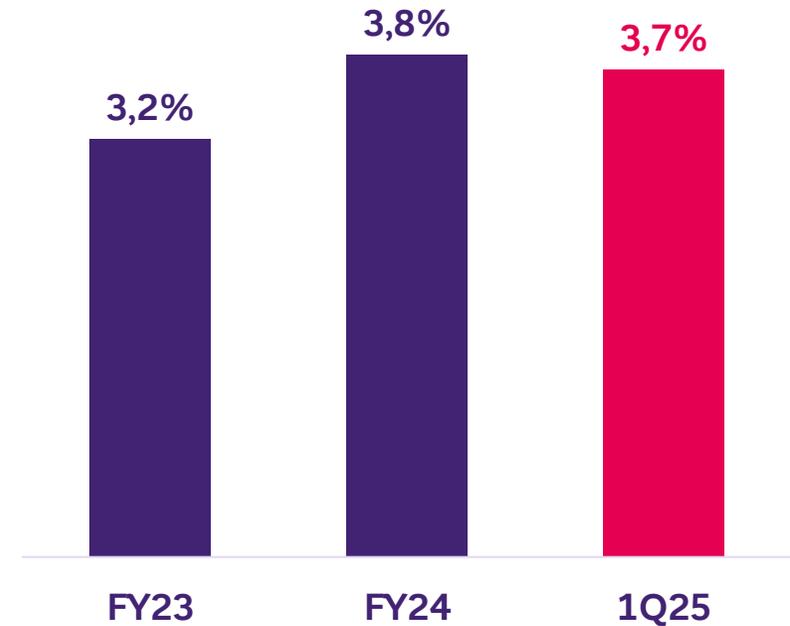
NPL = Non-performing loans, notleidende Kredite
 Die NPL-Quote entspricht der Berechnungsmethode der EBA (EBA-Risk-Dashboard) und berücksichtigt, Kundenforderungen, Bankforderungen sowie Nationalbankguthaben.

Kundenforderungen in Österreich

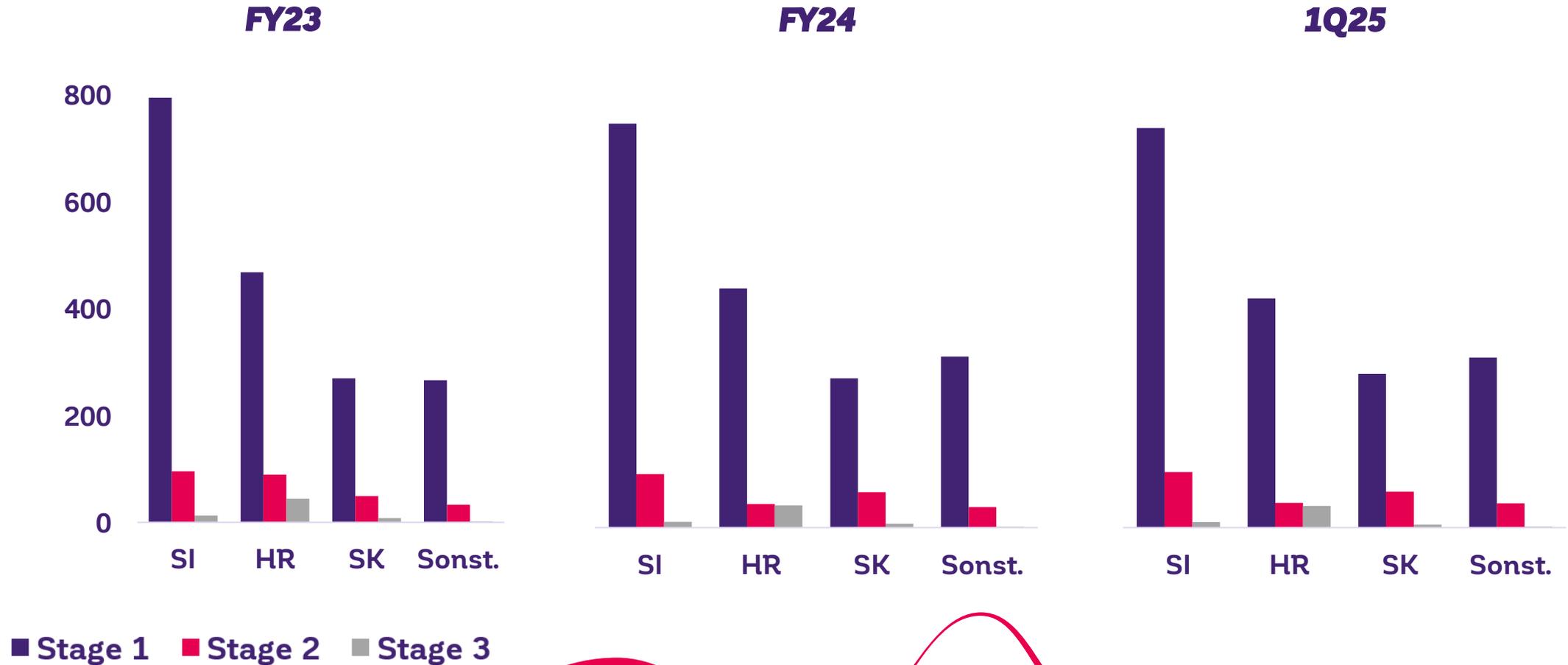
Nach Stage (EUR Mrd.)



