



20

25

**Svet  
je poln  
priložnosti.**

Letno poročilo skupine

**BKS Bank**

### **Podrobnosti o izračunu dobička in izgube 27**

- (1) Obrestni rezultat 27
- (2) Rezervacije za tveganja 27
- (3) Rezultat iz opravnin (provizij) 28
- (4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi 28
- (5) Rezultat iz trgovanja 28
- (6) Upravni stroški 28
- (7) Drugi poslovni prihodki in odhodki 29
- (8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti 29
- (9) Rezultat iz finančnih sredstev (FS), merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) 29
- (10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti 29
- (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti 30
- (12) Davki od prihodkov 30

### **Podrobnosti k bilanci stanja 31**

- (13) Denarne rezerve 31
- (14) Terjatve do kreditnih ustanov 31

### **Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov, merjenih po odplačni vrednosti 31**

- (15) Terjatve do strank 32

### **Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti 33**

- (16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju 34
- (17) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero 34
- (18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji 36
- (19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi 36
- (20) Neopredmetena sredstva 36
- (21) Opredmetena osnovna sredstva 37
- (22) Naložbene nepremičnine 37
- (23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek 38
- (24) Odložene terjatve in obveznosti za davek 38
- (25) Druga sredstva 39
- (26) Obveznosti do kreditnih ustanov 40
- (27) Obveznosti do strank 40
- (28) Olastninjeni dolg 40
- (29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju 41
- (30) Rezervacije 41
- (31) Druge obveznosti 43
- (32) Podrejeni dolg 44
- (33) Lastniški kapital 45

### **Upravljanje kapitala 47**

- (34) Lastna sredstva 47

**Poročilo o tveganjih 48**

- (35) Politika in strategija obvladovanja tveganj 48
- (36) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj 50
- (37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) 52
- (38) Kreditno tveganje 53
- (39) Tveganje udeležbe 64
- (40) Tveganje spremembe obrestnih mer 64
- (41) Tveganje kreditnega razpona 67
- (42) Tveganje delniškega tečaja 68
- (43) Tveganja, ki izhajajo iz postavk v tuji valuti 68
- (44) Likvidnostno tveganje in obvladovanje likvidnostnega tveganja (ILAAP) 69
- (45) Operativno tveganje 72
- (46) Tveganja IKT 73
- (47) Makroekonomsko tveganje 74
- (48) Tveganje prekomerne zadolžitve 74
- (49) Okoljska, družbena in upravljavka tveganja 74
- (50) Druga tveganja 75
- (51) Poštene vrednosti 76

**Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti 76**

- (52) Naložbe v kapitalske instrumente 79
- (53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja 80
- (54) Razkritje deležev v drugih družbah 80
- (55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami 82
- (56) Poročanje po segmentih 84
- (57) Skupna donosnost kapitala 85
- (58) Podrejena sredstva 85
- (59) Obseg poslovanja v tujih valutah 85
- (60) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi 86
- (61) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja 86
- (62) Pobot finančnih instrumentov 86
- (63) Dogodki po presečnem dnevu bilance 87
- (64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev 87
- (65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja 87
- (66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga 88

**Izjava uprave v skladu s 124. členom avstrijskega zakona o borzi 92****Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna 93****Ostale zakonske in druge pravne zahteve 95**

# Izkaz vseobsegajočega donosa koncerna za poslovno leto 2025

## Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	FL24	FL25	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		354.987	296.272	-16,5
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki		57.681	59.249	2,7
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-171.062	-125.368	-26,7
<b>Obrestni rezultat</b>	<b>(1)</b>	<b>241.606</b>	<b>230.154</b>	<b>-4,7</b>
Rezervacije za tveganja	(2)	-40.115	-42.607	6,2
<b>Obrestni rezultat po rezervacijah za tveganja</b>		<b>201.491</b>	<b>187.547</b>	<b>-6,9</b>
Prihodki iz opravnin (provizij)		77.777	82.837	6,5
Odhodki za opravnine (provizije)		-7.412	-8.359	12,8
<b>Rezultat iz opravnin (provizij)</b>	<b>(3)</b>	<b>70.365</b>	<b>74.478</b>	<b>5,8</b>
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	(4)	78.912	70.888	-10,2
Izid iz naslova trgovanja	(5)	992	546	-45,0
Upravni stroški	(6)	-161.574	-165.638	2,5
Drugi poslovni prihodki	(7)	11.624	10.763	-7,4
Drugi poslovni odhodki	(7)	-12.056	-12.304	2,1
<b>Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti</b>		<b>-2.957</b>	<b>-1.812</b>	<b>38,7</b>
• Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	(8)	-3.290	2.466	> 100
• Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	494	1.433	> 100
• Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	-233	-5.731	> -100
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	72	20	-71,8
<b>Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo</b>		<b>186.797</b>	<b>164.468</b>	<b>-12,0</b>
Davki od prihodkov	(12)	-23.560	-17.446	-26,0
<b>Letni dobiček</b>		<b>163.236</b>	<b>147.022</b>	<b>-9,9</b>

**Drugi vseobsegajoči donos in skupni rezultat**

v tisoč EUR

	FL24	FL25	± v %
<b>Letni dobiček</b>	<b>163.236</b>	<b>147.022</b>	<b>-9,9</b>
<b>Drugi vseobsegajoči donos</b>	<b>13.367</b>	<b>14.465</b>	<b>8,2</b>
<b>Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku</b>	<b>11.815</b>	<b>14.666</b>	<b>24,1</b>
±aktuarski dobički/izgube skladno z MRS 19	3.085	5.842	89,4
±odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	-713	-1.343	-88,4
±spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	15.215	14.608	-4,0
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-3.499	-3.360	4,0
±spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	217	30	-86,3
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-50	-7	-86,3
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-2.439	-1.104	54,7
<b>Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku</b>	<b>1.553</b>	<b>-201</b>	<b>&gt; -100</b>
±tečajne razlike	7	-2	> -100
±spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	714	214	-70,1
± neto sprememba poštene vrednosti	718	214	-70,2
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-4	-	-
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-164	-49	70,1
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, ki se merijo po kapitalski metodi	996	-364	> -100
<b>Vseobsegajoči donos</b>	<b>176.604</b>	<b>161.487</b>	<b>-8,6</b>

**Dobiček in dividenda na delnico**

	FL24	FL25
Povprečno število delnic v obtoku	45.683.571	45.710.161
Dividenda na delnico v evrih	0,40	0,50
Dobiček na delnico v evrih (osnovni)	3,51	3,15
Dobiček na delnico v evrih (popravljeni)	3,51	3,15

S kazalnikom dobiček na delnico se primerja letni dobiček skupine s povprečnim številom izdanih kosovnih delnic. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico. Za izračun dobička na delnico se od letnega dobička v višini 147,0 milijona EUR (prejšnje leto: 163,2 milijona EUR) odštejejo plačila kuponov na izdane obveznice ravni 1 v višini 4,0 milijona EUR (prejšnje leto: 4,0 milijona EUR) ob upoštevanju davčnih učinkov, pri čemer izračun kazalnika temelji na letnem dobičku v višini 144,0 milijona EUR (prejšnje leto: 160,2 milijona EUR).

# Bilanca skupine na dan 31. decembra 2025

## Sredstva

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	FL24	FL25	± v %
Dename rezerve	(13)	963.867	644.029	-33,2
Terjatve do kreditnih ustanov	(14)	38.881	176.254	> 100
Terjatve do strank	(15)	7.441.390	7.543.126	1,4
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	6.945	7.069	1,8
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.305.878	1.395.910	6,9
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	179.904	192.411	7,0
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	875.718	929.820	6,2
Neopredmetena sredstva	(20)	8.999	7.678	-14,7
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	82.927	87.012	4,9
Naložbene nepremičnine	(22)	125.486	127.102	1,3
Tekoče terjatve za davek	(23)	11.823	7.768	-34,3
Odložene terjatve za davek	(24)	9.651	9.791	1,5
Druga sredstva	(25)	20.815	22.812	9,6
<b>Vsota sredstev</b>		<b>11.072.287</b>	<b>11.150.784</b>	<b>0,7</b>

## Obveznosti

v tisoč EUR	Priloga/ pojasnila	FL24	FL25	± v %
Obveznosti do kreditnih ustanov	(26)	847.899	365.116	-56,9
Obveznosti do strank	(27)	6.934.316	7.048.447	1,6
• od tega hranilne vloge		800.254	700.863	-12,4
• od tega druge obveznosti		6.134.062	6.347.584	3,5
Listinjeni dolg	(28)	873.693	1.165.461	33,4
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		26.189	26.206	0,1
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(29)	10.282	2.574	-75,0
Rezervacije	(30)	132.315	130.785	-1,2
Tekoče obveznosti za davek	(23)	11.880	9.782	-17,7
Odložene obveznosti za davek	(24)	21.863	29.433	34,6
Druge obveznosti	(31)	46.353	42.723	-7,8
Podrejeni kapital	(32)	269.379	293.786	9,1
Lastniški kapital	(33)	1.924.306	2.062.677	7,2
• Lastniški kapital skupine		1.859.106	1.997.477	7,4
• Dodatni instrumenti lastniškega kapitala		65.200	65.200	-
<b>Vsota obveznosti</b>		<b>11.072.287</b>	<b>11.150.784</b>	<b>0,7</b>

# Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine

## Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2025

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Čisti dobiček poslovnega leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala <sup>1</sup>	Lastniški kapital
<b>Stanje na dan</b>								
<b>1. 1. 2025</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>-73</b>	<b>75.010</b>	<b>1.256.228</b>	<b>163.236</b>	<b>65.200</b>	<b>1.924.306</b>
Čisti dobiček poslovnega leta						147.022		147.022
Drugi vseobsegajoči donos			129	9.626	4.709			14.465
<b>Vseobsegajoči donos</b>			<b>129</b>	<b>9.626</b>	<b>4.709</b>	<b>147.022</b>		<b>161.487</b>
Povečanje kapitala								-
Izplačilo						-18.284		-18.284
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					140.981	-140.981		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi						-965		-965
Sprememba lastnih delnic						68		68
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				-7	7			-
Druge spremembe						37		37
<b>Stanje na dan</b>								
<b>31. 12. 2025</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>56</b>	<b>84.629</b>	<b>1.401.065</b>	<b>147.022</b>	<b>65.200</b>	<b>2.062.677</b>
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								85.004
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-19.550

<sup>1</sup> Vse izdane dodatne obveznice ravnj 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

## Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2024

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz čistih dobičkov	Čisti dobiček poslovnega leta	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala <sup>1</sup>	Lastniški kapital
<b>Stanje na dan</b>								
<b>1. 1. 2024</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>480</b>	<b>58.712</b>	<b>1.100.764</b>	<b>179.068</b>	<b>65.200</b>	<b>1.768.929</b>
Čisti dobiček poslovnega leta						163.236		163.236
Drugi vseobsegajoči donos			-553	16.119	-2.199			13.367
<b>Vseobsegajoči donos</b>			<b>-553</b>	<b>16.119</b>	<b>-2.199</b>	<b>163.236</b>		<b>176.604</b>
Povečanje kapitala								-
Izplačilo						-15.996		-15.996
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente						-3.971		-3.971
Oblikovanje rezerv iz dobička					159.100	-159.100		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-3.755			-3.755
Sprememba lastnih delnic					2.533			2.533
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev				178	-178			-
Druge spremembe					-37			-37
<b>Stanje na dan</b>								
<b>31. 12. 2024</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>-73</b>	<b>75.010</b>	<b>1.256.228</b>	<b>163.236</b>	<b>65.200</b>	<b>1.924.306</b>
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								70.164
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-16.138

<sup>1</sup> Vse izdane dodatne obveznice ravni 1 so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

Več informacij je v pojasnilu (33) k lastniškemu kapitalu.

## Izkaz denarnih tokov v skupini

v tisoč EUR

	FL24	FL25
<b>Letni dobiček</b>	<b>163.236</b>	<b>147.022</b>
Nedenarne postavke, ki so del letnega dobička, in prenos na denarni tok iz operativnega poslovanja		
• Odpisi in delni odpisi terjatev in opredmetenih sredstev	58.868	38.484
• Spremembe rezervacij	-4.075	12.196
• Dobički in izgube od prodaje	641	-22
• Sprememba poštene vrednosti naložbenih nepremičnin	-142	-995
• Sprememba drugih nendenarnih postavk	-12.314	-10.008
• Deleži dobička/izgube v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-78.913	-70.888
Neto prihodki iz obresti	-241.606	-230.154
Odhodek za davke	23.617	17.446
<b>Vmesni znesek</b>	<b>-90.687</b>	<b>-96.920</b>
<b>Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nendenarnih postavk</b>		
• Terjatve do kreditnih institucij, strank	92.669	-274.547
• Druga sredstva	6.972	-3.424
• Obveznosti do kreditnih institucij in strank	192.416	-353.680
• Rezervacije in druge obveznosti	-6.079	-10.608
Prejete obresti	405.926	343.817
Plačane obresti	-154.733	-132.176
Prejete dividende	3.671	9.916
Plačani davki	-35.757	-9.659
<b>Denarni tok iz operativne dejavnosti</b>	<b>414.398</b>	<b>-527.281</b>
Priliv sredstev iz prodaje in odplačila:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	114.552	181.036
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	20.353	4.624
• Lastniška naložbena sredstva	163	122
Odliv sredstev zaradi naložb v:		
• Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-171.444	-263.704
• Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-13.180	-204
• Lastniška naložbena sredstva	-15.600	-15.175
• Naložbene nepremičnine	-	-622
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	11.901	14.353
<b>Denarni tok iz naložbene dejavnosti</b>	<b>-53.255</b>	<b>-79.569</b>
Povečanje kapitala	-	-
Izplačila dividend	-15.996	-18.284
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	-	-
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente	-3.971	-3.971
Povratni nakup lastnih delnic	-38	-705
Vplačila iz prodaje lastnih delnic	2.571	773
Priliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	164.225	441.168
Odliv sredstev iz podrejenih obveznosti in olastninjenega dolga	-111.750	-131.500
Izplačila za obveznosti iz najema	-3.029	-3.323
<b>Denarni tok iz dejavnosti financiranja</b>	<b>32.012</b>	<b>284.158</b>
<b>Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta</b>	<b>605.120</b>	<b>998.576</b>
Denarni tok iz operativnega poslovanja	414.398	-527.281
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-53.255	-79.569
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	32.012	284.158
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	302	314
<b>Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja</b>	<b>998.576</b>	<b>676.198</b>

# Pojasnila (pripombe) k letnemu poročilu skupine BKS Bank

## Bistvena računovodska načela

### I. Splošni podatki

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu ob Vrbskem jezeru na naslovu St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec je kot matično podjetje skupine BKS Bank pripravila letno poročilo po načelih Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v Evropski uniji, in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), kot se uporabljajo v Evropski uniji, za poslovno leto 2025 kot konsolidirano zaključno poročilo skupine po členu 59a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG). Poleg tega so bile izpolnjene tudi zahteve iz 1. odstavka člena 245a avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB).

BKS Bank je bila ustanovljena leta 1922 v Celovcu pod imenom Kärntner Kredit und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co. Dolgoletna prizadevanja, da bi komanditno družbo preoblikovali v delniško družbo, so leta 1928 vodila do ustanovitve banke z imenom Bank für Kärnten. Leta 1983 je sledil vstop na trg avstrijske Štajerske. Od leta 1986 navadne kosovne delnice BKS Bank AG kotirajo na Dunajski borzi in so uvrščene v standardno kotacijo (standard market auction). Od leta 1990 je BKS Bank zastopana tudi na Dunaju. Vstop na trg Gradiščanske in Spodnje Avstrije je sledil leta 2003. V tujini je ustanova dejavna še v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, v Srbiji in v severni Italiji. BKS Bank AG skupaj z bankama Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG (BTV AG) (prej: Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) tvori skupino 3 Banken Gruppe. Skupina 3 Banken Gruppe skupaj dosega moč velike banke s prožnostjo in bližino trgu regionalne banke.

Kot kreditna ustanova s sedežem v Avstriji je naš cilj, da podpiramo podjetnike in prebivalstvo pri njihovih finančnih poslih, s tem pa nastopamo kot zanesljiv partner za gospodarstvo in družbo. Kot srčna, regionalno povezana banka strankam ponujamo odlično svetovanje, storitve in produkte ter močno mrežo.

Uprava družbe BKS Bank AG je 6. marca 2026 podpisala letno poročilo skupine in ga predložila v pregled nadzornemu svetu. Naloga nadzornega sveta je, da letno poročilo pregleda in ga potrdi. Do podpisa ni bilo nobenega znamenja, da bi bilo o nadaljnjem vodenju podjetja mogoče dvomiti.

### II. Učinki novih in spremenjenih standardov

V poslovnem letu 2025 so bile uporabljene enake računovodske usmeritve kot leta 2024, z izjemo predelanih standardov in pojasnil, katerih uporaba je bila v letu poročanja obvezna. Tudi primerjalni podatki leta poprej temeljijo na ustreznih zahtevah. Nismo se odločili za predčasno uporabo standardov, ki so bili sicer že objavljeni, vendar pa njihova uporaba v poslovnem letu še ni bila obvezna.

### Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2025

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev v EU
MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja (spremembe)	1. 1. 2025	November 2024

#### MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja

Avgusta 2023 je IASB objavil spremembe za MRS 21, s tem pa dopolnil obstoječi standard s pravili za določitev menjalnega tečaja pri dolgoročnem pomanjkanju zamenljivosti.

Iz navedene spremembe ne izhajajo nobeni vplivi na letno poročilo skupine.

**Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2026**

Standardi/spremembe	Poslovna leta, ki se začnejo s tem presečnim dnevom ali po njem	Potrditev v EU
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – pogodbe o dobavi električne energije v odvisnosti od narave (spremembe)	1. 1. 2026	Junij 2025
MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Finančni instrumenti – razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov (spremembe)	1. 1. 2026	Maj 2025
Letne izboljšave za MSRP – zvezek 11	1. 1. 2026	Julij 2025

Novosti za MSRP 7 Finančni instrumenti in MSRP 9 Razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov se nanašajo na naslednja področja:

- Spremembe smernic uporabe za MSRP 9 v zvezi z odpravo pripoznanja finančne obveznosti, izpolnjene prek elektronskega plačilnega prometa
- Spremembe smernic uporabe za MSRP 9 v zvezi z razvrščanjem finančnih sredstev prek pogoja denarnih tokov (merilo SPPI), zlasti v zvezi s finančnimi sredstvi, ki vsebujejo pogodbene klavzule glede ODU
- Spremembe smernic uporabe za MSRP 9 v zvezi z razvrščanjem finančnih sredstev v povezavi s sredstvi brez regresne pravice (*non-recourse*) in pogodbeno povezanimi instrumenti
- Spremembe glede razkritij za MSRP 7 v zvezi z navedbami o finančnih instrumentih s pogojnimi karakteristikami in v zvezi z razširjenimi razkritji v povezavi z instrumenti lastniškega kapitala, merjenih po poštenu vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

BKS Bank je analizirala vpliv sprememb MSRP 9 na razvrščanje finančnih sredstev, ki vsebujejo pogodbene klavzule glede ODU. Na podlagi te presoje se ne pričakuje, da bi imele spremembe MSRP 9 pomemben vpliv na letno poročilo skupine.

Iz naslova nadaljnjih sprememb se prav tako ne pričakujejo nobeni pomembni vplivi na letno poročilo skupine.

**Standardi/spremembe v uporabi po 1. januarju 2027**

Standardi/spremembe	V uporabi za poslovna leta od navedenega presečnega dne ali po njem	Potrditev v EU
MRS 21 – Učinki sprememb menjalnega tečaja (spremembe)	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 18 Prikaz in navedbe v letnem poročilu	1. 1. 2027	Februar 2026
MSRP 19 Hčerinske družbe brez dolžnosti javnega informiranja: Podatki	1. 1. 2027	Ni podatka
MSRP 19 Hčerinske družbe brez dolžnosti javnega informiranja: Podatki (spremembe)	1. 1. 2027	Ni podatka

Aprila 2024 je IASB objavil nov standard MSRP 18 »Prikaz in navedbe v računovodskih izkazih po MSRP«, ki v prihodnje nadomesti standard MRS 1.

Najpomembnejše spremembe, ki izhajajo iz MSRP 18, vključujejo:

- bolj strukturiran izkaz poslovnega izida: vsi prihodki in odhodki so razporejeni v eno od petih kategorij. Sem spadajo tri nova področja, operativno poslovanje, naložbe in financiranje, ter kategoriji davki na dobiček in oddana poslovna področja. Poleg tega sta uvedeni dve novi vmesni vrednosti – poslovni rezultat ter rezultat pred financiranjem in davkom na dobiček –, da se omogočijo nadaljnje analize.
- Dolžnost navedbe kazalnikov uspešnosti, ki jih opredeli vodstvo podjetja (*Management-defined Performance Measures, MPM*).
- Razširjene zahteve za združevanje in razčlenjevanje informacij v računovodskih izkazih.

Dodelitev vseh prihodkov in odhodkov eni od novih treh kategorij je odvisna od tega, ali podjetje izvaja eno ali obe od naslednjih dveh specifičnih glavnih poslovnih dejavnosti v skladu z MSRP 18:

- Zagotavljanje financiranja strank
- Investiranje v sredstva

BKS Bank zagotavljanje financiranja strank opredeli kot svojo specifično poslovno dejavnost. Temu ustrezno je mogoče najpomembnejše učinke na končno poročilo skupine povzeti, kot sledi:

- V skladu z novo strukturo so rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi, prihodki in odhodki naložbenih sredstev ter prihodki iz dividend izkazani na področju investiranja.
- Vsi odhodki in prihodki iz naslova plačilnih sredstev in ekvivalentov plačilnih sredstev ter vsi odhodki in prihodki iz naslova finančnih obveznosti so izkazani na področju operativnega poslovanja.
- Odhodki za obresti iz naslova rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti ter iz naslova obveznosti za najem so izkazani na področju financiranja.
- Pri izkazu denarnih tokov v skupini bo v prihodnje poslovni rezultat izhodišče za določitev denarnih tokov iz operativne dejavnosti. Nadaljnje spremembe se nanašajo na izkaz prejetih in plačanih obresti ter prejetih in plačanih dividend. Obresti so v skladu z novo strukturo izkaza poslovnega izida izkazane na področju operativnega poslovanja, dividende pa na področju investiranja.

MSRP 18 velja za poslovna leta, ki se začnejo na dan 1. januarja 2027 ali pozneje. Primerjalne podatke je treba prilagoditi ob prvi uporabi.

Iz naslova drugih navedenih standardov in sprememb se ne pričakujejo nobeni vplivi na letno poročilo skupine.

### III. Računovodske usmeritve

#### Splošno

Računovodski izkazi so pripravljani v funkcijski valuti EUR. Vsi številčni podatki v spodnjih pojasnilih h konsolidiranim računovodskim izkazom so – če ni navedeno drugače – zaokroženi na tisoč EUR. Bilanca stanja je razčlenjena po padajoči likvidnosti. Pri pripravi računovodskih izkazov je bilo upoštevano načelo delujočega podjetja.

#### Obseg konsolidacije

V konsolidirane računovodske izkaze je bilo poleg BKS Bank AG vključenih 15 družb (12 s popolno konsolidacijo, dve na podlagi merjenja po kapitalski metodi in ena v skladu s sorazmerno konsolidacijo). Pri popolni konsolidaciji so v konsolidirano letno poročilo vključene vse družbe, ki so v skladu z MSRP 10 »Konsolidirani računovodski izkazi« pod prevladujočim vplivom družbe BKS Bank AG, če vpliv na premoženjsko in finančno stanje ter stanje donosnosti ni podrejenega pomena.

O obvladovanju govorimo, ko je družba BKS Bank AG izpostavljena nihajočim donosom iz svoje naložbe v družbo oziroma ima pravico do njih in sposobnost, da prek razpolaganja z družbo vpliva nanje. Pri določanju bistvenosti se med drugim upoštevata bilančna vsota in lastniški kapital, pri pridruženih družbah pa delež lastniškega kapitala. Prva konsolidacija se v skladu z MSRP 3 »Poslovne združitve« izvede v skladu s prevzemno metodo.

V primerjavi s prejšnjim letom ni bilo nobenih sprememb glede obsega konsolidacije.

#### Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo

BKS Bank AG ima kot matična družba pri spodaj navedenih podjetjih moč odločanja, s katero lahko nadzoruje sprejemljiva nadomestila.

**Družbe, ki so v celoti vključene v konsolidacijo**

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Celovec	99,75 %	0,25 %	31. 12. 2025
BKS-leasing d.o.o.	Ljubljana	100,00 %	–	31. 12. 2025
BKS-leasing Croatia d.o.o.	Zagreb	100,00 %	–	31. 12. 2025
BKS-Leasing s.r.o.	Bratislava	100,00 %	–	31. 12. 2025
BKS Leasing d.o.o., Beograd	Beograd	100,00 %	–	31. 12. 2025
IEV Immobilien GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2025
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2025
BKS 2000 – Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Celovec	100,00 %		31. 12. 2025
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Celovec	–	100,00 %	31. 12. 2025
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2025
BKS Service GmbH	Celovec	100,00 %	–	31. 12. 2025
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Celovec	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2025

**Družbe, merjene po kapitalni metodi**

Naslednje družbe so v skladu z MRS 28 razvrščene kot pridružene družbe, ker obstaja pomemben vpliv na njihove finančne in poslovne odločitve:

**Družbe, merjene po kapitalni metodi**

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2025
BTV Vier Länder Bank AG	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2025

V zvezi z Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG je treba opozoriti, da ima BKS Bank v vsaki od teh kreditnih ustanov 14,2-odstotni oziroma 12,8-odstotni kapitalski delež in delež glasovalnih pravic, kar je v obeh primerih manj od 20 odstotkov, vendar so glasovalne pravice urejene v medbančnih pogodbah. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Zaradi obstoječih medsebojnih udeležb med družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG poteka vključitev v letno poročilo koncerna BKS Bank na podlagi javno razpoložljivih informacij na presečni datum 30. 9. 2025. Letna poročila pridruženih podjetij se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom letnega poročila skupine 31. decembra.

**Sorazmerno konsolidirane družbe**

V skladu z določbami MSRP 11 je udeležba v družbi ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) razvrščena kot skupni aranžma in je zato sorazmerno vključena v obseg konsolidacije.

**Sorazmerno konsolidirane družbe**

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Datum poročila
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2025

**Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo**

V nadaljevanju navedenih družb, v katerih je udeležba BKS Bank sicer več kot 20-odstotna, zaradi nebistvenosti po prej opisanih merilih bistvenosti nismo vključili v konsolidacijo.

**Druge družbe, ki niso vključene v konsolidacijo**

Družba	Sedež podjetja	Neposredni kapitalski delež	Posredni kapitalski delež	Datum poročila
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2025
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2025
PEKRA Holding GmbH	Celovec	100,00 %	-	31. 12. 2025
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2025

**Rezultati tujih hčerinskih družb in podružnic****Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2025**

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
<b>Podružnice v tujini</b>					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	24.510	33.473	140,7	17.041	-3.573
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	4.875	6.174	66,1	-7.102	2.564
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	4.686	5.588	30,6	487	-131
<b>Hčerinske družbe</b>					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	10.243	10.682	20,9	2.913	-632
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	5.633	6.555	14,9	1.803	-326
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	5.748	6.012	14,5	2.121	-580
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	1.534	1.608	9,4	-55	-

**Tuje hčerinske družbe in podružnice na dan 31. decembra 2024**

v tisoč EUR	Neto prihodki iz obresti	Prihodki iz poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek-leto)	Letni dobiček pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
<b>Podružnice v tujini</b>					
Podružnica Slovenija (bančna podružnica)	31.955	41.687	136,1	23.470	-6.189
Podružnica Hrvaška (bančna podružnica)	7.768	9.073	65,4	-11.500	706
Podružnica Slovaška (bančna podružnica)	3.883	4.473	30,4	730	-123
<b>Hčerinske družbe</b>					
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	11.811	12.161	20,1	2.707	-588
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	6.759	7.443	14,6	1.774	-322
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	4.778	5.194	14,6	1.344	-284
BKS-Leasing d.o.o., Beograd	721	730	6,1	-365	-

**Preračun valut**

Sredstva in obveznosti v tujih valutah se praviloma preračunavajo po veljavnih tečajih ECB na presečni datum bilance. Preračun letnih poročil hčerinskih družb, ki bilance ne sestavljajo v evrih, poteka po modificirani metodi tečaja na presečni dan. Znotraj koncema obstaja le srbska lizinska družba, ki letnega poročila ne izdela v evrih, temveč v srbskih dinarjih (RSD). Sredstva in obveznosti so bili preračunani po tečaju na presečni dan, odhodki in prihodki pa po povprečnem tečaju v tem obdobju. Razlike pri preračunavanju so zajete v drugem vseobsegajočem donosu in izražene kot sestavni del lastniškega kapitala.

**Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja  
Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (expected credit loss)**

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer in še naprej zahtevnega dogajanja na nepremičninskem trgu so bile v zvezi s prenosom na skupno raven vsa financiranja nepremičnin, ki so povezana z »zalogo nepremičnin« ali so na voljo za »odprodajo«, dodeljena ravni 2. Na podlagi makroekonomskih gibanj je treba predvsem na področju poslovnih nepremičnin računati s tem, da cene padajo, prodajni izkupički iz nepremičninskih zavarovanj pri poslovanju s podjetji pa bi se lahko zmanjšali. Zato za portfelj pri poslovanju s podjetji uporabljamo pribitek LGD + 10 odstotnih točk. Upravljavsko prekrivanje za portfelje »odprodaja« in »zaloga nepremičnin« se je zmanjšalo s faktorja 1,5 (ECL \* 1,5) na faktor 1,25 (ECL \* 1,25). S tem še naprej preslikavamo umirjene gospodarske razmere in upoštevamo morebitno daljše trajanje prodaje. Poleg tega so bile v prihodnost usmerjene informacije, na katerih temelji izračun ECL ob koncu decembra 2025, prilagojene na podlagi trenutnih napovedi.

**Pojasnila k posameznim postavkam bilance stanja****Dename rezerve**

Ta postavka je sestavljena iz denarja v blagajni in stanja na računih pri centralnih bankah. Vrednotijo se po odplačni vrednosti.

**Finančni instrumenti po MSRP 9**

Finančni instrument je pogodba, na podlagi katere na eni strani nastane finančno sredstvo ene pogodbene stranke, na drugi pa finančna obveznost ali lastniški kapital druge pogodbene stranke. Promptni posli se pripoznajo oziroma se njihovo pripoznanje odpravi na trgovalni dan.

Na dan pripoznanja se razvrstijo finančna sredstva in finančne obveznosti. Začetno merjenje se izvede po pošteni vrednosti, ki je navadno enaka nabavni vrednosti. Iz razvrstitve se tako na strani sredstev kot na strani obveznosti izvede nadaljnje merjenje.

V skladu z MSRP 9 se **finančna sredstva** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI),
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Razvrščanje finančnih sredstev poteka na eni strani na podlagi poslovnega modela, v katerem se upravljajo finančna sredstva, in na drugi na podlagi značilnosti pogodbenih denarnih tokov, povezanih s finančnimi sredstvi (pogoj denarnih tokov – merilo SPPI).

Ali gre pri pogodbenih denarnih tokovih le za plačila obresti in glavnice ter je tako izpolnjeno merilo SPPI, v BKS Bank preverimo s testom primerljivosti. Pri vsaki novi pogodbi oziroma pri vseh spremembah pogodb se preverja, ali pogodba vsebuje sestavine, ki so v nasprotju z merilom SPPI (kvalitativni test primerljivosti). Preverjanje merila SPPI pri novih pogodbah z nepopolnimi obrestnimi komponentami poteka v BKS Bank s pomočjo kvantitativnega testa primerljivosti. Pri nepopolni obrestni komponenti se ročnost referenčne obrestne mere ne ujema s frekvenco usklajevanja obresti. To pa samo po sebi še ne pomeni neizpolnitve merila SPPI.

V okviru kvantitativnega testa primerljivosti se v času pripoznanja primerjajo pogodbeni denarni tokovi finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z denarnimi tokovi tako imenovanega primerjalnega instrumenta. Pogoji primerjalnega instrumenta ustrezajo pogojem finančnega instrumenta, ki ga želimo razvrstiti, z izjemo nepopolne obrestne komponente. Če primerjava pokaže bistveno odstopanje tako posameznih kot tudi kumulativnih denarnih tokov (> 10 %), zahtevano merilo SPPI ni izpolnjeno, finančni instrument pa se izmeri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

#### **Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti**

Razvrstitev po odplačni vrednosti predpostavlja, da se finančno sredstvo vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je vodenje finančnih sredstev ter prejemanje pogodbenih denarnih tokov. Poleg tega se v skladu z merilom SPPI zahteva, da so pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Nadaljnje merjenje po odplačni vrednosti se uporablja za dolžniške instrumente. V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo terjatve do kreditnih ustanov, terjatve do strank ter obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji. Oslabitve so v skladu z MSRP 9 pripoznane kot rezervacije za tveganja. Premije in popusti se pripoznavajo z metodo efektivnih obresti, porazdeljeno glede na ročnost, in prek poslovnega izida.

#### **Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI)**

Finančno sredstvo se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), če so izpolnjeni naslednji pogoji: finančno sredstvo se vodi v poslovnem modelu, katerega cilj je prejemanje pogodbenih denarnih tokov ali prodaja finančnega sredstva. Merilo SPPI tudi na tem mestu zahteva, da so pri finančnih sredstvih v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno) pogodbeni denarni tokovi sestavljeni le iz plačil obresti in glavnice. Merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (OCI) se torej lahko uporabi za **dolžniške instrumente**. Pri merjenju se praviloma uporablja borzni tečaj. Če ta ni na voljo, se pri obrestnih produktih uporablja DCF-metoda (metoda diskontiranega denarnega toka). Spremembe poštene vrednosti teh instrumentov se pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu. Šele ob prodaji finančnega sredstva se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba preneseta v izkaz poslovnega izida (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa z recikliranjem). V BKS Bank se v tej skupini izkazujejo obveznice in drugi fiksno obrestovani vrednostni papirji.

**Instrumenti lastniškega kapitala** se v skladu z MSRP 9 praviloma merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL), saj ne izpolnjujejo merila SPPI. Ob začetnem pripoznanju ima lahko podjetje nepreklicno možnost izbire, da spremembe poštene vrednosti kapitalskih instrumentov, ki niso dodeljeni trgovanju, prikaže v drugem vseobsegajočem donosu (po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa). BKS Bank je to možnost izbire izkoristila in izvedla razvrstitev instrumentov lastniškega kapitala (delnic in vrednostnih papirjev) po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa brez recikliranja. Če borzni tečaj ne obstaja, se za izračun poštene vrednosti uporablja zlasti metoda diskontiranega denarnega toka (*discounted cash flow*). Za instrumente lastniškega kapitala, ki so bili na podlagi izbire možnosti merjenja razvrščeni v skupino merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno), se spremembe poštene vrednosti med

trajanjem pripoznajo v drugem vseobsegajočem donosu (OCI). Ob prodaji instrumenta lastniškega kapitala se kumulirana, v drugem vseobsegajočem donosu pripoznana dobiček ali izguba ne smeta prenesti v izkaz poslovnega izida (brez recikliranja), dopusten pa je prenos v drugo postavko lastniškega kapitala.

### Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL)

Finančna sredstva, ki niso dodeljena nobenemu od opisanih poslovnih modelov ali ne izpolnjujejo merila SPPI, se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ker izvedeni finančni instrumenti praviloma ne izpolnjujejo merila SPPI, pride do obveznega pripoznanja teh instrumentov v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). V bilanci so izvedeni finančni instrumenti pripoznani v postavki finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju. Ocenjene vrednosti iz te postavke so v izkazu poslovnega izida prikazane kot dobiček/izguba iz trgovanja. Poleg izvedenih finančnih instrumentov se v BKS Bank v tej skupini merjenja dodelijo in v bilanci v ustreznih postavkah pripoznajo tudi krediti in obveznice, ki ne izpolnjujejo merila SPPI, ter instrumenti lastniškega kapitala, pri katerih se možnost merjenja po pošteni vrednosti ne izkorišča.

Ne glede na to omogoča MSRP 9 izbiri, da se finančno sredstvo ob začetnem pripoznanju nepreklicno določi za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (**fair value option**). Tovrstna določitev pa predpostavlja, da se s tem odpravijo ali pomembno zmanjšajo neskladnosti merjenja in pripoznavanja.

V BKS Bank se možnost merjenja po pošteni vrednosti občasno uporablja za kredite in obveznice. Nekateri instrumenti se pripoznavajo v skupini merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL). O izbiri postavk odloča odbor za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Te postavke se merijo po tržni vrednosti prek poslovnega izida (sredstvo oziroma obveznost in zadevni izvedeni finančni instrument). Rezultat merjenja se izkazuje v postavki rezultat iz finančnih sredstev oziroma obveznosti, v podpostavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek izkaza poslovnega izida.

Predstavljanje bilančne postavke, merila merjenja in kategorije v skladu z MSRP 9 lahko na strani sredstev v BKS Bank stnemo tako:

### Sredstva

	Poštena vrednost	odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Denarne rezerve		✓	–	po odplačni vrednosti
Terjatve do kreditnih ustanov		✓	–	po odplačni vrednosti
Terjatve do strank		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, drugi vseobsegajoči donos, obvezno (z recikliranjem)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	✓		–	FS, drugi vseobsegajoči donos, določeno (brez recikliranja)
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno

V skladu z MSRP 9 se **finančne obveznosti** po začetnem pripoznanju ocenijo tako:

- po odplačni vrednosti,
- po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (FV PL).

Merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida se izvaja pri finančnih obveznostih trgovalne knjige (held for trading). V bilančni postavki finančne obveznosti, namenjene trgovanju, se v BKS Bank pripoznavajo negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov. Poleg tega v to kategorijo merjenja spadajo finančne obveznosti, ki so bile ob začetnem pripoznanju nepreklicno določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (fair value option). Navedbe za možnost merjenja po pošteni vrednosti na strani sredstev analogno veljajo tudi za stran obveznosti. Dobički ali izgube zaradi spremembe kreditnega razpona za lastne obveznosti, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno), so prikazane v drugem vseobsegajočem donosu (OCI).

## Obveznosti

	Poštena vrednost	Odplačna vrednost	Drugo	Kategorija
Obveznosti do kreditnih ustanov		✓	–	po odplačni vrednosti
Obveznosti do strank		✓	–	po odplačni vrednosti
Listinjeni dolg		✓	–	po odplačni vrednosti
	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, določeno (možnost merjenja po pošteni vrednosti)
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	✓		–	FS, prek izkaza poslovnega izida, obvezno
Podrejeni kapital		✓	–	po odplačni vrednosti

## Rezervacije za tveganja za finančne instrumente po MSRP 9

Rezervacije za tveganja se v BKS Bank oblikujejo za terjatve do kreditnih ustanov in strank, dolžniške instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (obvezno), ter za odobritve kreditov in finančne garancije. Model popravkov vrednosti v skladu z MSRP 9 je model pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja.

Vrednost rezervacij za tveganja je odvisna od spremembe kreditne kakovosti posameznega finančnega instrumenta. V MSRP 9 je podano razlikovanje med tremi ravnmi, pri čemer se vrednost rezervacije za tveganja izračuna glede na razvrstitev finančnega instrumenta na eno od njih.

- Raven 1: za finančne instrumente ravni 1 se rezervacije oblikujejo v višini dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL). Dvanajstmesečne pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja ustrezajo izgubam zaradi kreditnega tveganja, ki se pri finančnem instrumentu pričakujejo v 12 mesecih po presečnem dnevu poročanja. Vsak finančni instrument se ob pripoznanju praviloma dodeli ravni 1, pri čemer se ta razvrstitev v okviru procesa nadzora kreditov redno preverja.
- Raven 2: za finančne instrumente ravni 2 se izvede oblikovanje pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo finančnega instrumenta (*lifetime ECL*), ki ustreza pričakovanim izgubam zaradi kreditnega tveganja v preostali dobi trajanja finančnega instrumenta.
- Raven 3: za finančne instrumente ravni 3 se za bistvene terjatve uporablja izračun rezervacij po metodi diskontiranega denarnega toka (DCF), za nebistvene pa pavšalna merila (podlaga za to je postavka tveganja, ki ni pokrita z zavarovanji).

Prerazvrstitev z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se kreditno tveganje bistveno poveča. Dodelitev se izpelje na podlagi samodejne določitve ravni, ki je odvisna od različnih dejavnikov. Pri odločitvi o prerazvrstitvi na drugo raven se upoštevajo tako kvantitativna (poslabšanje bonitetne ocene, poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi) kot kvalitativna merila. BKS Bank pri določitvi ravni uporablja možnost glede izjeme nizkega kreditnega tveganja (*low credit risk exemption*). Tako se finančni instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem merijo z

dvanajstmesečnimi pričakovanimi izgubami zaradi kreditnega tveganja (ECL). Nizko kreditno tveganje pri bonitetnih ocenah pomenijo po naši oceni razredi od AA do 1b.

Finančni instrument se razvrsti na raven 3, če gre za primer izpada (razredi neplačila od 5a do 5c).

Opredelitev izpada za računovodske namene BKS Bank se ujema s tisto v 178. členu CRR in določbah EBA/GL/2016/07. Temu ustrezno se terjatve štejejo za izpadle, ko so že več kot 90 dni v zamudi, če vrednost zapadlih terjatev znaša 1 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 evrov. Dalje se v BKS Bank za izpadle štejejo tudi terjatve, pri katerih se domneva, da dolžnik svojih kreditnih obveznosti do kreditne ustanove ne bo poravnal v celoti, ne da bi bilo treba sprejeti ukrepe, kot je unovčitev zavarovanj (*unlikelihood to pay*, UTP). To še zlasti domnevamo, ko je izpolnjeno eno od naslednjih meril:

- oblikovanje posamičnega popravka vrednosti zaradi poslabšanja bonitete,
- zmanjšanje finančnih obveznosti dolžnika za več kot 1 % na podlagi ukrepa glede oprostitev,
- uvedba ukrepov za izterjavo zaradi plačilne nesposobnosti ali nevoljnosti za plačilo, goljufije ali iz drugih razlogov,
- kritje terjatev je mogoče zgolj z izgubo za BKS Bank,
- prodaja terjatev s pomembno, od bonitete odvisno izgubo za BKS Bank,
- insolventnost dolžnika,
- krediti, katerih odplačilo v celoti ni verjetno iz drugih razlogov.

Poleg tega je v internih smericah določena serija dodatnih znakov majhne verjetnosti plačila obveznosti, pri katerih se ob ujemanju izvedejo preverjanja UTP, ki lahko vodijo do uvrstitve strank v razred izpada. Opredelitev »razvrednoteno« se ujema s tisto iz CRR.

### Merila razvrstitve na posamezne ravni

Merilo	Raven
Slaba posojila	3
Prestrukturiranje donosnih posojil	2
30-dnevna zamuda	2
Kredit v tuji valuti	2
Prvi vnos pogodbe	1
Boniteta ustreza stopnji investicije (bonitetne ocene od AA do 1b)	1
Ocene tveganja ni mogoče ugotoviti	2
Ni veljavne bonitetne ocene	2
Izrazito poslabšanje stopnje izpada v življenjski dobi pri enkratnih posojilih in obveznicah	2
Poslabšanje bonitete z investicijske stopnje za več kot tri bonitetne razrede	2
Poslabšanje bonitete z dobre bonitetne ocene za več kot dva bonitetna razreda	2
Poslabšanje bonitete s srednjih in slabih bonitetnih ocen za vsaj en bonitetni razred	2

Prenos nazaj na raven 1 se izvede, če ni več nobenih znakov za izrazito povečanje kreditnega tveganja, kot je bilo opisano pri merilih razvrstitve na posamezne ravni.

Izračun pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) poteka ob upoštevanju informacij, usmerjenih v prihodnost, pri čemer se za vsakega od naših ciljnih trgov upoštevajo v prihodnost usmerjene informacije, ki so specifične za zadevno državo.

**Bistveni parametri modela pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) za raven 1 in raven 2**

Parametri v modelu ECL	Pojasnilo
Exposure at default (EAD, izpostavljenost zaradi neplačila)	Višina kredita v času neplačila kredita (EAD) je vsota prihodnjih pogodbeno dogovorjenih denarnih tokov. Zunajbilančni posli, kot so jamstva in neizkoriščene kreditne linije strank, se ob upoštevanju CCF preračunajo v EAD.
Verjetnost neplačila (PD)	Verjetnost neplačila se po stranki določi na osnovi statističnih tehnik ocenjevanja in sledi pristopu glede na življenjsko dobo. Tako se pri določitvi prihodnjih verjetnosti neplačila uporabi tudi ocena glede prihodnjih gospodarskih razmer v obliki časovnega umerjanja za PD. Določi se posebna migracijska matrika v modelu ECL.
Forward-looking information (FLI; informacije, usmerjene v prihodnost)	V prihodnost usmerjene informacije se prek vsakokratnih makroekonomskih obetov glede ciljnih trgov BKS Bank in ob upoštevanju linearnega regresijskega postopka uporabijo za prilagojeno pogojno verjetnost neplačila.
Izguba v primeru neplačila (LGD)	LGD označuje relativno vrednost izgube v času neplačila posojila. Stopnja izgube se določi z nezavarovanim delom EAD, ki ga je treba v primeru neizterljivosti terjatev odpisati. LGD se določi na podlagi portfeljev strank BKS Bank.
Diskontna stopnja (D)	Diskontiranje se izvaja na podlagi efektivne obrestne mere.

Pri izračunu ECL na ravneh 1 in 2 se EAD, PD in LGD spremenijo in diskontirajo glede na pogodbeno dogovorjeno ročnost (D). Izračun je naslednji (m = mejni):

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

Informacije o kreditnih zavarovanjih in tveganju neplačila brez upoštevanja zavarovanj in opis zavarovanj ter kvantitativni podatki so prikazani v poročilu o tveganjih.

Pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja (ECL) se izračunavajo na podlagi treh scenarijev. Izhodiščni scenarij je osnovni scenarij. Poleg tega se pri izračunu ECL vedno uporabljata tudi scenarij gospodarske rasti in recesije. Združitve scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primeme, zanesljive in glede na verjetnost nastopa tehtane pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja, ki glede na svoje značilnosti prikazujejo najboljši primer (*best case*) (ponder 20 %), najslabši primer (*worst case*) (ponder 20 %) ali pa najverjetnejši primer (*most likely case*) (ponder 60 %). Pri izračunu pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (ECL) ne upoštevamo le zgodovinskih informacij, temveč tudi prihodnje makroekonomske dejavnike, ki bi lahko vplivali na verjetnost neplačila (PD). BKS Bank pri izdelavi napovedi uporablja naslednje dejavnike: bruto domači proizvod, stopnja inflacije, stopnja brezposelnosti in saldo tekočega računa plačilne bilance.

Za določitev plačil iz finančnih sredstev po neplačilu se uporabljajo stopnje izgube. Vrednosti LGD se enako kot vrednosti PD uporabljajo ločeno za posamezne segmente. Portfelji so razvrščeni na segmente: prebivalstvo, podjetja, banke in države. Poleg segmentacije se razlikuje tudi stopnja izgube za bančne in lizinske posle. Poleg tega se za določitev PD upošteva za državo specifični FLI po ciljnem trgu.

Na ravni 3 se za bistvene terjatve, ki presegajo vrednost izpostavljenosti 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. 0,5 milijona EUR na tujih trgih na posamezno stranko, rezervacije za tveganja izračunajo po metodi diskontiranega denarnega toka za pripadajočo skupino povezanih strank. Zmanjšanje vrednosti se izračuna kot razlika med knjigovodsko vrednostjo terjatve in sedanjo vrednostjo pričakovanih plačilnih tokov iz terjatve in unovčljivih zavarovanj. Če obstajajo objektivni znaki za oblikovanje popravkov vrednosti na ravni 3 in izpostavljenost ni bistvena (< 1,0 milijona EUR v Avstriji oz. < 0,5 milijona EUR na tujih trgih), se stranke razvrstijo v svoj portfelj za podjetja oziroma prebivalstvo, za popravek vrednosti pa se uporabijo pavšalna merila. Za izračun pavšalnega posamičnega popravka vrednosti se uporabi naslednja formula: pavšalni posamični popravek vrednosti = primanjkljaj x dejavnik pavšalnega posamičnega popravka vrednosti. Dejavnik pavšalnega

posamičnega popravka vrednosti ustreza stopnji izgub za primer izpada in se uporablja ločeno po segmentih strank.

Rezervacije za tveganja se pripoznajo v izkazu poslovnega izida. Za finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se glede na boniteto pripozna oslabitev vrednosti v izkazu poslovnega izida. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane za odobritev kreditov in finančnih garancij, se izkazujejo v postavkah rezervacij.

### Politika odpisov

Merili za odpravo pripoznanja oziroma odpis zneskov terjatev sta njihova neizterljivost in dokončno unovčenje zavarovanj v povezavi z njimi. Odprave pripoznanja praviloma ne izvajamo za finančna sredstva v postopku izvršbe. Izvedemo jo za terjatve, ki kljub izvršilnemu naslovu dve leti niso bile uspešno izterjane, pri katerih je bila izterjava vsaj dvakrat neuspešno izvedena, pri katerih ne moremo več pričakovati denarnih prejemkov iz ostanka terjatve ali pri katerih ne moremo več pridobiti izvršilnega naslova. Vse terjatve, za katere smo odpravili pripoznanje in niso povezane s prihodki iz ostanka dolga, se pretežno predajo v izterjavo tretjim osebam (na primer agenciji za izterjavo dolgov).

### Uskladitev pogodbe

V BKS Bank lahko pri kreditnem poslovanju pride do uskladitve pogodbe o obstoječih financiranjih. To se lahko zgodi zaradi spremenjenih tržnih razmer ali težav kreditojemalca pri odplačevanju dolga. Razlikujemo med bistvenimi in nebistvenimi spremembami pogodb. V BKS Bank lahko pride do bistvene uskladitve pogodbe tudi ob spremembi imetnika računa ali spremembi valute. Posledica tega sta odprava pripoznanja finančnega sredstva pred uskladitvijo pogodbe in pripoznanje spremenjenega finančnega sredstva. Razlika, ki pri tem nastane, je v izkazu poslovnega izida prikazana kot rezultat iz odprave pripoznanja.

Če pa uskladitev pogodbe ni bistvena, ko torej ne pride do pripoznanja ali njegove odprave, se znesek razlike med bruto knjigovodsko vrednostjo pred uskladitvijo pogodbe in bruto knjigovodsko vrednostjo po njeni uskladitvi prikaže v čistih obrestih kot dobiček oz. izguba zaradi sprememb pogodb.

### Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Družbe, v katerih je BKS Bank udeležena z več kot 20 %, nima pa prevladujočega vpliva, so v letno poročilo vključene po kapitalski metodi. Poleg tega se po kapitalski metodi vrednotijo udeležbe v družbah Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG, čeprav obseg udeležb v Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG pri nobeni od njiju ne dosega 20 %. Sklenjene so medbančne pogodbe, ki omogočajo soodločanje glede finančne poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva. Kadar obstajajo pri udeležbah v družbah, merjenih po kapitalski metodi, objektivni znaki oslabitve, se na podlagi ocenjenih prihodnjih denarnih tokov, ki jih bo pridružena družba predvidoma ustvarila, izračuna njihova uporabna vrednost. Sedanja vrednost (*value in use*) je izkazana na podlagi modela diskontiranega denarnega toka. Test zmanjšanja vrednosti ni pokazal nobene potrebe po popravku vrednosti.

### Nepremičnine kot finančne naložbe

V tej postavki so pripoznane nepremičnine, namenjene za oddajo v najem in za povečanje vrednosti. BKS Bank vrednoti te nepremičnine v skladu z MRS 40 z modelom poštene vrednosti. Tržno vrednost ugotovijo pooblaščenilci, vse spremembe vrednosti pa vplivajo na poslovni izid in so prikazane v drugih poslovnih prihodkih oz. odhodkih. Spremembe stopnje izkoriščenosti so brez vpliva na poslovni izid prikazane kot prerazvrstitev.

