



20

25

**Svet je plný
príležitostí.**

Účtovná závierka
BKS Bank AG 2025

BKS Bank

BKS Bank v skratke

Údaje z bilancie v mil. EUR	FY21	FY22	FY23	FY24	FY25
Bilančná suma	9 895,6	9 812,6	9 845,3	10 158,2	10 143,4
Pohľadávky voči klientom	7 001,4	7 232,5	7 445,0	7 474,0	7 555,0
Cenné papiere s pevným výnosom (položka 2. + 5.)	991,9	1 125,8	1 236,5	1 295,3	1 383,7
Závazky voči klientom	7 154,9	6 842,3	6 761,2	6 946,1	7 060,8
z toho sporiace vklady	1 350,0	1 258,9	922,5	800,3	700,9
z toho ostatné záväzky	5 804,9	5 583,4	5 838,7	6 145,9	6 359,9
Sekuritizované záväzky	736,1	793,0	830,0	880,0	1 173,2
Započítateľné vlastné zdroje	949,8	981,1	1 089,6	1 174,7	1 248,3
z toho jadrový kapitál	736,4	766,4	872,8	950,5	1 002,1
Prebytok vlastných zdrojov	257,5	266,4	325,9	340,0	335,1
Objem cenných papierov na klientských depozitných účtoch	13 106,9	11 525,0	12 120,3	13 064,0	14 812,5
Primárne vklady	8 132,0	7 901,5	7 857,6	8 096,6	8 528,7
Výkaz ziskov a strát v mil. EUR					
Prevádzkový výsledok	70,1	84,3	147,2	156,8	141,6
Výsledok z bežnej obchodnej činnosti	37,5	55,8	101,3	103,3	94,4
Čistý ročný zisk	27,3	41,0	77,3	79,6	74,6
Kľúčové ukazovatele spoločnosti					
Ukazovateľ jadrového kapitálu	13,0	13,0	13,9	15,1	14,9
Ukazovateľ celkového imania	16,8	16,7	17,3	18,7	18,5
ROE pred zdanením	5,1	7,3	12,2	11,3	9,7
ROE po zdanení	3,7	5,4	9,3	8,7	7,7
ROA pred zdanením	0,4	0,6	1,0	1,0	0,9
ROA po zdanení	0,3	0,4	0,8	0,8	0,7
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	65,7	62,5	53,2	51,1	53,7
Prevádzkový výsledok v % priemernej Bilančná suma	0,7	0,9	1,5	1,6	1,4
Zdroje					
Priemerný stav zamestnancov počas roka bez členov predstavenstva ¹	860	858	863	878	899
Počet pobočiek	64	64	64	63	63
Kľúčové ukazovatele týkajúce sa akcií banky BKS Bank					
Zisk na akciu	0,64	0,95	1,69	1,74	1,63
Dividenda na akciu	0,23	0,25	0,35	0,40	0,5 ²
Najvyšší kurz kmeňovej akcie v EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najnižší kurz kmeňovej akcie v EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Záverečný kurz kmeňovej akcie v EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4

¹ bez vyslaných zamestnancov² Návrh pre 87. riadne valné zhromaždenie spoločnosti BKS Bank AG 8. mája 2026

01

Súčasný stav

Správa o stave

Hospodárske prostredie

USA, silná ázijská ekonomika, Rakúsko opäť v pluse

V najväčšej svetovej ekonomike, v USA, dosiahol hospodársky rast v roku 2025 solídnu úroveň 2 %. Zníženie základných úrokových sadzieb podporilo investície podnikov a spotrebiteľské výdavky. Nová colná politika viedla k zníženiu podielu dovozu. Vysoké zostali aj výdavky štátu. Predpovede na rok 2026 predpokladajú rast na podobnej úrovni.

Čínska ekonomika v roku 2025 rástla tempom 5 %, čím presne splnila vládne ciele. Analytici predpokladajú, že v roku 2026 dôjde k miernemu spomaleniu na približne 4,5 %.

V eurozóne bol rast s približne 1,4 % výrazne slabší. Hospodársky vývoj v Nemecku a Rakúsku je naďalej utlmený. Krajiny ako Francúzsko, Španielsko a Grécko ťažia z lepšej nálady v sektore služieb a patria tak medzi krajiny s nadpriemernými výsledkami.

Po dvoch rokoch recesie dosiahlo Rakúsko v roku 2025 opäť mierny rast vo výške 0,5 %. Na rok 2026 sa očakáva zlepšenie rastu HDP až na 1,2 %. Reálne príjmy by mali opäť rásť a zlepšujú sa aj vyhliadky v oblasti exportu. Lepšie podmienky financovania by mali uľahčiť investovanie. Brzdou sú slabý rast produktivity a reštriktívna fiškálna politika zameraná na znižovanie zadlženosti.

Zahraničné trhy spoločnosti BKS naďalej vykazujú nadpriemerný výkon

Na zahraničných trhoch banky BKS Bank sa hospodárska situácia vo väčšine prípadov vyvíjala lepšie ako je priemer EÚ. Hospodársky rast v roku 2025 sa pohyboval od 0,8 % na Slovensku po 2,9 % v Chorvátsku. V roku 2026 by oživenie malo v niektorých oblastiach výrazne zosilnieť. Rastúci domáci dopyt v dôsledku zvyšovania miezd je trvalým hnacím motorom, zatiaľ čo negatívne očakávania v oblasti zahraničného

obchodu predstavovali najvýznamnejšiu záťaž.

ECB ponechala základnú úrokovú sadzbu nezmenenú, Fed ju znížil po prvýkrát v roku 2025

ECB v minulom roku znížila kľúčové úrokové sadzby v štyroch krokoch celkovo o jeden celý percentuálny bod. Predpokladáme, že v roku 2026 – ak nedôjde k nepredvídateľným krízam – ECB ponechá kľúčové úrokové sadzby na súčasnej úrovni.

V USA znížila centrálna banka Fed v roku 2025 základnú úrokovú sadzbu v troch krokoch celkovo o 0,75 % na rozpätie 3,50 % až 3,75 %. Trh očakáva, že v priebehu roka 2026 dôjde k dvom až trom ďalším zníženiam. Po personálnych zmenách vo vedení Fedu sa dá očakávať nižšia úroveň úrokových sadzieb v USA.

Pokiaľ ide o kurz USD voči EUR, možno predpokladať, že vďaka tejto nominácii opäť vzrastie dôvera v stabilitu USD. Hoci očakávané zníženie úrokových sadzieb naznačuje oslabenie amerického dolára, ten je napriek tomu podporovaný hospodárskym rastom, ktorý je dynamickejší ako v eurozóne.

Európske akcie prekonávajú USA oslabené dolárom

Rok 2025 bol poznačený geopolitickou neistotou, obchodnými konfliktmi a zlomovými bodmi v menovej politike. Napriek týmto výzvam sa kapitálové trhy celkovo vyvíjali prekvapivo pozitívne. Pre investorov sa vyplatila široko diverzifikovaná investičná stratégia, ktorá kombinovala príležitosti na akciových trhoch so stabilitou poskytovanou dlhopismi a alternatívnymi investíciami.

Akciové trhy sa celkovo vyvíjali pozitívne. Mnohé európske indexy a indexy rozvíjajúcich sa trhov prekonali americký trh, ktorý bol ovplyvnený slabým dolárom.

Medzi najsilnejšie akciové trhy patril najmä rakúsky akciový index, ktorý posilnil o viac ako 50 %. Hlavnú úlohu zohral bankový sektor, ktorý má v indexe významné postavenie.

Dlhopisy ako kotva stability

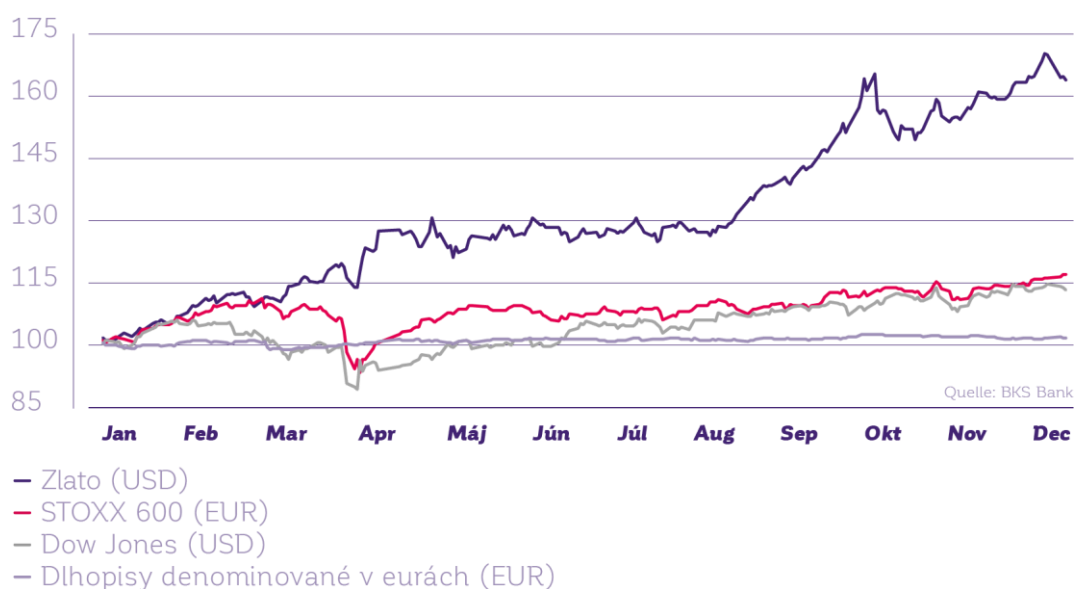
Ocenenia dlhopisov zostali celkovo mimoriadne stabilné. Najmä počas fázy poklesu medzi februárom a aprílom sa ukázali ako spoľahlivá kotva stability. Štátne dlhopisy v eurozóne boli čiastočne ovplyvnené rastúcimi rizikovými prirážkami – najmä vo Francúzsku –, celkovo však zaznamenali mierny nárast. Podnikové dlhopisy dosiahli výrazne lepšie výsledky. Rozhodujúcim faktorom bol ďalší pokles rizikových prirážok, ktoré sa v súčasnosti pohybujú na historicky nízkej úrovni.

Umiernený dopyt po čínskom dovoze tlmí vyhliadky na ceny surovín

Drahé kovy ako zlato, striebro a platina v priebehu roka opakovane dosahovali nové historické maximá a patrili medzi najvýkonnejšie aktíva roku 2025. Ceny niektorých priemyselných kovov, ako sú meď, cín a hliník, tiež výrazne vzrástli. Naopak, ceny energetických surovín, ako je zemný plyn a vykurovací olej, výrazne klesli.

Do konca roka 2026 budú trhy so surovinami ovplyvňovať geopolitické konflikty, mierna inflácia a nepredvídateľná obchodná politika USA. Hoci globálny rast na úrovni približne 3 % poskytuje určitý základ dopytu, štrukturálna slabosť Číny tlmí najmä dopyt po priemyselných kovoch. Celkovo by mal dopyt po surovinách rásť len miernie.

Indexovaná ročná výkonnosť niektorých tried aktív v roku 2025 (31. 12. 2024=100)



Vývoj trhu s nehnuteľnosťami

Rakúsky trh s nehnuteľnosťami vykazoval v roku 2025 vývoj v dvoch smeroch. Na jednej strane investície komerčných developerov naďalej klesali. Na druhej strane nižšia úroková miera podporila záujem súkromných subjektov o financovanie rodinných domov a bytov v osobnom vlastníctve. Výhľad pre rakúsky realitný trh však zostáva opatrný.

Údaje Rakúskej národnej banky (OeNB) naznačujú, že v roku 2025 dôjde k ďalšiemu poklesu investícií do bytovej výstavby o viac ako 4 %. To znamená, že v reálnych hodnotách sú približne o 20 % nižšie ako na začiatku roka 2022. V porovnaní s ostatnými európskymi krajinami patrí Rakúsko medzi krajiny najviac postihnuté krízou v oblasti bývania.

Rodinné domy v silnej kondícii, komerčná bytová výstavba naďalej slabá

Na rozdiel od tohto trendu prebieha výstavba rodinných domov zo strany súkromných domácností. Po historických minimách v predchádzajúcich rokoch je tu v roku 2025 viditeľný rast. Klesajúce úrokové sadzby a rastúce reálne príjmy opäť zvyšujú dostupnosť úverov. Lepšie vyhliadky na ceny nehnuteľností na bývanie, rastúci počet domácností a zvýšené investície do energetickej efektívnosti sú tiež dôležitými faktormi.

Na druhej strane stavebná činnosť komerčných subjektov, ktorá sa od roku 2019 znížila na polovicu, zostáva naďalej slabá. Prísnejšie pravidlá financovania nehnuteľností zavedené nariadením KIM-V v posledných rokoch, ako aj klesajúci záujem o byty určené na dôchodkové zabezpečenie či investičné byty výrazne spomalili dopyt. Mnohí súkromní developeri čelia úlohe predať celý rad doteraz nepredaných existujúcich nehnuteľností.

Výhľad sa zlepšil len mierne

Odborní pozorovatelia predpokladajú, že v nasledujúcich rokoch dôjde v oblasti investícií do bytovej výstavby len k miernemu oživeniu. Hoci platnosť smernice KIM-V už vypršala, orgán dohľadu nad finančným trhom naďalej odporúča dodržiavanie prísnych pravidiel poskytovania úverov. Podľa Rakúskej hospodárskej komory sa počet komerčných developerov a realitných kancelárií v priebehu krízy v oblasti bývania v rokoch 2023 a 2024 znížil o 400 spoločností. Okrem toho bol už od júla 2025 stanovený sektorový systémový rizikový vankúš pre úvery na komerčné nehnuteľnosti vo výške 1 %, ktorý by sa z dnešného hľadiska mal v polovici roka 2026 zvýšiť na 2 % a od júla 2027 dokonca na 3,5 %. Týmto orgán dohľadu postupuje v súlade s odporúčaniami Rady pre stabilitu finančného trhu ako makroprudenciálne opatrenie na obmedzenie systémových rizík v odvetví stavebníctva vrátane súvisiacich činností a odvetvia nehnuteľností a bývania v Rakúsku.

Postupné znižovanie nadbytku ponuky

Nízka úroveň úrokových sadzieb a prebytok dopytu v mestských oblastiach viedli k tomu, že poskytovanie nových úverov na súkromnú bytovú výstavbu zaznamenalo obrat v trende. Vzhľadom na pretrvávajúcu nízku stavebnú činnosť v posledných rokoch možno predpokladať, že v atraktívnych lokalitách bude nadbytok existujúcich nehnuteľností postupne absorbovaný trhom a ceny v roku 2026 zaznamenajú mierny nárast.

BKS Bank na kapitálovom trhu

Silné globálne burzové prostredie

Rok 2025 bol pre medzinárodný akciový trh úspešný. Hoci americké colné oznámenia v apríli spôsobili pokles, hlavné indexy Dow Jones a S&P 500 zaznamenali na konci roka dvojciferný nárast v dolároch. Ešte lepšie na tom bol európsky trh, čo dokazuje napríklad 21-percentný výnos indexu STOXX 600.

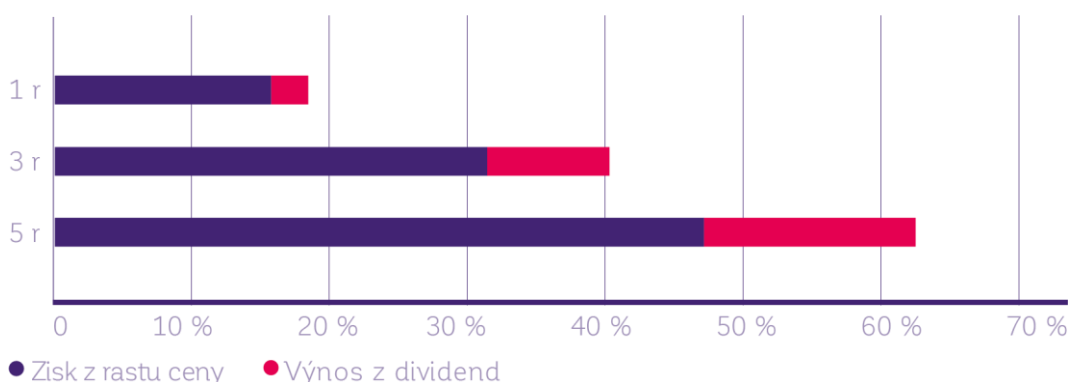
V tomto kontexte patril európsky bankový sektor medzi tie, ktoré dosiahli najlepšie výsledky. Odvetvové indexy zo skupín STOXX aj FTSEurofirst zaznamenali v

sledovanom období nárast o viac ako polovicu.

Akcie spoločnosti BKS Bank naďalej rastú

V roku 2025 zaznamenali pozitívny vývoj aj akcie BKS Bank: Vráťane dividend dosiahla hodnota akcie nárast takmer 16 %. Výnosy sú ešte lepšie pri dlhších obdobiach držania: Investícia vo výške 100 EUR do akcií spoločnosti BKS na konci roka 2020 dosiahla na konci roka 2025 vďaka rastu kurzu a dividendám hodnotu približne 163 EUR v portfóliu.

Výnos pre akcionárov z akcií BKS



Zdroj: Bloomberg

Návrh na výplatu dividend o 25 % vyšší ako v predchádzajúcom roku

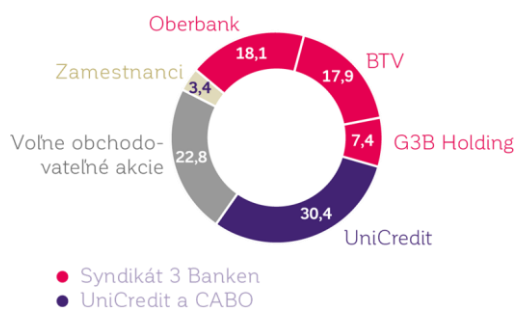
V súlade s našou politikou vyplácania dividend sa pri zohľadnení ziskovosti a regulačných kapitálových požiadaviek usilujeme v strednodobom horizonte o mieru výplaty dividend vo výške minimálne 30 % čistého zisku podľa individuálnej účtovnej závierky. Dividenda na akciu by mala byť na úrovni predchádzajúceho roka alebo vyššia. Týmto spôsobom chceme našim akcionárom poskytnúť primeranú odmenu.

Na 86. riadnom valnom zhromaždení, ktoré sa konalo 15. mája 2025, bolo pre hospodársky rok 2024 schválené vyplatenie dividendy vo výške 0,40 EUR na akciu,

ktorá bola vyplatená 29. mája 2025. Vedenie spoločnosti navrhuje valnému zhromaždeniu za hospodársky rok 2025 dividendu vo výške 0,50 EUR na akciu, čo predstavuje nárast o 25 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Akciónárska štruktúra banky BKS Bank

Akciónárska štruktúra banky BKS Bank je nasledovná:



Základné imanie banky BKS Bank predstavovalo 91 611 520 EUR a pozostáva výlučne z 45 805 760 kmeňových akcií. Ku koncu roka banka držala 92 276 kusov vlastných akcií, čo predstavuje podiel 0,2 %. Riadime sa zásadou „jedna akcia – jeden hlas“, podľa ktorej žiadna akcia nemá osobitné práva.

Akcie sú kótované v segmente Standard Market Auction na Viedenskej burze. V roku 2025 dosiahol priemerný denný objem obchodovania 2 657 kusov. Trhová kapitalizácia dosiahla na konci roka výšku 842,8 mil. EUR.

Medzi hlavnými akcionármi Oberbank, BTV a G3B Holding existuje syndikátna zmluva, ktorá stanovuje spoločný postup v oblasti práva spoločností, ako aj obmedzenia týkajúce sa prevodu akcií, ktoré vlastnia.

UniCredit má podiel v banke BKS Bank, a to priamo aj nepriamo prostredníctvom spoločnosti CABO. Akcie v rukách verejnosti tvoria prevažne súkromní akcionári so sídlom v Rakúsku.

Dalšie rozširovanie programu účasti zamestnancov

Pridelovanie akcií banky BKS zamestnancom a členom predstavenstva je už odjakživa dôležitou súčasťou podielu na úspechu spoločnosti. Vníname ich ako prejav nášho uznania za dlhodobé nasadenie našich zamestnancov. Ku koncu roka 2025 bolo v rámci programu účasti zamestnancov pridelených 1 748 478 akcií.

Agentúra Standard & Poor's potvrdila rating najvyššej kvality

Agentúra Standard & Poor's naposledy v marci 2025 potvrdila rating emitenta BKS Bank na úrovni BBB+ so stabilným výhľadom. Agentúra hodnotí náš krycí fond zabezpečený hypotékou ratingom AAA, tiež so stabilným výhľadom. Agentúra Standard & Poor's vo svojom

odôvodnení osobitne poukazuje na solídnu kapitálovú vybavenosť a rozsiahlu rezervu na krytie strát.

Naším jasným cieľom je udržať rating banky BKS Bank v dlhodobom horizonte v prvotriednej kategórii investičného stupňa.

Premiéra na trhu s dlhopismi: BKS Bank po prvýkrát emituje prioritné dlhopisy

V júni 2025 sme sa vydali novou cestou, keď sme po prvýkrát umiestnili senior preferenčné dlhopisy v objeme 250 mil. EUR. Kniha objednávok bola výrazne preplnená. Vysoký dopyt je jasným dôkazom vynikajúcej povesti banky BKS Bank a dôvery, ktorú do nás vkladajú rakúski aj zahraniční investori.

Veľký záujem o udržateľné dlhopisy podporuje dlhodobé refinancovanie

Okrem toho sme celkovo umiestnili viac ako 191 mil. eur. Týmto spôsobom spĺňame regulačné požiadavky na likviditu a uľahčujeme investície do budúceho rastu ziskov.

Vzhľadom na veľký dopyt sme čoraz väčšiu časť týchto cenných papierov vydali vo forme zelených a sociálnych dlhopisov. Veľmi nás teší, že sme takto mohli podporiť naše ekologické a sociálne projekty v rámci rámca udržateľného financovania. Týmto ďalej upevňujeme vedúcu pozíciu BKS Bank v oblasti udržateľného bankovníctva.

Naše úsilie v oblasti udržateľnosti sa stretáva so širokým uznaním

Udržateľné a zodpovedné podnikanie je už dlho stálou a kľúčovou súčasťou obchodnej stratégie banky BKS Bank. Vďaka štatútu Prime a ratingu C+ od ratingovej agentúry ISS ESG patríme medzi medzinárodnú špičku v našom odvetví.

Náš spôsob vedenia bankových činností nachádza ohlas aj na akciovom trhu. Viedenská burza opäť potvrdila naše

členstvo v indexe VÖNIX, exkluzívnom indexe udržateľnosti, ktoré trvá od roku 2016. Okrem toho udelila banke BKS Bank už po štvrtýkrát za sebou cenu VÖNIX za udržateľnosť v kategórii Finančné služby. Na konci roka 2025 nás časopis Börsianer opäť ocenil ako najudržateľnejšiu banku v Rakúsku.

BKS Bank zintenzívňuje svoju finančnú komunikáciu

S cieľom reagovať na rastúci záujem investorov o akcie a dlhopisy banky BKS Bank obsadila banka začiatkom roka 2025 po prvýkrát pozíciu manažéra pre vzťahy s investormi. Cieľom je prostredníctvom aktívnej komunikácie s akcionármi a investormi neustále zabezpečovať čo najvyššiu možnú transparentnosť, pokiaľ ide o vývoj podnikania a potenciál výnosov.

Hoci sú tieto aktivity ešte v počiatočnej fáze, podarilo sa nám už realizovať celý

rad iniciatív, vďaka ktorým sme mohli posilniť pozíciu banky BKS Bank ako emitenta na kapitálovom trhu. V trojitej premiére

- BKS Bank sa po prvýkrát zúčastnila najväčšej európskej konferencie pre investorov do dlhopisov, ECBC v Seville,
- na veľtrhu Gewinn vo Viedni sa po prvýkrát a hneď s vlastným stánkom predstavila súkromným investorom,
- Po prvýkrát sa predstavila nemeckým inštitucionálnym investorom na najväčšej nemeckej konferencii pre investície do malých a stredných podnikov, MKK v Mníchove.

Takto sa v priebehu roka 2025 uskutočnilo viac ako 150 individuálnych stretnutí s investormi, či už osobne alebo online. Budeme naďalej intenzívne udržiavať kontakty s rôznymi účastníkmi kapitálového trhu a už teraz sa tešíme na vzájomnú výmenu názorov.

Kľúčové ukazovatele akcií na prvý pohľad

	2021	2022	2023	2024	2025
Akcie v obehu, v mil. ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Trhová kapitalizácia, v mil. EUR ¹	657,0	601,2	746,7	728,4	842,8
Najvyššia cena, EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najnižšia cena, EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Záverečná cena, EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Dividenda na akciu, ² EUR	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Výnos z dividend, % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7

¹ Ku koncu roka.

² 2025: Ako navrhlo predsedníctvo a dozorná rada, za predpokladu prijatia riadnym valným zhromaždením v roku 2026.

Trhy a cieľové skupiny

V roku 1922 bola v Klagenfurte založená Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank, čím bol položený základ dnešnej banky BKS Bank. Vďaka odvahe, predvídavosti a presvedčeniu, že rast by mal vychádzať z vlastných síl, sa banka vyvinula na medzinárodne pôsobiacu úverovú inštitúciu s pobočkami v piatich krajinách.