NPL – Quote

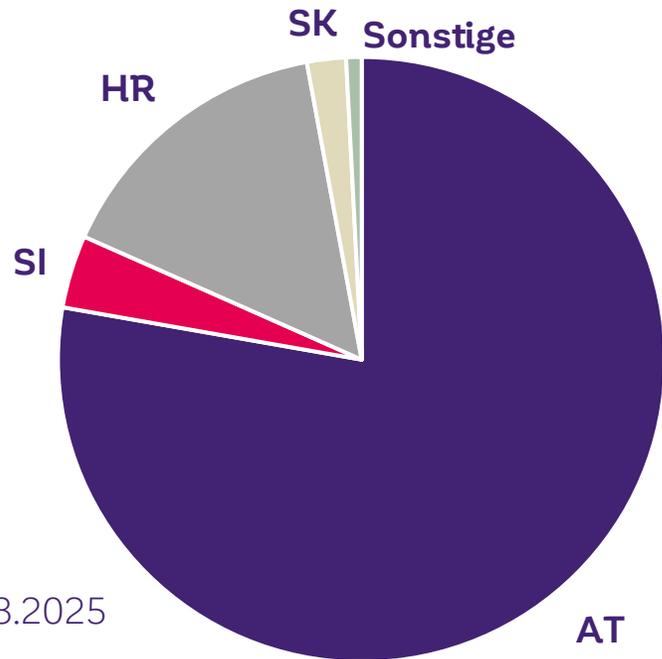


Kundenforderungen im Ausland nach Stage (EUR Mio.)

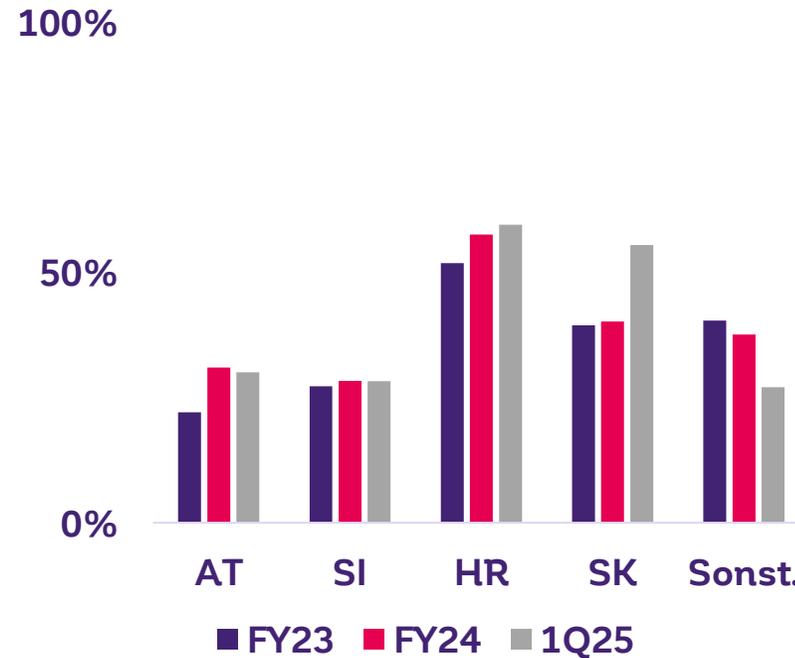


Unsere regionale Risiko-Diversifikation

NPL-Volumen in EUR Mio.



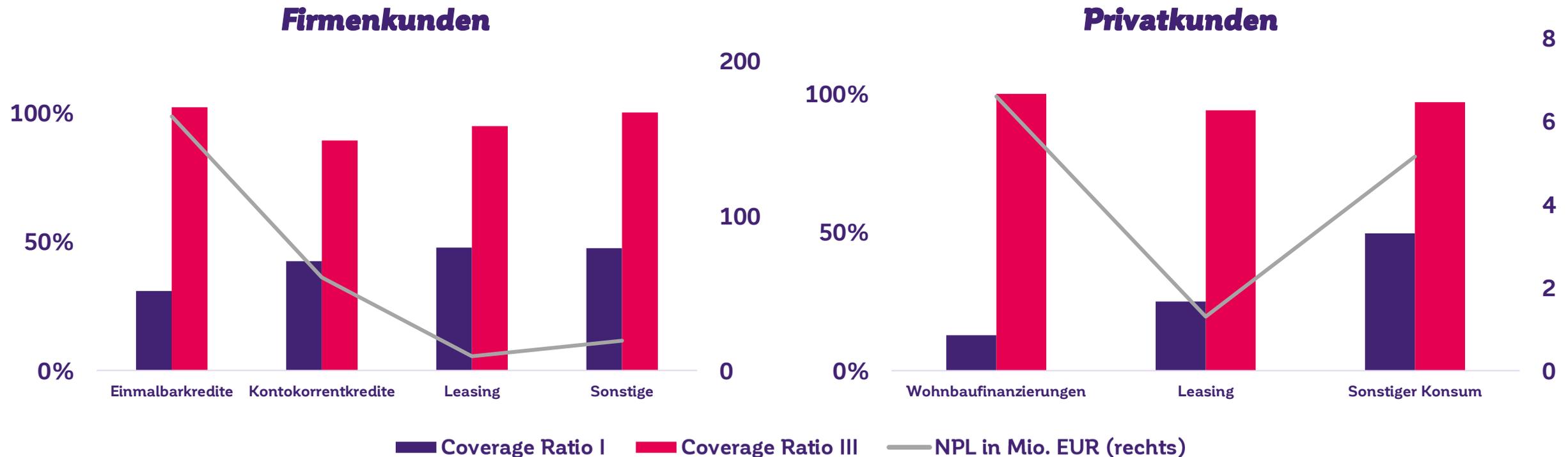
Coverage – Ratio I



Der relativ niedrige Wert der Deckungsquoten liegt am hohen Besicherungsgrad der Kundenforderungen. (Coverage Ratio I = EWB/EAD der NPLs)