### Opredmetena osnovna sredstva

Opredmetena osnovna sredstva so zemljišča, zgradbe, druga opredmetena osnovna sredstva, ki zajemajo zlasti opremo za poslovanje, pravice do uporabe in najemi. Merijo se po odplačni vrednosti oziroma po proizvodnih stroških. Načrtovani odpisi opredmetenih osnovnih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsem običajnem obdobju uporabe sredstev in se pri nepremičninah gibljejo v razponu od 1,5 % do 2,5 % (to pomeni od 66,7 do 40 let), pri opremi za poslovanje pa v razponu od 10 % do 20 % (to pomeni od 10 do 5 let).

Izredne oslabitve opredmetenih osnovnih sredstev se v skladu z MRS 36 upoštevajo v obliki izrednih odpisov vrednosti, ki so v izkazu poslovnega izida zajeti v administrativnih stroških. Če tega ni, se znesek pripiše knjigovodski vrednosti. V obdobju poročanja ni bilo nobenih izrednih odpisov ali pripisov.

### **Neopredmetena sredstva**

Neopredmetena sredstva so vsa pridobljena in imajo omejeno dobo uporabnosti. Ta postavka je v glavnem sestavljena iz pridobljenih portfeljev strank in programske opreme. Načrtovani odpisi neopredmetenih sredstev se časovno enakomerno porazdelijo po vsej običajni dobi koristnosti in izkažejo pod administrativne stroške. Stopnja odpisa pri programski opremi je praviloma 25 % (torej štiri leta), za pridobljene portfelje strank pa se po temeljiti analizi uporablja stopnja 10 % (torej 10 let).

### **Najem**

Sredstva v najemu skupine BKS Bank kot najemodajalke je treba v glavnem pripisati finančnemu najemu (priložnosti in tveganja nosi najemnik, MSRP 16). Predmeti najema se izkazujejo pod terjatvami v sedanjih vrednostih dogovorjenih plačil ob upoštevanju obstoječe preostale vrednosti.

Za pogodbe, v katerih družbe skupine BKS Bank nastopajo kot najemnice, se pripoznata pravica do uporabe in ustrezna obveznost iz najema. Obveznost iz najema se prvotno pripozna po sedanji vrednosti najemnine, ki se plačuje v času trajanja najema in ki ob začetku najema še ni plačana. Ta plačila se diskontirajo glede na obrestno mero, na kateri temelji najem. Če ta obrestna mera ni določena, se uporabi predpostavljena obrestna mera za izposojanje. Nadaljnje merjenje obveznosti iz najema se izvede s povečanjem knjigovodske vrednosti za obrestovanje obveznosti iz najema (po metodi efektivnih obresti) in z zmanjšanjem knjigovodske vrednosti za plačane najemnine. Pravica do uporabe v okviru začetnega merjenja ustreza obveznosti iz najema. Poleg tega je treba v trenutku začetnega pripoznanja upoštevati že izvedena plačila najemnine in začetnih neposrednih stroškov. Pravice do uporabe se nadalje merijo po odplačni vrednosti z odbitkom akumuliranih odpisov in oslabitev. Za pravice do uporabe nepremičnin se načrtovani odpisi porazdelijo po pogodbenem trajanju najemov. Obveznosti iz najema se izkazujejo v drugih obveznostih, pravice do uporabe pa v opredmetenih osnovnih sredstvih.

### **Druga sredstva oziroma druge obveznosti**

V postavkah druga sredstva oziroma druge obveznosti se izkazujejo časovne razmejitve in druga sredstva oziroma obveznosti. Vrednotijo se po odplačni vrednosti. Poleg tega se obveznosti iz najema izkazujejo v drugih obveznostih, glede merjenja pa je vključeno sklicevanje na odsek najemi.

### **Olastninjeni dolg**

Kot lastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi lastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se lastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri lastninjenem dolgu uporablja tudi možnost merjenja po pošteni vrednosti in opravi merjenje po pošteni vrednosti.

### **Podrejeni dolg**

Podrejeni dolg ali podrejene obveznosti so obveznosti, ki se v skladu s pogodbenimi določbami ob likvidaciji ali stečaju BKS Bank poplačajo šele za terjatvami drugih upnikov. Podrejeni dolg se praviloma meri po odplačni vrednosti.

### **Tekoče in odložene terjatve in obveznosti za davek**

Tekoče terjatve in obveznosti za davek se oblikujejo na podlagi veljavnih davčnih stopenj in davčnih zakonov.

Izkazovanje in obračun davkov od dobička pravnih oseb poteka v skladu z MRS 12. Obračun aktivnih in pasivnih odloženih davkov poteka pri vsakem davčnem zavezancu po davčnih stopnjah, ki se po veljavnih zakonih uporabljajo v davčnem obdobju, v katerem se odložitev davkov obrne. Odloženi davki se obračunajo z različnih vrednostnih izhodišč posameznega sredstva ali obveznosti, pri čemer se davčna vrednost primerja s knjigovodsko vrednostjo po MSRP. Temu v prihodnosti predvidoma sledijo učinki davčne obremenitve ali razbremenitve.

BKS Bank AG zaradi nedoseganja meja najnižjega prometa ne spada v poročilo o uporabi pri globalni minimalni obdavčitvi (Pillar Two/steber 2).

### Rezervacije

Rezervacije se v skladu z MRS 37 oblikujejo, če iz nekega preteklega dogodka nastane sedanja obveznost do tretjih oseb, ki bo verjetno vodila do odliva sredstev, in če lahko njeno vrednost zanesljivo ocenimo. Rezervacije se v BKS Bank oblikujejo zlasti za pokojnine in podobne obveznosti do zaposlenih v skladu z MRS 19. Po načelih MSRP standarda MRS 19 so bile obračunane tudi rezervacije za izplačila v primeru smrti. Pri aktuarskem obračunu rezervacij za pokojnine, odpravnine in jubilejne nagrade so bile uporabljene tablice umrljivosti AVÖ 2018-P, objavljene avgusta 2018. Poleg tega se v BKS Bank oblikujejo rezervacije za davke. Dalje se določena vrednost ECL za finančne garancije in za še neupoštevani del odobritve kreditov bilančno obravnava kot rezervacija.

### Lastniški kapital

Lastniški kapital je sestavljen iz vplačanega in s poslovanjem ustvarjenega kapitala. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (*agio*) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička večinoma vsebujejo preneseni dobiček. BKS Bank si prizadeva trajno krepiti svoj lastniški kapital z akumuliranjem ustvarjenih dobičkov. Druge rezerve (tečajne spremembe in rezerve, merjene po pošteni vrednosti) vključujejo prihodke in odhodke, priznane v drugem vseobsegajočem donosu. Od leta 2015 so bile izdane štiri dodatne obveznice ravni 1. Te obveznice so v skladu z MRS 32 razvrščene v lastniški kapital in so kot dodatni instrumenti lastniškega kapitala izkazane v lastniškem kapitalu.

## Pojasnila k posameznim postavkam izkaza poslovnega izida

### Obrestni rezultat

Obrestni rezultat sestavljajo prihodki iz obresti v kreditnem poslovanju, vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, udeležb v obliki izplačanih dividend, terjatev iz najemov in naložbenih nepremičnin, znižujejo pa se za plačane obresti za vloge kreditnih ustanov in strank, olastninjeni dolg in naložbene nepremičnine. Prihodki iz obresti in odhodki za obresti se razmejujejo glede na obdobje. To analogno velja za pozitivne odhodke za obresti, ki se pripoznavajo kot prihodki iz obresti. Poleg tega se dobički ali izgube iz sprememb pogodbenih pogojev, ki ne vodijo v odpravo pripoznanja sredstva, izkazujejo v čistih obrestih.

### Rezervacije za tveganja

V tej postavki se pripoznavajo odhodki in prihodki iz oblikovanja rezervacij za tveganja v vrednosti dvanajstmesečnih pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja (raven 1) ali pričakovanih izgub zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo (raven 2 in raven 3). Rezervacije se oblikujejo za finančne instrumente, ki se merijo po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI obvezno), in za obveze iz posojil ter finančne garancije. Za podrobnosti glejte pojasnilo (2).

### Rezultat iz opravnin (provizij)

V postavki rezultat iz opravnin (provizij) so prikazani vsi obdobjno razmejeni prihodki in odhodki, ki nastanejo v zvezi z opravljanjem storitev. Opravnine za storitve iz posameznega obdobja se zaračunajo v tem obdobju. To se nanaša še zlasti na določene opravnine iz kreditnega poslovanja. Opravnine za storitve, povezane s transakcijami, se zaračunajo šele ob popolni izvedbi storitve. Pri tem gre v glavnem za opravnine za plačilne storitve in opravnine iz poslovanja z vrednostnimi papirji.

### Rezultat iz trgovanja

V tej postavki so izkazani prihodki in odhodki iz lastnega trgovanja ter izvedenih finančnih instrumentov. Postavke iz trgovalne knjige se merijo po pošteni vrednosti. V rezultatu iz trgovanja so zajeti tudi dobički in izgube zaradi merjenja.

### Upravni stroški

Med upravnimi stroški so stroški dela, materialni stroški in odpisi. Ti stroški se razmejujejo po obdobjih.

### **Drugi poslovni odhodki/prihodki**

V tej postavki so zajeti in obdobjno razmejeni pristojbine, dajatve, škodni primeri, odškodnine, izkupički od prodaje nepremičnin itd. Poleg tega so v tej postavki izkazane spremembe vrednosti naložbenih nepremičnin.

### **Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti**

V tej postavki se poleg rezultata iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti, meri tudi rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. Ta obsega čiste dobičke ali čiste izgube iz instrumentov lastniškega kapitala, za katere se ne uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, in iz finančnih sredstev, katerih pogodbeni denarni tokovi niso sestavljeni zgolj iz plačil obresti in glavnice na neporavnani znesek glavnice. V tej postavki se pripoznavajo tudi dobički in izgube, ki so posledica odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti. Ta zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno. Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI), se izkazuje v drugem vseobsegajočem donosu iz finančnih sredstev/obveznosti.

### **Odločitve po presoji in ocene**

Za obračunavanje so za posamezne postavke v bilanci stanja potrebne tudi ocene in predpostavke. Ocene in predpostavke temeljijo na izkušnjah iz preteklosti, načrtovanjih, pričakovanjih in napovedih prihodnjih dogodkov, ki so po sedanjih presoji verjetni. Predpostavke, ki so podlaga za ocene, se redno preverjajo. Zaradi morebitnih negotovosti, s katerimi so lahko obremenjene ocene, je v prihodnjih obdobjih morda treba prilagoditi knjigovodsko vrednost sredstev in obveznosti. Aktualna geopolitična dogajanja (vojna v Ukrajini, konflikti na Bližnjem vzhodu, trgovinska politika vlade ZDA) povečujejo te negotovosti in lahko znatno vplivajo na premoženjski in finančni položaj ter donosnost skupine BKS Bank. V prihodnosti lahko negativno vplivajo zlasti na ohranjanje vrednosti finančnih sredstev. V okviru dvojne analize pomembnosti, ki je osnova za pripravo trajnostnega poročanja, je bila opravljena tudi ocena, v kolikšni meri podnebna tveganja finančno vplivajo na banko. BKS Bank predvideva, da kratkoročno ni pričakovati pomembnih učinkov. Podnebne spremembe pa bi lahko imele srednje- in dolgoročne finančne učinke. Poleg tega so tudi pri odprtih pravnih postopkih prisotne negotovosti glede ocen. Pri izdelavi letnega poročila za leto 2025 so bili upoštevani vsi vplivi, ki jih je mogoče oceniti. Podrobnosti glede izračuna rezervacij za tveganja v zvezi z aktualnimi gospodarskimi gibanji so navedene v točki »Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja«.

BKS Bank prek podružnic oz. lizinskih družb in predstavništva posluje tudi na trgih Avstrije, Hrvaške, Slovenije, Srbije, severne Italije in Slovaške. Na območjih, na katerih so potrebne odločitve po presoji, predpostavke in ocene, se gospodarsko stanje trgov analizira in upošteva pri odločanju.

Bistvene odločitve po presoji, predpostavke in ocene se upoštevajo na naslednjih področjih:

### **Odprti postopki**

V zvezi z opisom odprtih postopkov se sklicujemo na pojasnilo (45) Operativno tveganje v poročilu o tveganjih.

### **Ohranjanje vrednosti finančnih sredstev – rezervacije za tveganja**

Opredelevitev dogodka, ki bi lahko vplival na zmanjšanje vrednosti in izračun popravkov vrednosti, vključuje pomembno negotovost glede ocene in maneverski prostor presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditobjemalca, kar vpliva na višino in časovni okvir pričakovanih denarnih tokov. Rezervacije za tveganja, ki so oblikovane s statističnimi metodami in pri katerih še nismo določili oslabitev, temeljijo na modelih in parametrih, kot so verjetnost neplačila, stopnja izgub in scenariji glede ekonomskih razmer. Vsebujejo tudi odločitve po presoji in negotovost pri oceni. Poleg tega se pri finančnih sredstvih, ki se merijo po odplačni vrednosti, na vsak bilančni presečni dan pregleda, ali obstajajo objektivni znaki za morebitno zmanjšanje njihove vrednosti. Zato je treba oceniti višino in dinamiko prihodnjih denarnih tokov.

## Analiza občutljivosti

Scenarij občutljivosti v tisoč EUR	Pojasnilo	2024	2025
Scenarij: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda investment grade se selijo z ravni 1 na raven 2. Tako poteka sprememba z dvanajstmesečnega opazovanega obdobja na pristop glede na življenjsko dobo.	-19.950	-23.862
Scenarij: pozitivni scenarij	Finančni instrumenti, ki so bili zaradi zgodovinskega poslabšanja bonitete razvrščeni na raven 2, se selijo z ravni 2 na raven 1. To ustreza spremembi s pristopa glede na življenjsko dobo na pristop dvanajstmesečne pričakovane izgube.	14.740	12.406
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, scenarij najboljšega primera (best case) pa za 5 % nižje.	-3.075	-3.002
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (worst case) pa za 5 % nižje.	3.075	3.002
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (worst case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	-2.195	-2.162
Makroekonomska ocena: pozitivni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja na ciljnih trgih se izboljšajo, scenarij najboljšega primera (best case) se tehta za 5 % višje, normalni scenarij pa za 5 % nižje.	880	840
Verjetnost neplačila: negativni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki naraste za faktor 1,1.	-5.155	-4.954
Verjetnost neplačila: pozitivni scenarij	Verjetnost neplačila v migracijski matriki pade za faktor 1,1.	4.785	4.575

Sprememba razvrstitve z ravni 1 na raven 2 se opravi, če se tveganje neplačila bistveno poveča. Za oceno takšnega povečanja so potrebne odločitve po presoji.

### Določanje poštene vrednosti finančnih sredstev in obveznosti

S pošteno vrednostjo označujemo ceno, ki bi bila na datum merjenja dosežena pri prodaji sredstva v redni transakciji ali bi bila plačana za prenos obveznosti med udeleženci na trgu. MSRP 13 v splošnem ureja določanje poštene vrednosti za sredstva in obveznosti, za katere je ocena poštene vrednosti predpisana ali dovoljena in za katere so zahtevana razkritja o merjenju poštene vrednosti.

### Ohranjanje vrednosti udeležb v družbah, merjenih po kapitalski metodi

Ocenjevanje vrednosti podjetij se izvaja z uporabo diskontnega modela dividende (DDM), ki vrednost podjetja določi kot sedanjo vrednost plačilnih tokov iz prihodnjih poslovnih izidov ob upoštevanju regulatornih zahtev glede lastnih sredstev. Ocena prihodnjih izidov temelji na sprejemljivih in primernih predpostavkah. Napovedi temeljijo na odobrenih petletnih poslovnih načrtih. Povečanje premije tržnega tveganja za 0,25 % pri udeležbah v družbah Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG vodi v zmanjšanje uporabne vrednosti za 2,0 % oz. 24,2 milijona EUR. Znižanje premije tržnega tveganja za 0,25 % poveča uporabno vrednost za 2,1 % oz. 25,3 milijona EUR. Izračun občutljivosti na osnovi premije tržnega tveganja ne bi imel nobenih bilančnih učinkov.

### Rezervacije za socialni kapital

Za določitev rezervacij za pokojnine, odpravnine, jubilejne nagrade in posmrtnine so potrebne ocene diskontne mere, gibanja osebnih dohodkov, karijerne dinamike in upokojitvene starosti. Zlasti pomembna je diskontna mera, saj sprememba obrestne mere bistveno vpliva na višino rezervacij. Podrobnejša pojasnila najdete v pojasnilu 30.

**Druge rezervacije**

Obseg drugih rezervacij se določi na podlagi vrednosti, pridobljenih iz izkušenj, in ocen strokovnjakov.

**Pojasnila k izkazu denarnih tokov v skupini**

Stanje denarnih sredstev, prikazano v izkazu denarnih tokov, ustreza denarni rezervi v višini 644,0 milijona EUR (prejšnje leto: 963,9 milijona EUR) in dnevno zapadlim terjatvam do kreditnih institucij v višini 32,2 milijona EUR (prejšnje leto: 34,7 milijona EUR).