Trhová oblasť banky BKS Bank



Banka	Počet pobočiek	Počet zamestnancov
Rakúsko	48	758
Korutánsko vrátane korporátneho bankovníctva	20	617
Štajersko	12	58
Viedeň – Dolné Rakúsko – Burgenlandsko	16	83
Zahraničné trhy	15	238
Slovinsko	8	141
Chorvátsko	4	66
Slovensko	3	31

Rakúsko

Počiatky BKS Bank siahajú do Korutánska; jej sídlo sa dodnes nachádza v Klagenfurte. Do roku 1983 sme pôsobili výlučne na korutánskom trhu, potom sme sa však otvorením pobočky v Grazi po prvýkrát odvážili prekročiť hranice kraja. O sedem rokov neskôr bola otvorená prvá pobočka vo Viedni. Akvizícia spoločnosti „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“ v roku 2003 ešte viac posilnila juhovýchodnú os. Uprednostnili sme okresné mestá, aby sme nemali predimenzovanú sieť pobočiek.

Slovinsko

Naša medzinárodná expanzia začala v 90. rokoch 20. storočia akvizíciou jednej lízingovej spoločnosti v Slovinsku. V roku 2004 začala v Ľubľane pôsobiť prvá zahraničná pobočka banky BKS Bank. Úspešnou akvizičnou politikou sa nám okrem iného podarilo dosiahnuť vedúce postavenie na trhu v oblasti obchodovania s cennými papiermi. Veľmi dobre si na trhu počína aj naša lízingová spoločnosť.

Chorvátsko

Spoločnosť vstúpila na chorvátsky trh v roku 1998 zriadením zastúpenia. Ďalším krokom bolo založenie chorvátskej lízingovej spoločnosti BKS-leasing Croatia d.o.o. V roku 2007 nasledovala akvizícia spoločnosti Kvarner banka d.d. so sídlom v Rijeke. Odvtedy sme rozšírili sieť pobočiek na štyri lokality.

Slovensko

Na Slovensku pôsobíme od roku 2007, kedy sme prevzali slovenskú lízingovú spoločnosť. O štyri roky neskôr vznikla na Slovensku prvá pobočka banky. Banka aj lízingová spoločnosť sídli v Bratislave. Ďalšie dve pobočky banky a lízingové pracoviská prevádzkujeme v Banskej Bystrici a v Žiline.

Srbsko

V roku 2023 sme pokračovali v kontinuálnej medzinárodnej expanzii založením lízingovej spoločnosti v Srbsku so sídlom v Belehrade. Na srbskom trhu vidíme veľký potenciál rastu, sme si však vedomí aj rizík, ktoré tento trh so sebou prináša.

Ostatné trhy

Máme aj klientov, ktorí žijú mimo našich definovaných zahraničných trhov, napríklad v Taliansku, Maďarsku alebo Nemecku. Sú obsluhovaní výlučne cezhranične našimi rakúskymi riaditeľstvami. V Taliansku máme zastúpenie.

Naše cieľové skupiny

Naša široká ponuka produktov a služieb je zameraná na súkromné osoby, ako aj na podniky. V oblasti firemných klientov sme od svojho založenia etablovaní najmä v priemysle a obchode. Podporujeme tiež veľký počet neziskových bytových spoločností a developerov. Sme spoľahlivým bankovým partnerom aj pre atraktívnu skupinu klientov z radov slobodných povolání. V segmente súkromných klientov sa zameriavame na

náročných súkromných klientov a príslušníkov zdravotníckych profesií.

Prostredníctvom BKS Bank Connect, našej digitálnej banky, ponúkame online klientom to najlepšie z oboch svetov – sprístupňujeme im naše produkty online, od bežných účtov a financovania bývania až po sporiace plány v podielových fondoch a obchodovanie s cennými papiermi, a navyše im poskytujeme poradenstvo prostredníctvom našich bankových poradcov.

Súčasne priebežne modernizujeme naše pobočky, aby sme spojili výhody digitálnej dostupnosti s prvotriednymi poradenskými službami. Je pre nás dôležité ponúkať riešenia prispôsobené individuálnym potrebám vo všetkých komunikačných kanáloch.

Vývoj výsledkov

- Čisté úrokové výnosy klesajú v dôsledku zníženia základných úrokových sadzieb
- Výsledok z provízií výrazne ťaží zo silných výsledkov v oblasti cenných papierov
- Nárast prevádzkových nákladov sa nám podarilo udržať v rozumných medziach
- Rezervy na krytie rizík zostávajú vzhľadom na slabú hospodársku situáciu na vysokej úrovni

v mil. EUR	FY24	FY25	Zmena v %
Čistý úrokový výnos	224,81	199,47	-11,3 %
Výnosy z cenných papierov a účastí	18,30	25,70	40,4 %
Výsledok z provízií	71,40	75,72	5,7 %
Prevádzkové výnosy	320,68	305,79	-4,6 %
Personálne výdavky	82,06	83,97	2,3 %
z toho mzdy a platy	58,28	61,02	4,7 %
Ostatné správne náklady	76,90	76,44	-0,6 %
Prevádzkové náklady	163,85	164,20	0,2 %
Prevádzkový výsledok	156,84	141,58	-9,7 %
Výsledok bežnej obchodnej činnosti	103,35	94,45	-8,6 %
Čistý zisk/čistá strata	79,58	74,64	-6,2 %
Ročný zisk	17,70	22,68	28,1 %

V sledovanom roku zaznamenala banka BKS Bank pokles čistého ročného zisku po zdanení o 6,2 % na celkovú sumu 74,6 mil. EUR. Tento vývoj odzrkadľuje výzvy, ktorým čelilo bankovníctvo v uplynulom roku.

Potešiteľný nárast výsledku z provízií, ktorý podčiarkuje silu obchodného modelu BKS Bank, nedokázal úplne kompenzovať pokles úrokových výnosov ani nárast prevádzkových nákladov. Kombinácia týchto faktorov mala výrazný negatívny vplyv na celkový výsledok.

Čistý úrokový výnos výrazne poklesol o 11,3 % a dosiahol 199,5 mil. EUR. Tento pokles je spôsobený najmä pretrvávajúcimi výzvami na trhu. Na výsledok mali negatívny vplyv najmä dôsledky zníženia základných úrokových sadzieb a silný konkurenčný tlak na marže.

Napriek tomu sa nám podarilo tento pokles výsledkov čiastočne kompenzovať solídnymi výnosmi z podielových investícií. To svedčí o dobrej vyváženosti diverzifikácie našich obchodných činností.

Výsledok z provízií predstavuje jeden z hlavných pilierov nášho obchodného úspechu. Vo fiškálnom roku 2025 sme zaznamenali potešiteľný nárast o 5,7 % na 75,7 mil. EUR. Za zmienku stojí najmä silný rast výnosov z obchodovania s cennými papiermi, ktoré v porovnaní s predchádzajúcim rokom vzrástli o 11,2 %. Zavedením inovatívnych a na mieru šitých produktov sme dokázali optimálne využiť priaznivé podmienky na kapitálovom trhu.

Okrem toho sme dosiahli značný nárast aj v oblasti platobného styku a úverových provízií. Podčiarkujú širokú diverzifikáciu a silu našich obchodných oblastí. K týmto zlepšeniam významne prispelo dôsledné uplatňovanie nášho strategického dôrazu na osobné poradenstvo, ako aj neustály rozvoj modernej ponuky digitálnych produktov v prvotriednej kvalite.

Prevádzkové náklady dosiahli výšku 164,2 mil. EUR, čo predstavuje mimoriadne mierny nárast o 0,2 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Za tento mierny nárast boli zodpovedné účinky oceňovania v prípade rezerv na

sociálne náklady. Naopak, pozitívny vplyv mali úpravy kolektívnych zmlúv a príspevky do programov účasti zamestnancov.

Náklady na prevádzku vrátane odpisov dosiahli v sledovanom roku výšku 76,4 mil. EUR, čo predstavuje pokles o 0,6 %. Hlavným dôvodom bolo uzavretie viacerých súdnych konaní v priebehu roka 2025, vďaka čomu sa náklady na právne poradenstvo v porovnaní s predchádzajúcim rokom znížili.

Výdavky na naše iniciatívy v oblasti digitalizácie zostali v roku 2025 približne na úrovni predchádzajúceho roka. V roku 2024 došlo v dôsledku prebiehajúcej migrácie IT v Slovinsku k jednorazovému mimoriadnemu nárastu výdavkov na digitalizáciu, ktorý sa v sledovanom roku nezopakoval. Naše prísne riadenie nákladov umožňuje túto stabilizáciu a zároveň dôsledné sledovanie našich strategických cieľov.

Ostatný prevádzkový výsledok zostal v porovnaní s predchádzajúcim rokom stabilný na úrovni 0,4 mil. EUR. V tejto

položke sa odrazilo vytvorenie rezervy na poplatky za spracovanie spotrebiteľských úverov vo výške 1,6 mil. EUR.

Prevádzkový výsledok z bankovej činnosti sa v porovnaní s predchádzajúcim rokom znížil o 9,7 % na 141,6 mil. EUR.

Rezervy na riziká sa znížili o 2,1 mil. EUR na 50,3 mil. EUR. Táto suma zahŕňa priame odpisy/dodatočné príjmy z pohľadávok voči klientom vo výške 5,8 mil. EUR. Tento významný krok smerujúci k očisteniu nášho úverového portfólia je potrebné vnímať ako jednorazový efekt. V sledovanom roku bola okrem toho vykonaná dotácia do rezervy podľa § 57 BWG vo výške 3,0 mil. EUR.

Výsledok z cenných papierov v rámci finančných aktív a podielov dosiahol v sledovanom roku výšku 1,7 mil. EUR.

Celkovo dosiahla banka BKS Bank v uplynulom hospodárskom roku čistý ročný zisk pred zdanením vo výške 94,4 mil. EUR. Po odpočítaní daní vo výške 19,8 mil. EUR vznikol čistý ročný zisk po zdanení vo výške 74,6 mil. EUR.

Kľúčové ukazovatele spoločnosti

v %	FY24	FY25	Zmena v percentuálnych bodoch
ROE pred zdanením	11,3	9,7	-1,6
ROE po zdanení	8,7	7,7	-1,0
ROA pred zdanením	1,0	0,9	-0,1
ROA po zdanení	0,8	0,7	-0,1
Cost-Income-Ratio (pomer nákladov a príjmov)	51,1	53,7	2,6
Ukazovateľ NPL	3,1	3,2	0,1
Ukazovateľ finančnej páky (Leverage Ratio)	8,7	9,2	0,5
Ukazovateľ LCR	199,0	199,4	0,4
Ukazovateľ čistého stabilného financovania	121,5	128,1	6,6
Pomer jadrového kapitálu Tier 1 (CET 1)	14,1	13,9	-0,2
Ukazovateľ celkového imania	18,7	18,5	-0,2

Vysvetlenie skratiek nájdete v slovníku.

Ukazovatele ROE vykazujú klesajúci trend, stále sa však nachádzajú na veľmi slušnej úrovni. Je to spôsobené predovšetkým slabšími hospodárskymi výsledkami banky BKS Bank. Došlo však aj k nárastu vlastného imania banky, čo tento pokles zmiernilo.

Pomer nákladov k výnosom sa zvýšil o 2,6 % bodu na 53,7 %. Je to spôsobené predovšetkým slabším úrokovým výsledkom. Pokiaľ ide o vývoj nákladov, vplyv na mieru bol minimálny.

Vďaka nášmu vynikajúcemu riadeniu rizík a na pozadí pretrvávajúcej slabšej ekonomickej situácie v Rakúsku zaznamenala naša miera nesplácaných úverov len nepatrný nárast o 0,1 % bodu na 3,2 %. Tento vývoj je jasným dôkazom výhod nášho strategického zamerania na úzke vzťahy s našimi klientmi.

S ukazovateľom LCR na úrovni 199,4 %, čo predstavuje nárast o 0,4 % bodu, sme opäť výrazne prekročili požiadavky orgánov dohľadu. Vďaka našej atraktívnej ponuke produktov a služieb sa nám podarilo získať nové dlhodobé vklady od klientov v značnom rozsahu. Okrem toho sa nám podarilo udržať stabilnú hotovostnú rezervu.

Ukazovateľ čistého stabilného financovania sa výrazne zvýšil o 6,6 % bodu na 128,1 %. Rozhodujúcim faktorom bola emisia prioritných dlhopisov v hodnote 250 mil. EUR v uplynulom účtovnom roku.

Ukazovateľ jadrového kapitálu Tier 1 zostáva na úrovni predchádzajúceho roka. Vďaka uspokojivému vývoju výsledkov sa nám podarilo vykompenzovať vplyv Bazileja IV na základ dane.

Návrh na rozdelenie zisku

Spoločnosť BKS Bank AG dosiahla vo fiškálnom roku 2025 čistý ročný zisk vo výške 74,6 mil. EUR. Z čistého ročného zisku bolo 52,0 mil. EUR pridelených do rezerv.

Po zohľadnení nerozdeleného zisku vo výške 0,2 mil. EUR vykazuje spoločnosť BKS Bank AG zisk v súvahe vo výške 22 918 655,65 EUR. 87. valnému zhromaždeniu, ktoré sa uskutoční 8. mája 2026, navrhujeme vyplatiť dividendy vo výške 0,50 EUR na akciu, čo predstavuje sumu 22 902 880,00 EUR, a zostatok vo výške približne 0,02 mil. EUR preniesť do nového účtovného obdobia.

Majetková a finančná situácia

- Pohľadávky voči klientom vzrástli napriek stagnácii hospodárstva
- Výrazný nárast dlhopisov na zabezpečenie likviditnej rezervy
- Potešiteľný rast primárnych vkladov, ktorý zabezpečuje naše refinancovanie

Aktíva

Kľúčové ukazovatele finančnej situácie

v mil. EUR	FY24	FY25	Zmena v %
Bilančná suma	10 158,2	10 143,4	-0,1
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	34,5	175,5	> 100,0
Pohľadávky voči klientom	7 474,0	7 555,0	1,1
z toho dlhodobé financovanie	1 271,3	1 387,2	9,1
Nové financovanie	1 344,7	1 444,8	7,4
z toho dlhodobé financovanie	270,0	288,8	7,0

Stabilná finančná situácia napriek naďalej náročným podmienkam

Finančná situácia banky BKS je vyrovnaná napriek pretrvávajúcej fáze hospodárskej stagnácie v Rakúsku. Celková bilancia dosiahla výšku 10,1 miliardy EUR, čo približne zodpovedá úrovni z predchádzajúceho roka. Okrem nárastu pohľadávok voči klientom a úverovým inštitúciám zaznamenali nárast aj dlhopisy.

Pohľadávky voči úverovým inštitúciám dosiahli výšku 175,5 mil. EUR, čo je päťnásobok hodnoty z predchádzajúceho roka. Táto zmena je dôsledkom optimalizácie výnosov z našej prebytočnej likvidity.

Vo fiškálnom roku 2025 sa naša suma pohľadávok voči klientom naštastie opäť vyvíjala pozitívne. Na konci roka dosiahli pohľadávky výšku 7,6 mld. EUR, čo predstavuje nárast o 1,1 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Tento vývoj potvrdzuje neustály dopyt po našich ponukách financovania a silu nášho úverového podnikania.

Za zmienku stojí opäť najmä oblasť udržateľného financovania, ktorá sa ukázala ako silný motor rastu. Vo fiškálnom roku 2025 vzrástli udržateľné financovania na 1,4 mld. EUR, čo

predstavuje nárast o 9,1 % v porovnaní s koncom roka 2024.

Rastúci význam udržateľného financovania svedčí o tom, že klienti kladú čoraz väčší dôraz na ekologické a sociálne zodpovedné riešenia. Týmto rastom potvrdzuje BKS Bank svoju úlohu spoľahlivého partnera v oblasti udržateľných investícií a zdôrazňuje svoje strategické zameranie na finančné modely orientované na budúcnosť.

Celkovo vzrástol objem nových úverov o 7,4 % na 1,4 mld. EUR.

Z hľadiska segmentov tvorili nové zmluvy prevažnú časť v segmente podnikových klientov, čo súvisí s pôvodom BKS Bank ako podnikovej banky. Tempo rastu v oblasti nových úverov bolo však u súkromných klientov výraznejšie. Je to vďaka opätovnému nárastu dopytu po úveroch na bývanie.

Potešiteľný vývoj zaznamenala aj pozícia dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom. Nárast oproti predchádzajúcemu roku dosiahol 15,3 %, čo predstavuje sumu 423,2 mil. EUR. Investovalo sa do dlhových cenných papierov, ktoré bolo možné započítať do kategórie HQLA.

Pasíva

Kľúčové ukazovatele finančnej situácie

v mil. EUR	FY24	FY25	Zmena v %
Primárne vklady	8 096,6	8 528,7	5,3
z toho netermínované vklady	4 871,8	4 791,0	-1,7
z toho termínované vklady	2 074,4	2 269,8	9,4
z toho emisie	1 150,4	1 467,9	27,6

Emisia dlhopisov podporuje rast primárnych zdrojov

Primárne vklady sa vo fiškálnom roku 2025 naďalej javili ako mimoriadne stabilné a zaznamenali pozoruhodný nárast o 5,3 % na 8,5 mld. EUR. Toto zlepšenie podčiarkuje dôveru našich klientov v stabilitu a spoľahlivosť BKS Bank.

Objem vkladov na bežných účtoch zostal na úrovni predchádzajúceho roka, a to vo výške 4,8 mld. EUR. To odráža neustály dopyt po flexibilných formách vkladov. Tento bočný pohyb svedčí o tom, že banka BKS Bank úspešne reaguje na krátkodobé aj dlhodobé potreby svojich klientov a vytvára tak pevný základ pre udržateľný rast.

Naopak, vývoj termínovaných vkladov bol mimoriadne potešiteľný. S nárastom o 9,4 % na 2,3 mld. EUR opäť potvrdili svoju atraktivnosť u našich klientov.

Pozoruhodný nárast objemu našich emisií o 27,6 % na 1,5 mld. EUR je predovšetkým dôsledkom prvého umiestnenia senior preferenčnej emisie v hodnote 250 mil. EUR. Touto emisiou, ktorá vzbudila veľký záujem medzi inštitucionálnymi investormi, sme nielen posilnili našu refinančnú základňu, ale aj ďalej upevnili našu pozíciu na kapitálovom trhu.

Naše emisie boli takisto ovplyvnené emisiou série zelených dlhopisov. Týmto spôsobom podporujeme okrem iného financovanie udržateľnej výroby energie. Vďaka našim atraktívnym ponukám sme dokázali optimálne vyhovieť rastúcej snahe mnohých investorov zamerať svoje investičné stratégie vo väčšej miere na udržateľnosť.

Vo fiškálnom roku 2025 sa podarilo ďalej zvýšiť vlastné imanie. Na konci roka dosiahol výšku 1 024,9 mil. EUR.

Vlastné dlhopisy vydané v roku 2025

ISIN	Názov	Nominálna hodnota v EUR mil.
Umiestnenia v maloobchode		
AT0000A3HG80	4,00 % podriadený dlhopis BKS 2025-33/1	10,0
AT0000A3HTX1	2,875 % zelený dlhopis BKS Bank 2025-2030/2	10,0
AT0000A3J4V0	4,00 % podriadený dlhopis BKS 2025-33/3	5,8
AT0000A3L7G0	2,875 % sociálny dlhopis BKS 2025-2031/4	20,0
AT0000A3L7H8	4,25 % podriadený dlhopis BKS 2025-34/5	19,0
AT0000A3PES6	2,75 % zelený dlhopis BKS Bank 2025-2030/6	13,2
AT0000A3PET4	3,00 % zelený dlhopis BKS Bank 2025-2032/7	5,0
AT0000A3PEU2	4,30 % podriadený dlhopis BKS Bank 2025-2034/8	8,3
Súkromné umiestnenia		
AT0000A3HMZ1	3,72 % zelený dlhopis BKS Bank 2025-2033/1/PP	10,0
AT0000A3JOP0	3,36 % dlhopis BKS Bank 2025-2032/2/PP	3,0
AT0000A3JOR6	3,76 % dlhopis BKS Bank 2025-2040/3/PP	10,1
AT0000A3M589	3,24 % dlhopis BKS Bank 2025-2029/4/PP	3,0
AT0000A3MR07	4,25 % dlhopis BKS Bank 2025-2035/5/PP	5,0
AT0000A3MU28	4,46 % dlhopis BKS Bank 2025-2040/6/PP	15,0
AT0000A3MZ23	3,40 % zelený dlhopis BKS Bank 2025-2030/7/PP	5,0
AT0000A3QDG1	3,27 % dlhopis BKS Bank 2025-2030/8/PP	3,2
AT0000A3QGA7	3,35 % dlhopis BKS Bank 2025-2030/9/PP	21,0
AT0000A3QTM5	3,35 % dlhopis BKS Bank 2025-2030/10/PP	21,0
Umiestnenia v kategórii Senior Preferred		
AT0000A3MNP0	3,75 % dlhopis BKS Bank 2025-2030/1/BM	250,0

Vlastné zdroje

Výpočet pomerov vlastných prostriedkov a celkovej rizikovej pozície sa vykonáva v súlade s požiadavkami na vlastné prostriedky stanovenými v nariadení o kapitálových požiadavkách (CRR) a v smernici o kapitálových požiadavkách (CRD). Na výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre úverové riziko, trhové riziko a operatívne riziko sa používa standardizovaný prístup.

Vo fiškálnom roku 2025 BKS Bank v rámci procesu dohľadu a hodnotenia (SREP), ktorý vykonáva Úrad pre dohľad nad finančným trhom (FMA), úspešne splnila nasledujúce minimálne kapitálové požiadavky bez kapitálovej rezervy vyjadrené ako percentuálny podiel z celkovej výšky rizikovej expozície:

- 5,9 % pre jadrový kapitál Tier 1,
- 7,9 % pre jadrový kapitál a
- 10,5 % v prípade ukazovateľa celkového imania.

Solídna kapitálová vybavenosť BKS Bank sa pôsobivo odzrkadľuje v číslach: jadrový kapitál Tier 1 dosiahol ku koncu roka 2025 výšku 937,0 mil. EUR, čo zodpovedá ukazovateľu jadrového kapitálu Tier 1 vo výške 13,9 % a výrazne prekračuje regulačné požiadavky. Jadrový kapitál

dosiahol výšku 1 002,1 mil. EUR. Celkové vlastné zdroje k koncu roka dosiahli hodnotu 1 248,3 mil. EUR, čo predstavuje celkový kapitálový pomer vo výške 18,5 %.

Zavedenie Bazileja IV a s ním spojené prísnejšie regulačné požiadavky mali, ako sa dalo očakávať, vplyv na kapitálové pomery banky BKS. Tieto nové predpisy viedli k výraznému nárastu aktív vážených podľa rizika. Tieto sa zvýšili z 6,3 mld. EUR na 6,7 mld. EUR.

Napriek týmto výzvam sa nám podarilo tieto dopady takmer úplne kompenzovať. Významným príspevkom k tomu bolo pripísanie zisku, ktoré výrazne posilnilo kapitálovú základňu. Tento vývoj svedčí o našej schopnosti udržať kapitálovú vybavenosť na stabilnej a solídnej úrovni aj za sprísnených regulačných podmienok.

Úspešné splnenie požiadaviek Bazileja IV podčiarkuje strategickú predvídavosť a proaktívne riadenie banky BKS Bank. Ukazuje, že náš inštitút je dobre pripravený na to, aby aj v čoraz komplexnejšom regulačnom prostredí pôsobil udržateľným spôsobom a chránil záujmy našich klientov a zainteresovaných strán.

Skupina úverových inštitúcií BKS Bank: Vlastné zdroje podľa CRR

v mil. EUR	FY24	FY25
Základné imanie	91,6	91,6
Rezervy s odpočítaním nehmotného majetku	836,2	882,5 ¹
Odpočítateľná položka	-42,5	-37,1
Jadrový kapitál Tier 1 (CET1)	885,3	937,0
Ukazovateľ jadrového kapitálu Tier 1	14,1 %	13,9 %
Dlhopis AT1	65,2	65,2
Dodatočný jadrový kapitál	65,2	65,2
Jadrový kapitál (CET1 + AT1)	950,5	1 002,1
Pomer jadrového kapitálu (vrátane dodatočného jadrového kapitálu)	15,1 %	14,9 %
Dodatočný kapitál	224,2	246,2
Vlastné zdroje celkom	1 174,7	1 248,3
Ukazovateľ celkového imania	18,7 %	18,5 %
Celková výška rizikovej expozície	6 281,4	6 746,6

¹ Zahŕňa výsledok za rok 2025. Formálne prijatie uznesenia ešte nebolo vykonané.

Požiadavky na ukazovateľ MREL sme splnili

Na konci roka 2025 dosiahol ukazovateľ MREL BKS Bank na základe celkovej výšky rizikovej expozície (TREA) hodnotu 34,4 %. BKS Bank tak výrazne prekročila minimálnu hranicu 22,4 % požadovanú orgánmi dohľadu a potvrdila tak svoju solídnu kapitálovú a likviditnú vybavenosť.

Táto silná pozícia dokazuje, že BKS Bank nielenže spĺňa regulačné požiadavky, ale vytvorila aj pevný základ, ktorý jej umožňuje zostať schopnou konať aj v prípade krízy.

Vysoký ukazovateľ MREL odzrkadľuje dôsledné riadenie likvidity a strategickú predvídavosť banky BKS Bank, ktorej cieľom je zabezpečiť dlhodobú stabilitu a dôveru u klientov a investorov.

Riadenie rizík

Systém vnútornej kontroly v oblasti účtovníctva

V nasledujúcom texte uvádzame podstatné informácie v súlade s § 243a ods. 2 UGB o systéme vnútornej kontroly a riadenia rizík (IKS) v súvislosti s procesom účtovníctva spoločnosti BKS Bank.

IKS zabezpečuje, aby podnikové výkazníctvo, najmä finančné výkazníctvo, bolo presné, spoľahlivé a úplné. Túto požiadavku plníme prostredníctvom zdokumentovanej a transparentnej organizačnej štruktúry, vhodnej orientácie na riziko a analýzy rizika a pomocou kontrolných činností.

V rámci ročného kontrolného cyklu kriticky posudzujeme systém vnútorných kontrol týkajúcich sa účtovníctva. Nové procesy dopĺňame a kroky, ktoré už možno nie sú potrebné, odstraňujeme. Za koordináciu týchto procesov zodpovedajú koordinátori systému vnútornej kontroly.