EWB (Einzelwertberichtigung) = Risikovorsorge
EAD = Kundenforderungen

Coverage Ratios nach Kundensegmenten und Produktgruppen per 31.03.2025



Der relativ niedrige Wert der Coverage Ratio I liegt am hohen Besicherungsgrad der Kundenforderungen.

Coverage Ratio I = EWB/EAD der NPLs (EWB = Einzelwertberichtigung = Risikovorsorge)

Coverage Ratio III = (EWB+Sicherheiten)/EAD der NPLs

Kreditqualität der Aktiva nach Ratingklassen

Kreditqualität nach Forderungsklassen zum 31.03.2025

Risikopositionen nach Rating in EUR Mio.	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	ohne Rating
Forderungen an Kunden	203,8	1.648,7	2.963,8	2.160,4	466,3	265,5	2,2
Forderungen an Kreditinstitute	17,3	24,6	0	0	–	–	–
Kreditrisiken aus Eventualverbindlichkeiten	54,1	650,7	1.114,2	466,2	71,5	10,2	0,2
Wertpapiere und Fonds	995,1	313,9	24,3	–	–	–	–
Beteiligungen	913,2	107,2	12,0	0	0	–	–
Gesamt	2.183,5	2.745,1	4.114,3	2.626,6	537,8	275,7	2,4

Erläuterung:

AA-4b → Lebendratingstufen

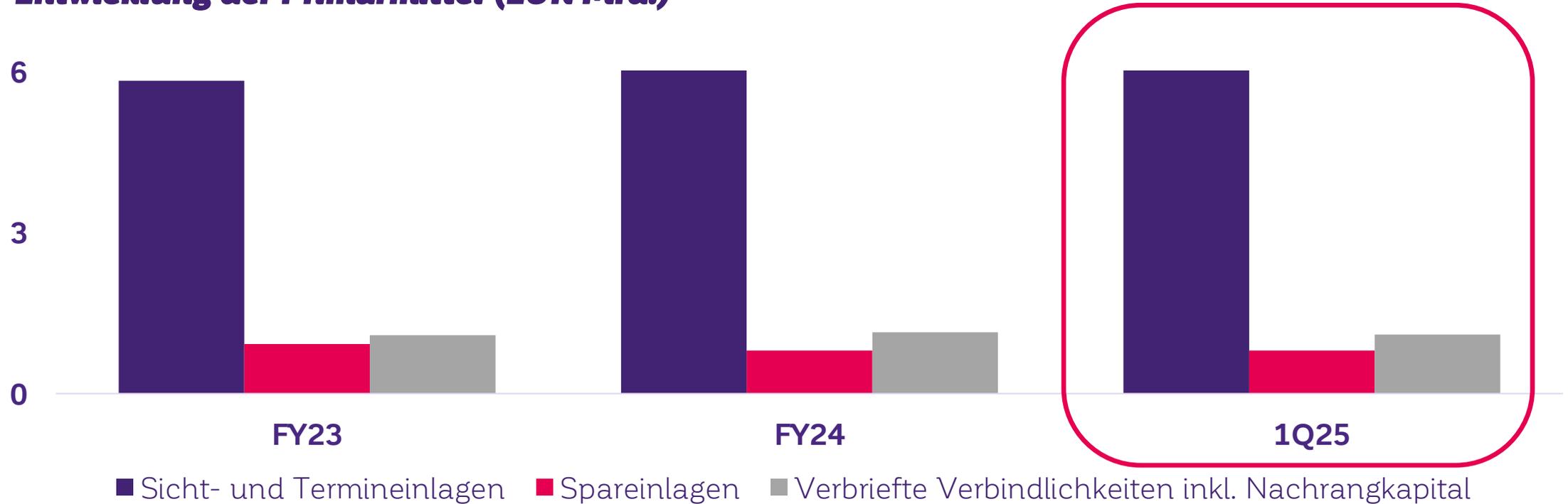
5a-5c → NPL

Passiva

in EUR Mio.	FY23	FY24	1Q25	Veränderung 1Q25 vs. FY24	
				absolut	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	832,4	847,9	737,3	-110,6	-13,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	6.744,6	6.934,3	6.903,6	-30,7	-0,4
Verbriefte Verbindlichkeiten	822,8	873,7	836,8	-36,9	-4,2
Nachrangkapital	265,0	269,4	284,8	15,4	5,7
Rückstellungen	157,6	132,3	127,5	-4,8	-3,6
Eigenkapital	1.768,9	1.924,3	1.965,6	41,3	2,1
Summe Passiva	10.673,1	11.072,3	10.952,3	-120,0	-1,1
Primärmittel	7.832,3	8.077,4	8.025,2	-52,2	-0,6

Verbindlichkeiten

Entwicklung der Primärmittel (EUR Mrd.)



Hinweis: Die Spareinlagen betreffen ausschließlich Sparbücher.