Finančne obveznosti, ki so v denarni tok razvrščene iz financiranja, so se gibale tako:

2025	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
<b>Podrejene obveznosti in lastninjeni dolg</b>	<b>1.143.073</b>	<b>-131.500</b>	<b>441.169</b>	<b>6.506</b>	<b>1.459.247</b>
• Olastninjeni dolg	873.693	-111.500	398.027	5.241	1.165.461
• Podrejeni dolg	269.379	-20.000	43.142	1.265	293.786
<b>Obveznosti iz najema</b>	<b>22.718</b>	<b>-3.323</b>	<b>-</b>	<b>785</b>	<b>20.179</b>

2024	1. 1.	Odliv sredstev	Priliv sredstev	Razmejitev obresti brez vpliva na izkaz denarnih tokov in druge spremembe	31. 12.
<b>Podrejene obveznosti in lastninjeni dolg</b>	<b>1.087.719</b>	<b>-111.750</b>	<b>164.225</b>	<b>2.879</b>	<b>1.143.073</b>
• Olastninjeni dolg	822.761	-91.750	140.198	2.484	873.693
• Podrejeni dolg	264.957	-20.000	24.027	395	269.379
<b>Obveznosti iz najema</b>	<b>19.804</b>	<b>-3.287</b>	<b>-</b>	<b>6.201</b>	<b>22.718</b>

**Podrobnosti o izračunu dobička in izgube****(1) Obrestni rezultat**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	335.975	272.303	-19,0
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	17.501	23.322	33,3
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	682	584	-14,3
Dobički zaradi sprememb pogodb	829	63	-92,4
<b>Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj</b>	<b>354.987</b>	<b>296.272</b>	<b>-16,5</b>
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	14.840	13.367	-9,9
Terjatve za najemnine	34.819	30.580	-12,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	3.671	9.916	> 100
Naložbene nepremičnine	4.352	5.386	23,8
<b>Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj</b>	<b>57.681</b>	<b>59.249</b>	<b>2,7</b>
<b>Skupaj prihodki od obresti</b>	<b>412.668</b>	<b>355.522</b>	<b>-13,8</b>
<b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:</b>			
Vloge kreditnih institucij in strank	140.185	85.267	-39,2
Listinjeni dolg	28.362	37.199	31,2
Izgube zaradi sprememb pogodb	1.223	1.413	15,5
Naložbene nepremičnine	1.000	1.201	20,2
Obveznosti iz najema	292	287	-1,9
<b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj</b>	<b>171.062</b>	<b>125.368</b>	<b>-26,7</b>
<b>Obrestni rezultat</b>	<b>241.606</b>	<b>230.154</b>	<b>-4,7</b>

Zaradi sprememb pogodb, izkazanih v čistih obrestih, sta nastala dobiček v vrednosti 0,1 milijona EUR (prejšnje leto: 0,8 milijona EUR) in izguba v višini 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR). Odplačna vrednost pred spremembami pogodb znaša 62,5 milijona EUR (prejšnje leto: 77,2 milijona EUR).

**(2) Rezervacije za tveganja**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	31.207	35.859	14,9
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	-131	-26	80,0
Obveze iz posojil in finančna poročstva			
• povečanje (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	9.039	6.774	-25,1
<b>Rezervacije za tveganja</b>	<b>40.115</b>	<b>42.607</b>	<b>6,2</b>

V postavki rezervacije za tveganja so vsebovane povečane rezervacije zaradi tveganj za terjatve iz najemnin v vrednosti 2,5 milijona EUR (prejšnje leto: odpravljene rezervacije v vrednosti 0,3 milijona EUR).

**(3) Rezultat iz opravnin (provizij)**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
<b>Prihodki iz opravnin (provizij):</b>			
Plačilne storitve	34.230	35.678	4,2
Poslovanje z vrednostnimi papirji	22.874	25.438	11,2
Kreditno poslovanje	16.020	16.978	6,0
Devizno poslovanje	3.655	3.743	2,4
Druge storitve	999	1.000	0,2
<b>Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)</b>	<b>77.777</b>	<b>82.837</b>	<b>6,5</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije):</b>			
Plačilne storitve	3.918	4.298	9,7
Poslovanje z vrednostnimi papirji	2.323	2.584	11,2
Kreditno poslovanje	1.051	1.379	31,2
Devizno poslovanje	89	76	-14,1
Druge storitve	30	22	-27,4
<b>Skupaj odhodki za opravnine (provizije)</b>	<b>7.412</b>	<b>8.359</b>	<b>12,8</b>
<b>Rezultat iz opravnin (provizij)</b>	<b>70.365</b>	<b>74.478</b>	<b>5,8</b>

**(4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	78.912	70.888	-10,2
<b>Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi</b>	<b>78.912</b>	<b>70.888</b>	<b>-10,2</b>

**(5) Rezultat iz trgovanja**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Posli, vezani na tečaj	-42	-47	-12,7
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	1.034	593	-42,7
<b>Rezultat iz trgovanja</b>	<b>992</b>	<b>546</b>	<b>-45,0</b>

**(6) Upravni stroški**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Stroški dela	89.374	94.751	6,0
• Plače	64.946	68.320	5,2
• Dajatve za socialno zavarovanje	15.524	16.490	6,2
• Odhodki za pokojninsko zavarovanje	5.478	4.824	-11,9
• Drugi izdatki za socialno zavarovanje	3.426	5.117	49,3
Materialni stroški	59.857	58.085	-3,0
Odpisi	12.343	12.802	3,7
<b>Upravni stroški</b>	<b>161.574</b>	<b>165.638</b>	<b>2,5</b>

V postavko odhodki za pokojninsko zavarovanje so vključeni tudi prispevki v pokojninsko blagajno v vrednosti 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,7 milijona EUR).

**(7) Drugi poslovni prihodki in odhodki**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Drugi poslovni prihodki	11.624	10.763	-7,4
Drugi poslovni odhodki	-12.056	-12.304	2,1
<b>Rezultat iz drugega poslovanja</b>	<b>-432</b>	<b>-1.541</b>	<b>&gt; -100</b>

Pomembni drugi poslovni prihodki se nanašajo na neobrestne prihodke od najemnin (lizing) v vrednosti 4,7 milijona EUR (prejšnje leto: 3,9 milijona EUR). Dalje so zajeti prihodki iz zavarovalniške dejavnosti v skupni višini 1,7 milijona EUR (prejšnje leto: 1,4 milijona EUR). Odhodki vključujejo avstrijski davek na stabilnost v skupni višini 1,8 milijona EUR (prejšnje leto: 1,3 milijona EUR) in posebni bančni davek v višini 2,8 milijona EUR. Slovenski davek na bilančno vsoto ob upoštevanju priznane vrednosti v Avstriji povzroči dodatne odhodke v višini 0,7 milijona EUR (prejšnje leto: 2,7 milijona EUR). V zvezi s temo stroškov obdelave kredita pri potrošniških kreditih je BKS Bank oblikovala rezervacije v višini 1,6 milijona EUR. V rezultatu iz drugega poslovanja so zajete tudi spremembe poštenih vrednosti naložbenih nepremičnin, ki skupaj pozitivno vplivajo na rezultat iz drugega poslovanja v višini 1,0 milijona EUR (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR).

**(8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti	-3.290	2.466	> 100
<b>Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti</b>	<b>-3.290</b>	<b>2.466</b>	<b>&gt; 100</b>

Kreditni s fiksno obrestno mero, odobreni strankam, v vrednosti 256,8 milijona EUR (prejšnje leto: 279,1 milijona EUR) in lastne izdaje v višini 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 26,2 milijona EUR) so zavarovani z ustreznimi obrestnimi zamenjavami v okviru možnosti merjenja po poštenu vrednosti. Rezultat iz možnosti merjenja po poštenu vrednosti večinoma pomeni neto rezultat vrednotenja obrestne zamenjave in instrumenta za zavarovanje.

**(9) Rezultat iz finančnih sredstev (FS), merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezultat iz merjenja	500	1.323	> 100
Rezultat iz prodaje	-6	110	> 100
<b>Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>	<b>494</b>	<b>1.433</b>	<b>&gt; 100</b>

**(10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Terjatve do kreditnih ustanov	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	523	-5.731	> -100
• od tega dobiček	1.060	1.643	54,9
• od tega izguba	-537	-7.373	> 100
Dolžniški vrednostni papirji	-756	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-756	-	-
<b>Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>-233</b>	<b>-5.731</b>	<b>&gt; -100</b>

Rezultat iz odprave pripoznanja terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti, zajema dobičke oz. izgube iz odprave na podlagi bistvenih sprememb pogodbenih pogojev. Dalje ta postavka zajema neposredne odpise in poznejše prilive iz terjatev, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno.

### (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	72	20	-71,8
• iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4	-	-
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	68	20	-
<b>Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti</b>	<b>72</b>	<b>20</b>	<b>-71,8</b>

### (12) Davki od prihodkov

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Tekoči davki	-19.352	-14.683	-24,1
Odloženi davki	-4.209	-2.763	-34,3
<b>Davki od prihodkov</b>	<b>-23.560</b>	<b>-17.446</b>	<b>-26,0</b>

### Pojasnila k bilanci stanja

v tisoč EUR	FL24	FL25
Letni dobiček pred obdavčitvijo	186.797	164.468
Predpisana davčna stopnja	23 %	23 %
Izračunani odhodki za davke	42.963	37.828
Učinek drugačnih davčnih stopenj	-258	-325
Znižanje davka		
• iz neobdavčenih udeležb	-609	-2.060
• učinek deleža v družbah, merjenih po kapitalski metodi	-18.150	-16.304
• iz drugih neobdavčenih prihodkov	-242	-1.535
• iz drugih prilagoditev vrednosti	554	-643
Zvišanje davka		
• na podlagi davčno nepriznanih odhodkov	1.907	889
• iz drugih davčnih učinkov	5	1.575
Sprememba davčne stopnje	-228	-
Neperiodični odhodek za davke/prihodek od davkov	-2.382	-1.979
<b>Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja</b>	<b>23.560</b>	<b>17.446</b>
Efektivna davčna stopnja	12,6 %	10,6 %

**Podrobnosti k bilanci stanja****(13) Denarne rezerve**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Denar v blagajni	41.161	39.451	-4,2
Stanje na računih pri centralni banki	922.706	604.579	-34,5
<b>Denarne rezerve</b>	<b>963.867</b>	<b>644.029</b>	<b>-33,2</b>

**(14) Terjatve do kreditnih ustanov**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	13.213	7.766	-41,2
Terjatve do tujih kreditnih ustanov	25.669	168.488	> 100
<b>Terjatve do kreditnih ustanov</b>	<b>38.881</b>	<b>176.254</b>	<b>&gt; 100</b>

**Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
dnevno zapadle	34.613	32.162	-7,1
do 3 mesecev	-	95.032	-
od 3 mesecev do 1 leta	-	49.060	-
od 1 leta do 5 let	4.268	-	-
nad 5 let	-	-	-
<b>Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>38.881</b>	<b>176.254</b>	<b>&gt; 100</b>

**Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov, merjenih po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	4	92	-	96
Povečanja na podlagi novih poslov	30	-	-	30
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-	-	-	-
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 2 na raven 1	2	-92	-	-90
- prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
- prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 1 na raven 2	-	-	-	-
- prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-1	-	-	-1
<b>Stanje na dan 31. 12. 2025</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35</b>

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2025 spremenile tako:

### Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do kreditnih ustanov, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	36.316	2.661	-	38.977
Povečanja na podlagi novih poslov	144.419	-	-	144.419
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	3.103	-9	-	3.094
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-	-
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 2 na raven 1	2.753	-2.649	-	104
- prenos z ravni 3 na raven 1	-	-	-	-
- prenos z ravni 3 na raven 2	-	-	-	-
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 1 na raven 2	-	-	-	-
- prenos z ravni 1 na raven 3	-	-	-	-
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-	-	-
Prodaja na podlagi odplačila	-10.304		-	-10.304
<b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b>	<b>176.287</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>176.290</b>

### (15) Terjatve do strank

#### (15.1) Terjatve do strank po skupinah strank

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Podjetja	6.153.656	6.239.187	1,4
Prebivalstvo	1.287.734	1.303.939	1,3
<b>Terjatve do strank po skupinah strank</b>	<b>7.441.390</b>	<b>7.543.126</b>	<b>1,4</b>

Postavka terjatve do strank vključuje terjatve iz najemov v vrednosti 730,9 milijona EUR (prejšnje leto: 692,5 milijona EUR). V letu poročanja ni bilo nobenih bistvenih poslov prodaje in ponovnega najema (*sale and lease back*).

#### (15.2) Terjatve do strank po kategorijah merjenja

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.124.276	7.250.392	1,8
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	279.063	256.821	-8,0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38.051	35.913	-5,6
<b>Terjatve do strank po kategorijah merjenja</b>	<b>7.441.390</b>	<b>7.543.126</b>	<b>1,4</b>

Največje tveganje izpada pri terjativah do strank, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ustreza knjigovodski vrednosti 256,8 milijona EUR (prejšnje leto: 279,1 milijona EUR).

**Terjatve do strank po zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
dnevno zapadle	1.302	794.583	> 100
do 3 mesecev	1.090.072	991.920	-9,0
od 3 mesecev do 1 leta	487.940	308.517	-36,8
od 1 leta do 5 let	1.906.592	2.000.248	4,9
nad 5 let	3.955.484	3.447.859	-12,8
<b>Terjatve do strank po zapadlosti</b>	<b>7.441.390</b>	<b>7.543.126</b>	<b>1,4</b>

**Terjatve iz finančnega najema po preostalem času do zapadlosti – MSRP 16**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Manj kot eno leto	232.958	244.718
Eno do dve leti	179.145	186.946
Dve do tri leta	140.280	142.780
Tri do štiri leta	98.885	95.249
Štiri do pet let	56.381	57.254
Več kot pet let	69.469	83.522
<b>Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine</b>	<b>777.120</b>	<b>810.469</b>
Nerealizirani finančni prihodki	84.637	79.601
<b>Čista naložba v najem</b>	<b>692.483</b>	<b>730.867</b>

Na dan 31. 12. 2025 ne obstajajo nobene nezajamčene preostale vrednosti.

**Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	15.298	32.124	99.329	146.750
Povečanja na podlagi novih poslov	4.648	2.822	-	7.470
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/odprava	-1.553	-4.908	18.544	12.083
• prodaja na podlagi uporabe	-	-	-58.300	-58.300
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	1.314	-5.043	-	-3.729
– prenos z ravni 3 na raven 1	1	-	-32	-31
– prenos z ravni 3 na raven 2	-	690	-1.320	-630
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	-1.342	6.278	-	4.936
– prenos z ravni 1 na raven 3	-158	-	6.486	6.328
– prenos z ravni 2 na raven 3	-	-6.136	13.712	7.576
Prodaja na podlagi odplačila	-1.303	-1.309	-8.207	-10.819
<b>Stanje na dan 31. 12. 2025</b>	<b>16.905</b>	<b>24.518</b>	<b>70.212</b>	<b>111.635</b>

V rezervacije za terjatve so vključeni popravki vrednosti terjatev iz najemov v vrednosti 6,7 milijona EUR (prejšnje leto: 5,2 milijona EUR).

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2025 spremenile tako:

### Bruto knjigovodske vrednosti za terjatve do strank, merjene po odplačni vrednosti

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	5.763.461	1.238.215	269.350	7.271.026
Povečanja na podlagi novih poslov	1.182.943	97.269	-	1.280.212
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	-356.382	-78.256	-31.285	-465.923
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	-	-31.362	-34.298	-65.660
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 2 na raven 1	151.409	-156.783	-	-5.374
- prenos z ravni 3 na raven 1	114	-	-130	-16
- prenos z ravni 3 na raven 2	-	8.851	-9.632	-781
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
- prenos z ravni 1 na raven 2	-338.254	318.572	-	-19.682
- prenos z ravni 1 na raven 3	-32.083	-	26.879	-5.204
- prenos z ravni 2 na raven 3	-	-80.619	79.189	-1.430
Prodaja na podlagi odplačila	-443.955	-151.387	-29.800	-625.142
<b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b>	<b>5.927.253</b>	<b>1.164.500</b>	<b>270.273</b>	<b>7.362.026</b>

### (16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	6.945	7.069	1,8
• posli, vezani na valuto	2.119	500	-76,4
• posli, vezani na obresti	1	-	-
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	4.825	6.569	36,1
<b>Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>	<b>6.945</b>	<b>7.069</b>	<b>1,8</b>

### (17) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.273.445	1.369.192	7,5
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	32.395	26.718	-17,5
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38	-	-
<b>Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero</b>	<b>1.305.878</b>	<b>1.395.910</b>	<b>6,9</b>

**Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
do 3 mesecev	50.727	32.683	-35,6
od 3 mesecev do 1 leta	139.135	192.690	38,5
od 1 leta do 5 let	641.932	625.730	-2,5
nad 5 let	474.084	544.806	14,9
<b>Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>1.305.878</b>	<b>1.395.910</b>	<b>6,9</b>

V poslovnem letu 2026 zapadejo obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v višini 212,8 milijona EUR (prejšnje leto: 180,2 milijona EUR).

**Rezervacije za tveganja iz naslova obveznic, merjenih po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	1.256	–	–	1.256
Povečanja na podlagi novih poslov	431	–	–	431
Sprememba znotraj ravni	–	–	–	–
• povečanje/odprava	-134	–	–	-134
• prodaja na podlagi uporabe	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2			–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-97	–	–	-97
<b>Stanje na dan 31. 12. 2025</b>	<b>1.456</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.456</b>

Bruto knjigovodske vrednosti so se v poslovnem letu 2025 spremenile tako:

**Bruto knjigovodske vrednosti za obveznice, merjene po odplačni vrednosti**

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2025
Stanje na dan 1. 1. 2025	1.274.701	–	–	1.274.701
Povečanja na podlagi novih poslov	242.466	–	–	242.466
Sprememba znotraj ravni				
• povečanje/zmanjšanje terjatve	28.317	–	–	28.317
• prodaja na podlagi uporabe/neposrednega odpisa	–	–	–	–
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–	–
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	–	–	–
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	–	–	–	–
– prenos z ravni 1 na raven 3	–	–	–	–
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–	–	–
Prodaja na podlagi odplačila	-174.836	–	–	-174.836
<b>Stanje ob koncu obdobja poročanja</b>	<b>1.370.648</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.370.648</b>

**(18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	35.350	33.258	-5,9
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	144.554	159.153	10,1
<b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji</b>	<b>179.904</b>	<b>192.411</b>	<b>7,0</b>

V kategoriji merjenja po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) so izkazane delnice v investicijskem skladu v lastnem portfelju.