Na podporu profesionálneho vykazovania výsledkov spoločnosti používame softvér firesys. Pomocou tohto softvéru môžeme vykonávať zmeny alebo úpravy číselných údajov spôsobom, ktorý spĺňa požiadavky auditu. Softvér komplexne podporuje aj jednotný európsky elektronický formát (ESEF). S cieľom zefektívniť spracovanie prichádzajúcich faktúr sme zaviedli elektronický pracovný postup. Tento modul poskytuje prehľad o prichádzajúcich faktúrach a schvaľovaní faktúr zo strany oprávnených osôb. Okrem toho automaticky riadi schvaľovanie platieb.

V sledovanom roku sme zaviedli elektronické výpisy z účtov na automatické zaúčtovanie výpisov z bankových účtov pre vybrané dcérske spoločnosti BKS Bank.

Všetky opatrenia súvisiace s účtovnými IKS sme stanovili v našej vlastnej príručke skupiny a v internej smernici o tvorbe

rezerv na riziká. Tieto predpisy dopĺňajú podrobné popisy procesov a kontrolné zoznamy. Účtovníctvo je dôležitou súčasťou celokoncernového systému vnútornej kontroly.

Predstavenstvo je zodpovedné za vytvorenie a štruktúrovanie systému kontroly a riadenia rizík, ktorý spĺňa požiadavky účtovných procesov skupiny. Za účtovníctvo a súvisiace procesy, ako aj za konsolidáciu skupiny zodpovedá oddelenie kontroľingu a účtovníctva.

Jednotlivé funkcie majú svoje vlastné opisy pracovných pozícií s vymedzenými oblasťami kompetencií a zodpovednosti. Všetky zodpovednosti sú stanovené v jednej matici úloh.

Zahraničné dcérske spoločnosti a pobočky denne prenášajú svoje údaje prostredníctvom rozhraní do hlavnej účtovnej knihy, ktorú vedíme v systéme SAP. V prípade potreby sú na mieste aj centrálné zodpovední zamestnanci, aby skontrolovali údaje a informácie potrebné na konsolidáciu. Odbornú prípravu zamestnancov zabezpečujeme prostredníctvom interných a externých seminárov. Mnohí zamestnanci majú dlhoročné skúsenosti v oblasti konsolidácie a účtovníctva.

Kontrolné činnosti

Riziká a kontrolné mechanizmy v oblastiach finančného účtovníctva, správy majetku, zostavovania súvahy, daní a rozpočtovania systematicky zaznamenávame. Vyhodnocujeme ich a spájame do matice riadenia rizík.

Vedenie oddelenia kontroľingu a účtovníctva každý mesiac spolu s príslušným zamestnancom overuje správnosť výpočtu a úhrady podnikových daní. Kontroly zamerané na vysoké riziká sú ústredným bodom vykazovania vnútorného kontrolného systému. Tieto zaradíme do kategórie „Hlavné kontroly“.

Kvalitu hlavných kontrol klasifikujeme pomocou modelu stupňa zrelosti. V závislosti od zaradenia v matici riadenia rizík priradujeme jednotlivým činnostiam alebo pozíciám určité povinné kontrolné opatrenia. Používame pri tom rôzne kontrolné postupy.

Spolu s používateľmi IT a externými audítormi sme pre používané IT systémy (napr. SAP, GEOS atď.) zaviedli pravidelné systémové kontroly. Kontroluje sa správnosť, úplnosť a presnosť údajov. Okrem toho pravidelne kontrolujeme oprávnenia, vykonávame kontroly správnosti údajov, používame kontrolné zoznamy a dôsledne uplatňujeme princíp dvoch očí.

V oblasti finančného účtovníctva overujeme najmä to, či boli odchádzajúce platby skutočne nariadené príslušnými oprávnenými osobami a či nedošlo k prekročeniu právomocí. Platby schvaľujeme zásadne a výlučne na základe princípu dvoch očí. Medzi organizačnými jednotkami Účtovníctvo/Účtovná závierka a Kontrola rizík sú zavedené procesy zosúladovania údajov.

Kľúčové kontrolné opatrenie sa týka obmedzujúceho pridelovania a kontroly oprávnení IT pre SAP. Oprávnenia dokumentujeme v rámci vlastného systému správy oprávnení. Vnútny audit kontroluje zadávanie zákaziek.

Informácie a komunikácia

Predstavenstvo dostáva pravidelne a včas informácie o všetkých otázkach týkajúcich

sa účtovníctva, ako aj o hospodárskych výsledkoch. Dozorná rada a audítorský výbor dostávajú štvrťročné správy s vysvetleniami týkajúcimi sa odchýlok od rozpočtu a významných zmien v danom období.

Akcionári dostávajú každý štvrťrok predbežnú správu a prezentáciu pre investorov, ktoré zverejňujeme na stránke www.bks.at v sekcii „Investor Relations“ pod položkou „Správy a publikácie“.

Monitorovanie účinnosti opatrení

Monitorovanie účtovného procesu sa vykonáva vo viacerých fázach. Na jednej strane každoročne vykonávame sebahodnotenie. Na druhej strane sa v rámci riadenia procesov kriticky posudzuje systém vnútorných kontrol týkajúcich sa účtovníctva. Okrem toho nezávislé audity vykonáva oddelenie vnútorného auditu BKS Bank, ktoré podlieha priamo predstavenstvu. Vedúci oddelenia a zodpovední vedúci skupín vykonávajú primárnu funkciu monitorovania a dohľadu v procese účtovania v súlade s opisom funkcií.

Zákonní audítori a audítorská komisia vykonávajú dodatočné kontrolné opatrenia. Týmto spôsobom zabezpečujeme spoľahlivosť a správnosť účtovného procesu a súvisiaceho výkazníctva. Povinnosť vykonávať kontroly sa vzťahuje aj na naše pobočky na Slovensku a v Chorvátsku, ako aj na všetky lízingové spoločnosti.

Správa o rizikách

Politika riadenia rizík a stratégia riadenia rizík

Naším krédom v obchodnej politike je zabezpečiť si samostatnosť a nezávislosť zvyšovaním zisku v rámci stratégie udržateľného rastu. Kľúčovým znakom našich obchodných aktivít je cielené preberanie rizík s direktívou, včas identifikovať všetky relevantné riziká vyplývajúce z bankových obchodov a bankových operácií a aktívne ich riadiť a obmedzovať prostredníctvom účinnej kontroly rizika. Všetky jednotlivé riziká sa s týmto cieľom zaznamenávajú, hodnotia a analyzujú. Dostupný kapitál sa využíva čo najefektívnejšie, pričom sa zohľadňujú strednodobé a dlhodobé strategické ciele a neustále sa optimalizuje pomer rizika a výnosu.

Riziková stratégia spoločnosti BKS Bank AG vychádza z jej obchodnej stratégie. Tá sa prehodnocuje raz ročne oddelením kontroly rizík po konzultácii s vedúcimi ústredných oddelení. V prípade významných zmien v stratégii prebehne mimoriadne preskúmanie. Výsledok preskúmania, resp. hodnotenia stratégie riadenia rizík, ako aj stanovenie miery akceptovateľného rizika sa uskutočňuje spoločne s predstavenstvom v rámci výboru ICAAP. Stratégiu riadenia rizík schvaľuje predstavenstvo, prerokúva sa s výborom pre riziká a predkladá sa dozomej rade.

V BKS Bank je zavedená solídna kultúra riadenia rizík platná pre celú inštitúciu, založená na komplexnom pochopení našich rizík, ktorá vychádza z hodnôt

BKS Bank. Kultúra riadenia rizík je na najvyššej úrovni definovaná v poslaní a stratégii riadenia rizík spoločnosti BKS Bank a odzrkadľuje, ako majú vedúci pracovníci a zamestnanci v rámci svojej činnosti pristupovať k rizikám. Kľúčovým prvkom kultúry riadenia rizík je začlenenie jednotlivých ukazovateľov rámca pre rizikovú toleranciu do politiky odmeňovania. Tým sa zabezpečí posúdenie odmeňovania v súlade s ochotou podstupovať riziko. Ďalším dôležitým základom kultúry rizika je riešenie rizík udržateľnosti. Zásady riadenia rizík týkajúce sa riadenia rizík udržateľnosti, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizík, pričom riadenie prebieha v rámci jednotlivých druhov rizík v rámci bankovej činnosti.

ICAAP

V súlade s ustanoveniami § 39 a § 39a zákona o bankovníctve (BWG) musia banky disponovať účinnými plánmi a postupmi na stanovenie výšky, zloženia a rozdelenia kapitálu, ktorý je k dispozícii na kvantitatívne krytie všetkých podstatných rizík spojených s bankovými činnosťami a prevádzkou banky. Na základe toho musia úverové inštitúcie držať kapitál v potrebnom rozsahu. Tieto postupy sú zhrnuté v ICAAP a v BKS Bank sú kvantifikované v rámci výpočtov schopnosti znášať riziko. Výpočet schopnosti znášať riziko vychádza z dvojitého prístupu odporúčaného v oblasti dohľadu a vypracúva sa z normatívneho a ekonomického hľadiska.

Duálna perspektíva výpočtu schopnosti znášať riziko

Ekonomická perspektíva

- Ekonomický pohľad identifikuje a kvantifikuje všetky podstatné riziká a porovnáva ich s potenciálom krytia rizík. Cieľ: zabezpečiť primeranú úroveň interného kapitálu.
- Cieľová maximálna miera využitia potenciálu krytia rizík je stanovená v rámci Risk Appetite Framework.
- Správa ICAAP podľa ekonomickej perspektívy sa vypracúva štvrťročne.
- Potenciál krytia rizík sa určuje na základe jadrového kapitálu Tier 1.
- Stresové scenáre sú harmonizované s normatívnou perspektívou a každoročne sa vyhodnocujú.
- Posudzované obdobie: 1 rok.
- Interval spoľahlivosti: 99,9 %.

Normatívna perspektíva

- Normatívny pohľad posudzuje schopnosť BKS Bank plniť kvantitatívne regulačné a dohľadové požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľ: zabezpečenie dodržiavania regulačných požiadaviek.
- Súbor ukazovateľov na účely riadenia je stanovený v rámci Risk Appetite Framework a každoročne sa vyhodnocuje.
- Správa ICAAP podľa normatívnej perspektívy sa vypracúva štvrťročne.
- Stresové scenáre sú implementované v nadväznosti na záťažové testovanie EBA a každoročne sa vyhodnocujú.
- Posudzovaný časový horizont: najmenej 3 roky.

ILAAP

ILAAP zahŕňa údaje od BKS Bank podľa § 39 ods. 3 BWG zaviesť postupy na identifikáciu, meranie, riadenie a monitorovanie rizika likvidity. BKS Bank meria likviditu a riziko likvidity pomocou viacerých zavedených metód a ukazovateľov (napr. analýza splatnosti kapitálu, LCR, NSFR) a monitoruje dodržiavanie svojich cieľov v oblasti likvidity prostredníctvom aktuálnych a komplexných správ o rizikách.

BASAG

Ustanovenia spolkového zákona o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BaSAG) vyžadujú vypracovanie plánov ozdravenia a riešenia krízových situácií bánk. Kľúčové prvky v rámci celobankového riadenia podľa zákona o ozdravení a riešení krízových situácií sú

- plán ozdravenia,
- plán riešenia a
- ukazovateľ MREL.

V oblasti plánovania riešenia krízových situácií boli splnené všetky požiadavky orgánu zodpovedného za riešenie krízových situácií a potvrdené v rámci posúdenia riešiteľnosti. Jedným z hlavných bodov je teraz viacročný testovací program orgánu dohľadu, v rámci ktorého sa v priebehu

nasledujúcich troch rokov preveria všetky oblasti likvidácie.

Záťažové testovanie

Záťažové testovanie BKS Bank vychádza z osvedčených riadiacich a hodnotiacich modelov a zakladá sa na rôznych scenároch, stupňoch závažnosti a časových horizontoch, ako aj na odstupňovanej intenzite stresových scenárov. Aspekty správy a riadenia sú v stratégii riadenia rizík stanovené vo forme zásad riadenia rizík. Cieľom pravidelného záťažového testovania je meranie schopnosti BKS Bank samostatne znášať straty. Okrem toho sa posudzuje schopnosť udržať likviditu a kapitál v prípade krízy. Záťažové testy sú neoddeliteľnou súčasťou riadenia kapitálu a likvidity. Záťažové testy sa vykonávajú v rámci

- procesu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu – ICAAP,
- procesu hodnotenia primeranosti vnútornej likvidity – ILAAP, ako aj
- plánovania ozdravenia.

Parametre pre záťažové testy v rámci výpočtu schopnosti znášať riziko sú odvodené zo záťažových testov EBA. Okrem ekonomických aspektov sa zohľadňujú minimálne dozomoprávne

požiadavky. Minimálne dozomoprávne požiadavky týkajúce sa

- celkových kapitálových požiadaviek SREP – TSCR,
- celkových kapitálových požiadaviek – OCR,
- pomeru krytia likvidity – ukazovateľ LCR alebo
- ukazovateľa čistého stabilného financovania – NSFR

tvoria v prípade krízy hranicu čerpania voľných krycích prostriedkov.

Systémy vnútornej kontroly

Systémy vnútornej kontroly (IKS) BKS Bank predstavujú účinný a osvedčený súbor opatrení a kontrolných krokov, ktoré sú pevne zakotvené v systéme správy a riadenia. „Vnúťomá kontrola COSO – Integrovaný rámec“ tvorí základ a referenčný model pre návrh a systematizáciu interného kontrolného systému.

BKS Bank sa v rámci riadenia rizík riadi modelom „Three Lines of Defence“, ktorý stanovuje, že riziká sa majú riešiť a riadiť v troch úrovniach. Okrem toho externý audítor v rámci auditu ÖCGK pravidlo C 83 kontroluje funkčnosť systému riadenia rizík.

Vďaka nášmu procesne orientovanému hodnoteniu rizík a popisu kontrolných mechanizmov, ktoré sú implementované v rámci interného kontrolného systému (IKS), podporujeme efektívny a správny spôsob práce a vytvárame predpoklady pre účinné riadenie spoločnosti. Vďaka včasnému a spoľahlivému podávaniu správ sa riziká, chyby a nezrovnalosti včas identifikujú a zredukovujú.

Systém internej kontroly BKS Bank je založený na zásadách uvedených nižšie a priebežne sa ďalej rozvíja:

- Účinnosť vďaka zakotveniu v podnikovej kultúre
- jasné rozdelenie zodpovedností

- kontroly primerané riziku
- Školenie zamestnancov
- definované informačné a eskalačné postupy
- Vysledovateľnosť stanovených cieľov a kontrol
- efektívnosť vďaka optimalizácii kontrolného úsilia a
- automatizácia procesov tam, kde to je možné

Pravidelné posudzovanie operačného rizika, ako aj analýza poistných udalostí v rámci výboru pre operačné riziko, významne prispievajú k neustálemu zdokonaľovaniu systému vnútornej kontroly. Mimoriadna pozornosť je venovaná rizikám podvodu. Riadenie rizík podvodu je podstatnou súčasťou nášho procesu riadenia rizík a systémov vnútornej kontroly a je zamerané na zmiernenie rizík podvodov prostredníctvom vhodných preventívnych, technických a organizačných opatrení.

Naše rámcové dokumenty a kódexy správania, ako napríklad Kódex správania, Charta dodržiavania predpisov a Zásady riadneho riadenia, obsahujú jasné pokyny pre správanie. Predpisy a systémy týkajúce sa oznamovania porušení predpisov sú rovnako ako profesionálne riadenie sťažností dôležitými komunikačnými kanálmi na včasné odhalenie prípadov porušení predpisov a podozrení z nich.

Štruktúra a organizácia riadenia rizík

Riziková stratégia BKS Bank sa vyznačuje konzervatívnym prístupom k bankovým a prevádzkovým rizikám. Tieto sú kontrolované a riadené prostredníctvom komplexného systému zásad riadenia rizík, postupov merania a monitorovania rizík, ako aj prostredníctvom príslušných organizačných štruktúr. Hlavnú zodpovednosť za riadenie rizík nesie člen predstavenstva zodpovedný za riziká.

Riziková stratégia sa každoročne reviduje, prijíma ju predstavenstvo a členovia výboru pre riziko ju prerokúvajú a hodnotia. Predstavenstvo rozhoduje o zásadách riadenia rizík, limitoch pre všetky relevantné riziká a postupoch monitorovania a riadenia rizík.

Oddelenie kontroly rizík je podľa § 39 ods. 5 zákona o bankovníctve (BGW) ako centrálna jednotka nezávisle od prevádzkovej činnosti v rámci BKS Bank zodpovedné za identifikáciu, meranie a analýzu rizík, ako aj za priebežný rozvoj a zdokonaľovanie nástrojov riadenia rizík. Táto organizačná jednotka pravidelne podáva správy predstavenstvu, ako aj prevádzkovým jednotkám zodpovedným za riadenie rizík, a vyhodnocuje aktuálnu situáciu v oblasti rizík vzhľadom na príslušné limity rizík a schopnosť znášať riziko. Ako nezávislý orgán posudzuje, či sú všetky riziká v rámci limitov, o ktorých rozhodlo predstavenstvo.

Pri každoročnej revízii stratégie riadenia rizík sa v BKS Bank vykonáva inventarizácia rizík.

Identifikácia rizík a posúdenie ich závažnosti sa vykonáva na základe analýzy rizík prostredníctvom výboru ICAAP.

Limity a ciele stanovené v stratégii rizika sa každoročne vyhodnocujú a v prípade potreby menia a dopĺňajú. Ako nezávislý interný orgán kontroluje interný audit BKS Bank všetky prevádzkové a obchodné procesy, primeranosť a účinnosť opatrení stanovených riadením rizík a kontrolou rizík, ako aj systémy vnútornej kontroly.

S cieľom riadiť celkové bankové riziko bolo zriadených niekoľko výborov. Zabezpečujú komplexné riešenie jednotlivých druhov rizika vďaka širokým odborným znalostiam, ktoré jednotliví členovia výboru vnášajú do procesu riadenia.

Rady pre riadenie rizík



Komisia ICAAP

Výbor ICAAP sa stretáva štvrťročne a objasňuje schopnosť znášať riziko na základe normatívnej a ekonomickej kapitálovej potreby, a to aj za nepriaznivých podmienok a dostupných prostriedkov na krytie rizika.

Komisia pre riadenie aktív a pasív

Výbor pre riadenie aktív a pasív sa stretáva každý mesiac a analyzuje a riadi štruktúru súvahy vzhľadom na riziko zmeny úrokov v bankovej knihe, riziko úverového rozpätia, ako aj riziko ceny akcií a riziko likvidity. V tejto súvislosti výbor vykonáva aj kľúčové úlohy týkajúce sa plánovania financovania, stanovovania cien prevodu finančných prostriedkov a riadenia rizík koncentrácie.

Výbor pre operačné riziko

Zasadnutia Výboru pre OR sa konajú raz za štvrtrok. Členovia Výboru pre OR analyzujú vzniknuté straty, podporujú jednotky podstupujúce riziko a manažment pri aktívnom riadení operačného rizika, monitorujú presadzovanie prijatých opatrení a ďalej rozvíjajú systém riadenia OR. Dôležitou súčasťou úloh výboru je aj monitorovanie a ďalší rozvoj riadenia rizík v oblasti IKT, najmä opatrení v oblasti kybernetickej bezpečnosti a BCM.

Pravidelná porada o úverovom riziku

Na týždenných Jours Fixes o úverovom riziku sa rozoberajú predovšetkým otázky vyplývajúce z každodennej činnosti v súvislosti s poskytovaním úverov, prolongáciou a ďalšími aktuálnymi témami z podnikového a retailového bankovníctva. Okrem týždenných zasadnutí Jours Fixe sa štvrťročne schádza rozšírený Výbor pre úverové riziko. Tento výbor riadi úverové riziko na úrovni portfólia, podporuje neustály rozvoj riadenia úverového rizika a umožňuje efektívne využívanie nástrojov riadenia.

Interná kapitálová primeranosť a schopnosť znášať riziko (ICAAP)

Analýza schopnosti znášať riziko na základe interného postupu posudzovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) je základnou súčasťou celkového riadenia rizík banky BKS Bank. Pri celkovom riadení banky uplatňujeme dvojité prístup. V normatívnom pohľade hodnotíme schopnosť banky plniť kvantitatívne regulačné a dozomoprávne požiadavky počas viacročného obdobia. Cieľom je zabezpečiť súlad s regulačnými predpismi.

Z ekonomického hľadiska identifikujeme a kvantifikujeme všetky významné riziká relevantné z hľadiska kapitálu a porovnávame ich s fondmi krytia rizika, pričom cieľom je zabezpečiť primeraný vnútorný kapitál.

Z normatívneho hľadiska je podstatnou súčasťou ICAAP okrem dodržiavania minimálnych požiadaviek orgánov dohľadu aj plnenie interne stanovených cieľových hodnôt, ako aj dodržiavanie interne stanovených limitov rámca pre rizikovú toleranciu. Rámec ochoty podstupovať riziko je súbor riadiacich ukazovateľov s cieľovými hodnotami a limitmi, ktoré sa odvodzujú od minimálnych požiadaviek orgánov dohľadu prostredníctvom riadiacich rezerv. Súbor ukazovateľov riadenia relevantných z hľadiska rizika v rámci rámca pre rizikovú toleranciu zahŕňa rizikové kategórie, ako sú kapitálové riziko, riziko likvidity, úverové riziko, úrokové riziko a operačné riziko.

V BKS Bank sa neočakávané straty vypočítavajú z ekonomického hľadiska na obdobie jedného roka s pravdepodobnosťou 99,9 %.

Normatívne hľadisko schopnosti znášať riziko sa zameriava na regulačne požadované kapitálové ukazovatele, ukazovatele likvidity a ukazovatele úverového rizika. Normatívne hľadisko podlieha plánovaciemu horizontu najmenej 3 rokov. V prvom kroku sa

kontroluje, či je možné počas plánovacieho obdobia dodržať dozornoprávne ukazovatele a interné limity odvodené od ochoty podstupovať riziko. V druhom kroku sa kontroluje, či je možné dodržať limity a dozornoprávne požadované minimálne pomery aj v záťažovej situácii. Záťažové parametre sú odvodené zo záťažových testov EBA a zosúladené so záťažovými testami v ekonomickom pohľade.

Výpočet rizikovej kapacity z normatívneho hľadiska ukazuje, že limity stanovené v **Risk Appetite Framework** budú počas plánovacieho obdobia dodržané, čím budú splnené aj kvantitatívne zákonné požiadavky.

Úverové riziko

Pod pojmom úverové riziko chápeme nebezpečenstvo čiastočného alebo úplného nesplnenia zmluvne dohodnutých platieb v rámci úverových transakcií. To môže byť spôsobené bonitou obchodného partnera alebo nepriamo rizikom krajiny, v ktorej má obchodný partner sídlo. Úverové riziko predstavuje zďaleka najdôležitejšiu kategóriu rizík pre BKS Bank. Monitorovanie a analýza prebiehajú na úrovni produktov, jednotlivých klientov, skupín prepojených klientov a na základe portfólia.

Riadenie úverových rizík

Riadenie úverového rizika vychádza zo zásady, že poskytovanie úverov prebieha v súlade so zásadou „poznaj svojho klienta“. Úvery sa preto poskytujú až po dôkladnej kontrole totožnosti a bonity. Požiadavka zábezpeky sa určuje podľa výšky sumy, úrovne ratingu a/alebo produktu.

Materiálne hodnoty zábezpeky vychádzajú z priemerných výnosov zo zhodnotenia dosiahnutých v minulosti. Zábezpeky v podobe nehnuteľností oceňujú a pravidelne kontrolujú odborníci na

riadenie úverov, ktorí sú nezávislí od procesu poskytovania úverov. Na úverové operácie na trhoch mimo Rakúska sa vzťahujú osobitné smernice, ktoré sú prispôbované konkrétnym špecifikám danej krajiny, najmä hospodárskemu prostrediu a príslušným právnym rámcovým podmienkam.

Centrálné oddelenie analýzy rizík a služieb zodpovedá za analýzu a riadenie rizík na úrovni jednotlivých klientov. Na úrovni portfólia riadi rozšírený jour fixe pre úverové riziko na základe správ z kontroly rizík. Kľúčové ciele v súvislosti s prijímaním nových rizikových pozícií súvisia s ratingovou štruktúrou, podľa ktorej sa nové obchody majú vyhľadávať len do určitej úrovne ratingu a s dostatočným zabezpečením. Okrem toho katalóg pozitívnych a vylučovacích kritérií určuje, ktorým spoločnostiam BKS Bank neposkytne financovanie.

Koncentrácie úverového rizika sa riadia na úrovni portfólia, pričom jednotlivé expozície sa riadia na základe skupín prepojených klientov, pričom sa usilujeme o vyvážené rozloženie úverových záväzkov a stanovujú sa limity a cieľové hodnoty pre rozloženie podľa regiónov a odvetví, ako aj pre cudzie meny a veľkostné kategórie. Spoločnosť ALGAR, v ktorej má BKS Bank 25-percentný podiel, slúži na zabezpečenie veľkoobjemového financovania.

Riziko spojené s podielmi zahŕňa riziko výpadku dividend, riziko zníženia hodnoty a riziko straty pri predaji, ako aj riziko, že skryté rezervy sa znížia v dôsledku negatívneho hospodárskeho vývoja tých spoločností, v ktorých má BKS Bank podiely. Nadobúdanie podielov nie je strategickou prioritou BKS Bank. V prípade pridružených spoločností sa pozornosť zameriava na sektory úverových a finančných inštitúcií, ako aj na spoločnosti poskytujúce podporné služby v bankovom sektore.