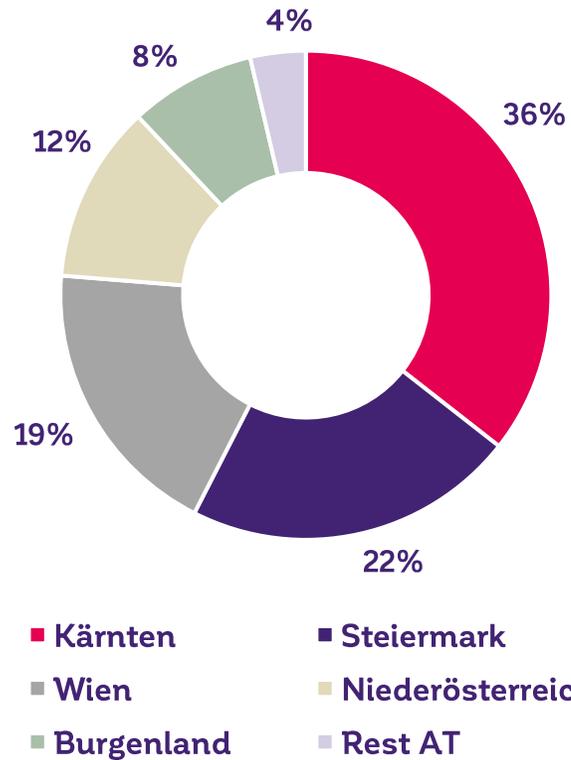
Hypothekarischer Deckungsstock

Deckungsmasse		Pfandbriefe	
ausstehende Deckung	549 Mio.	ausstehende Pfandbriefe	EUR 392 Mio.
Anzahl	3.955 Stück	Anzahl	23 Stück
☒ Größe	~EUR 135.000	☒ Größe	~EUR 17,04 Mio.
☒ Weighted Average Life	11,03 Jahre	☒ Weighted Average Life	7,75 Jahre
Überdeckung	40,05%	Überdeckung	EUR 157 Mio.
Weighted Average LTV	58,54%		
Region	100% Österreich	Region	Investoren aus DE und AT
Währung	EUR	Währung	EUR
Nutzung	94,81% hypothekarisch 5,19% gewerblich	Rating S&P	AAA/stable