**(19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Oberbank AG	567.003	602.312	6,2
BTV Vier Länder Bank AG	308.715	327.509	6,1
<b>Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi</b>	<b>875.718</b>	<b>929.820</b>	<b>6,2</b>

**(20) Neopredmetena sredstva**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Neopredmetena sredstva	8.999	7.678	-14,7
<b>Neopredmetena sredstva</b>	<b>8.999</b>	<b>7.678</b>	<b>-14,7</b>

Neopredmetena sredstva zajemajo tudi portfelje strank s knjigovodsko vrednostjo 2,9 milijona EUR (prejšnje leto: 3,8 milijona EUR).

**(21) Opredmetena osnovna sredstva**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Zemljišča	6.106	6.104	–
Stavbe	38.495	43.063	11,9
Druga opredmetena osnovna sredstva	16.161	18.329	13,4
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	22.165	19.515	-12,0
<b>Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>82.927</b>	<b>87.012</b>	<b>4,9</b>

Izkazane pravice do uporabe se nanašajo zlasti na najemne pogodbe za poslovalnice in poslovne prostore doma in v tujini. Odpis pripoznanih pravic do uporabe je v poslovnem letu 2025 znašal 3,1 milijona EUR (prejšnje leto: 3,1 milijona EUR). Za obveznosti iz najema so odhodki za obresti znašali 0,3 milijona EUR (prejšnje leto: 0,3 milijona EUR). V poslovnem letu 2025 ni bilo nobenih pomembnih prilivov pri pravicah do uporabe (prejšnje leto: 0,1 milijona EUR). Celotni odlivi denarnih sredstev iz najemov so znašali 3,3 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR).

**(22) Naložbene nepremičnine**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
<b>Naložbene nepremičnine</b>	<b>125.486</b>	<b>127.102</b>	<b>1,3</b>

Prihodki od najemnin so v letu poročanja znašali 5,4 milijona EUR (prejšnje leto: 4,4 milijona EUR). Stroški, povezani z realizacijo prihodkov od najemnin, so znašali 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,0 milijona EUR).

**Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2025**

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva <sup>1</sup>	Nepremičnine <sup>2</sup>	Vsota
<b>Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2025</b>	<b>60.762</b>	<b>8.999</b>	<b>125.486</b>	<b>195.247</b>
Povečanje	13.398	1.776	622	15.796
Zmanjšanje	97	–	–	97
Tečajne spremembe	–	–	–	–
Sprememba poštene vrednosti	–	–	995	995
Odpisi	6.501	3.163	–	9.664
Prerazvrstitev	-65	65	–	–
<b>Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2025</b>	<b>67.497</b>	<b>7.678</b>	<b>127.102</b>	<b>202.277</b>

<sup>1</sup> Neopredmetena sredstva.

<sup>2</sup> Nepremičnine kot finančne naložbe.

Na presečni dan bilance so opredmetena osnovna sredstva v bilanci izkazana z bruto knjigovodsko vrednostjo 180,0 milijona EUR (prejšnje leto: 166,8 milijona EUR) in akumuliranim odpisom v višini 112,5 milijona EUR (prejšnje leto: 106,0 milijona EUR). Pri neopredmetenih sredstvih znaša bruto knjigovodska vrednost na presečni dan bilance 28,9 milijona EUR (prejšnje leto: 27,1 milijona EUR) in akumulirani odpis 21,2 milijona EUR (prejšnje leto: 18,1 milijona EUR).

Pri naložbenih nepremičninah v letu poročanja ni prišlo do povečanja zaradi sprememb uporabe (prejšnje leto: 4,5 milijona EUR). To je v naložbeni shemi izkazano kot prerazporeditev.

**Opredmetena osnovna sredstva, neopredmetena sredstva in naložbene nepremičnine v lasti leta 2024**

v tisoč EUR	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva <sup>1</sup>	Nepremičnine <sup>2</sup>	Vsota
<b>Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2024</b>	<b>59.773</b>	<b>9.239</b>	<b>120.870</b>	<b>189.882</b>
Povečanje	12.774	2.863	–	15.637
Zmanjšanje	124	–	–	124
Tečajne spremembe	–	–	–	–
Sprememba poštene vrednosti	–	–	142	142
Odpisi	6.093	3.103	–	9.196
Prerazvrstitev	-5.568	–	4.474	-1.094
<b>Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024</b>	<b>60.762</b>	<b>8.999</b>	<b>125.486</b>	<b>195.247</b>

<sup>1</sup> Neopredmetena sredstva.<sup>2</sup> Nepremičnine kot finančne naložbe.**(23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Tekoče terjatve za davek	11.823	7.768	-34,3
Tekoče obveznosti za davek	11.880	9.782	-17,7

**(24) Odložene terjatve in obveznosti za davek**

v tisoč EUR	Stanje na dan 31. 12. 2024	Stanje na dan 31. 12. 2025	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davek
Terjatve do kreditnih ustanov	-982	–	–	–
Terjatve do strank	4.853	5.061	5.227	166
Rezervacije za tveganja	7.883	6.680	6.695	16
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-32	-1.164	459	1.623
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.936	-2.509	457	2.966
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-20.639	-24.209	100	24.309
Opredmetena osnovna sredstva	-4.022	-3.713	41	3.754
Naložbene nepremičnine	-7.674	-8.447	447	8.894
Druga sredstva/obveznosti	3.232	2.924	2.924	–
Listinjeni dolg	119	294	294	–
Rezervacije/socialni kapital	7.186	5.656	5.730	74
Lastniški kapital – izdaja	-199	-215	–	215
<b>Davčni zahtevki (dolgovi) pred obračunom</b>	<b>-12.212</b>	<b>-19.642</b>	<b>22.374</b>	<b>42.015</b>
Obračun davkov	–	–	-12.583	-12.583
<b>Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>9.791</b>	<b>29.433</b>

**Odložene terjatve in obveznosti za davek leta 2024**

v tisoč EUR	Stanje na dan 31. 12. 2023	Stanje na dan 31. 12. 2024	Odložene terjatve za davek	Odložene rezervacije za davke
Terjatve do kreditnih ustanov	–	-982	–	982
Terjatve do strank	4.058	4.853	5.334	481
Rezervacije za tveganja	10.867	7.883	7.883	–
Finančna sredstva, namenjena trgovanju/finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-717	-32	1.197	1.229
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	-1.196	-1.936	422	2.358
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	-16.934	-20.639	83	20.722
Opredmetena osnovna sredstva	-4.787	-4.022	37	4.059
Naložbene nepremičnine	-7.172	-7.674	448	8.122
Druga sredstva/obveznosti	5.205	3.232	3.232	–
Listinjeni dolg	83	119	119	–
Rezervacije/socialni kapital	7.217	7.186	7.266	80
Lastniški kapital – izdaja	-199	-199	–	199
<b>Davčni zahtevki (dolgovi) pred obračunom</b>	<b>-3.575</b>	<b>-12.212</b>	<b>26.020</b>	<b>38.232</b>
Obračun davkov	–	–	-16.369	-16.369
<b>Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.651</b>	<b>21.863</b>

Odložene terjatve in obveznosti za davek so bile pobotane v skladu z MRS 12.74.

Aktivne časovne razmejitve za odloženi davek so večinoma posledica rezervacij za tveganja v skladu z MSRP 9, razmejitve vnaprejšnjih opravnin pri terjatvah do strank in merjenja socialnega kapitala v skladu z MRS 19, ki se razlikuje od davčnega obračuna. Odloženi davki, obračunani v skladu z MRS 19 neposredno v lastniškem kapitalu, so v letu poročanja znašali –1,3 milijona EUR (prejšnje leto: –0,7 milijona EUR).

Pasivne časovne razmejitve za odloženi davek so pretežno posledica merjenja naložbenih nepremičnin po pošteni vrednosti, merjenja finančnih naložb po pošteni vrednosti, uporabe metode učinkovitih obrestí pri vrednostnih papirjih v posesti, merjenih po odplačni vrednosti, in ocene izvedenih finančnih instrumentov bančne knjige s pozitivnimi tržnimi vrednostmi.

Iz uporabe MSRP 16 izhajajo tako aktivne kot pasivne časovne razmejitve za odloženi davek, ki se skoraj v celoti odpravijo.

Prenosa izgube, ki bi bil predmet aktivnih odloženih davkov, ni.

**(25) Druga sredstva**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Druga osnovna sredstva	9.767	10.573	8,3
Časovne razmejitve	11.049	12.240	10,8
<b>Druga sredstva</b>	<b>20.815</b>	<b>22.812</b>	<b>9,6</b>

**(26) Obveznosti do kreditnih ustanov**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih ustanov	796.550	334.639	-58,0
Obveznosti do tujih kreditnih ustanov	51.349	30.478	-40,6
<b>Obveznosti do kreditnih ustanov</b>	<b>847.899</b>	<b>365.116</b>	<b>-56,9</b>

**Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
dnevno zapadle	124.211	15.367	-87,6
do 3 mesecev	95.177	159.674	67,8
od 3 mesecev do 1 leta	545.388	51.008	-90,6
od 1 leta do 5 let	421	43.588	> 100
nad 5 let	82.702	95.479	15,4
<b>Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>847.899</b>	<b>365.116</b>	<b>-56,9</b>

**(27) Obveznosti do strank**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
<b>Hranilne vloge</b>	<b>800.254</b>	<b>700.863</b>	<b>-12,4</b>
• Podjetja	49.865	42.100	-15,6
• Prebivalstvo	750.390	658.763	-12,2
<b>Druge obveznosti</b>	<b>6.134.062</b>	<b>6.347.584</b>	<b>3,5</b>
• Podjetja	3.825.975	3.805.006	-0,5
• Prebivalstvo	2.308.086	2.542.578	10,2
<b>Obveznosti do strank</b>	<b>6.934.316</b>	<b>7.048.447</b>	<b>1,6</b>

**Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
dnevno zapadle	4.632.860	4.677.002	1,0
do 3 mesecev	223.443	722.867	> 100
od 3 mesecev do 1 leta	871.019	943.338	8,3
od 1 leta do 5 let	959.928	696.289	-27,5
nad 5 let	247.066	8.951	-96,4
<b>Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>6.934.316</b>	<b>7.048.447</b>	<b>1,6</b>

**(28) Olastninjeni dolg**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Izdane obveznice	873.693	1.165.461	33,4
<b>Olastninjeni dolg</b>	<b>873.693</b>	<b>1.165.461</b>	<b>33,4</b>

V postavki olastninjeni dolg so zajete izdane obveznice v vrednosti 26,2 milijona EUR (prejšnje leto: 26,2 milijona EUR), merjene po pošteni vrednosti (dodeljene možnosti merjenja po pošteni vrednosti). Knjigovodska vrednost olastninjenega dolga, merjenega po pošteni vrednosti, je, vključno z natečenimi obrestmi, za 1,2 milijona EUR (prejšnje leto: 1,2 milijona EUR) višja od zneska odplačila.

**Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
do 3 mesecev	81.478	37.756	-53,7
od 3 mesecev do 1 leta	38.606	78.611	> 100
od 1 leta do 5 let	540.351	818.617	51,5
nad 5 let	213.259	230.477	8,1
<b>Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>873.693</b>	<b>1.165.461</b>	<b>33,4</b>

**(29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	10.282	2.574	-75,0
• posli, vezani na valuto	5.761	1.144	-80,1
• posli, vezani na obresti	86	56	-34,9
• posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	4.436	1.374	-69,0
<b>Finančne obveznosti, namenjene trgovanju</b>	<b>10.282</b>	<b>2.574</b>	<b>-75,0</b>

**(30) Rezervacije**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	54.268	45.526	-16,1
Rezervacije za davke (tekoči davki)	4.407	6.106	38,6
Rezervacije za kreditne posle	47.040	51.751	10,0
Druge rezervacije	26.600	27.400	3,0
<b>Rezervacije</b>	<b>132.315</b>	<b>130.785</b>	<b>-1,2</b>

V postavki rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti so zajete rezervacije za odpravnine v vrednosti 16,3 milijona EUR (prejšnje leto: (18,7 milijona EUR), rezervacije za pokojnine v višini 23,8 milijona EUR (prejšnje leto: 29,1 milijona EUR) in rezervacije za jubilejne nagrade v višini 5,4 milijona EUR (prejšnje leto: 6,4 milijona EUR). V postavki rezervacije za kreditne posle so zajete rezervacije v vrednosti 9,3 milijona EUR (prejšnje leto: 11,3 milijona EUR), ki izhajajo iz sorazmeme konsolidacije družbe ALGAR. V zvezi s pravnim vprašanjem glede medbančne oprostitve v skladu s členom 6, odst. 1, tč. 28, drugi stavek, UstG so izkazane rezervacije v višini 3,0 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR). Nadaljnje pomembne druge rezervacije se nanašajo na rezervacije za četrletne pokojnine po smrti zaposlenega v vrednosti 2,8 milijona EUR (prejšnje leto: 3,8 milijona EUR), rezervacije za nadomestila v višini 2,4 milijona EUR (prejšnje leto: 2,8 milijona EUR) in rezervacije v višini 8,0 milijona EUR (prejšnje leto: 8,1 milijona EUR), ki so bile oblikovane v zvezi s pravnim položajem in sodno prakso v Sloveniji glede posojil v švicarskih frankih.

**Gibanje rezervacij**

v tisoč EUR	Skupaj 2024	Pokojnine in podobne obveznosti	Davki	Rezervacije za kreditne posle	Druge	Skupaj 2025	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	157.603	54.268	4.407	47.040	26.600	132.315	-16,0
± spremembe v zvezi z valutami	-	-	-	-	-	-	-
+povečanje	22.522	754	2.126	7.558	7.184	17.622	-21,8
-uveljavljanje	-19.875	-4.805	-427	-	-4.779	-10.011	-49,6
-odprava	-27.934	-4.691	-	-2.847	-1.605	-9.143	-67,3
<b>Rezervacije na dan 31. 12.</b>	<b>132.315</b>	<b>45.526</b>	<b>6.106</b>	<b>51.751</b>	<b>27.400</b>	<b>130.785</b>	<b>-1,2</b>

## Rezervacije za odpravnine

Zaposleni pri BKS Bank v Avstriji, katerih delovno razmerje se je začelo pred 1. januarjem 2003, imajo po določbah zakona o zaposlenih oziroma zakona o odpravninah delavcem pravico zahtevati odpravnino, če so izpolnjeni določeni pogoji za prenehanje delovnega razmerja. Poleg tega kolektivna pogodba za banke in bankirje za osebe z delovnim razmerjem, daljšim od petih let, določa pravico do dveh dodatnih mesečnih plač, če delovno razmerje odpove delodajalec. V primeru delovne pripadnosti podjetju vsaj 15 upoštevanih delovnih let se ta pravica priznava tudi v zvezi z začetkom zakonske pokojnine. Ti dodatni mesečni plači nista kriti s prispevki sklada za socialno varstvo zaposlenih (odpravnina po novem sistemu).

## Rezervacije za pokojnine

Osnovo za obveznosti pokojnine določa kolektivna pogodba. Pravica do pokojnine je na novo določena v različici z dne 23. decembra 1996. Pokojninske storitve obsegajo starostno pokojnino, pokojnino zaradi nezmožnosti opravljanja poklica ter vdovsko in družinsko pokojnino. V poslovnem letu 2000 je bil izveden prenos obstoječih pravic na družbo VBV-Pensionskasse AG kot pravno naslednico družbe BVP-Pensionskasse AG. Obveznosti BKS Bank so nastale iz tekočih pokojnin nekdanjih zaposlenih in njihovih dedičev ter pokojnin zaradi nezmožnosti opravljanja poklica še aktivnih zaposlenih.

## Aktuarske predpostavke

v %	FL24	FL25
<b>Finančne predpostavke</b>		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	3,41 %	4,06 %
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	3,56 %	4,35 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	3,58 %	2,35 %
Dinamika pokojnin	3,22 %	1,95 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
<b>Demografske predpostavke</b>		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tablica umrljivosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Obrestna mera je bila določena v skladu z MRS 19.83 na podlagi donosov za prvorazredne podjetniške obveznice s fiksno obrestno mero. Enako kot lani smo uporabili podatke iz preglednice, ki jo je objavila družba Mercer (Austria) GmbH. Izračun rezervacij za pokojnine in rezervacij za odpravnine temelji na diskontni stopnji glede na vsakokratno trajanje.

## Gibanje rezervacij za pokojnine in podobne obveznosti

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Rezervacije na dan 1. 1.	61.230	54.268	-11,4
+ odhodki za obresti	2.040	1.779	-12,8
+ stroški preteklega službovanja	1.119	1.177	5,2
- plačila v letu poročanja	-6.349	-4.480	-29,4
± aktuarski dobički (-)/izgube (+) <sup>1</sup>	-3.085	-5.842	-89,4
± drugi dobički in izgube	-686	-1.376	> -100
<b>Rezervacije na dan 31. 12.</b>	<b>54.268</b>	<b>45.526</b>	<b>-16,1</b>

<sup>1</sup> Na podlagi spremenjenih finančnih predpostavk.