Riadenie úverového rizika



¹⁾ Centrálné oddelenie analýzy rizík a služieb

²⁾ Centrálné oddelenie úverového rizika

³⁾ Centrálné oddelenie kontroly rizika

⁴⁾ Centrálné oddelenie záležitostí predstavenstva a majetkových účastí

⁵⁾ BKS Service GmbH

S cieľom riadiť a kontrolovať jednotlivé hospodárske riziká sa pre dcérske spoločnosti pripravujú ročné rozpočty, ako aj rozpočty a prognózy očakávaných príjmov z účastí. Mesačné správy o dcérskych spoločnostiach vykonávajúcich prevádzkovú činnosť sú neoddeliteľnou súčasťou výkazníctva.

Ratingový stupeň v rámci úverového rizika

Komplexný ratingový systém predstavuje najdôležitejší pilier hodnotenia rizík a je základom riadenia rizík v rámci BKS Bank. Interné ratingové modely banky sa každoročne overujú na základe kvalitatívnych a kvantitatívnych kritérií. V skupine BKS Bank sa celkovo používa 14 ratingových postupov, ktoré zaraďujú klientov do 10 aktívnych a 3 úverových stupňov.

Úrovne ratingu

AA	Prvotriedna najlepšia úverová bonita
A1	Prvotriedna vynikajúca úverová bonita
1a	Prvotriedna úverová bonita
1b	Veľmi dobrá úverová bonita
2a	Dobrá úverová bonita
2b	Stále dobrá úverová bonita
3a	Prijateľná úverová bonita
3b	Stále prijateľná úverová bonita
4a	Nedostatočná úverová bonita
4b	Zlá úverová bonita
5a	Výpadok v pokračujúcej prevádzke
5b	Výpadok – v núdzi
5c	Výpadok – nevymožiteľnosť

Podiel nesplácaných úverov ku koncu roka predstavoval 3,2 % (2024: 3,1 %). Podiel úverov v problémovom stave sa vypočítava na základe usmernení uvedených v prehľade EBA.

Okrem toho ako interný riadiaci ukazovateľ používame Coverage Ratio III, pri ktorom sa do výpočtu započítavajú aj existujúce záruky, ocenené podľa interných limitov zaistenia. Na konci roka to bolo 80,7 % (2024: 86,8 %).

Pre riadenie problémových expozícií zohráva významnú úlohu pojem „forbearance“, t. j. „zhovievavosť“. Tento pojem sa vzťahuje na všetky nové úpravy zmlúv, ktoré boli uzatvorené z dôvodu, že dlžník má finančné ťažkosti. O finančných ťažkostiach sa hovorí vtedy, keď návratnosť na základe realistických lehôt nie je zabezpečená z cash flow alebo z výsledku posúdenia úverovej schopnosti. Na tieto obchodné prípady sa vzťahuje osobitná požiadavka označovania podľa nariadenia CRR. Takéto opatrenia sú napríklad:

- predĺženie úverového obdobia,
- úľavy vo vzťahu k pôvodne dohodnutým splátkam,
- úľavy týkajúce sa úverových podmienok,
- úplná zmena štruktúry úverovej expozície (reštrukturalizácia).

V rámci hodnotenia úverových rizík v bežných vzťahoch s klientmi odkazujeme na model ECL uvedený v prílohe ku konsolidovanej účtovnej závierke BKS Bank.

Pri všetkých finančných nástrojoch, ktoré sú vykazované v triedach zlyhania (rating 5a, 5b alebo 5c), sa na zabezpečenú časť nevytvára opravná položka.

Riziko zmeny úrokových sadzieb

Riziko zmeny úrokovej sadzby je riziko negatívnych vplyvov na ekonomické vlastné imanie inštitúcie alebo na čistý úrokový výnos v dôsledku zmien úrokových sadzieb alebo štruktúry položiek citlivých na úrokovú sadzbu.

Riziko zmeny úrokových sadzieb preto zohľadňuje zmeny trhovej hodnoty a výnosov za dané obdobie,

- ktoré vyplývajú zo zmien úrokovej sadzby,
- ktoré sa týkajú nástrojov citlivých na úrokovú sadzbu,
- vrátane rizika úrokovej medzery,
- základného rizika a
- rizika opcie.

Riadenie, hodnotenie a obmedzenie prebieha v súlade s EBA/GL/14/2022 a EBA/RTS/2022/10.

Rozdielne splatnosti a obdobia úpravy úrokových sadzieb na strane aktív a pasív môžu viesť k úrokovým rizikám, ktoré možno vo všeobecnosti zabezpečiť kombináciou súvahových a podsúvahových transakcií.

Riadenie rizika zmeny úrokovej sadzby a príslušné stanovenie limitov sú založené na kombinácii ukazovateľov a metód, ako sú modifikované trvanie, objemové údaje, analýzy scenárov v súlade s predpismi na určenie rizika zmeny úrokovej sadzby v bankovej knihe (IRRBB) z ekonomického hľadiska, ako je ekonomická hodnota vlastného kapitálu (EVE) a perspektíva čistého úrokového príjmu (NII) v spojení s dozomoprávnymi normovanými záťažovými testami. Za riadenie úrokového rizika v bankovej knihe zodpovedá oddelenie riadenia aktív a pasív. Za riadenie rizika zmeny úrokovej sadzby v obchodnej knihe zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií a hrá vedľajšiu rolu. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za kontrolu rizík.

Riadenie úrokového rizika



Banka BKS Bank uplatňuje konzervatívnu stratégiu v oblasti úrokového rizika. BKS Bank nevykonáva nadmerné transformácie splatností. Arbitráž s využitím rozdielov v splatnosti s významnými otvorenými úrokovými pozíciami na generovanie výnosov podľa prístupu „Riding the Yield Curve“ nie je v centre našich aktivít. Banka navyše v zásade neuzatvára žiadne špekulatívne derivátové obchody. Derivátové obchody sa uzatvárajú prevažne na účely zaistenia proti trhovým rizikám, pričom sa využívajú najmä nástroje, ktorých vlastnosti a s nimi spojené riziká sú známe a pre ktoré je možné vykonať ocenenie v súlade s trhovými podmienkami. Hlavnými nástrojmi na riadenie úrokových sadzieb v BKS Bank sú úrokové swapy.

V októbri 2022 EBA zverejnila nové usmernenie týkajúce sa riadenia úrokového rizika (IRRBB) a rizika úverových spreadov (CSRBB) v bankovej knihe. Tie boli začlenené do riadenia rizík. Testy odľahlých hodnôt v rámci dohľadu (SOT, Supervisory Outlier Tests) sa interne kontrolujú každý mesiac a sú začlenené do riadenia úrokového rizika.

Kladné hodnoty v uvedených pevných úrokových medzerách predstavujú prebytok aktív, záporné hodnoty prebytok pasív v objeme, ktorý prichádza do úvahy pri úprave úrokových sadzieb v príslušných pásmach splatnosti.

Riziko zmeny úrokových sadzieb zachytené v rámci ICAAP sa určuje na základe scenára najhoršieho prípadu,

ktorý vychádza zo 6 ekonomických šokov IRRBB (Economic Value of Equity) a z „duračného rizika APM“ relevantného pre riadenie (+100 bázických bodov).

Riziko úverového rozpätia

Riziko úverového rozpätia v bankovej knihe (CSRBB) je podľa usmernenia EBA GL/14/2022 definované ako riziko vyplývajúce zo zmien trhových cien

- pre úverové riziko,
- pre likviditu a
- spôsobených ďalšími potenciálnymi charakteristikami nástrojov nesúcich úverové riziko, ktoré nie sú zachytené iným regulačným rámcom.

CSRBB zachytáva riziko zmeny rozpätia finančného nástroja za predpokladu nezmeneného ratingového stupňa, t. j. to, ako sa úverové rozpätie mení v rámci určitého ratingového stupňa alebo určitej pravdepodobnosti zlyhania.

Riziko úverového rozpätia riadi na mesačnej báze výbor APM. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za kontrolu rizík.

V BKS Bank sa riziko úverového rozpätia z ekonomického hľadiska určuje pre celé portfólio dlhopisov v bankovej knihe, pre úvery oceňované v reálnej hodnote, pre dlhopisy, ale aj pre vlastné emisie.

Hodnota Value-at-Risk pre riziko úverového rozpätia sa vypočíta na základe historickej simulácie, ktorá vychádza z výkyvov trhových cien zaznamenaných za

posledných 1 000 dní, s dobou držby 250 dní a úrovňou spoľahlivosti 99,9 %.

Riziko kurzu akcií

Riziko kurzu akcií je riziko zmien kurzu vyplývajúce z interakcie ponuky a dopytu.

Výbor APM je zodpovedný za riadenie rizika kurzu akcií v bankovej knihe. V

sledovanom roku bol pozastavený vlastný obchod s akciami. Dlhodobé investície do akcií a majetkových hodnôt s vysokou hodnotou v bankovej knihe realizujeme zásadne prostredníctvom fondov. Riziko kurzu akcií sa kvantifikuje mesačne ako hodnota Value-at-Risk na základe historickej simulácie. Oddelenie kontroly rizika je zodpovedné za kontrolu rizík.

Riadenie rizika kurzu akcií



¹⁾ Výbor pre riadenie aktív a pasív

²⁾ Centrálné oddelenie kontroly rizika

Hodnota Value-at-Risk pre riziko kurzu akcií sa vypočítava pomocou historickej simulácie na základe zmien trhových cien pozorovaných za posledných 1 000 dní s dobou držania 250 dní a úrovňou spoľahlivosti 99,9 %.

Riziká vyplývajúce z devízových pozícií

Tieto vyplývajú z prijímania aktívnych alebo pasívnych devízových pozícií, ktoré nie sú uzatvorené protichodnou pozíciou alebo derivátovou transakciou.

Nepriaznivý vývoj výmenných kurzov môže teda viesť k stratám. Na kontrolu menového rizika sa denne vypracúvajú hodnotenia otvorených devízových položiek a porovnávajú sa s príslušnými limitmi. Menové riziká sa v BKS Bank tradične podstupujú len v obmedzenej miere, keďže dosahovanie výnosov z otvorených devízových pozícií nie je v centre našej obchodnej politiky. Za riadenie devízových pozícií zodpovedá oddelenie Treasury a finančných inštitúcií. Devízové položky monitoruje oddelenie kontroly rizík.

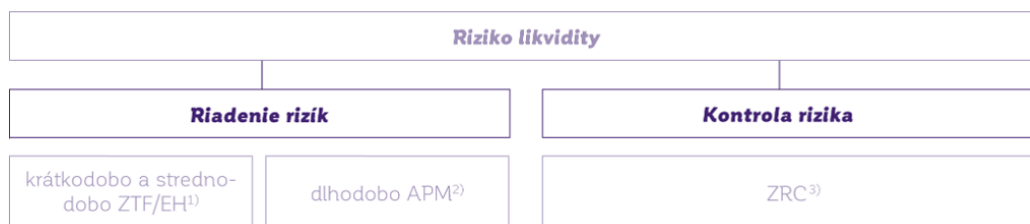
Hodnota Value-at-Risk z devízových pozícií sa vypočítava na základe historickej simulácie, ktorá vychádza z pohybov trhových cien zaznamenaných za posledných 1 000 dní, s dobou držby 250 dní a úrovňou spoľahlivosti 99,9 %.

Kladné hodnoty predstavujú čisté dlhé pozície, záporné hodnoty čisté krátke pozície k príslušnému dátumu vykazovania.

Riziko likvidity a riadenie rizika likvidity (ILAAP)

Riziko likvidity označuje nebezpečenstvo, že súčasné alebo budúce platobné záväzky nebude možné splniť úplne alebo včas. Medzi ne patrí aj riziko, že refinancovacie prostriedky bude možné získať len za vyššie trhové ceny (riziko refinancovania) a že aktíva bude možné speňažiť len s diskontom voči trhovým cenám (riziko trhovej likvidácie).

Riadenie rizika likvidity



¹⁾Centrálné oddelenie Treasury a finančných inštitúcií/skupina vlastného obchodovania

²⁾Výbor pre riadenie aktív a pasív

³⁾Centrálné oddelenie kontroly rizika

Zásady riadenia likvidity

ILAAP je základnou súčasťou dozomoprávneho procesu preskúmania a hodnotenia (SREP) a má za cieľ zabezpečiť primeranú likviditu a účinné riadenie rizika likvidity. Na riadenie rizika likvidity existujú v BKS Bank jasne definované zásady, ktoré sú zakotvené v stratégii riadenia rizík a v rámci ILAAP.

Diverzifikácia refinančného profilu podľa kategórií investorov, produktov a splatností je pre riadenie likvidity nevyhnutná. Riadenie cenovej politiky v klientskom obchode sa realizuje okrem iného na základe nariadenia o riadení rizík a súvisiacich usmernení EBA.

Ceny za prevod medzi fondmi sa alokujú v kalkulácii výrobkov a v účtovníctve ziskových centier. Riadenie vnútrodennej likvidity sa vykonáva prostredníctvom kontroly denných prílevov a odlevov. Vychádza z informácií o transakciách ovplyvňujúcich likviditu. Patria sem dispozície platobného styku, ako aj predbežné informácie z oddelenia predaja o čakajúcich transakciách klientov, z back office cenných papierov o platobných tokoch z vlastných emisií a z Treasury o transakciách s cennými papiermi a transakciách na peňažnom trhu. Špičky v likvidite sa vyrovnávajú prostredníctvom prijímania finančných prostriedkov alebo ich investovania v OeNB alebo na medzibankovom trhu. Riadenie intradennej likvidity prebieha na základe stanovených limitov, ktorých využitie sa denne vyhodnocuje, analyzuje a vykazuje.

Riadenie dlhodobej likvidity a likviditnej rezervy zabezpečuje výbor pre riadenie aktív a pasív. Oddelenie kontroly rizík zodpovedá za kontrolu rizika likvidity s cieľom zabezpečiť dodržiavanie stanovených zásad, postupov a limitov. Vykazovanie sa uskutočňuje denne, týždenne, mesačne a štvrťročne. Ak sa zistia mimoriadne okolnosti alebo sa dosiahnu určité úrovne varovania alebo limity, predstavenstvu sa predloží príslušná ad hoc správa.

BKS Bank disponuje rozsiahlym systémom limitov (limit na pásmo splatnosti, limit Time-to-Wall), ktorý poskytuje rýchly prehľad o aktuálnej situácii. Analýzy sú doplnené o záťažové testy, ktoré rozdeľujeme na trhové scenáre, scenáre špecifické pre jednotlivé inštitúcie a kombinované záťažové scenáre.

Refinancovanie sa uskutočňuje predovšetkým v eurách. V prípade cudzích mien sa zameriava najmä na zabezpečenie refinancovania úverov denominovaných vo švajčiarskych frankoch prostredníctvom strednodobých až dlhodobých swapov na kapitálovom trhu.

Operačné riziko

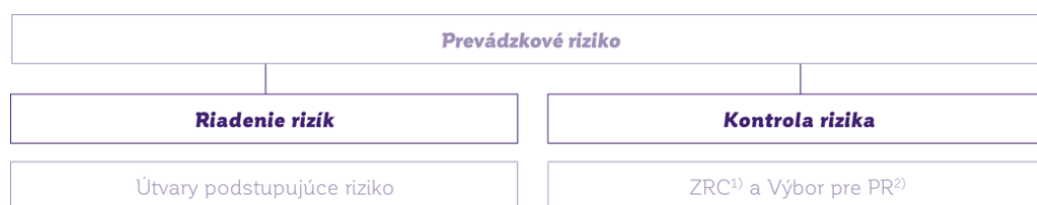
Pod pojmom operačné riziko rozumieme nebezpečenstvo strát, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku neprimeraných alebo nefunkčných interných postupov, ľudských chýb a systémových zlyhaní

alebo v dôsledku vonkajších vplyvov. Ďalšími druhmi rizík, ktoré úzko súvisia s operačným rizikom, sú reputačné riziká, právne riziká, riziká v oblasti ESG, riziká správania, modelové riziká, ako aj riziká v oblasti informačných a komunikačných technológií (IKT).

Operačné riziká sú v BKS Bank AG a vo všetkých domácich a zahraničných dcérskych spoločnostiach obmedzované primeraným a neustále zdokonaľovaným systémom vnútornej kontroly. To zahŕňa celý rad organizačných opatrení, ktoré siahajú od primeraného oddelenia funkcií v spracovateľských procesoch (oddelenie

obchodných a back-office činností, princíp dvoch očí) cez rozsiahle interné predpisy a pravidelné kontroly až po núdzové plány a systémy vnútorného auditu.

Na komplexné riadenie operačných rizík na celobankovej úrovni je zriadený výbor pre operačné riziká, ktorý zasadá raz za štvrtrok. Oddelenie kontroly rizík je zodpovedné za meranie a definovanie rámca operačného rizika, zatiaľ čo zodpovednosť za implementáciu opatrení na minimalizáciu rizika nesú útvary, ktoré podstupujú riziko.



¹⁾Centrálné oddelenie kontroly rizika
²⁾Výbor pre prevádzkové riziko

Prebiehajúce konania

V Rakúsku sa Najvyšší súd (OGH) v priebehu tohto hospodárskeho roka vo viacerých rozhodnutiach zaoberal poplatkami za spracovanie spotrebiteľských úverov. Judikatúra sa spočiatku zaoberala prípadmi, v ktorých bol dohodnutý poplatok za spracovanie vo forme percentuálneho podielu z celkovej výšky úveru, a vyhlásila ich za neprípustné. Nasledovali ďalšie rozhodnutia Najvyššieho súdu, ktoré túto judikatúru čiastočne relativizovali a čiastočne ďalej rozvinuli. Na konci sledovaného roka prevládali rozhodnutia, ktoré posudzovali poplatky za spracovanie úveru ako neoprávnené v prípadoch „hrubého prekročenia“ skutočných nákladov, ktoré banke vznikli, alebo v prípadoch netransparentnosti zmluvného dojednaní o poplatku. Nebolo možné identifikovať jednotnú a obsahovo konzistentnú líniu judikatúry. Vzhľadom na dlhú premičiacu lehotu môžu spotrebiteľia v prípade neprípustnosti

poplatkov súdnou cestou požadovať vrátenie poplatkov za spracovanie úveru zaplatených aj v minulosti, prípadne len do výšky presahujúcej skutočné náklady banky. BKS Bank vytvorila na základe už uplatnených nárokov rezervu vo výške 1,6 mil. EUR.

V roku 2022 bolo odhalené podvodné konanie jedného zo zamestnancov v Chorvátsku. Ten predovšetkým zasielal falošné záruky údajným oprávneným osobám, ktoré následne podali žaloby proti BKS Bank. Judikatúra v tejto oblasti sa vyvíja nejednotne a nevyvíja sa jednoznačne v náš prospech. Konania trvajú podstatne dlhšie, ako sa pôvodne očakávalo. To tiež zvyšuje výšku potenciálnych úrokov z omeškania. Okrem toho prebiehali rokovania o mimosúdnom vyrovnaní, ktoré sa v niektorých prípadoch už aj uzavreli. BKS Bank bola preto nútená v sledovanom roku zvýšiť rezervu o 3,9 mil. EUR na 29,0 mil. EUR.

V Slovinsku sa od polovice roka 2023 retroaktívne zmenila judikatúra najvyššieho súdu týkajúca sa výkladu vnútroštátnych zákonov o ochrane spotrebiteľov v súvislosti s úvermi v cudzej mene, a to tak, že bankám boli uložené rozsiahlejšie informačné povinnosti pred uzavretím zmluvy. BKS Bank už čelí viacerým žalobám, ktorých predmetom je zrušenie zmluvy so spätnou platnosťou. Konania sa nachádzajú v prvom stupni a čiastočne už aj v druhom stupni konania. Rozhodnutie najvyššieho súdu zatiaľ nebolo vydané. V priebehu sledovaného roka príslušný slovinský najvyšší súd predložil v tejto súvislosti prejudiciálnu otázku Súdnemu dvoru EÚ; rozhodnutie zatiaľ nebolo vydané. Prípadné nároky na vrátenie sa netýkajú len existujúcich úverových zmlúv, ale aj tých, ktoré už boli splatené. BKS Bank vychádzala z rôznych scenárov týkajúcich sa možných súm na vrátenie a uplatnených nárokov a na základe zohľadnenia rôznych pravdepodobností stanovila očakávaný odtok peňažných prostriedkov. Rezerva takto stanovená dosiahla v sledovanom roku výšku 8,0 mil. EUR. Výška rezervy predstavuje čo najlepší odhad budúceho odtoku peňažných prostriedkov. Naďalej však pretrvávajú neistoty, ktoré môžu spôsobiť, že konečné platby sa budú líšiť od predpokladov použitých pri tvorbe rezerv. Týka sa to okrem dĺžky trvania najmä uplatnených nárokov a očakávaných súm na vrátenie pri existujúcich alebo už splatených úveroch.

Riziká v oblasti IKT

Pod pojmom riziká informačných a komunikačných technológií (IKT riziká) rozumieme riziká, ktoré by mohli ohroziť bezpečnosť sieťových a informačných systémov, akýchkoľvek technologicky závislých nástrojov alebo procesov alebo poskytovanie služieb. Týmto rizikám čelíme prostredníctvom profesionálneho riadenia IT bezpečnosti v spoločnosti 3 Banken IT GmbH, ktorú vlastníme spoločne s partnerskými bankami, ako aj

prostredníctvom rozsiahlych opatrení na ochranu a bezpečnosť údajov, pričom je zabezpečené aj profesionálne riadenie kontinuity činnosti. Oddelenie vnútorného auditu pravidelne preveruje primeranosť týchto preventívnych opatrení.

Všetky podnikové procesy sú prepojené s informačnými a komunikačnými technológiami, a preto je riadenie IKT také dôležité. Riadenie IKT zahŕňa zásady, postupy a opatrenia, ktoré zabezpečujú, aby stratégia IKT podporovala obchodnú stratégiu a aby sa pomocou používaného hardvéru a softvéru plnili obchodné ciele, zodpovedne využívali zdroje a primerane monitorovali riziká. Nariadenie (EÚ) 2022/2554 Európskeho parlamentu a Rady zo 14. decembra 2022 o digitálnej operačnej odolnosti vo finančnom sektore (DORA) bola v BKS Bank v rámci projektu troch bánk implementovaná do konca decembra 2024.

Nariadenie DORA predstavuje komplexný právny základ na zabezpečenie prevádzkovej odolnosti poskytovateľov finančných služieb a uplatňuje sa od 17. januára 2025. V rámci implementačného projektu bola okrem iného vypracovaná stratégia digitálnej odolnosti a stratégia pre viacerých dodávateľov. Bola zriadená nová pozícia riaditeľa pre informačnú bezpečnosť, čím sa v BKS Bank zaviedla nezávislá kontrolná funkcia. Všetky zmluvy s externými poskytovateľmi služieb v oblasti IKT boli skontrolované z hľadiska súladu s nariadením DORA, bol ďalej zdokonalený formálny proces riešenia a klasifikácie incidentov v oblasti IKT a bol prepracovaný proces hlásenia. Rovnako bol do 31. marca 2025 orgánu dohľadu poskytnutý úplný informačný register. Okrem toho boli pravidlá v oblasti IT bezpečnosti revidované v súlade s požiadavkami nariadenia DORA.

Makroekonomické riziko

Makroekonomické riziko opisuje nebezpečenstvo negatívnych

makroekonomických zmien a z nich vyplývajúcich rizík, ktoré by mohli mať vplyv na BKS Bank. Vývoj národohospodárskych rámcových podmienok sa priebežne prehodnocuje pomocou súboru kľúčových údajov, prerokúva vo výboroch a mapuje v našich rizikových modeloch.

Riziko nadmerného zadlženia

Riziko nadmerného zadlženia poukazuje na nebezpečenstvo vysokého zadlženia, ktoré by mohlo mať negatívny vplyv na obchodnú činnosť BKS Bank. Okrem prípadnej nutnosti úpravy podnikateľského plánu by mohli nastať aj problémy s refinancovaním, ktoré by v núdzovej situácii vyžadovali predaj aktív, čo by mohlo viesť k stratám alebo k úpravám ocenenia zostávajúcich aktív.

Riziko nadmerného zadlženia sa meria ukazovateľ finančnej páky (Leverage Ratio). Ukazovateľ podielu zadlženosti je podiel miery kapitálu (jadrový kapitál) a miery celkovej rizikovej pozície a na konci roka predstavoval 9,2 % (predchádzajúci rok: 8,7 %). To znamená, že ukazovateľ finančnej páky je výrazne vyšší ako dozomoprávne minimum 3 %.

Riziká v oblasti ESG

Riziká v oblasti ESG, resp. riziká udržateľnosti, sú udalosti alebo okolnosti z oblasti životného prostredia, sociálnych otázok alebo riadenia spoločnosti, ktoré môžu mať skutočný alebo potenciálne významný negatívny vplyv na majetkovú, finančnú a ziskovú situáciu, ako aj na povest spoločnosti.

Riziká v oblasti udržateľnosti podľa ESG

Na účely riadenia rizík v oblasti ESG sú zásady riadenia rizík zakotvené v stratégii riadenia rizík. Na riadenie rizík v oblasti udržateľnosti sa tak stanovujú rôzne opatrenia pre každý jednotlivý druh bankového rizika.

Riadenie rizík v oblasti udržateľnosti prebieha v rámci riadenia jednotlivých druhov rizík v BKS Bank. Zásady riadenia rizík týkajúce sa riadenia rizík v oblasti udržateľnosti, a najmä rizík súvisiacich s klímou, sa preto vzťahujú na rôzne úrovne riadenia a kategórie rizík v BKS Bank. Ciele udržateľnosti a nefinančné ukazovatele výkonnosti sú taktiež súčasťou zásad odmeňovania BKS Bank vo vzťahu k predstavenstvu a zamestnancom s pohyblivou zložkou odmeňovania.