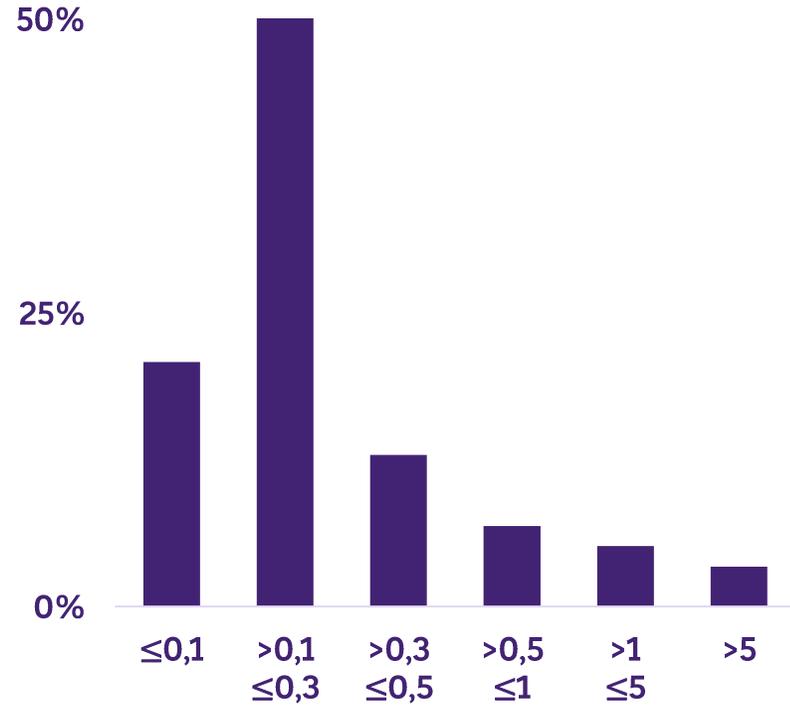
Daten per 31.03.2025

Hypothekarischer Deckungsstock

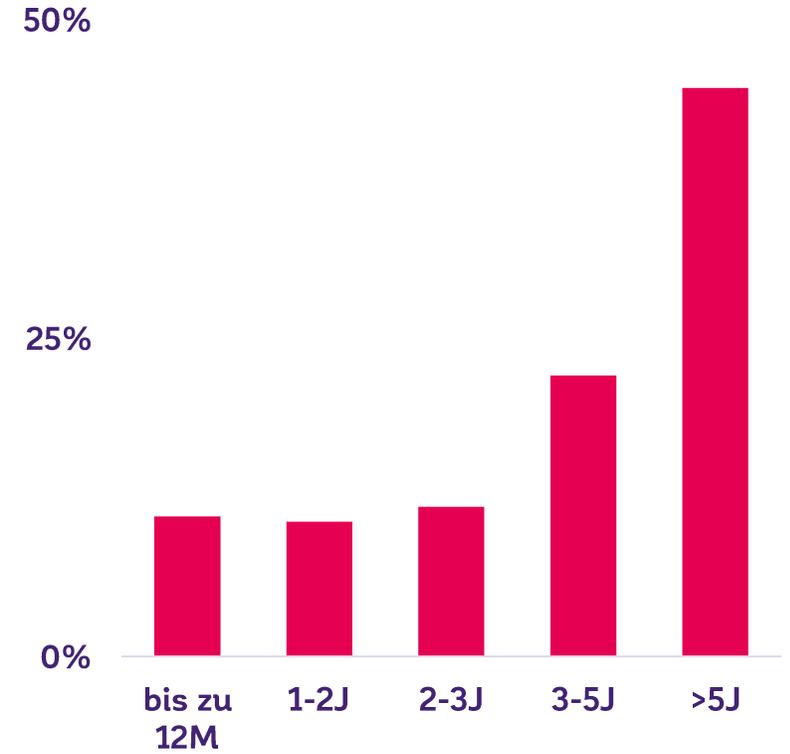
Primärdeckung nach Bundesländern



Primärdeckung nach Kreditvolumen (EUR Mio. je Kredit)



Primärdeckung Seasoning



Daten per 31.03.2025

Kontakte

Kontakte



Mag. Nikolaus Juhász

Vorstandsvorsitzender



Claudia Höller, MBA

Vorstandsmitglied



Mag. Philipp Chladek

Investor Relations

investor.relations@bks.at
+43 664 805 567 025



Ferdinand Pinkelnig

Treasury & Financial Institutions

ferdinand.pinkelnig@bks.at

Dieses Dokument basiert auf sorgfältig zusammengestellten Informationen. Alle Informationen stammen aus Quellen, die der Herausgeber für zuverlässig hält. Für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der verwendeten Quellen wird keine Gewähr übernommen. Das Dokument und sein Inhalt stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung dar. Die Angaben dienen lediglich der unverbindlichen Information und ersetzen in keiner Weise eine Beratung zum Kauf, Verkauf oder Halten von Finanzinstrumenten. Es handelt sich weder um ein Angebot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier genannten (Bank-)Produkte. Prognosen und Einschätzungen können sich jederzeit ändern. Irrtümer oder Auslassungen sind möglich. Die dargestellten Informationen werden nicht aktualisiert. Zur besseren Lesbarkeit werden einige Begriffe in einer geschlechtsspezifischen Formulierung verwendet. Selbstverständlich sprechen wir Personen aller Geschlechter gleichermaßen an.

Erstellt von:

BKS Bank AG

9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, www.bks.at

Firmenbuchgericht: LG Klagenfurt; Firmenbuchnummer: FN 91810s; Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsicht, Abteilung Banken- und Wertpapieraufsicht; Kammer/Berufsverband:

Wirtschaftskammer Österreich, Sparte Bank und Versicherung

Revision: Mai 2025

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43

9020 Klagenfurt

T: +43 (0) 463 5858-0

BIC: BFKKAT2K

Reuters-Handelskodex: BSKK

Bloomberg-Code BKUS AV

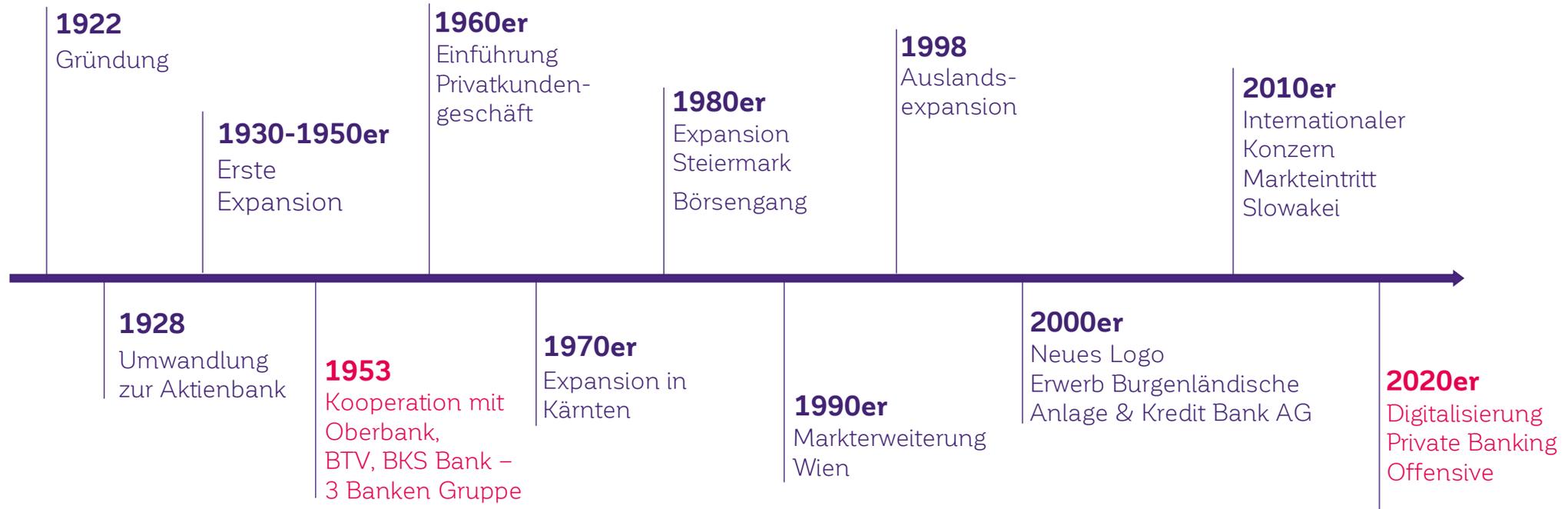
LEI: 529900B9P29R8W03IX88

BKS Bank

Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!