**Analiza občutljivosti za pokojnine in podobne obveznosti**

Analiza občutljivosti obveze za določene zasluzke (DBO)/sedanja vrednost obveznosti v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2024	Pokojnine 31. 12. 2024	Odpravnine 31. 12. 2025	Pokojnine 31. 12. 2025
Diskontna obrestna mera +0,5 %	-788	-1.135	-540	-803
Diskontna obrestna mera -0,5 %	591	1.226	499	861
Povišanje plač +0,5 %	587	51	506	29
Povišanje plač -0,5 %	-790	-50	-551	-28
Povišanje pokojnin +0,5 %	-	1.054	-	751
Povišanje pokojnin -0,5 %	-	-994	-	-712
Podaljšanje pričakovane življenjske dobe za približno 1 leto	-	2.032	-	1.551

Analiza občutljivosti prikazuje vpliv, ki bi ga imele spremembe parametrov odločilnih aktuarskih predpostavk na rezervacije za odpravnine in pokojnine na dan 31. 12. 2025.

**Analiza zapadlosti**

Denarni tokovi v tisoč EUR	Odpravnine 31. 12. 2025	Pokojnine 31. 12. 2025
Pričakovana izplačila za leto 2026	1.173	2.898
Pričakovana izplačila za leto 2027	1.850	2.595
Pričakovana izplačila za leto 2028	1.394	2.316
Pričakovana izplačila za leto 2029	1.543	2.061
Pričakovana izplačila za leto 2030	1.857	1.828
<b>Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2026 in 2030</b>	<b>7.817</b>	<b>11.698</b>
Tehtano povprečje obdobja	6,48	7,12

Analiza zapadlosti prikazuje pričakovana izplačila iz pravic za odpravnine in pokojnine, kot jih je izračunal aktuar za naslednjih pet poslovnih let. Izplačila v poslovnem letu 2025 so znašala 4,2 milijona EUR (prejšnje leto: 5,9 milijona EUR).

**(31) Druge obveznosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Druge obveznosti	18.686	17.478	-6,5
Časovne razmejitve	4.950	5.067	2,3
Obveznosti iz najema	22.718	20.179	-11,2
<b>Druge obveznosti</b>	<b>46.353</b>	<b>42.723</b>	<b>-7,8</b>

Obveznosti iz najema, izkazane v skladu z MSRP 16, izhajajo zlasti iz najemnih pogodb za poslovalnice in poslovne prostore ter zapadejo v plačilo tako:

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
do 1 leta	2.977	3.043	2,2
od 1 leta do 5 let	10.289	9.476	-7,9
nad 5 let	9.452	7.660	-19,0
<b>Obveznosti iz najema</b>	<b>22.718</b>	<b>20.179</b>	<b>-11,2</b>

**(32) Podrejeni dolg**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Dodatni kapital	269.379	293.786	9,1
<b>Podrejeni dolg</b>	<b>269.379</b>	<b>293.786</b>	<b>9,1</b>

Podrejeni dolg je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 289,8 milijona EUR (prejšnje leto: 266,7 milijona EUR).

**Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
do 3 mesecev	3.678	4.891	33,0
od 3 mesecev do 1 leta	20.000	17.292	-13,5
od 1 leta do 5 let	70.242	97.298	38,5
nad 5 let	175.459	174.305	-0,7
<b>Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti</b>	<b>269.379</b>	<b>293.786</b>	<b>9,1</b>

V poslovnem letu 2026 bodo zapadle izdaje dopolnilnega kapitala v vrednosti 17,3 milijona EUR (prejšnje leto: 20,0 milijona EUR).

**Pojasnila k podrejenemu dolgu (nominalne vrednosti)**

v tisoč EUR	FL24	FL25	Celotno obdobje trajanja
4 % podrejena obveznica 2015–2025/2	20.000	–	10 let
3 % podrejena obveznica 2017–2027/4	20.000	20.000	10 let
3,43 % podrejena obveznica 2018–2028/3 PP	13.000	13.000	10 let
2,25 % podrejena obveznica 2018–2026/3	17.287	17.287	8 let
4,54 % podrejena obveznica 2019–2034/2/PP	8.000	8.000	15 let
3 % podrejena obveznica 2019–2029/3	20.000	20.000	10 let
3 % podrejena obveznica 2019–2030/4	20.000	20.000	11 let
3,85 % podrejena obveznica 2019–2034/4/PP	3.400	3.400	15 let
3,125 % podrejena obveznica 2019–2031/5	20.000	20.000	11,5 leta
2,75 % podrejena obveznica 2020–2032/1	8.433	8.433	12 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/2	4.289	4.289	10 let
3 % podrejena obveznica 2020–2030/3	20.000	20.000	10 let
3,25 % podrejena obveznica 2021–2031/4/PP	20.000	20.000	10 let
3,03 % podrejena obveznica 2021–2032	3.000	3.000	11 let
2,10 % podrejena obveznica 2022–2032/1	1.229	1.229	10 let
3 % podrejena obveznica 2022–2032/2	12.000	12.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2022–2032/6	20.000	20.000	10 let
5 % podrejena obveznica 2023–2033/3	10.000	10.000	10 let
4,8 % podrejena obveznica 2023–2033/8	10.000	10.000	10 let
4,9 % podrejena obveznica 2024–2034/2	6.301	6.301	10 let
4 % podrejena obveznica 2024–2031/5	9.764	9.800	7 let
4 % podrejena obveznica 2025–2033/1	–	10.000	8 let
4 % podrejena obveznica 2025–2033/3	–	5.821	8 let
4,25 % podrejena obveznica 2025–2034/5	–	18.967	9 let
4,3 % podrejena obveznica 2025–2034/8	–	8.318	9 let
<b>Vsota podrejenega kapitala</b>	<b>266.703</b>	<b>289.845</b>	

Odhodki za podrejene obveznosti so v poslovnem letu znašali 10,5 milijona EUR (prejšnje leto: 9,2 milijona EUR).

**(33) Lastniški kapital**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Vpisani kapital	91,612	91,612	–
• Delniški kapital	91,612	91,612	–
Kapitalske rezerve	273.093	273.093	–
Rezerve iz dobička in druge rezerve	1.494.402	1.632.773	9,3
<b>Lastniški kapital skupine</b>	<b>1.859.106</b>	<b>1.997.477</b>	<b>7,4</b>
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	–
<b>Lastniški kapital</b>	<b>1.924.306</b>	<b>2.062.677</b>	<b>7,2</b>

Osnovni kapital je sestavljen iz 45.805.760 (prejšnje leto: 45.805.760) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na izdane dodatne obveznice AT1, in sicer OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2015 (nominalna vrednost 23,4 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2017 (nominalna vrednost 14,5 milijona EUR), OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2018 (nominalna vrednost 17,3 milijona EUR) in OBVEZNICE BKS RAVNI 1 2020 (nominalna vrednost 10,0 milijona EUR), ki so v skladu z MRS 32 razvrščene kot lastniški kapital.

**Delnice v obtoku leta 2025**

Število delnic	Navadne kosovne delnice
<b>Stanje na dan 1. 1. 2025</b>	<b>45.709.522</b>
Sprememba lastnih delnic	3.962
<b>Stanje na dan 31. 12. 2025</b>	<b>45.713.484</b>
<b>Lastne delnice v posesti</b>	<b>92.276</b>
<b>Izdane delnice</b>	<b>45.805.760</b>

**Delnice v obtoku leta 2024**

Število delnic	Navadne kosovne delnice
<b>Stanje na dan 1. 1. 2024</b>	<b>45.552.885</b>
Sprememba lastnih delnic	156.637
<b>Stanje na dan 31. 12. 2024</b>	<b>45.709.522</b>
<b>Lastne delnice v posesti</b>	<b>96.238</b>
<b>Izdane delnice</b>	<b>45.805.760</b>

Rezultat iz drugih rezerv iz dobička izhaja iz spremembe naslednjih rezerv:

v tisoč EUR	2024		2025	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslužki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslužki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
<b>Stanje na dan 1. 1.</b>	<b>-25.707</b>	<b>1.565</b>	<b>-28.073</b>	<b>1.478</b>
Drugi vseobsegajoči donos	-2.366	167	4.687	23
• sprememba iz prevrednotenja v skladu z MRS 19	2.372	-	4.499	-
• sprememba rezervacije za lastno kreditno tveganje	-	167	-	23
• sprememba iz družb, merjenih po kapitalski metodi (MRS 19)	-4.738	-	188	-
Prerazvrstitev	-	-253	-	-
<b>Stanje na dan 31. 12.</b>	<b>-28.073</b>	<b>1.478</b>	<b>-23.386</b>	<b>1.501</b>

## Upravljanje kapitala

### (34) Lastna sredstva

Upravljanje kapitala BKS Bank obsega dva postopka: na eni strani izvajanje nadzornih zahtev v zvezi z upoštevanjem minimalnih kapitalskih deležev in na drugi notranji nadzor v okviru ICAAP (proces ocenjevanja notranje kapitalске ustreznosti). Pri tem obstaja razlikovanje med normativno in ekonomsko perspektivo.

Cilj je tudi v stresnih razmerah dosegati regulativne minimalne deleže in imeti zadosten kapital za kritje tveganj v okviru ICAAP z ekonomske perspektive. Bistveni del upravljanja kapitala sta omejevanje in kontrola tveganj v smislu obvladovanja skupnega tveganja banke. Za izpolnjevanje ciljev se v okviru informacijskega procesa upravljanja preverja stopnja koriščenja limita vseh tveganj in se o njej poroča. Ključne vrednosti pri analizi in upravljanju kapitala so raven kapitala, upoštevanje nadzorno-pravnih količnikov kapitala in deležev lastnih sredstev, stopnja koriščenja kapitala za kritje tveganj ter tudi količnik finančnega vzvoda in količnik MREL.

Določanje ravni kapitala in zneska skupne izpostavljenosti tveganju poteka v skladu z določbami uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD). Pri izračunu zahteve glede lastnih sredstev za kreditno, tržno in operativno tveganje se uporablja standardni pristop. Zaradi procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*), ki ga izvaja organ za nadzor finančnega trga (FMA), je morala BKS Bank na dan 31. decembra 2025 izpolnjevati naslednje minimalne zahteve kot skupno vrednost kapitalskih zahtev nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja SREP (TSCR):

- navadni lastniški temeljni kapital            5,91 %
- temeljni kapital                                    7,88 %
- količnik skupnega kapitala                    10,50 %

Kapitalska količnika sta bila konec decembra 2025 bistveno večja od zahtevanih.

### Skupina kreditnih ustanov BKS Bank: stanje kapitala po CRR

V mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Osnovni kapital	91,6	91,6	0,0
Rezerve z odbitkom neopredmetenih sredstev	1.725,8	1.853,3 <sup>1</sup>	7,4
Odbitna postavka	-810,1	-865,7	6,9
Navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	1.007,3	1.079,2	7,1
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala, %	15,0	15,0	0,0
Obveznica AT1	65,2	65,2	0,0
Dodatni temeljni kapital	65,2	65,2	0,0
Temeljni kapital (CET1 + AT1)	1.072,4	1.144,4	6,7
Delež temeljnega kapitala, %	16,0	15,9	-0,7
Dodatni kapital	224,2	246,2	9,8
Kapital skupaj	1.296,6	1.390,5	7,2
Količnik skupnega kapitala, %	19,4	19,3	-0,3
Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem	6.695,3	7.196,4	7,5

<sup>1</sup>Vsebuje poslovni rezultat za leto 2025. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

## Poročilo o tveganjih

### (35) Politika in strategija obvladovanja tveganj

Vodilo naše poslovne politike je ohranjati samostojnost in neodvisnost ter izboljševati rezultate s strategijo trajnostne rasti. Pomembna točka naše poslovne dejavnosti je ciljni prevzem tveganj z usmeritvijo, da se vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnih poslov in bančnega poslovanja, čim prej prepoznajo ter z učinkovitim obvladovanjem aktivno upravljajo in omejijo. Posamezna tveganja evidentiramo, ocenimo in analiziramo. Ob upoštevanju srednjeročnih in dolgoročnih strateških ciljev razpoložljivi kapital uporabimo kar najučinkoviteje, razmerje med tveganji in donosi pa nenehno optimiziramo.

Strategija obvladovanja tveganj skupine BKS Bank je izpeljana iz poslovne strategije. Ta se enkrat letno pregleda v oddelku za kontroling tveganj v dogovoru s centralnimi vodji oddelkov. Pri pomembnih spremembah strategije sledi izredni pregled. Ugotavljanje rezultata pregleda oz. ovrednotenje strategije obvladovanja tveganj in določitev naklonjenosti tveganju potekajo v odboru ICAAP skupaj z upravo. Strategijo obvladovanja tveganj odobri celotna uprava, o njej razpravlja komisija za tveganja in jo predloži nadzornemu svetu.

V BKS Bank je na podlagi poglobljenega poznavanja tveganj, s katerimi se srečujemo, uveljavljena dosledna kultura prevzemanja tveganj, ki temelji na vrednotah BKS Bank. Kultura prevzemanja tveganj je določena na najvišji ravni v obliki vizije in strategije obvladovanja tveganj BKS Bank in prikazuje način, kako naj vodstvo in zaposleni na svojih delovnih področjih obravnavajo tveganja. Osrednji element pri kulturi prevzemanja tveganj je vključitev posameznih kazalnikov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj v politiko prejemkov. Tako se zagotavlja tveganjem primerno merjenje prejemkov v skladu s pripravljenostjo za prevzemanje tveganj. Še en pomemben steber pri kulturi prevzemanja tveganj je obvladovanje tveganj glede trajnostnosti. Načela politike obvladovanja tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj, pri čemer upravljanje oziroma obvladovanje poteka v okviru posameznih vrst poslovnih tveganj.

### ICAAP

Skladno z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke na voljo učinkovite načrte in postopke, da določijo višino, sestavo in porazdelitev kapitala, ki je na razpolago za kvantitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in poslovnih tveganj. Na tej podlagi morajo kreditne ustanove ohranjati kapital v zahtevanem obsegu. Ti postopki so združeni v ICAAP, BKS Bank pa jih predstavlja v okviru izračunov sposobnosti prevzemanja tveganj. Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj sledi z nadzornega vidika priporočenemu dvojnemu pristopu ter se izvaja po normativni perspektivi in ekonomski perspektivi.

## Dvojni pristop izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj

### Ekonomska perspektiva

- Pri ekonomski perspektivi se identificirajo in količinsko opredelijo vsa pomembna tveganja ter se primerjajo z rezervacijami za tveganja. Cilj: Zagotavljanje primernega obsega notranjega kapitala.
- Cilj za največjo stopnjo koriščenja rezervacij za tveganja je določen v priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj.
- Poročilo ICMP v skladu z ekonomsko perspektivo se izdela četrtno.
- Rezervacije za tveganja se določijo na podlagi navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
- Stresni scenariji so usklajeni z normativnim vidikom in se ovrednotijo letno.
- Obravnavano časovno obdobje: 1 leto.
- Interval zaupanja: 99,9 %.

### Normativna perspektiva

- Pri normativni perspektivi se presoja sposobnost BKS Bank glede izpolnjevanja kvantitativnih regulatornih in nadzornih zahtev za večletno obdobje.  
Cilj: Zagotavljanje upoštevanja regulatornih zahtev.
- Niz kazalnikov nadzora je določen v priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj in se ovrednoti letno.
- Poročilo ICMP v skladu z normativno perspektivo se izdela četrtno.
- Stresni scenariji se implementirajo ob upoštevanju stresnih testov EBA in ovrednotijo letno.
- Obravnavano časovno obdobje: najmanj 3 leta.

### ILAAP

ILAAP je postopek, ki ga mora BKS Bank vzpostaviti skladno s 3. odstavkom 39. člena BWG, za določitev, merjenje, upravljanje in nadzor likvidnostnega tveganja. BKS Bank meri likvidnost in likvidnostno tveganje na podlagi več ustaljenih metod in kazalnikov (npr. bilanca kapitalskih tokov, LCR, NSFR) ter nadzoruje upoštevanje likvidnostnih ciljev v okviru pravočasnih in izčrpnih poročil o tveganjih.

### BASAG

Določbe avstrijskega zakona o sanaciji in reševanju bank (BASAG) zahtevajo pripravo načrtov za sanacijo in reševanje bank. Bistveni elementi pri obvladovanju skupnega tveganja banke po zakonu o sanaciji in reševanju bank so:

- načrt sanacije,
- načrt reševanja in
- količnik MREL.

Na področju načrtovanja reševanja so bile vse zahteve organov za reševanje izpolnjene in potrjene v okviru ocenjevanja reševanja (Resolvability Assessment). Poudarek je zdaj na večletnem testnem programu nadzora, v katerem bodo v naslednjih treh letih preverjena vsa področja reševanja.

### Stresni testi

Stresni testi BKS Bank nadgrajujejo uveljavljene modele upravljanja in vrednotenja ter temeljijo na različnih scenarijih, stopnjah resnosti in časovnih okvirih ter stopenjski intenzivnosti stresnih scenarijev. Vidiki upravljanja so v strategiji obvladovanja tveganj določeni v obliki načel politike obvladovanja tveganj. Z načrtovanimi stresnimi testi naj bi merili sposobnost BKS Bank, da samostojno obvladuje izgube. Dalje se presoja sposobnost zagotavljanja likvidnosti in kapitala v kriznem primeru. Stresni testi so integralni del upravljanja kapitala in obvladovanja likvidnostnih tveganj. Stresni testi se izvajajo v okviru

- procesa ocenjevanja notranje kapitalne ustreznosti (ICAAP),
- notranjega procesa ocenjevanja ustrezne likvidnosti (ILAAP) in
- načrtovanja sanacije.