BKS Bank má už niekoľko rokov stratégiu udržateľnosti, ktorá sa každoročne upravuje a rozširuje. Obsahuje princípy aktívneho riadenia a znižovania negatívnych finančných, ekologických a sociálnych vplyvov na BKS Bank, životné prostredie a spoločnosť. Okrem toho sú riziká v oblasti ESG pevnou súčasťou ročného posudzovania rizík, ako aj vyhodnocovania a posudzovania našej mapy rizík. Faktory ESG a s nimi súvisiace riziká vnímame ako komplexný vplyvný faktor a zohľadňujeme ich v našich zásadách riadenia rizík a v riadení rizík.

Pri tom sa zameriavame na duálnu perspektívu a tým aj na potenciálne interakcie či spätné väzby faktorov ESG z hľadiska prístupu „zvonku dovnútra“ aj „zvnútra von“. Na základe rizík ESG neboli identifikované žiadne významné finančné riziká pre rizikové parametre vyššie uvedených typov rizík.

V rámci celkového riadenia banky bola v rámci požiadaviek na ekonomický kapitál vytvorená rezerva na krytie prípadných rizík v oblasti ESG, ktorá sa každoročne vyhodnocuje. Okrem toho sa v rámci záťažových testov vykonávajú analýzy scenárov pre naše úverové portfólio. Analýzy scenárov zohľadňujú dosiahnutie alebo nedosiahnutie cieľa 1,5 stupňa. S využitím externých uznávaných analýz scenárov (NGFs – Network for Greening the Financial System) sa odvodí vplyv na makroekonomické prostredie cieľových

trhov BKS Bank a možná očakávaná strata.

Ciele trvalo udržateľného rozvoja sú neoddeliteľnou súčasťou stratégie udržateľnosti BKS Bank a procesu zavádzania nových obchodov a významných štrukturálnych zmien. BKS Bank okrem toho disponuje katalógom vylučovacích a pozitívnych kritérií, ktorý riadi obchod s novými klientmi, ako aj katalógom obchodných vzťahov, ktoré sa v zásade odmietajú v rámci predpisov na prevenciu prania špinavých peňazí a financovania terorizmu.

V záujme udržateľného znižovania rizík v oblasti ESG sa snažíme postupne dekarbonizovať úverové a investičné portfólio. Stanovením vedecky podložených cieľov (SBT) pre konkrétne portfóliá sme stanovili cestu, ako čo najlepšie dosiahnuť ciele Parížskej dohody. Táto dohoda stanovuje obmedzenie globálneho otepľovania na 1,5 °C nad predindustriálnou úrovňou. Tieto ciele už boli overené iniciatívou Science-Based Targets.

Vplyv nášho portfólia klientov na riziká v oblasti ESG sa meria pomocou externe zakúpeného systému. V ňom sa uvádzajú hodnoty skóre od 0 pre nevýznamné riziká do 100 pre mimoriadne vysoké riziká. Takto už máme dobrý prehľad o rizikách v oblasti ESG v našom úverovom portfóliu, najmä o ich priestorovom rozložení.

Ostatné riziká

Ďalšie druhy rizík, ktoré sú v súčasnosti v BKS Bank v súčasnosti klasifikované ako nevýznamné, sú v riadení zahrnuté do kategórie Ostatné riziká. Medzi ne patria:

- riziká vyplývajúce z novodobých obchodov a významných štrukturálnych zmien,
- reputačné riziká,
- riziká zostatkovej hodnoty v lízinguvej činnosti,
- riziká prania špinavých peňazí a financovania terorizmu, ako aj porušenia predpisov,
- riziká vyplývajúce z finančných sankcií,
- riziká vyplývajúce z obchodného modelu banky,
- systémové riziká a riziká vyplývajúce z financovania tieňových bánk,
- riziká spojené s vlastným imaním,
- riziká súvisiace so správaním,
- riziká spojené s modelmi.

Monitorovanie rizika vyplývajúceho z implementácie opatrení na zabránenie praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu zabezpečuje v BKS Bank osobitne na tento účel zriadený organizačný útvar. Riadenie rizík spojených s práním špinavých peňazí a financovaním terorizmu prebieha na základe pracovných príručiek, analýzy rizík a stratégie riadenia rizík. Tieto ustanovenia platia pre všetkých zamestnancov, vedúcich pracovníkov a orgány BKS Bank. Z poslednej dostupnej analýzy rizík vyplýva, že 98,8 % klientov je zaradených do nízkych až stredných kategórií rizika v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí, resp. 86,8 % do dvoch najnižších tried rizika z celkovo piatich tried rizika.

Udržateľnosť a nefinančné ukazovatele výkonnosti

Informácie ku konsolidovanému nefinančnému výkazu sú uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke.

Ďalšie informácie

Informácie podľa § 243 a § 243a Obchodného zákonníka (UGB)

- Základné imanie predstavuje 91 611 520,00 EUR a pozostáva výlučne z 45 805 760 kmeňových akcií na doručiteľa. Neexistujú žiadne rôzne druhy akcií.
- Medzi hlavnými akcionármi Oberbank AG, BTV Vier Länder Bank AG a G3B Holding AG existuje syndikátna zmluva. V nej bolo dohodnuté spoločné uplatňovanie hlasovacích práv a vzájomné predkupné práva. Medzi spoločnosťami Oberbank AG a Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. bola uzatvorená zmluva o podriadenom syndikáte.
- Spoločnosť CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. vlastní 23,15 %, Oberbank AG (vrátane spoločnosti Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.) vlastní 18,12 % a BTV Vier Länder Bank AG vlastní 17,87 % základného imania.
- Súkromná nadácia účasti zamestnancov BKS jednotne vykonáva hlasovacie právo spojené s akciami, ktoré jej boli prevedené oprávnenými zamestnancami a ktoré sú v jej správcomskom úschove a pod jej správou, na valnom zhromaždení.
- Valné zhromaždenie splnomocnilo predstavenstvo spoločnosti BKS Bank AG na nákup vlastných akcií v rozsahu do 5 % základného imania na účely obchodovania s cennými papiermi a na ich prevod zamestnancom, vedúcim pracovníkom a členom predstavenstva alebo dozornej rady spoločnosti alebo jej pridruženej spoločnosti, ako aj v rozsahu do 10 % základného imania bez konkrétne určeného účelu. Príslušné povolenia v súlade s CRR sú k dispozícii.
- Pokiaľ ide o opis prebiehajúcich súdnych konaní, odkazujeme na prílohu.
- BKS Bank AG sa zameriava na potreby svojich klientov a ponúka finančné služby šité na mieru v oblasti financovania a investícií. V klasickom zmysle sa však nevenuje výskumu a vývoju.

Transakcia s vlastnými akciami

Nadobudnutie/ prevod	Stav (počet)	Nado- budnutie (počet)	Prevod (počet)	Priemerná nadobúdacia cena (EUR)	Priemerná predajná cena (EUR)	Podiel na základnom imaní (EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Použitie výnosu	Dôvod nadobudnutia/ prevodu
01. 01. 25	96 238					192 476	0,2101%		
Január								Zmena kapitálu	
Február								Zmena kapitálu	
Marec								Zmena kapitálu	
April								Zmena kapitálu	
Máj			9 047		17,40	18 094	0,0198%	Zmena kapitálu	Variabilná odmena predstavenstva
Jún								Zmena kapitálu	
Júl								Zmena kapitálu	
August								Zmena kapitálu	
September								Zmena kapitálu	
Október		11 185		17,60		22 370	0,0244%	Zmena kapitálu	Splatenie
November		23 900		17,60		47 800	0,0522%	Zmena kapitálu	Splatenie
December		5 000	35 000	17,60	17,60	10 000/ 70 000	0,0109%/ 0,0764%	Zmena kapitálu	Splatenie/ predaj
31. 12. 25	92 276					184 552	0,2015%		

Vlastné akcie prijaté ako záloha

Záložné právo	Stav (počet)	Prírastok (počet)	Úbytok (počet)	Podiel na základnom imaní (EUR)	Podiel na základnom imaní (%)	Dôvod zmeny
01. 01. 25	192 342				-	
Január			2 050	4 100	0,0045%	Uvoľnenie zo záložného práva
Február					0,0000%	
Marec					0,0000%	
April					0,0000%	
Máj			1 643	3 286	0,0036%	Uvoľnenie zo záložného práva
Jún			2 130	4 260	0,0047%	Uvoľnenie zo záložného práva
Júl			278	556	0,0006%	Uvoľnenie zo záložného práva
August			250	500	0,0005%	Uvoľnenie zo záložného práva
September					0,0000%	
Október					0,0000%	
November					0,0000%	
December					0,0000%	
31. 12. 25	185 991				0,0000%	

Výhľad

Umiernený hospodársky rast a geopolitická neistota

Prvé týždne roka 2026 naznačujú, že globálna situácia bude naďalej poznačená obchodnými a geopolitickými rizikami. Napriek tomu Medzinárodný menový fond (MMF) predpokladá, že svetová ekonomika v roku 2026 porastie o 3,1 %.

V eurozóne zostávajú vyhladky naďalej skromné; prognóza sa pohybuje na úrovni 1,1 %, čo je menej ako celosvetový priemer. Nemecko bude pravdepodobne naďalej rásť pomalým tempom, zatiaľ čo Španielsko, Francúzsko a Taliansko budú hnacou silou európskeho hospodárstva.

Pre Rakúsko sa po miernom oživení v roku 2025 predpokladá v roku 2026 o niečo rýchlejší hospodársky rast v rozmedzí 0,9 % až 1,1 %. Na našich medzinárodných trhoch naopak očakávame miestami výrazne vyššie tempo rastu, z čoho sme vychádzali aj pri stanovovaní našich plánovacích predpokladov.

Stabilné kľúčové úrokové sadzby a selektívne príležitosti na akciovom trhu

Po znížení úrokových sadzieb v rokoch 2024 a 2025 ponechala ECB kľúčovú úrokovú sadzbu naposledy na úrovni 2,0 %. Pre hospodársky rok 2026 neočakávame žiadne ďalšie zníženie úrokových sadzieb.

Na akciových trhoch sa po minuloročnom raste cien a fázach zvýšenej volatility naďalej očakáva odolnosť voči situácii vo svetovej politike. Napriek tomu však existuje riziko selektívnych korekcií kurzov vzhľadom na čiastočne veľmi vysoké valuácie v niektorých odvetviach a regiónoch.

V roku 2026 očakávame pozitívny vývoj výsledkov

Vzhľadom na pretrvávajúce oživenie hospodárstva a stabilizáciu úrokových sadzieb očakávame vo fiškálnom roku 2026 nárast výsledkov po dvoch rokoch

mierneho poklesu. Predpokladáme nárast tak v oblasti úrokových výnosov, ako aj v oblasti provízií.

Silnejší hospodársky rast na našich zahraničných trhoch by mal viesť k nadpriemerným tempám rastu. BKS Bank si preto napriek vysokej rezerve vlastného imania stanovila cieľ dosiahnuť vo fiškálnom roku 2026 rentabilitu vlastného imania (ROE) pred zdanením výrazne nad 8 %.

Dopyt po úveroch ťaží z výstavby bytov a podnikateľských investícií

Očakávame pritom výrazný nárast objemu poskytnutých úverov, a tým aj priblíženie sa k strategickému cieľu rastu pohľadávok voči klientom na úrovni 4 – 5 %. Tento nárast je rovnako podporovaný segmentom firemných aj súkromných klientov.

Už teraz pozorujeme oživenie trhu s úvermi na bývanie, ktoré bude v nasledujúcich mesiacoch pokračovať. Vďaka zlepšujúcej sa ekonomickej situácii budú podniky opäť rozširovať svoju investičnú činnosť, čo tiež zvýši dopyt po úveroch.

Náš obchod s cennými papiermi je kľúčovým motorom rastu

V oblasti výsledku z provízií budeme naďalej výrazne rásť, a to približne o 5 %. Okrem úverových provízií zohráva kľúčovú úlohu aj obchod s cennými papiermi. Napriek výraznému nárastu hodnoty v klientských depozitách v uplynulom roku a napriek globálnej neistote naďalej pretrvávajú priaznivé investičné prostredie. V oblasti cenných papierov budeme klásť nový dôraz tak doma, ako aj v zahraničí. V Rakúsku najmä vďaka užšej spolupráci našich poradcov pre firemných klientov s oddelením Private Banking. V Slovinsku budeme naďalej posilňovať našu silnú pozíciu na trhu prostredníctvom nášho nedávno zriadeného oddelenia súkromného bankovníctva.

Naše iniciatívy v oblasti digitalizácie nás robia ešte efektívnejšími

Dôsledná realizácia našich digitalizačných projektov z posledných rokov prináša svoje ovocie. Vďaka nim sme dosiahli zjednodušenie a zrýchlenie našich obchodných procesov. Vďaka tomu môžeme okrem poskytovania bezproblémovej zákazníckej skúsenosti dosahovať aj úspory nákladov.

Mierne zmiernenie rizika vďaka lepšej ekonomickej situácii

Po hospodárskych ťažkostiach v uplynulých rokoch predpokladáme, že vrchol v počte podnikových insolventností už máme za sebou. Okrem toho sme sa v posledných mesiacoch zamerali najmä na riešenie nesplácaných úverov. Preto neočakávame nárast opravných položiek k rizikám, vo fiškálnom roku 2026.

Z uvedených dôvodov predpokladáme, že sa nám podarí udržať mieru NPL pod úrovňou 3,5 % z minulého roka.

Nový zelený dlhopis ešte viac posilní naše zameranie na udržateľnosť

Aj v roku 2026 máme v úmysle osloviť domácich aj zahraničných inštitucionálnych investorov prostredníctvom ďalšej emisie prioritných dlhopisov v objeme 250 mil. EUR. Tým, že túto emisiu dlhopisov koncipujeme ako zelený dlhopis, napĺňame našu ambíciu byť lídrom medzi bankami, ktoré hospodária udržateľným spôsobom.

Výnosy z tejto emisie použijeme na ďalšie posilnenie rastu nášho portfólia udržateľného financovania.

Vďaka solídnej kapitálovej vybavenosti zostávame tradične spoľahlivým partnerom

Cieľom všetkých týchto snáh je, aby sme našim klientom mohli aj naďalej stáť po boku ako spoľahlivý finančný partner s vysokou úrovňou služieb. Preto dbáme na to, aby kapitálová štruktúra BKS Bank zostala v obvyklej, mimoriadne solídnej podobe.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. marca 2026



Mag. Nikolaus Juhász
predseda predstavenstva



Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva



MMag. Clemens Bousquet, MBA
člen predstavenstva



Mag. Renata Maurer Nikolić
člen predstavenstva

02

Jasnost'

Príloha

Súvaha BKS Bank k 31. decembru 2025

Aktíva

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
1. Stav pokladnice, zostatky v centrálnych bankách a poštových žirových inštitúciách	963 862,61	644 026 171,85	-33,2
2. Dlhové nástroje vydané verejnými subjektmi, ktoré sú oprávnené na refinancovanie v centrálnej banke	928 312,39	960 506 546,06	3,5
3. Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	34 522,93	175 464 850,16	> 100
a) splatné každý deň	34 517,58	30 414 089,54	-11,9
b) ostatné pohľadávky	5,34	145 050 760,62	> 100
4. Pohľadávky voči klientom	7 474 023,14	7 554 986 126,75	1,1
5. Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	366 956,34	423 231 179,19	15,3
a) od verejných emitentov	5 121,23	0,00	-100,0
b) od iných emitentov	361 835,11	423 231 179,19	17,0
z toho: vlastné dlhopisy	5 699,71	5 531 232,88	-3,0
6. Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	36 363,35	33 001 201,71	-9,2
7. Účasti	130 636,38	130 867 587,95	0,2
z toho:	-	-	-
v úverových inštitúciách	126 257,10	126 488 311,88	0,2
8. Podiely v pridružených spoločnostiach	92 504,36	92 349 358,59	-0,2
z toho:	-	-	-
v úverových inštitúciách	-	-	-
9. Nehmotný majetok	-	-	-
dlhodobého majetku	8 434,35	7 199 782,32	-14,6
10. Dlhodobý hmotný majetok	43 077,64	46 074 016,39	7,0
z toho: Pozemky a stavby, ktoré využíva úverová inštitúcia v rámci svojej vlastnej činnosti	9 315,54	10 667 555,11	14,5
11. Ostatné aktíva	46 697,51	41 742 334,90	-10,6
12. Výdavky budúcich období	12 622,03	14 874 740,96	17,8
13. Odložené daňové pohľadávky	20 140,30	19 118 477,29	-5,1
	10 158 153,33	10 143 442 374,12	-0,1

Položky mimo súvahy

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
1. Zahraničné aktíva	3 037 837,53	3 243 480 071,53	6,8

Položky v ročnej účtovnej závierke sú uvedené len v rozsahu, v akom sú pre ne k dispozícii ocenenia.

BKS Bank – súvaha k 31. decembru 2025

Pasíva

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
1.	Závazky voči úverovým inštitúciám	872 063,79	373 491 717,89	-57,2
	a) splatné každý deň	124 211,43	23 742 552,37	-80,9
	b) s dohodnutou dobou splatnosti alebo			
	Výpovedná lehota	747 852,37	349 749 165,52	-53,2
2.	Závazky voči klientom	6 946 144,20	7 060 716 488,71	1,6
	a) Sporiteľné vklady	800 254,30	700 863 011,69	-12,4
	aa) splatné každý deň	560 163,54	571 814 858,00	2,1
	ab) s dohodnutou dobou splatnosti alebo			
	Výpovedná lehota	240 090,76	129 048 153,69	-46,3
	b) ostatné záväzky	6 145 889,90	6 359 853 477,02	3,5
	ba) splatné každý deň	4 072 690,85	4 105 177 678,42	0,8
	bb) s dohodnutou dobou splatnosti alebo			
	Výpovedná lehota	2 073 199,05	2 254 675 798,60	8,8
3.	Sekuritizované záväzky	880 033,16	1 173 201 374,78	33,3
	a) vydané dlhopisy	880 033,16	1 173 201 374,78	33,3
4.	Ostatné záväzky	28 261,65	18 631 390,75	-34,1
5.	Výdavky budúcich období	2 394,12	2 343 660,18	-2,1
6.	Rezervy	124 441,73	129 305 582,41	3,9
	a) Rezervy na odstupné	19 517,76	18 676 960,98	-4,3
	b) Rezervy na dôchodky	30 823,13	27 915 607,00	-9,4
	c) Rezervy na dane	4 375,07	5 501 622,54	25,7
	d) ostatné	69 725,77	77 211 391,89	10,7
7.	Dodatočný kapitál podľa časti 2 hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EU) č. 575/2013	270 381,13	294 736 111,12	9,0
8.	Dodat. jadrový kapitál podľa časti 2 hlavy 1 kapitoly 3 nariadenia (EU) č. 575/2013	66 066,23	66 134 265,58	0,1
9.	Upísaný kapitál	91 611,52	91 611 520,00	-
	s odpočítaním nominálnej hodnoty vlastných akcií	-192,48	-184 552,00	4,1
10.	Viazané kapitálové rezervy	275 751,60	275 772 695,07	0,0
11.	Nerozdelený zisk	488 176,74	535 263 463,98	9,6
	a) zákonná rezerva	503,41	503 410,04	-
	b) ostatné rezervy	487 673,33	534 760 053,94	9,7
12.	Rezerva na krytie rizík podľa § 57 ods. 5 zákona o bankovníctve	94 500,00	99 500 000,00	5,3
13.	Bilančný zisk	18 519,94	22 918 655,65	23,8
		10 158 153,33	10 143 442 374,12	-0,1

Položky mimo súvahy

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
1.	Podmienené záväzky			
	Záväzky zo záruk a záväzok z poskytnutia zábezpeky	609 893,53	583 444 792,22	-4,3
2.	Úverové riziká	1 787 529,45	1 828 165 008,13	2,3
3.	Záväzky z fiduciárnych transakcií	139 533,97	121 710 081,59	-12,8
4.	Uznateľné vlastné zdroje podľa časti 2 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	1 174 674,15	1 248 306 351,65	6,3
	z toho: Dodatočný kapitál podľa časti 2 hlavy 1 kapitoly 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	224 184,48	246 168 561,77	9,8
5.	Požiadavky na vlastné zdroje podľa čl. 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013	6 281 416,43	6 746 550 194,89	7,4
	z toho: Požiadavky na vlastné zdroje podľa čl. 92 ods. 1			
	písm. a nariadenia (EÚ) č. 575/2013	14,1 %	13,9 %	-1,4
	písm. b nariadenia (EÚ) č. 575/2013	15,1 %	14,9 %	-1,9
	písm. c nariadenia (EÚ) č. 575/2013	18,7 %	18,5 %	-1,1
6.	Zahraničné pasíva	1 905 359,32	1 939 738 413,85	1,8

Výkaz ziskov a strát BKS Bank za hospodársky rok 2025

Výkaz ziskov a strát

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)	31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
1. Úroky a podobné výnosy	397 789,34	326 410 164,22	-17,9
z toho: z cenných papierov s pevným výnosom	15 197,72	19 519 714,87	28,4
2. Úroky a podobné náklady	172 979,73	126 940 445,62	-26,6
I. Čistý úrokový výnos	224 809,61	199 469 718,60	-11,3
3. Výnosy z cenných papierov a účastí	18 304,43	25 695 908,30	40,4
a) Výnosy z akcií, ostatných podielových práv a nie cenných papierov s pevným výnosom	1 219,59	944 869,39	-22,5
b) Výnosy z účastí	14 011,81	17 144 929,03	22,4
c) Výnosy z podielov v pridružených spoločnostiach	3 073,03	7 606 109,88	> 100
4. Príjmy z provízií	78 412,96	83 780 361,21	6,8
5. Náklady na provízie	7 011,68	8 060 613,16	15,0
6. Výnosy/náklady z finančných transakcií	886,30	670 683,30	-24,3
7. Ostatné prevádzkové výnosy	5 282,13	4 229 581,88	-19,9
II. Prevádzkové výnosy	320 683,76	305 785 640,13	-4,6
8. Všeobecné prevádzkové náklady	152 000,13	152 728 658,85	0,5
a) Personálne náklady	82 064,31	83 970 150,63	2,3
aa) Mzdy a platy	58 284,03	61 018 597,55	4,7
ab) Náklady na zákonom predpísané sociálne odvody a odvody a povinné príspevky závislé od odmeny	14 279,14	15 100 996,29	5,8
ac) ostatné sociálne náklady	3 204,61	4 872 258,74	52,0
ad) náklady na dôchodkové zabezpečenie a podporu	4 574,75	1 738 761,51	-62,0
ae) Tvorba/rozpustenie rezervy na dôchodky	-1 042,65	-9 868,80	99,1
af) Náklady na odstupné a príspevky do podnikových fondov zamestnaneckého dôchodkového zabezpečenia	2 764,43	1 249 405,34	-54,8
b) Ostatné správne náklady (materiálne náklady)	69 935,82	68 758 508,22	-1,7
9. Opravné položky k majetku zahrnutému v položkách aktív 9 a 10	6 961,29	7 676 683,39	10,3
10. Ostatné prevádzkové výdavky	4 884,05	3 796 136,89	-22,3
III. Prevádzkové náklady	163 845,47	164 201 479,13	0,2
IV. Prevádzkový výsledok	156 838,30	141 584 161,00	-9,7

v EUR (predchádzajúci rok v tis. EUR)		31. 12. 2024	31. 12. 2025	± v %
11.	Opravné položky k pohľadávkam a prevodom do rezerv pre prípadné záväzky a úverové riziká	-73 552,30	-76 286 420,61	-3,7
12.	Výnosy z rozpustenia opravných položiek k pohľadávkam a z rezerv na podmienené záväzky a úverové riziká	21 897,83	27 482 313,49	25,5
13.	Úpravy bilančnej hodnoty pre cenné papiere, ktoré sú zhodnotené ako finančný majetok, ako aj pre účasti a podiely v pridružených spoločnostiach	-2 471,20	-923 000,00	62,6
14.	Výnosy z opravných položiek k cenným papierom oceňovaným ako finančný majetok, ako aj k účastiam a podielom v pridružených spoločnostiach	634,11	2 588 049,57	> 100
V.	Výsledok bežnej obchodnej činnosti	103 346,74	94 445 103,45	-8,6
15.	Dane z príjmov a ziskov	19 566,10	14 205 923,65	-27,4
	z toho: odložená daň	1 262,52	1 114 534,78	-11,7
16.	Ostatné dane, ak nie sú vykázané v položke 15	4 200,05	5 601 543,13	33,4
VI.	Čistý zisk/čistá strata	79 580,59	74 637 636,67	-6,2
17.	Pohyb rezerv	61 878,65	51 955 110,09	-16,0
	z toho: Tvorba rezervy na krytie rizík	0,00	5 000 000,00	> 100
VII.	Ročný zisk	17 701,94	22 682 526,58	28,1
18.	Prenesený zisk/prenesená strata	818,00	236 129,07	-71,1
VIII.	Zisk/strata v súvahe	18 519,94	22 918 655,65	23,8

Príloha

BKS Bank AG

I. Všeobecné informácie

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade s platnými ustanoveniami Obchodného zákonníka (UGB) – v rozsahu platnom pre úverové inštitúcie – ako aj s ustanoveniami Zákona o bankovníctve (BWG) a – v relevantných prípadoch – nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (nariadenie o kapitálových požiadavkách, CRR). Údaje sú uvedené v tis. EUR, pokiaľ nie je v položke výslovne uvedené inak. Pri zostavovaní tejto ročnej účtovnej závierky bola zachovaná doterajšia forma prezentácie.

Údaje podľa § 64 ods. 1 bodu 18 zákona o bankovníctve (BWG) sú uvedené v konsolidovanej účtovnej závierke spoločnosti BKS Bank AG. Údaj o udržateľnosti a nefinančných ukazovateľoch výkonnosti je uvedený vo výročnej správe spoločnosti BKS Bank AG.