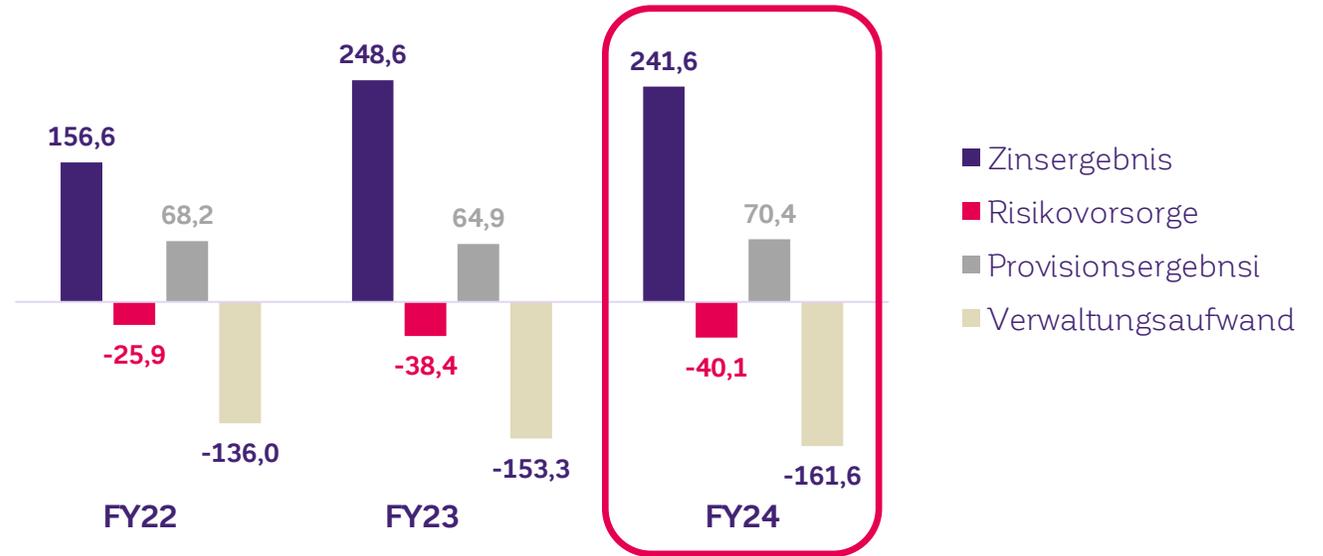
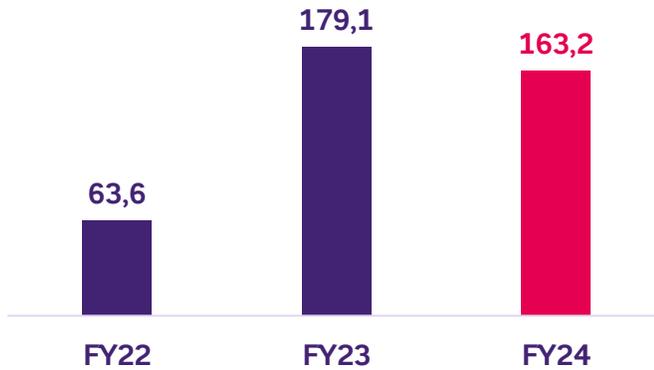
Zusätzliche Folien

Über 100 Jahre Geschichte

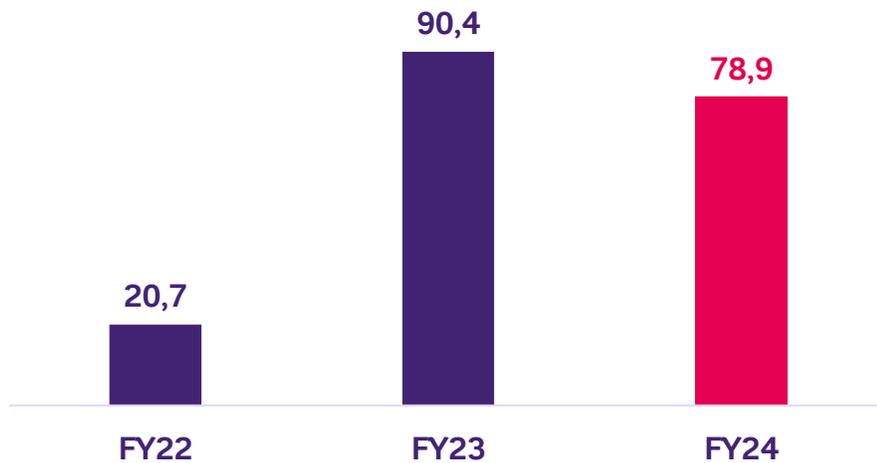


Kennzahlen in EUR Mio.

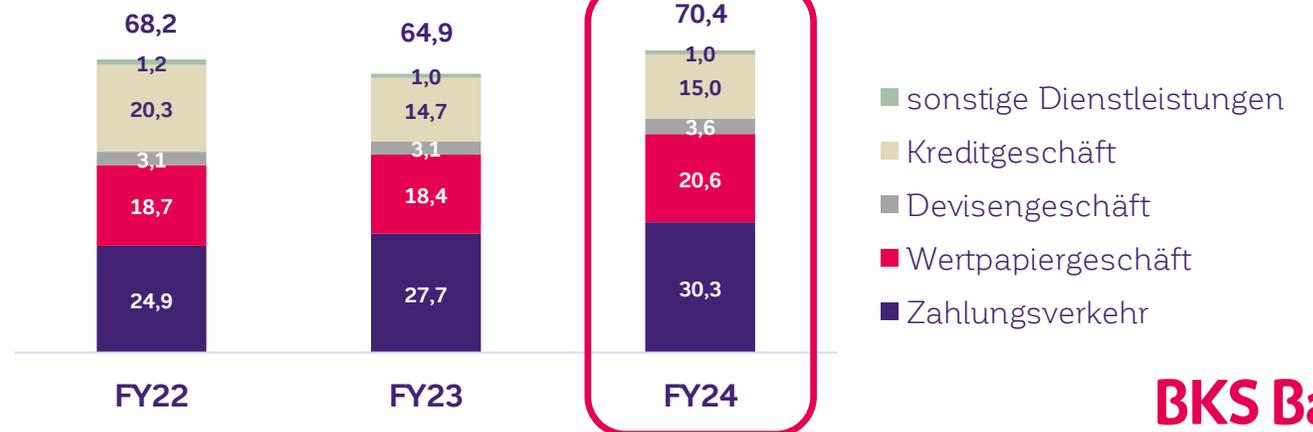
Jahresergebnis nach Steuern



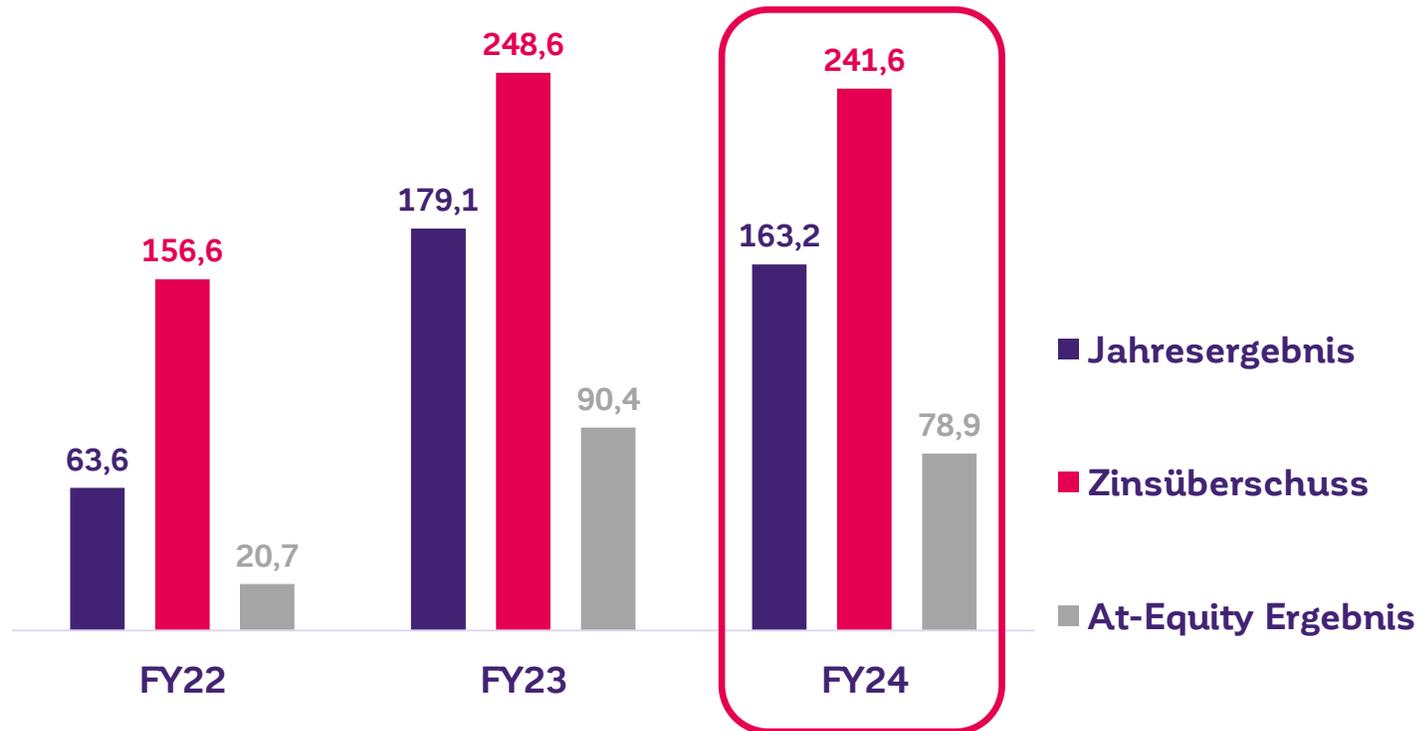
At-Equity Ergebnis



Provisionsergebnis

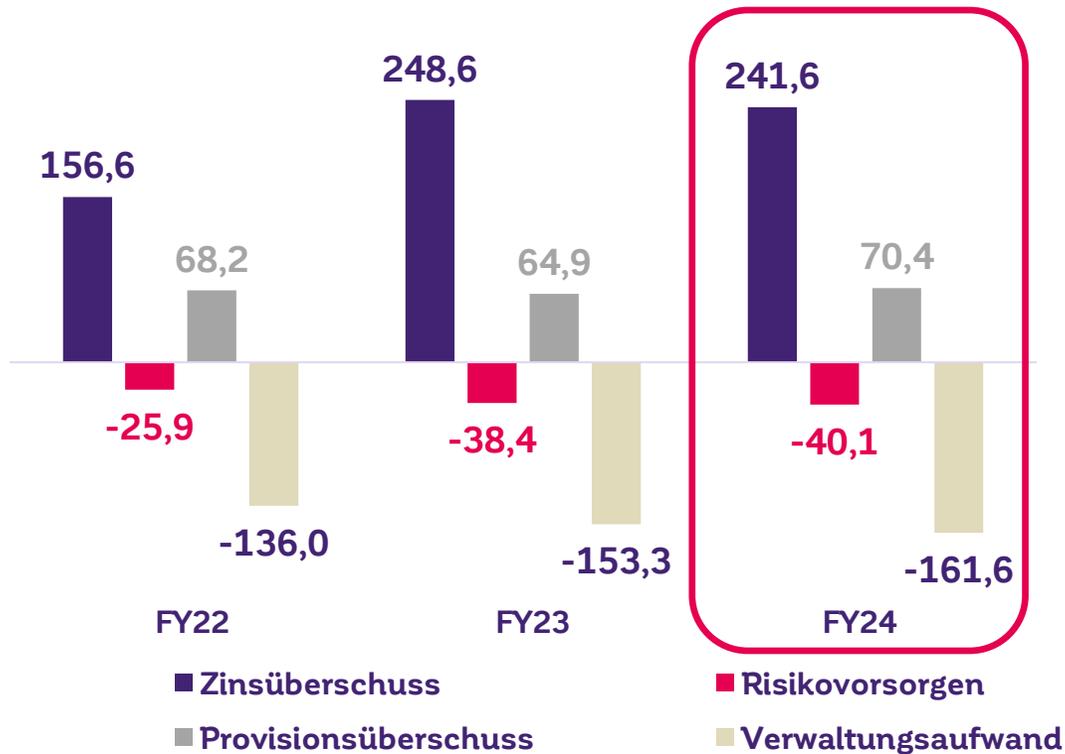


Gewinn und Verlust

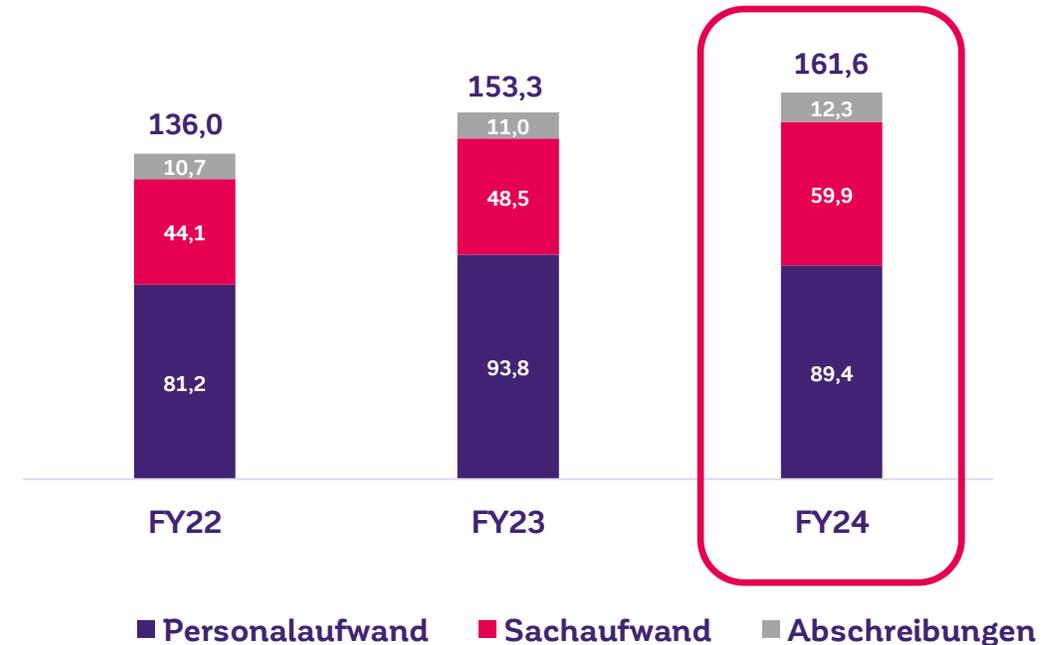


Das Geschäftsjahr 2024 brachte der BKS Bank ein Jahresergebnis nach Steuern von EUR 163,2 Mio., was einem leichten Rückgang im Vergleich zum Rekordergebnis des Vorjahres entspricht. Dieses herausragende Ergebnis lässt sich auf ein außerordentlich gutes Provisionsgeschäft zurückführen. Das Zinsergebnis verblieb mit EUR 241,6 Mio. auf einem hohen Niveau. Zudem leistete das Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen einen bedeutenden Beitrag von EUR 78,9 Mio.

Ertrag und Aufwand in EUR Mio.



Verwaltungsaufwand



- Zinsergebnis 2024 stabil dank Normalisierung des Zinsniveaus.
- Verwaltungsaufwand trotz Inflation durch konsequentes Kostenmanagement nur leicht gestiegen