II. Metódy účtovania a oceňovania

Všeobecné základy

Ročná účtovná závierka bola zostavená v súlade so všeobecne uznávanými účtovnými zásadami a všeobecným štandardom pravdivého a verného zobrazenia čistých aktív, finančnej situácie a výsledkov hospodárenia spoločnosti. Pri zostavovaní ročnej účtovnej závierky bola dodržaná zásada úplnosti. Pri oceňovaní sa použil predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti. V sledovanom roku 2025 nedošlo k žiadnym významným zmenám v účtovných a oceňovacích metódach.

Prepočet meny

Aktíva a pasíva denominované v cudzej mene sa prepočítavajú podľa príslušného stredného devízového kurzu, resp. valútového kurzu, termínové obchody sa prepočítavajú podľa termínového kurzu platného k dátumu zostavenia súvahy a zisky a straty sa vykazujú s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Cenné papiere

Cenné papiere, ktoré sú trvalo určené na prevádzkové účely, sa oceňujú rovnako ako dlhodobý majetok podľa zmierneného princípu najnižšej hodnoty. Cenné papiere v obežných aktívach a v obchodnej knihe sa oceňujú podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty. Na oceňovanie cenných papierov sa používa metóda klzavých priemerných cien.

Časť obstarávacej ceny investičných cenných papierov novonadobudnutých v hospodárskom roku, ktorá prevyšuje sumu splátky, bola k súvahovému dňu odpísaná v plnej výške a kompenzovaná vo výkaze ziskov a strát. Cenné papiere nadobudnuté pod sumou splatenia sa vykazujú v obstarávacej cene. K 31. 12. 2025 neexistovali žiadne repo obchody podľa § 50 zákona o bankovníctve (BWG) (v predchádzajúcom roku: 0 EUR).

Opravné položky: Pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom

V BKS Bank sa pre pohľadávky voči úverovým inštitúciám a klientom tvoria opravné položky pre živé portfólio. Používaný model opravných položiek je model očakávanej úverovej straty v súlade s IFRS 9.

Výška vytváraných opravných položiek závisí od zmeny úverovej kvality. Na tento účel rozlišujeme na základe tohto postupu tri rôzne stupne, pričom výška opravných položiek závisí od zaradenia finančného nástroja do jedného z týchto stupňov.

- Stupeň 1: V prípade finančných nástrojov stupňa 1 sa vytvára opravná položka vo výške 12-mesačnej Očakávanej úverovej straty (ECL). 12-mesačná očakávaná úverová strata zodpovedá očakávaným úverovým stratám, ktoré sa pri finančnom nástroji očakávajú v priebehu 12 mesiacov od dátumu účtovnej závierky. Každý finančný nástroj sa pri prvotnom vykázaní v zásade zaraďuje do stupňa 1, pričom toto zaradenie sa musí v rámci procesu monitorovania úverov priebežne prehodnocovať.
- Stupeň 2: Pri finančných nástrojoch stupňa 2 sa vytvára opravná položka vo výške očakávanej úverovej straty počas celej životnosti (Lifetime ECL), ktorá zodpovedá očakávaným stratám počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja.
- Stupeň 3: V prípade finančných nástrojov stupňa 3 sa pri významných pohľadávkach opravné položky určujú metódou diskontovaných peňažných tokov, resp. pri nevýznamných pohľadávkach na základe paušálnych kritérií (základ tvorí riziková pozícia nekrytá zábezpekami).

K preklasifikovaniu zo stupňa 1 do stupňa 2 dochádza hneď, ako nastane významné zvýšenie úverového rizika. Zaradenie sa vykonáva na základe posúdenia stupňa, ktoré vychádza z rôznych faktorov. „Pri rozhodovaní o prevode do iného stupňa sa používajú kvantitatívne kritériá (zhoršenie ratingových stupňov), ako aj kvalitatívne kritériá. BKS Bank využíva v rámci posúdenia zaradenia do stupňa možnosť uplatnenia výnimky pre nízke úverové riziko. Finančné nástroje, ktoré majú nízke úverové riziko, sa preto oceňujú na základe 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (ECL). Podľa nášho posúdenia je nízke úverové riziko v ratingových triedach od AA po 1b.

K zaradeniu do stupňa 3 dochádza, ak je finančný nástroj v stave zlyhania (rating v triedach zlyhania 5a až 5c).

Definícia zlyhania na účely účtovníctva BKS Bank zodpovedá definícii v článku 178 CRR a ustanoveniam EBA/GL/2016/07. Podľa toho sa pohľadávky považujú za zlyhané, ak sú po splatnosti viac ako 90 dní, pričom hodnota pohľadávky po splatnosti predstavuje najmenej 1 % dohodnutého rámca a zároveň minimálne 100 EUR. Okrem toho sa v BKS Bank pohľadávky klasifikujú ako zlyhané aj vtedy, ak možno predpokladať, že dlžník nesplní svoje úverové záväzky voči úverovej inštitúcii v plnej výške bez toho, aby bolo potrebné pristúpiť k opatreniam, ako je realizácia zábezpek („unlikelihood to pay“, skratene UTP). Tento predpoklad platí najmä vtedy, ak je splnené jedno z nasledujúcich kritérií:

- Vytvorenie novej individuálnej opravnej položky z dôvodu zhoršenia bonity,
- zníženie finančného záväzku dlžníka o viac ako 1 % v dôsledku opatrenia na odpustenie dlhu,
- zahájenie exekučného konania z dôvodu platobnej neschopnosti alebo neochoty platiť, podvodu alebo z iných dôvodov
- Krytie pohľadávky je možné len so stratou pre BKS Bank
- Predaj pohľadávky s významnou stratou spôsobenou zhoršením bonity pre BKS Bank
- Platobná neschopnosť dlžníka
- Úverové expozície, ktoré pravdepodobne nebudú úplne splatené z iných dôvodov

Okrem toho sú vo vnútorných smerniciach stanovené viaceré „ďalšie náznaky nepravdepodobnosti splatenia záväzkov“, pri ktorých sa vykonávajú kontroly UTP, ktoré môžu viesť k zaradeniu klientov do triedy zlyhania.

Definícia pojmu „znehodnotený“ sa zhoduje s definíciou podľa CRR.

Kritériá pre zaradenie do stupňa

Kritérium	Stupeň
Nesplácané úvery	3
Zhovievavosť v podnikaní v oblasti života	2
viac ako 30 dní po splatnosti	2
Úver v cudzej mene	2
Prvé zaevidovanie zmluvy (nová zmluva)	1
Rating zodpovedá investičnému stupňu (ratingové triedy AA až 1b)	1
Nebol stanovený žiadny rating rizika	2
Žiadny aktuálny rating	2
Významné zhoršenie celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania (Lifetime PD) pri jednorazových úveroch a dlhopisoch	2
Zhoršenie úverovej bonity z investičného stupňa o viac ako 3 ratingové stupne	2
Zhoršenie bonity z dobrého ratingu o viac ako 2 ratingové stupne	2
Zhoršenie bonity zo stredných a nižších ratingových stupňov najmenej o jeden ratingový stupeň	2

K spätnému presunu do stupňa 1 dôjde v prípade, ak už neexistujú žiadne náznaky významného zvýšenia úverového rizika, ako je uvedené v kritériách pre zaradenie do stupňa.

Pri výpočte ECL sa zohľadňujú prognostické informácie, pričom pre každý z našich cieľových trhov sa využívajú prognostické informácie špecifické pre danú krajinu.

Základné parametre modelu ECL pre stupeň 1 a stupeň 2

Parametre v modeli ECL	Vysvetlenie
Expozícia pri zlyhaní (EAD)	Výška úverovej expozície v čase zlyhania (EAD) je súčet budúcich zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Podsúvahové obchody, ako sú záruky a nevyužité úverové linky klientov, sa pri zohľadnení CCF prepočítavajú na EAD.
Pravdepodobnosť zlyhania (PD)	Pravdepodobnosť zlyhania sa stanovuje pre každého klienta na základe postupov štatistického odhadu a riadi sa koncepciou životnosti. Pri určovaní budúcich pravdepodobností zlyhania sa v PD zohľadňuje aj posúdenie budúcich ekonomických rámcových podmienok vo forme kalibrácie v čase. V modeli ECL sú implementované špecifické migračné matice.
Výhľadové informácie (FLI)	Výhľadové informácie sú zahrnuté do upravenej podmienenej pravdepodobnosti zlyhania prostredníctvom príslušného makroekonomického výhľadu váženého podľa cieľových trhov BKS Bank pomocou metódy lineárnej regresie.
Strata pri zlyhaní (LGD)	LGD vyjadruje relatívnu výšku straty v čase zlyhania úveru. Miera straty pri zlyhaní sa meria podľa nezabezpečenej časti EAD, ktorá sa musí odpísať v prípade, že hodnota pohľadávky nie je vymožiteľná. LGD sa určuje z klientskych portfólií BKS Bank.
Diskontná sadzba (D)	Diskontovanie je založené na efektívnej úrokovej miere.

Pri výpočte ECL v stupňoch 1 a 2 sa EAD, PD a LGD upravujú podľa zmluvne dohodnutej splatnosti a diskontujú (D). Výpočet sa môže znázorniť nasledovne (m = marginálny):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T mPD_t^{PI} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Strata z otvorenej rizikovej položky sa vyjadruje ako miera straty pri zlyhaní (LGD). V správe o riziku sú uvedené informácie o úverovom zabezpečení, o riziku zlyhania bez zohľadnenia držaného zabezpečenia a opis držaného zabezpečenia, ako aj kvantitatívne informácie.

Očakávaná úverová strata sa vypočíta na základe troch scenárov. Východiskový je základný scenár. Okrem toho sa výpočet ECL zakladá na scenároch vzostupu a poklesu. Scenáre sa kombinujú pomocou váhových faktorov. Váženie sa používa na určenie riziku primeranej, neskreslenej a pravdepodobnostne váženej očakávanej úverovej straty, ktorá z hľadiska charakteru nepredstavuje ani najlepší (váha 20 %), ani najhorší (váha 20 %), ani najpravdepodobnejší (váha 60 %) prípad. Pri výpočte očakávanej úverovej straty (ECL) sa pri pravdepodobnosti zlyhania (PD) zohľadňujú nielen historické informácie, ale aj prognózované makroekonomické ovplyvňujúce faktory, ako aj miera straty pri zlyhaní (LGD). BKS Bank používa nasledujúce faktory ako indikátory pre prognózu do budúcnosti: Hrubý domáci produkt, miera inflácie, miera nezamestnanosti, saldo bežného účtu.

Na stanovenie výšky platieb z finančných aktív po nástupe udalosti zlyhania sa používajú miery strát. Podobne ako PD, aj LGD sa uplatňuje pre každý segment osobitne. Portfóliá sú rozdelené na segmenty: súkromní klienti, firmy, banky a štáty. Okrem segmentácie sa miera straty pri zlyhaní rozlišuje aj pre bankové a leasingové operácie.

V 3. stupni sa pre významné pohľadávky, ktorých výška expozície presahuje 1,0 mil. EUR v Rakúsku alebo 0,5 mil. EUR na zahraničných trhoch na jedného klienta, sa opravná položka pre príslušnú skupinu prepojených klientov vypočíta metódou diskontovaných peňažných tokov. Zníženie hodnoty sa tu vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky a zabezpečenia, ktoré sa má realizovať. Ak existujú objektívne náznaky potreby vytvorenia opravných položiek v 3. stupni a expozícia nie je významná (expozícia < 1,0 mil. EUR v Rakúsku resp. < 0,5 mil. EUR na zahraničných trhoch), klienti sú zaradení do samostatného portfólia pre firemných alebo súkromných klientov a opravné položky sa vytvárajú na základe paušálnych kritérií. Výpočet pEWB je založený na tomto vzorci: $pEWB = \text{nedostatočné krytie} \times \text{faktor pEWB}$. Faktor pEWB zodpovedá miere straty pri zlyhaní a uplatňuje sa samostatne podľa segmentu klientov.

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach

Účasti a podiely v pridružených spoločnostiach sú vykázané v obstarávacej cene, pokiaľ nedošlo k trvalému zníženiu hodnoty, ktoré si vyžadovalo odpísanie hodnoty.

Pri posudzovaní zníženia hodnoty položiek v súvahe sa používajú nasledujúce metódy oceňovania: metóda upravenej čistej hodnoty majetku a metóda súčasnej hodnoty. Pri metóde súčasnej hodnoty sa účtovná hodnota porovnáva so súčasnou hodnotou všetkých budúcich peňažných tokov s peňažným dopadom (napr. dividend), ktoré možno pripísať spoločnosti.

Hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný majetok sa oceňuje obstarávacou, resp. výrobnou cenou zníženou o plánované alebo neplánované odpisy. Sadzby odpisov sa pohybujú od 1,5 % do 2,5 % pre nehnuteľný majetok a od 10 % do 25 % pre hnutelný majetok. V prípade dlhodobého nehmotného majetku sa odpisová sadzba pohybuje medzi 10 % a 25 %. Majetok s nízkou hodnotou, ktorého jednotková obstarávacia cena nepresahuje 1 000 EUR, bol pri uvedení do prevádzky úplne odpísaný a vo výkaze zmien majetku bol vykázaný ako prírastok a úbytok. Používa sa metóda odpisovania pro rata temporis.

Derivátové obchody

Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú predovšetkým na zabezpečenie trhových rizík. V závislosti od situácie v oblasti úrokových sadzieb alebo očakávaných úrokových sadzieb rozhoduje Výbor pre riadenie aktív/závazkov (Výbor APM) o zabezpečovacích transakciách pre jednotlivé obchody. Pri zabezpečovaní základných obchodov rozhoduje o vytvorení oceňovacej jednotky na začiatku zabezpečovacieho vzťahu výbor APM po identifikácii rizika, ktoré sa má zabezpečiť. Kvalitatívne charakteristiky derivátu a základného obchodu, ktoré sú potrebné na vytvorenie oceňovacej jednotky, ako aj požiadavka na zabezpečenie, sú zdokumentované v zápise z rokovania Výboru APM.

Záväzky

Záväzky sú vykazované v pasíve v hodnote plnenia.

Vlastné emisie

Ážio (časové rozlíšenie a výnosy budúcich období) a disážio (časovo rozlíšené výnosy) z emisie dlhopisov sa rovnomerne rozpúšťajú podľa doby splatnosti. Emisné náklady sa vykazujú vo výsledku hospodárenia v roku emisie. V prípade dlhopisov s postupným úročením sa na určenie úrokových nákladov používa priemerná ročná úroková sadzba. V sledovanom roku neboli vydané žiadne kryté bankové dlhopisy (v predchádzajúcom roku: 65,0 mil. EUR).

Rezervy

Rezervy na dôchodky, odstupné, jubilejné odmeny a úmrtne sa vykazujú pomocou metódy projektovaných jednotkových kreditov (PUC). Pre účtovnú závierku podľa UGB vypočítala spoločnosť BKS Bank AG úrokovú sadzbu na základe stanoviska AFRAC č. 27: Personálne rezervy.

Konkrétne sa diskontná sadzba vypočítala z priemeru úrokovej sadzby uplatnenej na účtovnú závierku podľa IFRS k súvahovému dňu a k šiestim predchádzajúcim súvahovým dňom. V roku 2025 sa pri výpočte hodnoty pre aktívnych zamestnancov použila priemerná úroková sadzba 2,76 % (predchádzajúci rok: 2,42 %). Pri výpočte pre dôchodcov sa vychádzalo z priemernej úrokovej sadzby vo výške 2,55 % (v predchádzajúcom roku: 2,22 %). Aj pokiaľ ide o vývoj plátov, bol vykonaný rovnaký priemerný výpočet a bola stanovená miera rastu vo výške 3,09 % pre aktívnych zamestnancov a 2,65 % pre dôchodcov (v predchádzajúcom roku: 3,14 % resp. 2,67 %). Na výpočet rezervy na jubilejné odmeny sa v sledovanom roku použil odpočet z fluktuácie vo výške 8,8 % (predchádzajúci rok: 8,5 %). Rovnako ako v predchádzajúcom roku sa použil koeficient 0,25 % na zohľadnenie dynamiky kariéry. Na ocenenie záväzkov z podnikových dôchodkov, odstupného a jubilejných odmien je ako výpočtový základ relevantný „AVÖ 2018-P-Rechnungsgrundlagen für die Pensionsversicherung“ (výpočtový základ AVÖ 2018-P pre dôchodkové poistenie), ktorý okrem pravdepodobnosti úmrtia zahŕňa aj pravdepodobnosť invalidity a uzavretia manželstva.

Existujúce záväzky z využitia modelu čiastočného odchodu do dôchodku sa vykazujú v položke ostatné záväzky. Na neisté záväzky a hroziace straty z prebiehajúcich transakcií sa tvoria rezervy vo výške očakávaného použitia.

Dodatočný jadrový kapitál

V sledovanom roku nebol vydaný žiadny dodatočný jadrový kapitál Tier 1 v súlade s časťou 2, hlavou I, kapitolou 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013. Stav v súvahe vrátane časovo rozlíšených úrokov k 31. decembru 2025 dosiahol výšku 66,1 mil. EUR. (v predchádzajúcom roku: 66,1 mil. EUR).

Daňové pomery

BKS Bank AG je materská spoločnosť skupiny spoločností. Členmi skupiny sú spoločnosti BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. a BKS-Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., ako aj spoločnosti BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. Rozdelenie dane sa účtuje len so spoločnosťou BKS 2000 GmbH; s ostatnými členmi skupiny existujú dohody o prevode zisku a straty. Dohoda o rozdelení dane so spoločnosťou BKS 2000 GmbH je

koncipovaná ako „samostatná“ (metóda účtovania). To znamená, že táto daňová povinnosť v podstate zodpovedá dani z príjmov právnických osôb.

III. Prebiehajúce konania

V Rakúsku sa Najvyšší súd (OGH) v priebehu tohto hospodárskeho roka vo viacerých rozhodnutiach zaoberal poplatkami za spracovanie spotrebiteľských úverov. Judikatúra sa spočiatku zaoberala prípadmi, v ktorých bol dohodnutý poplatok za spracovanie vo forme percentuálneho podielu z celkovej výšky úveru, a vyhlásila ich za neprípustné. Nasledovali ďalšie rozhodnutia Najvyššieho súdu, ktoré túto judikatúru čiastočne relativizovali a čiastočne ďalej rozvinuli. Na konci sledovaného roka prevládali rozhodnutia, ktoré posudzovali poplatky za spracovanie úveru ako neoprávnené v prípadoch „hrubého prekročenia“ skutočných nákladov, ktoré banke vznikli, alebo v prípadoch netransparentnosti zmluvného dojednaní o poplatku. Nebolo možné identifikovať jednotnú a obsahovo konzistentnú líniu judikatúry. Vzhľadom na dlhú premľaciu lehotu môžu spotrebiteľia v prípade neprípustnosti poplatkov súdnou cestou požadovať vrátenie poplatkov za spracovanie úveru zaplatených aj v minulosti, prípadne len do výšky presahujúcej skutočné náklady banky. BKS Bank vytvorila rezervu vo výške 1,6 mil. EUR pre existujúce a potenciálne nároky na vrátenie peňazí.

V roku 2022 bolo odhalené podvodné konanie jedného zo zamestnancov v Chorvátsku. Ten predovšetkým zasielal falošné záruky údajným oprávneným osobám, ktoré následne podali žaloby proti BKS Bank. Judikatúra v tejto oblasti sa vyvíja nejednotne a nevyvíja sa jednoznačne v náš prospech. Konania trvajú podstatne dlhšie, ako sa pôvodne očakávalo. To tiež zvyšuje výšku potenciálnych úrokov z omeškania. Okrem toho prebiehali rokovania o mimosúdnom vyrovnaní, ktoré sa v niektorých prípadoch už aj uzavreli. BKS Bank bola preto nútená v sledovanom roku zvýšiť rezervu o 3,9 mil. EUR na 29,0 mil. EUR.

V Slovinsku sa od polovice roka 2023 retroaktívne zmenila judikatúra najvyššieho súdu týkajúca sa výkladu vnútroštátnych zákonov o ochrane spotrebiteľov v súvislosti s úvermi v cudzej mene, a to tak, že bankám boli uložené rozsiahlejšie informačné povinnosti pred uzavretím zmluvy. BKS Bank už čelí viacerým žalobám, ktorých predmetom je zrušenie zmluvy so spätnou platnosťou. Konania sa nachádzajú v prvom stupni a čiastočne už aj v druhom stupni konania. Rozhodnutie najvyššieho súdu zatiaľ nebolo vydané. V priebehu sledovaného roka príslušný slovinský najvyšší súd predložil v tejto súvislosti prejudiciálnu otázku Súdnemu dvoru EÚ; rozhodnutie zatiaľ nebolo vydané. Prípadné nároky na vrátenie sa netýkajú len existujúcich úverových zmlúv, ale aj tých, ktoré už boli splatené. BKS Bank vychádzala z rôznych scenárov týkajúcich sa možných súm na vrátenie a uplatnených nárokov a na základe zohľadnenia rôznych pravdepodobností stanovila očakávaný odtok peňažných prostriedkov. Rezerva takto stanovená dosiahla v sledovanom roku výšku 8,0 mil. EUR. Výška rezervy predstavuje čo najlepší odhad budúceho odtoku peňažných prostriedkov. Naďalej však pretrvávajú neistoty, ktoré môžu spôsobiť, že konečné platby sa budú líšiť od predpokladov použitých pri tvorbe rezerv. Týka sa to okrem dĺžky trvania najmä uplatnených nárokov a očakávaných súm na vrátenie pri existujúcich alebo už splatených úveroch.

IV. Vysvetlivky k súvahe

Objem súvahy v cudzej mene

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Aktíva	82 108	56 660
Pasíva	129 712	168 585

Časové členenie

Rozdelenie pohľadávok a zostatkov úverov voči úverovým inštitúciám a nebankovým subjektom, ktoré nie sú splatné denne (v súvahových položkách 2., 3., 4. a 5.) podľa zostatkovej doby splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
do 3 mesiacov	1 106 597	1 060 495
viac ako 3 mesiace až 1 rok	598 483	517 028
viac ako 1 rok až 5 rokov	2 039 043	2 122 488
viac ako 5 rokov	5 014 568	4 587 318

Rozpis záväzkov s dobou splatnosti dlhšou ako jeden deň (v súvahových položkách 1., 2., 3., 7. a 8.) voči úverovým inštitúciám a nebankovým subjektom podľa zostávajúcej doby splatnosti:

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
do 3 mesiacov	384 437	902 923
viac ako 3 mesiace až 1 rok	1 488 882	1 103 490
viac ako 1 rok až 5 rokov	1 603 988	1 662 066
viac ako 5 rokov	785 326	575 984

Cenné papiere

Cenné papiere oceňované ako investičný majetok sú trvalo určené na podnikateľskú činnosť. V cenných papieroch dlhodobého majetku sú k 31. 12. 2025 vykázané skryté straty vo výške 31 156 tis. EUR. (v predchádzajúcom roku:

41 349 tis. EUR). Nárast trhových hodnôt je spôsobený zmenami úrokových sadzieb. Nedochádza k zhoršeniu z dôvodu bonity.

Rozpis skrytých strát v dlhodobom majetku

v tis. EUR	31. 12. 2024			31. 12. 2025		
	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Skrytá strata	Účtovná hodnota	Trhová hodnota	Skrytá strata
Dlhové nástroje verejného sektora	612 871	580 880	31 991	606 746	583 333	23 413
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	157 959	148 601	9 358	188 391	180 647	7 744
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	–	–	–	–	–	–
Súčet	770 830	729 480	41 349	795 136	763 980	31 156

V dôsledku poklesu úrokových sadzieb v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka došlo k zmierneniu skrytých strát.

Rozčlenenie cenných papierov a podielov podľa kótovania na burze

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024		31. 12. 2025	
		kótovaná na burze	nekótovaná na burze	kótovaná na burze	nekótovaná na burze
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	6.	–	36 363	–	33 001
Účasti	7.	112 842	17 794	112 842	18 026

Všetky dlhové cenné papiere zahrnuté v položkách 2. a 5. sú prijaté na obchodovanie na burze.

V sledovanom roku boli **pri cenných papieroch vykonané zrušenia odpisov** vykonaných v minulosti, maximálne však do výšky historickej obstarávacej hodnoty:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	5.	243	128
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	6.	280	1 095
Súčet		523	1 223

Cenné papiere dlhodobého majetku, ktoré sú prijaté na **obchodovanie na burze**, sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o prípadné mimoriadne odpisy:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	5.	342 074	402 048

Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a trhovou hodnotou predstavuje -1 102 tisíc EUR (v predchádzajúcom roku: -3 675 tis. EUR).

Cenné papiere obežného majetku, ktoré sú prijaté na **burzové obchodovanie**, sa oceňujú podľa prísneho princípu najnižšej hodnoty:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dlhopisy a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	5.	21 176	16 207
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	6.	0	0

Splatné dlhopisy

V nasledujúcom roku budú pri položkách dlhopisov a iných cenných papierov s pevným výnosom, ako aj pri emitovaných dlhových cenných papieroch splatné tieto hodnoty:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Dlhové cenné papiere, dlhové nástroje verejného sektora a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2. a 5.	179 421	210 762
Sekuritizované záväzky	3.	131 500	99 600

Ďalšie údaje o majetkových položkách

Aktíva podriadeného charakteru sú zahrnuté v týchto položkách aktív:

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Pohľadávky voči klientom	4.	700	700
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	6.	3 634	3 634

Aktíva zahrnuté v položkách aktív, ktoré sú založené ako zábezpeka na záväzky:

v tis. EUR

Závazky

	Majetková položka	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Sirotské peniaze podľa § 230 a ABGB (Všeobecného občianskeho zákonníka)	Cenné papiere	14 903	14 903
Aranžérska kaucia na obchodovanie na burze cenných papierov	Cenné papiere	1 519	1 506
Kaucia na obchodovanie na burze EUREX	Pohľadávka voči úverovej inštitúcii	9 049	7 662
Zábezpeky za XETRA	Cenné papiere	4 917	4 917
Záložná blokácia Euro-Clear	Cenné papiere	10 000	14 432
Zabezpečenie refinancovania OeNB	Úvery	250 284	–
Maržové finančné termínované obchody	Pohľadávka voči úverovej inštitúcii	4 390	–
Hypotekárny krycí fond	Úvery	574 259	681 516
Hypotekárny krycí fond	Cenné papiere	–	2 823
Fond solidarity OeKB	Pohľadávka voči úverovej inštitúcii	360	550
Zábezpeka pre platobný styk v Chorvátsku	Pohľadávka voči úverovej inštitúcii	–	51
Pohľadávky postúpené OeKB	Úvery	114 621	138 413

V záväzkoch voči klientom sú zahrnuté poručenské vklady v hodnote 8 047 tis. EUR. (v predchádzajúcom roku: 8 009 tis. EUR).

Podrobnosti o významných hodnotách v položke „Ostatné aktíva“

v tis. EUR

	Pol. č. 12	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Daňové pohľadávky		11 543	7 663
Zúčtovanie s pridruženými spoločnosťami		3 845	4 890
Kladné trhové hodnoty z devízových derivátov		2 532	705
Nehnutelnosti v obežných aktívach		24 786	24 786
Ostatné položky		3 992	3 699
Súčet		46 698	41 742

Zo súm uvedených v tabuľke bude 4,9 mil. EUR. (v predchádzajúcom roku: 4,2 mil. EUR) peňažne realizovaných až po dátume účtovnej závierky. Všetky sumy majú v podstate zostávajúcu dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok. Reality v obežnom majetku sú zabezpečovacie nehnuteľnosti prevzaté do vlastníctva so zámerom okamžitého predaja.

Podrobnosti o významných hodnotách v položke ostatné záväzky

v tis. EUR	Pol. č. 4	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Záporné tržové hodnoty z devízových derivátov		5 953	949
Záväzky voči daňového úradu		3 528	4 615
Záväzky KESt		2 840	2 320
Daňové záväzky zahraničných riaditeľstiev		3 753	856
Ostatné záväzky zahraničných riaditeľstiev		2 774	2 573
Záväzky z čiastočného pracovného úväzku pred dôchodkom		120	48
Príspevky do sociálneho poistenia		1 671	2 010
Záväzky z dodávok a služieb		4 605	2 125
Ostatné položky		3 019	3 136
Súčet		28 262	18 631

Z ostatných záväzkov je 17,7 mil. EUR. (v predchádzajúcom roku: 22,3 mil. EUR) peňažne realizovaných až po dátume účtovnej závierky. Všetky sumy majú v podstate dobu splatnosti kratšiu ako jeden rok.

Zoznam vybraných účastí a podielov v pridružených spoločnostiach

v mil. EUR	Vlastné imanie		Podiel BKS Bank v %		Čistý ročný zisk, resp. ročná strata	
	2024	2025	priamo	nepriamo	2024	2025
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	21,91	22,81	100,00	–	1,07	1,40
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	4,54	4,54	99,75	0,25	1,74	0,54
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	26,90	28,90	100,00	–	2,11	2,30
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	8,38	9,72	100,00	–	1,32	1,54
BKS Leasing d.o.o., Belehrad	1,15	1,01	100,00	–	–0,47	–0,05
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,99	8,63	100,00	–	0,90	1,14
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,07	0,09	100,00	–	0,01	0,02
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungs- gesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹	5,24	5,53	–	100,00	0,10	0,30
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,24	3,24	100,00	–	0,10	0,51
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,03	0,04
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,66	25,77	100,00	–	0,26	1,11
Oberbank AG, Linz	2 797,69	3 012,83	14,16	–	254,71	292,51
BTV Vier Länder Bank AG, Innsbruck	1 378,62	1 424,32	12,83	–	69,38	68,65
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	10,95	10,95	25,00	–	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,63	3,68	30,00	–	–0,05	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	3,25	3,42	–	30,00	0,27	0,18
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	1,54	1,40	99,00	1,00	–0,37	–0,15
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	5,61	6,93	100,00	–	0,79	1,32
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,67	0,69	30,00	–	0,13	0,14
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	12,80	7,80	100,00	–	5,39	0,01
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	14,36	14,48	–	30,00	0,57	0,67

¹ Vlastné imanie je vykázané so zohľadnením podriadeného pôžičkového práva vo výške 3,63 mil. EUR.

Vlastné imanie a výsledok hospodárenia uvedené v prehľade o podieloch boli prevzaté z predbežnej ročnej účtovnej závierky k 31. 12. 2025, resp. z ročnej účtovnej závierky k 31. 12. 2024.

Existujú vzájomné podiely v spoločnostiach Oberbank AG a BTV Vier Länder Bank AG.

Obchodné vzťahy so spoločnosťami, v ktorých existuje majetková účasť

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
AKTÍVA			
Pohľadávky voči úverovým inštitúciám	3.	3 901	2 985
Pohľadávky voči klientom	4.	2 265	12 515
Ostatné aktíva	11.	–	–
PASÍVA			
Závazky voči úverovým inštitúciám	1.	319 404	262 410
Závazky voči klientom	2.	20 675	11 357
Ostatné záväzky	4.	–	–

Obchodné vzťahy s pridruženými spoločnosťami

v tis. EUR	Pol. č.	31. 12. 2024	31. 12. 2025
AKTÍVA			
Pohľadávky voči klientom	4.	754 512	803 285
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	6.	3 634	3 634
Ostatné aktíva	11.	1 237	2 048
PASÍVA			
Závazky voči klientom	2.	24 192	19 991
Ostatné záväzky	4.	–	–

Zmluvy o odvodení výsledkov hospodárenia boli uzavreté so spoločnosťami BKS Immobilien-Service GmbH, BKS-Leasing GmbH a BKS Service GmbH. V hospodárskom roku 2025 boli od spoločnosti BKS Immobilien-Service GmbH prevedené zisky, resp. straty vo výške 518 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 103 000 tis. EUR), od spoločnosti BKS-Leasing GmbH 544 000 EUR, od spoločnosti BKS-Leasing GmbH vo výške 544 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 1 735 EUR tis. EUR) a od spoločnosti BKS Service GmbH vo výške 44 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 34 tis. EUR). Skupinu spoločností podľa § 9 zákona o dani z príjmov právnických osôb tvoria spoločnosti BKS Immobilien-Service GmbH, BKS-Leasing GmbH, BKS Service GmbH a BKS 2000 GmbH. V sledovanom roku nebola so spoločnosťou BKS 2000 GmbH vyúčtovaná žiadna daňová alokácia (predchádzajúci rok: 0 tis. EUR).

Dlhodobý majetok

Vývoj dlhodobého majetku je uvedený v prehľade investičného majetku. Základná hodnota zastavaných a nezastavaných pozemkov v súvahe predstavuje 8 941 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 8 941 tis. EUR).

Aktívne a pasívne odložené dane

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Aktívne odložené dane		
Dlhodobý hmotný majetok	10	7
Cenné papiere dlhodobého majetku	1 836	1 987
Účasti	2 350	3 063
Paušálna opravná položka podľa § 57/1 zákona o bankovníctve (BWG)	17 000	20 000
Dlhodobé rezervy na personál	21 696	18 693
Rezerva na dovolenky	167	165
Rezerva na diskontovanú hodnotu lízingu	934	1 227
Závazky – vypovedané vklady klientov	1 231	1 233
Rezerva na nepohyblivé sporiace vklady	2 764	3 011
Rezerva na súdne trovy	–	–
Očakávaná úverová strata	6 336	–
Príspevok do podnikovej nadácie	–	–
Vymeriavací základ pre aktívnu odloženú daň	54 324	49 386
z toho 23 %	12 495	11 359
Pasívna odložená daň		
Rezerva z precenenia dlhodobého hmotného majetku a pozemkov	4 164	4 118
Rozdiel v metódach odpisovania	1 032	1 135
Vymeriavací základ pre pasívnu odloženú daň	5 196	5 253
z toho 23 %	1 195	1 208
Prebytok na strane aktív v tuzemsku	11 300	10 151
Prebytok na strane aktív – Chorvátsko 18 %	6 401	6 168
Prebytok na strane aktív – Slovinsko 22 %	1 911	1 903
Prebytok na strane aktív – Slovensko 24 %	528	897
Prebytok na strane aktív spolu	20 140	19 118

Vlastné imanie a záväzky podobné vlastnému imaniu

Základné imanie sa skladá z týchto položiek:

	31. 12. 2024		31. 12. 2025	
	ks	v tis. EUR	ks	v tis. EUR
Kmeňové akcie	45 805 760	91 612	45 805 760	91 612

Najvyšší počet vlastných akcií v sledovanom roku dosiahol 127 276 kusov, čo predstavuje 0,278 % základného imania (v predchádzajúcom roku: 252 875 kusov, čo predstavuje 0,55 %).

Zloženie doplnkového kapitálu

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025	Celková doba splatnosti
4 % podriadený dlhopis 2015 –2025/2	20 000	–	10 rokov
3 % podriadený dlhopis 2017 –2027/4	20 000	20 000	10 rokov
3,43 % podriadený dlhopis 2018 – 2028/3 PP	13 000	13 000	10 rokov
2,25 % podriadený dlhopis 2018 –2026/3	17 287	17 287	8 rokov
4,54 % podriadený dlhopis 2019 –2034/2/PP	8 000	8 000	15 rokov
3 % podriadený dlhopis 2019 –2029/3	20 000	20 000	10 rokov
3 % podriadený dlhopis 2019 –2030/4	20 000	20 000	11 rokov
3,85 % podriadený dlhopis 2019 –2034/4/PP	3 400	3 400	15 rokov
3,125 % podriadený dlhopis 2019 –2031/5	20 000	20 000	11,5 rokov
2,75 % podriadený dlhopis 2020 –2032/1	8 433	8 433	12 rokov
3 % podriadený dlhopis 2020 –2030/2	4 289	4 289	10 rokov
3 % podriadený dlhopis 2020 –2030/3	20 000	20 000	10 rokov
3,03 % podriadený zmenkový úver 2021 –2032	3 000	3 000	11 rokov
3,25 % podriadený dlhopis 2021 –2031/4/PP	20 000	20 000	10 rokov
2,10 % podriadený dlhopis 2022 –2032/1	1 229	1 229	10 rokov
3 % podriadený dlhopis 2022 –2032/2	12 000	12 000	10 rokov
5 % podriadený dlhopis 2022 –2032/6	20 000	20 000	10 rokov
5 % podriadený dlhopis 2023 –2033/3	10 000	10 000	10 rokov
4,80 % podriadený dlhopis 2023 –2033/8	10 000	10 000	10 rokov
4,90 % podriadený dlhopis 2024 –2034/2	6 301	6 301	10 rokov
4 % podriadený dlhopis 2024 –2031/5	9 764	9 800	7 rokov
4 % podriadený dlhopis 2025 –2033/1	–	10 000	8 rokov
4 % podriadený dlhopis 2025 –2033/3	–	5 821	8 rokov
4,25 % podriadený dlhopis 2025–2034/S5T1	–	18 967	9 rokov
4,285 % podriadený dlhopis 2025 –2034/8		8 318	9 rokov
Súčet doplnkového kapitálu	266 703	289 845	

Náklady na doplnkový kapitál dosiahli v danom hospodárskom roku výšku 10 309 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 8 989 tis. EUR). Doplnkový kapitál je plne podriadený v dôsledku zákonných ustanovení. V hospodárskom roku 2026 bude splatných 17,3 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 20,0 mil. EUR).

Zostatok dodatočného jadrového kapitálu podľa časti 2 hlavy I kapitoly 3 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 predstavuje k dátumu zostavenia súvahy 65,2 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 65,2 mil. EUR). Náklady za hospodársky rok dosiahli výšku 4,0 mil. EUR. (predchádzajúci rok: 4,0 mil. EUR).

Zabezpečenie majetku a záväzkov

BKS Bank neuzatvára žiadne významné špekulatívne derivátové transakcie. Derivátové transakcie sa v BKS Bank uzatvárajú prevažne na zabezpečenie úrokových rizík v súvislosti s pohľadávkami voči klientom, cennými papiermi s pevným výnosom a inými sekuritizovanými záväzkami.

Úrokové riziká sa zabezpečujú prostredníctvom úrokových swapov, ktoré pôsobia proti základným obchodom. Vplyv zabezpečenia proti úrokovým rizikám k 31. decembru 2025 predstavoval -7,4 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: -9,4 mil. EUR) a bol zabezpečený derivátmi s opačným smerom. Doba platnosti zabezpečovacích nástrojov vo všeobecnosti zodpovedá príslušnej základnému obchodu.

Kolísanie reálnej hodnoty oceňovacích jednotiek sa analyzuje pomocou metódy dolárového zápočtu. Analýza efektívnosti zabezpečovacích vzťahov oceňovacích jednotiek sa vykonáva v rozmedzí 80 % – 125 % a s limitom

zmeny hodnoty 3,0 % na jeden zabezpečovací vzťah. V prípade neefektívnosti sa na záporné reálne hodnoty derivátov vykazuje v rámci ostatných rezerv rezerva na hroziace straty. K 31. 12. 2025 bola vytvorená rezerva na hroziacu stratu vo výške 0 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 295 tis. EUR) v dôsledku neefektívnosti príslušných zabezpečovacích vzťahov.

Zúčtovanie finančných nástrojov

31. 12. 2025

v tis. EUR	Finančné aktíva (brutto)	Započítané sumy (brutto)	Finančné aktíva (netto)	Účinky dohôd o započítaní	Prijaté hotovostné zábezpeky	Čistá suma
Aktíva						
Deriváty – devízové kontrakty	765	-	765	-329		436
Súčet aktív	765	-	765	-329	-	436
v tis. EUR	Finančné záväzky (brutto)	Započítané sumy (brutto)	Finančné záväzky (netto)	Účinky dohôd o započítaní	Poskytnuté hotovostné zábezpeky	Čistá suma
Pasíva						
Deriváty – devízové kontrakty	1 426	-	1 426	-329		1 097
Súčet pasív	1 426	-	1 426	-329	-	1 097

31. 12. 2024

v tis. EUR	Finančné aktíva (brutto)	Započítané sumy (brutto)	Finančné aktíva (netto)	Účinky dohôd o započítaní	Prijaté hotovostné zábezpeky	Čistá suma
Aktíva						
Deriváty – devízové kontrakty	2 879	-	2 879	-484		2 395
Súčet aktív	2 879	-	2 879	-484	-	2 395
v tis. EUR	Finančné záväzky (brutto)	Započítané sumy (brutto)	Finančné záväzky (netto)	Účinky dohôd o započítaní	Poskytnuté hotovostné zábezpeky	Čistá suma
Pasíva						
Deriváty – devízové kontrakty	5 515	-	5 515	-484	-4 390	641
Súčet pasív	5 515	-	5 515	-484	-4 390	641

Objem derivátových obchodov: Banková kniha

v tis. EUR	Nominálna hodnota podľa zostávajúcej doby splatnosti		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	400	167 251	424 986
Úrokové swapy	400	167 251	424 986
• Nákup	200	83 625	212 493
• Predaj	200	83 625	212 493
Opcie na úrokové nástroje	–	–	–
• Nákup	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Zmluvy o menových kurzoch	450 291	–	–
Devízové termínované obchody	238 361	–	–
• Nákup	119 023	–	–
• Predaj	119 339	–	–
Swapy kapitálového trhu	–	–	–
• Nákup	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Swapy na peňažnom trhu (devízové swapy)	211 930	–	–
• Nákup	106 001	–	–
• Predaj	105 929	–	–
Obchody súvisiace s cennými papiermi	–	–	–
Akciové opcie	–	–	–
• Nákup	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Objem derivátových obchodov: Obchodná kniha

v tis. EUR	Nominálna hodnota podľa zostávajúcej doby splatnosti		
	< 1 rok	1 – 5 rokov	> 5 rokov
Zmluvy o úrokovej sadzbe	–	67	–
Úrokové swapy	–	–	–
• Nákup	–	–	–
• Predaj	–	–	–
Úrokové opcie	–	67	–
• Nákup	–	34	–
• Predaj	–	34	–
Zmluvy o menových kurzoch	–	–	–
Devízové opcie (menové opcie)	–	–	–
• Nákup	–	–	–
• Predaj	–	–	–

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025
640 800	592 636	4 711	6 728	4 447	1 535
640 800	592 636	4 711	6 728	4 447	1 535
320 400	296 318	4 711	6 728	–	–
320 400	296 318	–	–	4 447	1 535
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
614 530	450 291	2 532	705	5 953	949
308 812	238 361	2 258	318	315	634
155 378	119 023	2 253	314	302	633
153 434	119 339	5	4	13	1
101 597	–	–	–	4 650	–
48 473	–	–	–	–	–
53 124	–	–	–	4 650	–
204 121	211 930	273	387	988	316
101 703	106 001	29	77	165	301
102 418	105 929	244	310	823	15
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Nominálna hodnota		Trhová hodnota (kladná)		Trhová hodnota (záporná)	
31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025	31. 12. 2024	31. 12. 2025
201	67	1	0	1	0
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
201	67	1	0	1	0
101	34	1	0	–	–
101	34	–	–	1	0
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–

Transakcie (cenné papiere a deriváty), ktoré uzavrela organizačná zložka Peňažný trh, devízový trh a obchodovanie s cennými papiermi s cieľom dosiahnuť kurzové zisky alebo využiť výkyvy úrokových sadzieb, boli zaradené do obchodnej knihy. Trhová hodnota je suma, ktorú by bolo možné získať na aktívnom trhu predajom finančného nástroja, alebo ktorá by sa musela zaplatiť za príslušné nadobudnutie. Ak boli k dispozícii trhové ceny, považovali sa za trhovú hodnotu. Pri absencii trhových cien sa použili interné modely oceňovania, najmä metóda súčasnej hodnoty.

Rezerva na dôchodky

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Rezerva	19 436	18 748
dodatočne zdaniteľná rezerva	11 388	9 168
rezerva vykázaná v súvahe	30 823	27 916

Rezerva na odstupné

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Rezerva	13 502	13 422
dodatočne zdaniteľná rezerva	6 016	5 255
rezerva vykázaná v súvahe	19 518	18 677

Podrobnosti o ostatných podstatných rezervách

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Odmeny pri jubileách	6 748	6 350
Pohrebné	4 361	4 025
Rezerva na dovolenky	1 298	1 235
Remunerácia bilančných zostatkov vrátane zákonných nákladov na sociálne zabezpečenie	2 770	2 412
Daň z pridanej hodnoty – medzibankové oslobodenie	3 293	2 981
Úroky z dlhopisov s postupným úročením	577	215
Škodové udalosti	400	0
Premľčané vkladné knižky	2 764	3 011
Rezerva ECL pre podsúvahové pozície	9 318	10 421
Rezerva na právne poradenstvo	2 342	2 072
Úverové riziká v CHF	8 050	8 020
Rezerva na riziká spojené so zárukami	25 145	30 746
Rezerva na poplatky za spracovanie spotrebiteľských úverov	–	1 647
Rezerva na bankové záruky	–	1 478
Ostatné rezervy	2 659	2 598
Súčet	69 726	77 211

V súvislosti s právnou otázkou týkajúca sa medzibankového oslobodenia podľa § 6 ods. 1 bodu 28 druhej vety zákona o DPH bola vykázaná rezerva vo výške 3,0 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 3,3 mil. EUR). Rezerva na poplatky za spracovanie pre súkromných klientov, ako aj rezerva na riziká súvisiace so švajčiarskym frankom sú podrobnejšie vysvetlené v bode Prebiehajúce konania.

Údaje o podsúvahových položkách

Podmienené záväzky

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Záruky a garancie po odpočítaní rezervy na riziká spojené s ručením	609 773	579 934
Akreditívy	121	3 510
Podmienené záväzky	609 894	583 445

Úverové riziká

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Nevyčerpané úverové rámce	1 786 705	1 827 380
Zmenky	825	785
Úverové riziká	1 787 529	1 828 165

Vlastné imanie a doplnkové vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Jadrový kapitál Tier 1	885 322	936 965
Dodatočný jadrový kapitál	65 168	65 173
Doplnkové vlastné zdroje	224 184	246 169
Uznané vlastné zdroje	1 174 674	1 248 306

Rentabilita celkového kapitálu sa zvýšila na 0,74 % (predchádzajúci rok: 0,80 %). V sledovanom roku predstavoval schválený kapitál v súlade so stanovami 0,0 mil. EUR (v predchádzajúcom roku: 0,0 mil. EUR).

Požiadavky na vlastné zdroje

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Úverové riziko	5 774 331	6 229 085
Operačné riziko	492 728	503 156
Devízové riziko	12 786	12 843
Riziko CVA	1 571	1 466
Celkové požiadavky na vlastné zdroje	6 281 416	6 746 550

Konsolidované vlastné zdroje podľa § 64 ods. 1 Z 17 zákona o bankovníctve (BWG) sú uvedené v poznámkach ku konsolidovanej účtovnej závierke.

Finančné záväzky, ktoré nie sú vykázané v súvahe

Záväzky z používania dlhodobého hmotného majetku

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
v nasledujúcom účtovnom roku	8 538	8 900
počas ďalších 5 rokov	44 398	46 684
z toho pridruženým spoločnostiam		
• v nasledujúcom účtovnom roku	7 879	8 241
• v nasledujúcich 5 rokoch	40 983	43 252

V. Vysvetlivky k výkazu ziskov a strát

Celková suma výnosov za správne a agentúrne služby dosiahla v účtovnom roku 1 863 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 1 632 tis. EUR). Náklady na audítora sú vykázané v konsolidovanej účtovnej závierke.

Rozdelenie podielu príjmov podľa geografických trhov (zahraničie) sa neuvádza, keďže trhy a obchodný model BKS Bank AG sa výrazne nelíšia od domáceho trhu.

Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	Pol. č. 7	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Provízia za sprostredkovanie poistenia		1 421	1 656
Príjmy z prenájmu nehnuteľností		1 273	1 368
Zrušenie rezervy na škodové udalosti		1 781	559
Ostatné položky		807	647
Súčet		5282	4 230

Údaje o zamestnancoch a orgánoch

v tis. EUR	31. 12. 2024	31. 12. 2025
priemerný počet zamestnancov		
• zamestnanci pracujúci pre BKS Bank	876	896
• pracujúci v banke BKS pre pridružené spoločnosti	49	41
• pracujúci v pridružených spoločnostiach	90	95
Zamestnanci koncernu BKS Bank	1 015	1 036
• z pohľadu koncernu pracujúci pre pridružené spoločnosti	7	0
• priemerný počet zamestnancov	14	14
Odmeňovanie predstavenstva	3 180	2 651
Dôchodkové dávky bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	985	1 023
Príjmy/výdavky na odstupné a dôchodky pre členov predstavenstva	-360	48
Výdavky na odstupné a dôchodky pre bývalých členov predstavenstva a ich pozostalých	1 420	-2 067
Náklady na odstupné a dôchodky pre zamestnancov (aj bývalých a ich pozostalých)	7 338	5 886
Odmeňovanie členov dozornej rady	351	319
Zálohy a pôžičky členom predstavenstva a dozornej rady (splátky a úroky sa realizujú za obvyklých trhových podmienok)	3 696	3 140

Všetky zálohy, pôžičky a vklady poskytnuté členom predstavenstva alebo dozornej rady alebo od nich prijaté sa udiali za bežných trhových podmienok. V súlade s článkom 94 ods. 1 písm. l) a m) smernice 2013/36/EÚ, resp. bodmi 260 a nasl. usmernenia EBA o zdravej politike odmeňovania (EBA/GL/2015/22) a v súlade s bodom Z 11 prílohy k § 39 zákona o bankovníctve (BWG) sa vyplácanie variabilnej odmeny členom predstavenstva uskutočňuje v 50 % v hotovosti a v 50 % v kmeňových akciách BKS Bank. Akcie podliehajú trojročnej lehote držby, resp. blokovacej lehote, a členovia predstavenstva ich počas tohto obdobia nesmú predať. V hospodárskom roku 2025 nedošlo k žiadnej transakcii založenej na akciách.

Príspevok do dôchodkového fondu dosiahol v roku 2025 výšku 1 739 tis. EUR. (v predchádzajúcom roku: 1 675 tis. EUR), dôchodkové platby predstavovali 2 898 tis. EUR tis. (v predchádzajúcom roku: 2 898 tis. EUR). Rezerva na jubilejné odmeny bola navýšená o 394 tis. EUR (predchádzajúci rok: 143 tis. EUR). V položke „Náklady na odstupné a príspevky do fondov zamestnaneckého zabezpečenia“ sú zahrnuté platby vo výške 589 tis. EUR (v predchádzajúcom roku: 535 tis. EUR).

Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR	Pol. č. 10	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Výdavky na nehnuteľnosti určené na prenájom		306	273
Škodové udalosti		180	94
Výdavky na fond ochrany vkladov		–	64
Rôzne rezervy		3 743	3 125
Zníženie hodnoty pozemku		400	–
Ostatné položky		255	240
Súčet		4 884	3 796

Prehľad dlhodobého majetku BKS Bank za hospodársky rok 2025

v tis. EUR	Náklad na obstaranie/výrobu k 1. 1. 2025	Prírastky	Preklasifikovanie	Úbytky	Náklad na obstaranie/výrobu k 31. 12. 2025	Kumulované odpisy k 1. 1. 2025	Preklasifikovanie
Dlhové nástroje verejného sektora	916 723	163 344	–	133 528	946 539	3 207	–
Pohľadávky voči klientom	0	–	–	–	–	–	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom iných emitentov	343 416	100 360	–	40 209	403 567	1 341	–
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	–	–	–	–	–	–	–
Účasti	135 571	–	–1 448	–	134 123	4 935	–
Podiely v pridružených spoločnostiach	92 944	–	–	–	92 944	440	–
Súčet finančných aktív	1 488 654	263 704	–1 448	173 737	1 577 173	9 923	–
Nehmotný majetok	24 789	1 636	65	83	26 407	16 355	–
Dlhodobý hmotný majetok	119 615	7 898	–65	916	126 532	76 537	–
Súčet	1 633 058	273 238	–1 448	174 736	1 730 112	102 815	–

v tis. EUR	Prístup	Prírastky	Úbytky	Kumulované odpisy k 31. 12. 2025	Účtovná hodnota k 31. 12. 2025	Účtovná hodnota k 31. 12. 2024
Dlhové nástroje verejného sektora	301	–	794	2 714	943 826	913 516
Pohľadávky voči klientom	–	–	–	–	–	–
Dlhopisy a iné cenné papiere s pevným výnosom iných emitentov	467	–	290	1 518	402 048	342 074
Akcie a ostatné cenné papiere bez pevného úroku	–	–	–	–	–	–
Účasti	–	231	–	4 704	130 867	130 636
Podiely v pridružených spoločnostiach	155	–	–	595	92 349	92 504
Súčet finančných aktív	923	231	1 084	9 531	1 569 090	1 478 730
Nehmotný majetok	2 936	–	83	19 208	7 199	8 434
Dlhodobý hmotný majetok	4 740	–	821	80 456	46 075	43 078
Súčet	8 599	231	1 988	109 195	1 622 364	1 530 242

Udalosti po dátume zostavenia súvahy

Z dnešného pohľadu nemá vojenský konflikt na Blízkom východe žiadny priamy vplyv na banku BKS Bank. V súčasnosti však nemožno vylúčiť nepriame dôsledky (napríklad vyššiu infláciu spôsobenú rastom cien fosílnych palív). Okrem toho v období medzi koncom účtovného roka a zostavením ročnej účtovnej závierky nedošlo k žiadnym obchodným transakciám zásadného významu ani k udalostiam, ktoré by bolo potrebné uviesť v správe.

Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhuje valnému zhromaždeniu, aby z čistého zisku vo výške 22 918 655,65 EUR vyplateného v ročnej účtovnej závierke k 31. decembru 2025 bola vyplatená dividenda vo výške 0,50 EUR na akciu oprávnenú na dividendu, teda celkovú sumu 22 902 880,00 EUR, a zostatok vo výške približne 15 775,65 EUR preniesť do nového účtu.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. marca 2026

Predstavenstvo



Mag. Nikolaus Juhász
predseda predstavenstva



Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva



MMag. Clemens Bousquet, MBA
člen predstavenstva



Mag. Renata Maurer Nikolić
člen predstavenstva

Orgány spoločnosti

Predstavenstvo

Preds. predst. Mag. Nikolaus Juhász
Riad. predst. Mag. Dietmar Böckmann
Riad. predst. MMag. Clemens Bousquet, MBA (od 1. novembra 2025)
Riad. predst. Claudia Höller, MBA (do 28. februára 2026)
Riad. predst. Mag. Renata Maurer Nikolić (od 1. apríla 2025)
Riad. predst. Mag. Alexander Novak (do 31. marca 2025)

Zástupca akcionárov v dozornej rade

Mag. Hannes Bogner
Gerhard Burtscher, zástupca predsedu
Dipl.-Ing. Christina Fromme-Knoch
Dr. Franz Gasselsberger, MBA
Dr. Reinhard Iro
Univ.-Prof. Mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M
Christoph Kulterer
Univ.-Prof. Dipl.-Inf. Dr. Stefanie Lindstaedt
Univ.-Prof. Mag. Dr. Sabine Umik, Predseda
Mag. Klaus Wallner

Zástupcovia zamestnancov v dozornej rade

Sandro Colazzo
Andrea Haingartnerová, BSc
Corinna Doraponti
Marion Dovjak
Roland Igumnov

Klagenfurt am Wörthersee, 6. marca 2026



Mag. Nikolaus Juhász
predseda predstavenstva



Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva



MMag. Clemens Bousquet, MBA
člen predstavenstva



Mag. Renata Maurer Nikolić
člen predstavenstva

Záverečné poznámky predstavenstva spoločnosti

Vyhlásenie predstavenstva podľa § 124 zákona o burze cenných papierov

Predstavenstvo spoločnosti BKS Bank AG vo svojej funkcii zákonného zástupcu spoločnosti BKS Bank AG v súlade s § 124 zákona o burze cenných papierov vyhlasuje, že predložená účtovná závierka zostavená v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi poskytuje čo najvernejší obraz majetkovej, finančnej a výnosovej situácie spoločnosti BKS Bank AG. Okrem toho vyhlasuje, že správa vedenia prezentuje priebeh obchodnej činnosti, výsledky hospodárenia a postavenie BKS Bank AG tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz o čistých aktívach, finančnej situácii a výsledkoch hospodárenia, a tiež opisuje významné riziká a neistoty, ktorým je vystavená.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. marca 2026

Predstavenstvo



Mag. Nikolaus Juhász
predseda predstavenstva



Mag. Dietmar Böckmann
člen predstavenstva



MMag. Clemens Bousquet, MBA
člen predstavenstva



Mag. Renata Maurer Nikolić
člen predstavenstva

Bestätigungsvermerk

Bericht zum Jahresabschluss

Prüfungsurteil

Wir haben den beigefügten Jahresabschluss der **BKS Bank AG, Klagenfurt**, bestehend aus der Bilanz zum 31. Dezember 2025, der Gewinn- und Verlustrechnung für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr sowie dem Anhang, geprüft.

Nach unserer Beurteilung entspricht der Jahresabschluss den gesetzlichen Vorschriften und vermittelt ein möglichst getreues Bild der Vermögens- und Finanzlage zum 31. Dezember 2025 sowie der Ertragslage der Gesellschaft für das an diesem Stichtag endende Geschäftsjahr in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und dem Bankwesengesetz.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der Verordnung (EU) Nr. 537/2014 (im Folgenden EU-VO) und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Diese Grundsätze erfordern die Anwendung der International Standards on Auditing (ISA). Unsere Verantwortlichkeiten nach diesen Vorschriften und Standards sind im Abschnitt „Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses“ unseres Bestätigungsvermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Gesellschaft unabhängig in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und wir haben unsere sonstigen beruflichen Pflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns bis zum Datum des Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu diesem Datum zu dienen.

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte

Besonders wichtige Prüfungssachverhalte sind solche Sachverhalte, die nach unserem pflichtgemäßen Ermessen am bedeutsamsten für unsere Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren. Diese Sachverhalte wurden im Zusammenhang mit unserer Prüfung des Jahresabschlusses als Ganzes und bei der Bildung unseres Prüfungsurteils hierzu berücksichtigt, und wir geben kein gesondertes Prüfungsurteil zu diesen Sachverhalten ab.

Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden

Sachverhalt und Problemstellung

Im Jahresabschluss werden zum 31. Dezember 2025 Forderungen an Kunden iHv EUR 7.555 Mio ausgewiesen.

Die Bank beschreibt den Prozess zur Überwachung des Kreditrisikos und die Vorgehensweise für die Ermittlung der Wertminderungen im Anhang im Abschnitt Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden/Risikovorsorge.

Die Bank hat zur Bestimmung der erwarteten Kreditverluste Prozesse zur Identifikation von Ausfallereignissen und von signifikanten Kreditrisikoerhöhungen implementiert. Die Berechnung der Wertberichtigung für ausgefallene, individuell signifikante Kreditforderungen basiert auf erwarteten Rückflüssen in unterschiedlichen Szenarien. Diese Rückflüsse sind von der Einschätzung der wirtschaftlichen Lage und Entwicklung des jeweiligen Kunden sowie der erwarteten Verwertung von Kreditsicherheiten beeinflusst.

Die Wertberichtigung für ausgefallene, individuell nicht signifikante Forderungen wird in Abhängigkeit vom Ausfallstatus als Prozentsatz der unbesicherten Forderung auf Basis von Erfahrungswerten ermittelt.

Bei nicht ausgefallenen Forderungen wird der erwartete Kreditverlust der nächsten zwölf Monate (Stufe 1) oder – bei einer wesentlichen Erhöhung des Kreditrisikos seit Erstansatz der Forderung – der erwartete Kreditverlust über die gesamte Restlaufzeit bilanziert (Stufe 2).

Bei der Ermittlung des erwarteten Kreditverlustes sind Schätzungen und Annahmen sowie die Ausübung von Ermessensspielräumen erforderlich. Diese umfassen neben der Identifikation von Ausfallereignissen die Ausfallwahrscheinlichkeiten, Verlustquoten und erwartete Forderungshöhen bei Ausfall. Bei der Ermittlung werden Ratings, gegenwartsbezogene und zukunftsgerichtete Informationen berücksichtigt.

Die Beurteilung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden ist in allen angeführten Ausprägungen mit erheblichen Unsicherheiten und Ermessensspielräumen verbunden. Daher haben wir die Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden als besonders wichtigen Prüfungssachverhalt bestimmt.

Prüferisches Vorgehen

Bei der Prüfung der Werthaltigkeit von Forderungen an Kunden haben wir insbesondere folgende Prüfungshandlungen durchgeführt:

- Wir haben die Methodik zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste erhoben und deren Konformität mit den Rechnungslegungsvorschriften beurteilt.
- Wir haben die Dokumentation der Prozesse zur Überwachung der Kredite und zur Risikovorsorgebildung analysiert und kritisch hinterfragt, ob diese Prozesse geeignet sind, Kreditausfälle zeitgerecht zu identifizieren und die Werthaltigkeit der Kundenforderungen angemessen abzubilden. Wir haben darüber hinaus die Prozessabläufe erhoben und die Ausgestaltung und Implementierung der Schlüsselkontrollen unter Einbeziehung der relevanten IT-Systeme getestet sowie in Stichproben auf ihre Wirksamkeit überprüft.
- Auf Basis einer nach Risikogesichtspunkten ermittelten Stichprobe haben wir einzelne Kreditfälle geprüft. Bei ausgefallenen Krediten haben wir die Einschätzungen der Bank in Bezug auf die Höhe der erwarteten Rückflüsse unter Berücksichtigung von Sicherheiten überprüft und untersucht, ob die in der Berechnung verwendeten Annahmen angemessen und von internen oder externen Nachweisen ableitbar sind. Für nicht ausgefallene Kredite haben wir untersucht, ob Indikatoren für das Vorliegen eines Ausfalls bestehen.
- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für nicht ausgefallene Forderungen (Stufe 1 und Stufe 2) haben wir unter Beiziehung von Spezialisten die Plausibilität von Annahmen und die Angemessenheit der verwendeten Modelle sowie die ordnungsgemäße Anwendung dieser Modelle überprüft. Dabei haben wir insbesondere die Annahmen im Zusammenhang mit zukunftsgerichteten Informationen untersucht. Weiters haben wir die Angemessenheit der Annahmen zu den Parametern Ausfallwahrscheinlichkeit, Verlustquote und Forderungshöhe bei Ausfall sowie des Stufenzuordnungsmodells unter Berücksichtigung der Ergebnisse der bankinternen Validierungen überprüft sowie ausgewählte Rechenschritte nachvollzogen.
- Zur Beurteilung der Angemessenheit der erwarteten Kreditverluste für ausgefallene individuell nicht bedeutsame Forderungen haben wir Prozess und Methodik der Berechnung, sowie der Überwachung der Angemessenheit der Prozentsätze erhoben und gewürdigt.

- Abschließend wurde beurteilt, ob die Angaben zur Ermittlung der erwarteten Kreditverluste sowie zu den wesentlichen Annahmen und Schätzunsicherheiten im Anhang zutreffend sind.

Verantwortlichkeiten der gesetzlichen Vertreter und des Prüfungsausschusses für den Jahresabschluss

Die gesetzlichen Vertreter sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresabschlusses und dafür, dass dieser in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften und dem Bankwesengesetz ein möglichst getreues Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Gesellschaft vermittelt. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie als notwendig erachten, um die Aufstellung eines Jahresabschlusses zu ermöglichen, der frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist.

Bei der Aufstellung des Jahresabschlusses sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, die Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit zu beurteilen, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung der Unternehmenstätigkeit – sofern einschlägig – anzugeben, sowie dafür, den Rechnungslegungsgrundsatz der Fortführung der Unternehmenstätigkeit anzuwenden, es sei denn, die gesetzlichen Vertreter beabsichtigen, entweder die Gesellschaft zu liquidieren oder die Unternehmenstätigkeit einzustellen, oder haben keine realistische Alternative dazu.

Der Prüfungsausschuss ist verantwortlich für die Überwachung des Rechnungslegungsprozesses der Gesellschaft.

Verantwortlichkeiten des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresabschlusses

Unsere Ziele sind, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresabschluss als Ganzes frei von wesentlichen falschen Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern ist, und einen Bestätigungsvermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil beinhaltet. Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, durchgeführte Abschlussprüfung eine wesentliche falsche Darstellung, falls eine solche vorliegt, stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus dolosen Handlungen oder Irrtümern resultieren und werden

als wesentlich angesehen, wenn von ihnen einzeln oder insgesamt vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie die auf der Grundlage dieses Jahresabschlusses getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Nutzern beeinflussen.

Als Teil einer Abschlussprüfung in Übereinstimmung mit der EU-VO und mit den österreichischen Grundsätzen ordnungsmäßiger Abschlussprüfung, die die Anwendung der ISA erfordern, üben wir während der gesamten Abschlussprüfung pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung.

Darüber hinaus gilt:

- Wir identifizieren und beurteilen die Risiken wesentlicher falscher Darstellungen aufgrund von dolosen Handlungen oder Irrtümern im Abschluss, planen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken, führen sie durch und erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass aus dolosen Handlungen resultierende wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist höher als ein aus Irrtümern resultierendes, da dolose Handlungen kollusives Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen oder das Außerkraftsetzen interner Kontrollen beinhalten können.
- Wir gewinnen ein Verständnis von den für die Abschlussprüfung relevanten internen Kontrollen, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit der internen Kontrollen der Gesellschaft abzugeben.
- Wir beurteilen die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte in der Rechnungslegung und damit zusammenhängende Angaben.
- Wir ziehen Schlussfolgerungen über die Angemessenheit der Anwendung des Rechnungslegungsgrundsatzes der Fortführung der Unternehmenstätigkeit durch die gesetzlichen Vertreter sowie, auf der Grundlage der erlangten Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die erhebliche Zweifel an der Fähigkeit der Gesellschaft zur Fortführung der Unternehmenstätigkeit aufwerfen können. Falls wir

die Schlussfolgerung ziehen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, in unserem Bestätigungsvermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresabschluss aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Bestätigungsvermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch die Abkehr der Gesellschaft von der Fortführung der Unternehmenstätigkeit zur Folge haben.

- Wir beurteilen die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresabschlusses einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresabschluss die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse in einer Weise wiedergibt, dass ein möglichst getreues Bild erreicht wird.
- Wir planen die Jahresabschlussprüfung und führen sie durch, um ausreichende geeignete Prüfungsnachweise zu den Finanzinformationen der Einheiten oder Geschäftsbereiche innerhalb der Gesellschaft zu erlangen als Grundlage für die Bildung eines Prüfungsurteils zum Jahresabschluss. Wir sind verantwortlich für die Anleitung, Beaufsichtigung und Durchsicht der für Zwecke der Jahresabschlussprüfung durchgeführten Prüfungstätigkeiten. Wir tragen die Alleinverantwortung für unser Prüfungsurteil.

Wir tauschen uns mit dem Prüfungsausschuss unter anderem über den geplanten Umfang und die geplante zeitliche Einteilung der Abschlussprüfung sowie über bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger bedeutsamer Mängel in den internen Kontrollen, die wir während unserer Abschlussprüfung erkennen, aus.

Wir geben dem Prüfungsausschuss auch eine Erklärung ab, dass wir die relevanten beruflichen Verhaltensanforderungen zur Unabhängigkeit eingehalten haben, und tauschen uns mit ihm über alle Beziehungen und sonstigen Sachverhalte aus, von denen vernünftigerweise angenommen werden kann, dass sie sich auf unsere Unabhängigkeit und – sofern einschlägig – auf vorgenommene Handlungen zur Beseitigung von Gefährdungen oder angewandte Schutzmaßnahmen auswirken.

Wir bestimmen von den Sachverhalten, über die wir uns mit dem Prüfungsausschuss ausgetauscht haben, diejenigen Sachverhalte, die am bedeutsamsten für die Prüfung des Jahresabschlusses des Geschäftsjahres waren und daher die besonders

wichtigen Prüfungssachverhalte sind. Wir beschreiben diese Sachverhalte in unserem Bestätigungsvermerk, es sei denn, Gesetze oder andere Rechtsvorschriften schließen die öffentliche Angabe des Sachverhalts aus oder wir bestimmen in äußerst seltenen Fällen, dass ein Sachverhalt nicht in unserem Bestätigungsvermerk mitgeteilt werden sollte, weil vernünftigerweise erwartet wird, dass die negativen Folgen einer solchen Mitteilung deren Vorteile für das öffentliche Interesse übersteigen würden.

Sonstige gesetzliche und andere rechtliche Anforderungen

Bericht zum Lagebericht

Der Lagebericht ist aufgrund der österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften darauf zu prüfen, ob er mit dem Jahresabschluss in Einklang steht und ob er nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt wurde.

Die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft sind verantwortlich für die Aufstellung des Lageberichts in Übereinstimmung mit den österreichischen unternehmensrechtlichen Vorschriften.

Wir haben unsere Prüfung in Übereinstimmung mit den Berufsgrundsätzen zur Prüfung des Lageberichts durchgeführt.

Urteil

Nach unserer Beurteilung ist der Lagebericht nach den geltenden rechtlichen Anforderungen aufgestellt worden, enthält zutreffende Angaben nach § 243a UGB und steht in Einklang mit dem Jahresabschluss.

Vysvetlenie

Angesichts der bei der Prüfung des Jahresabschlusses gewonnenen Erkenntnisse und des gewonnenen Verständnisses über die Gesellschaft und ihr Umfeld wurden wesentliche fehlerhafte Angaben im Lagebericht nicht festgestellt.

Zusätzliche Angaben nach Artikel 10 der EU-VO

Wir wurden von der Hauptversammlung am 8. Mai 2024 als Abschlussprüfer für das am 31. Dezember 2025 endende Geschäftsjahr gewählt und am 15. Mai 2024 vom Aufsichtsrat mit der Durchführung der Abschlussprüfung beauftragt. Außerdem wurden wir von der Hauptversammlung am 15. Mai 2025 bereits für das darauffolgende Geschäftsjahr als Abschlussprüfer gewählt und am 19. Mai 2025 vom Aufsichtsrat mit der Abschlussprüfung beauftragt. Wir sind ununterbrochen seit dem am 31. Dezember 2022 endenden Geschäftsjahr Abschlussprüfer der Gesellschaft.

Wir erklären, dass das Prüfungsurteil im Abschnitt „Bericht zum Jahresabschluss“ mit dem zusätzlichen Bericht an den Prüfungsausschuss nach Art 11 der EU-VO in Einklang steht.

Wir erklären, dass wir keine verbotenen Nichtprüfungsleistungen (Art 5 Abs 1 der EU-VO) erbracht haben und dass wir bei der Durchführung der Abschlussprüfung unsere Unabhängigkeit gewahrt haben.

Auftragsverantwortlicher Wirtschaftsprüfer

Der für die Abschlussprüfung auftragsverantwortliche Wirtschaftsprüfer ist Mag. Wolfgang Wurm.

Wien, 6. März 2026

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
Wirtschaftsprüfer



03

Dôvera

Správa predsedníčky dozornej rady

Bericht der Aufsichtsratsvorsitzenden

Sehr geehrte Damen und Herren,

in einem wirtschaftlich und politisch sehr dynamischen Jahr 2025 war das Ergebnis der BKS Bank sehr beachtlich. Es ist wirklich bemerkenswert, wie es dem Management der Bank gelungen ist, bei Zinsrückgang und Wirtschaftsflaute den Gewinn auf hohem Niveau zu halten und die Kreditproduktion sogar auszubauen.

Ungeachtet der Auswirkungen der Anfang letzten Jahres eingeführten Basel IV Eigenkapitalvorschriften konnte die BKS Bank ihre Kapitalausstattung über die vergangenen beiden Jahre weiter stärken.

Entsprechend der Dividendenpolitik der BKS Bank wird der Vorstand der Hauptversammlung am 8. Mai eine Dividende von EUR 0,50 pro Aktie vorschlagen.

Die Richtung stimmt

Die BKS Bank bleibt ihrem organischen Wachstumskurs treu. Ihr Dienstleistungsangebot ergibt sich aus einer umsichtigen Vereinigung großer Kundennähe, hoher Fachkompetenz, richtungsweisender nachhaltiger Produktgestaltung und führender Digitaltechnologie. Diese Kombination stärkt die Kundentreue und erleichtert die Ansprache neuer Kundengruppen. Sie ist mit ein Grund dafür, dass die BKS Bank so erfolgreich sein kann.

Mit Wohlwollen beobachte ich auch die neuen Ansätze der Bank, sich weiterzuentwickeln. Mit der erstmaligen Begebung einer Senior Preferred-Anleihe und dem verstärkten, auch internationalen Auftreten auf den Kapitalmärkten sind die Weichen in Richtung Zukunft gestellt. Die Umgestaltung der Vertriebsorganisation und die Angleichung der Steuerungsprozesse sind wichtige Maßnahmen, um die Wettbewerbsfähigkeit der Bank zu wahren.

Der verstärkte Fokus auf die Bedürfnisse der Generation Z mit neuen Sujets und verstärktem Vertrieb von

Investmentprodukten beweist, dass das Management der BKS Bank die aktuellen Entwicklungen in Gesellschaft und Wirtschaft optimal für die BKS Bank zu nutzen weiß.

Veränderungen im Vorstand

Mit großem Bedauern musste ich das Ausscheiden von Claudia Höller aus dem Vorstand der BKS Bank zur Kenntnis nehmen. Claudia hat in den mehr als zwei Jahren ihrer Doppelfunktion als CFO und CRO wichtige Initiativen gesetzt. Sie hat sich unermüdlich und sehr erfolgreich dafür stark gemacht, die solide langfristige Wachstumsbasis der Bank weiter zu stärken. Sie widmet sich künftig in ihrer Heimat Tirol neuen Aufgaben, für die ich ihr alles Gute wünsche.

Dafür freut es mich umso mehr, dass wir mit Clemens Bousquet im November eine fachlich hochqualifizierte und engagierte Persönlichkeit für die BKS Bank gewinnen konnten. Clemens Bousquet bringt langjährige Banking-Erfahrung in der 3 Banken-Gruppe mit und kann so neue Perspektiven zur Geltung bringen. Ich wünsche ihm gutes Gelingen bei seinen neuen Aufgaben.

Bereits im Vorjahr durfte ich an dieser Stelle über das Mandatsende von Mag. Alexander Novak und den Eintritt von Mag. Renata Maurer Nikolić in den Vorstand informieren.

Der Aufsichtsrat wurde vom Vorstand in vier Aufsichtsratssitzungen zeitnah und umfassend informiert. Ich stand regelmäßig mit dem Vorsitzenden des Vorstandes in Kontakt und habe mit diesem unter anderem die Geschäftsentwicklung, das Risikomanagement und die Strategie erörtert und analysiert. Der Aufsichtsrat war somit in alle für die BKS Bank bedeutenden Entscheidungen eingebunden.

Dadurch konnten wir die uns nach Gesetz, Satzung und Corporate Governance Kodex obliegenden Aufgaben umfassend wahrnehmen und uns von der Ordnungsmäßigkeit der Geschäftsführung überzeugen.

Abschlussprüfung

Der Jahresabschluss (bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang) und Lagebericht sowie Konzernabschluss und Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr 2025 der BKS Bank AG wurden von der Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.

Für die Jahresabschlussprüfung 2025 wurden folgende Sachverhalte als Key Audit Matters identifiziert und das Risiko daraus sowie die Vorgehensweise bei der Prüfung dazu detailliert im Prüfungsurteil festgehalten:

- Forderungen an Kunden

Vertreter des Prüfers haben an den Sitzungen des Prüfungsausschusses und des Aufsichtsrats, in denen der Jahresabschluss besprochen wurde, teilgenommen und Erläuterungen zu den vorgenommenen Prüfungen abgegeben. Nach eigener Prüfung hat sich der Aufsichtsrat dem Ergebnis dieser

Prüfungen angeschlossen und ist mit dem Vorschlag des Vorstands zur Gewinnverwendung für das Geschäftsjahr 2025 einverstanden.

Der Jahresabschluss wurde vom Aufsichtsrat gebilligt und gilt damit gemäß § 96 Abs. 4 Aktiengesetz als festgestellt. Lagebericht, Konzernabschluss, Konzernlagebericht inklusive der Nachhaltigkeitserklärung, der jährliche Risikobericht und der Corporate Governance Bericht wurden vom Aufsichtsrat ebenfalls geprüft und auf Grundlage der dem Aufsichtsrat vorgelegten Prüfberichte zustimmend zur Kenntnis genommen.

Allen, die sich für die BKS Bank, ihren Geschäftserfolg und ihre Pläne engagieren, gebührt auch heuer wieder mein großer Dank. Sie haben sich viel vorgenommen – dafür wünsche ich Ihnen allen viel Erfolg!

Klagenfurt am Wörthersee, im März 2026

Sabine Umik
Aufsichtsratsvorsitzende

Tiráž

Vlastník médií (vydavateľ):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefón: +43(0)463 5858-0 IČ DPH: ATU25231503 IČO: 91810s Internet: www.bks.at E-mail: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Redakcia:	BKS Bank AG
Rozloženie:	COPE
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
S podporou:	Ukcom Finance
Fotografie:	Caroline Knauder, Gernot Gleiss, Henry Welisch
Lektorát:	Andreas Hartl
Tlač/spracovanie tlače:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papier:	Vytlačené na Munken Lynx, prírodný papier bez dreva.

Táto výročná správa bola vytvorená pomocou firesys.