Parametri za stresne teste v okviru izračuna sposobnosti prevzemanja tveganj so izpeljani iz stresnih testov EBA. Poleg ekonomskih vidikov se upoštevajo minimalne nadzorne zahteve. Minimalne nadzorne zahteve za

- skupno vrednost kapitalskih zahtev procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP) – TSCR,
- splošne kapitalске zahteve – OCR,
- količnik likvidnostnega kritja – LCR ali
- količnik neto stabilnih virov financiranja – NSFR

v kriznem primeru oblikujejo omejitve za črpanje prostega kapitala za kritje tveganj.

### **Notranji kontrolni sistemi**

Notranji kontrolni sistemi (IKS) BKS Bank so učinkovit in uveljavljen sistem ukrepov in kontrolnih korakov, zasnovani pa so v okviru upravljaljskega sistema. Podlaga in referenčni model za oblikovanje in sistematizacijo notranjega kontrolnega sistema so smernice »COSO Internal Control – Integrated Framework«.

BKS Bank v okviru kontrole tveganj uporablja model treh linij zaščite (three lines of defence), ki določa, da se tveganja obravnavajo in obvladujejo v treh stopnjah. Poleg tega zunanji revizor preveri funkcionalnost sistema za obvladovanje tveganj v okviru pregleda ÖCGK, pravilo C 83.

S procesno oceno tveganja in podrobnim opisom kontrole, ki sta implementirana v IKS, podpiramo uspešen in pravičen način dela ter zagotavljamo predpogoje za uspešno upravljanje podjetja. S pravočasnim in zanesljivim poročanjem se tveganja, napake in nepravilnosti zgodaj odkrijejo in zmanjšajo.

Notranji kontrolni sistem BKS Bank upošteva v nadaljevanju prikazana načela in se sprti izpopolnjuje:

- učinkovitost na podlagi vpetosti v kulturo podjetja,
- jasne odgovornosti,
- tveganjem primerne kontrole,
- izobraževanje zaposlenih,
- določeni informacijski in eskalacijski postopki,
- preverljivost opredeljenih ciljev in kontrol,
- učinkovitost z optimizacijo kontrolnih stroškov in
- avtomatizacija postopkov, kjer je to mogoče.

Redna ocena operativnega tveganja in analiza škodnih primerov v okviru odbora za operativno tveganje pomembno prispevata k stalnemu razvoju IKS. Pri tem je posebna pozornost namenjena tveganjem v zvezi z goljufijami. Obvladovanje tveganj v zvezi z goljufijami je bistveni del našega procesa obvladovanja tveganj in IKS, katerih cilj je zmanjšati tveganja goljufij z ustreznimi preventivnimi, tehničnimi in organizacijskimi ukrepi.

Naše sheme in kodeksi, še zlasti Kodeks ravnanja, ureditev skladnosti poslovanja s predpisi in načela vodenja, skladnega s pravili, vsebujejo jasna določila glede ravnanja. Pravilniki in sistemi za prijavljanje nepravilnosti so prav tako kot strokovno obravnavanje pritožb pomembni komunikacijski kanali za zgodnje zaznavanje incidentov in primerov suma.

### **(36) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj**

Strategijo obvladovanja tveganj v BKS Bank zaznamuje konservativni pristop do tveganj bančnega poslovanja. Ta tveganja nadzorujemo in obvladujemo z obsežnim sistemom načel glede tveganj, njihovega merjenja in nadzornih postopkov ter ustreznih organizacijskih struktur. Glavno odgovornost za obvladovanje tveganj ima vodstvo za tveganja.

Strategijo obvladovanja tveganj vsako leto predelamo, uprava jo nato sprejme, o njej pa razpravljajo in jo ovrednotijo člani komisije za tveganja. Uprava odloča o načelih obvladovanja tveganj, limitih za vsa pomembna tveganja ter postopkih za nadzor in obvladovanje tveganj.

Kontroling tveganj v skladu s 5. odstavkom 39. člena BWG kot centralna in od operativnega poslovanja neodvisna enota v BKS Bank odgovarja za prepoznavanje, merjenje in analizo tveganj ter za aktualni nadaljnji razvoj in izboljševanje instrumentov obvladovanja tveganj. Ta organizacijska enota redno poroča upravi in operativnim enotam, ki prevzemajo odgovornost za tveganja, ter ob upoštevanju ustreznih limitov za tveganja in

obremenitve s tveganji presoja trenutno stanje glede tveganj. Kot neodvisna instanca ugotavlja, ali so vsa tveganja v okviru limitov, ki jih določi uprava. Ob letni reviziji strategije obvladovanja tveganj v BKS Bank opravimo inventuro tveganj.

Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

Limiti in cilji, zajeti v strategiji obvladovanja tveganj, se usklajujejo in po potrebi spreminjajo na letni ravni. Kot neodvisna interna instanca notranja revizija BKS Bank preveri vse procese delovanja in poslovne procese, primernost in učinkovitost ukrepov, ki jih določita oddelka za upravljanje tveganj in kontroling tveganj, ter interne kontrolne sisteme.

Za obvladovanje skupnega tveganja banke skrbi več organov. Ti zagotavljajo obsežno obravnavo posameznih vrst tveganj na podlagi raznolikega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani odborov vnesejo v kontrolni proces.

### Organi za obvladovanje tveganj



#### Odbor ICAAP

Odbor ICAAP se sestaja četrtno in na podlagi normativnih in ekonomskih potreb po kapitalu ter ob upoštevanju različnih pogojev in razpoložljivih rezervacij za tveganja obravnava sposobnost odziva banke na tveganja.

#### Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti se sestaja mesečno ter analizira in vodi bilančno strukturo v zvezi s tveganjem spremembe obrestnih mer v bančni knjigi, tveganjem kreditnega razpona ter tveganjem lastniških vrednostnih instrumentov in likvidnostnim tveganjem. V zvezi s tem opravlja tudi pomembne naloge pri načrtovanju financiranja, določanju transfernih cen, povezanih s financiranjem, in obvladovanju tveganja koncentracije.

#### Odbor za operativno tveganje

Seje odbora za operativno tveganje potekajo četrtno. Člani odbora za operativno tveganje analizirajo škodne primere, podpirajo enote, ki prevzemajo tveganja, in vodstvo pri aktivnem obvladovanju operativnih tveganj, nadzorujejo izvajanje dogovorjenih ukrepov in nadgrajujejo sistem za obvladovanje operativnih tveganj. Bistveni del nalog odbora sta tudi nadzor in izboljšanje obvladovanja tveganj IKT, še zlasti ukrepov za kibernetko varnost in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM).

#### Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

Na tedensko načrtovanih srečanjih glede kreditnega tveganja se primarno obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja v povezavi z odobravanjem kreditov, podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji glede poslovanja s podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtno sestaja razširjeni odbor

za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

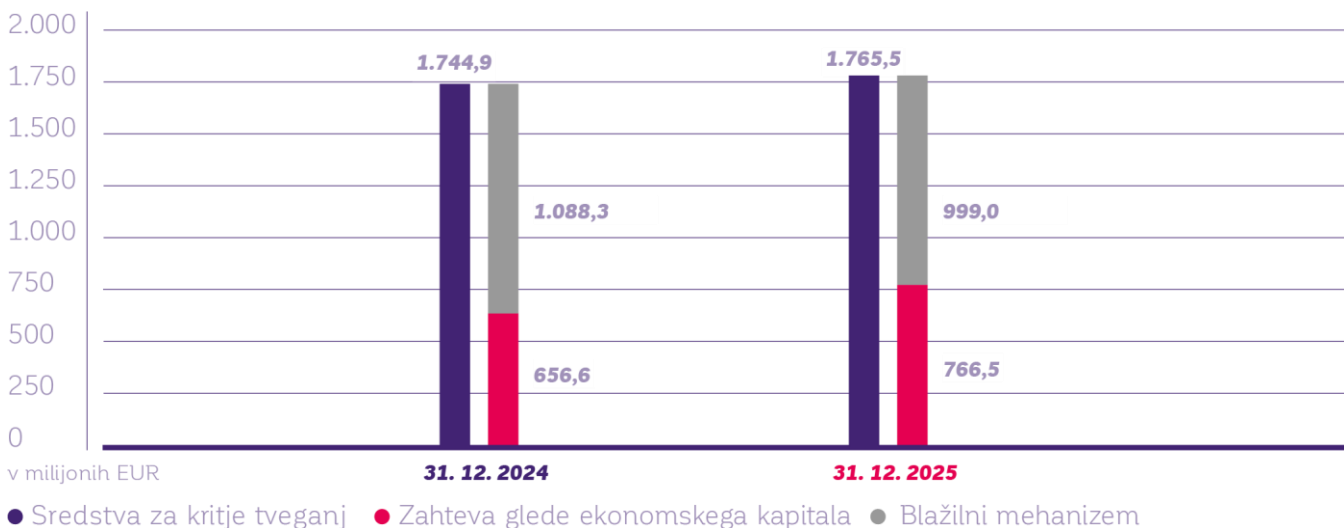
### (37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)

Analiza sposobnosti prevzemanja tveganj na podlagi procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala (ICAAP) je v BKS Bank ključna komponenta pri obvladovanju skupnega tveganja banke. Pri obvladovanju skupnega tveganja banke zasledujemo dvojni pristop. Pri normativni perspektivi presojamo sposobnost banke glede izpolnjevanja kvantitativnih regulatornih in nadzornih zahtev za večletno obdobje. Cilj je zagotavljanje upoštevanja regulatornih zahtev. Pri ekonomski perspektivi identificiramo in količinsko opredelimo vsa pomembna tveganja, ki se nanašajo na kapital, in jih primerjamo z rezervacijami za tveganja, pri čemer je cilj zagotoviti primeren obseg notranjega kapitala.

Pomemben del ICAAP v normativni perspektivi je poleg upoštevanja minimalnih nadzornih zahtev tudi izpolnjevanje notranje določenih ciljnih vrednosti in upoštevanje interno določenih limitov priročnika o pripravljenosti za prevzemanje tveganj. Priročnik o pripravljenosti za prevzemanje tveganj je niz nadzornih kazalnikov s ciljnimi vrednostmi in limiti, ki so prek upravljaljskega blažilnika izpeljani iz minimalnih nadzornih zahtev. Niz nadzornih kazalnikov glede tveganj v priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj zajema kategorije tveganja, kot so kapitalsko tveganje, likvidnostno tveganje, kreditno tveganje ter tveganja spremembe obrestnih mer in operativno tveganje.

V BKS Bank so nepričakovane izgube v ekonomski perspektivi za opazovano obdobje enega leta določene z 99,9-odstotno verjetnostjo. Na dan 31. decembra 2025 je bila izračunana zahteva po ekonomskem kapitalu v višini 766,5 milijona EUR, potem ko je v prejšnjem letu znašala 656,6 milijona EUR. Ustrezne rezervacije so znašale 1.765,5 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2024 pa 1.744,9 milijona EUR.

### Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj po ekonomski perspektivi



**Porazdelitev tveganj z vidika ekonomske perspektive**

v %	FL24	FL25
1 Kreditno tveganje	61,4	70,2
2 Tveganje spremembe obrestne mere v bančni knjigi	13,0	7,3
3 Tveganje delniškega tečaja	3,3	2,3
4 Valutno tveganje	0,1	0,0
5 Tveganje kreditnega razpona	8,1	8,5
6 Operativno tveganje in tveganje IKT	6,7	5,6
7 Likvidnostno tveganje	3,3	2,5
8 Napake modela	0,3	0,3
9 Druga tveganja	3,8	3,3

Ekonomske potrebe po kapitalu za kreditno tveganje so povzročile – tako kot v prejšnjem letu – največjo vezavo kapitala za tveganja znotraj skupine kreditnih ustanov. Kreditna tveganja so razlog za približno 70,2 % (2024: 61,4 %) vseh potencialnih izgub.

Pri **normativni perspektivi** glede sposobnosti prevzemanja tveganj so v središču pozornosti z nadzornega vidika zahtevani kapitalski količniki, likvidnostni kazalniki in kazalniki kreditnih tveganj. Za normativno perspektivo se uporablja vsaj 3-letno obdobje načrtovanja. Pri tem se v prvem koraku preveri, ali se lahko zagotovi upoštevanje nadzornih kazalnikov in notranjih limitov, izpeljanih iz pripravljenosti za prevzemanje tveganj, za obdobje načrtovanja. V drugem koraku se preveri, ali je mogoče upoštevanje limitov in z nadzornega vidika zahtevanih minimumov zagotoviti tudi v stresnih razmerah. Stresni parametri so izpeljani iz stresnih testov EBA in usklajeni s stresnimi testi v ekonomski perspektivi.

Izračun sposobnosti prevzemanja tveganj v normativni perspektivi kaže, da je upoštevanje limitov, določenih v **priročniku o pripravljenosti za prevzemanje tveganj**, zagotovljeno za obdobje načrtovanja, s tem pa so izpolnjene tudi kvantitativne zakonske zahteve. Obremenitve so po posameznih vrstah tveganj iz stresnih testov porazdeljene tako:

	v %
Udeležbe, merjene po kapitalski metodi	37
Obrestno tveganje	4
Kreditno tveganje ravni 3	26
Kreditno tveganje ravni 1 + 2	11
Likvidnostno tveganje	13
Tveganje kreditnega razpona	4
Operativno tveganje	1
Drugi učinki	4

**(38) Kreditno tveganje**

Kreditno tveganje razumemo kot nevarnost delnega ali popolnega neplačila pogodbeno dogovorjenih plačil pri kreditnih poslih. Temelji na bonitetni oceni poslovnega partnerja ali se kaže posredno prek položaja poslovnega partnerja v okviru tveganja države. Kreditno tveganje je za BKS Bank daleč najpomembnejša kategorija tveganj. Nadzor in analiza potekata na ravni produktov, posameznih strank in skupin povezanih strank ter na podlagi portfelja.

**Obvladovanje kreditnih tveganj**

Obvladovanje kreditnega tveganja temelji na načelu, da odobritev kreditov poteka po načelu poznavanja stranke (*know your customer*). Na tej podlagi se krediti odobrijo šele po temeljitem preverjanju oseb in bonitete. Zahteve po jamstvih so odvisne od višine zneska, bonitetne ocene in/ali produkta.

Izhodišča vrednosti zavarovanj se oblikujejo glede na povprečni izkupiček od unovčitve, dosežen v preteklosti. Zavarovanja z nepremičninami ovrednotijo in redno preverjajo strokovnjaki za upravljanje kreditov, ki so neodvisni od postopka odobritve. Za kreditne posle na trgih zunaj Avstrije veljajo posebne smernice, ki so prilagojene konkretnim okoliščinam države, zlasti gospodarskemu okolju in vsakokratnemu pravnemu okviru.

Osrednji oddelek za analizo tveganj in storitve je odgovoren za analizo in obvladovanje tveganj na ravni posameznih strank. Presajo na ravni portfeljev na rednih sestankih izvaja razširjena komisija za obvladovanje kreditnih tveganj, ki obravnava poročila kontrolinga tveganj. Bistveni cilji glede prevzemanja novih tveganj so povezani z bonitetno strukturo, prizadevamo pa si, da bi nove posle sklepali samo do določenega bonitetnega razreda in ob zadostnem zavarovanju. Poleg tega katalog s pozitivnimi in izključitvenimi merili določa, katerim podjetjem BKS Bank ne odobri financiranja.

Koncentracije kreditnega tveganja se upravljajo na ravni portfelja in posameznih izpostavljenosti na podlagi skupine povezanih strank, pri čemer je cilj uravnotežena porazdelitev kreditnih izpostavljenosti po velikosti ter določeni limiti in ciljne vrednosti za regionalno in sektorsko porazdelitev ter tuje valute in velikostne razrede. Družba ALGAR, ki ima v lasti 25 % delnic BKS Bank, zagotavlja zavarovanje za financiranja velikega obsega.

Tveganje udeležbe vključuje tveganje neplačila dividende, oslabitve in izgube zaradi prodaje ter tveganje, da se zaradi negativnih gospodarskih gibanj v družbah, v katerih je udeležena BKS Bank, zmanjšajo tihe rezerve. Strateška usmeritev BKS Bank ni pridobivanje udeležb. Pri povezanih družbah je poudarek na sektorjih kreditnih in finančnih ustanov ter družbah, ki opravljajo pomožne bančne storitve.

## Obvladovanje kreditnih tveganj



<sup>1</sup> Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve

<sup>2</sup> Centralni oddelek za kreditno tveganje

<sup>3</sup> Centralni oddelek za kontroling tveganj

<sup>4</sup> Centralni oddelek za zadeve uprave in udeležbe

<sup>5</sup> BKS Service GmbH

Za obvladovanje in kontrolo posameznih ekonomskih tveganj se letno oblikujejo proračuni za hčerinske družbe ter proračuni in finančne napovedi o pričakovanih prihodkih iz udeležb. Del poročanja na ravni koncerna so mesečna poročila o operativno dejavnih hčerinskih družbah.

Kvantitativni podatki, zajeti v predmetnem poročilu v skladu s točkami od 7.31 do 7.42 MSRP, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

Interno upravljanje tveganj poteka na ravni portfeljev in zajema naslednje postavke tveganj:

**(38.1) Obseg kreditnih tveganj v skladu z notranjim obvladovanjem tveganj**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Terjatve do strank	7.588.140	7.654.761
Terjatve do kreditnih ustanov	38.977	176.290
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.395.868	2.401.950
Vrednostni papirji in skladi	1.342.485	1.430.624
Udeležbe	1.020.272	1.088.973
<b>Obseg kreditnih tveganj</b>	<b>12.385.742</b>	<b>12.752.597</b>

**(38.2) Uskladitev postavk MSRP z internimi postavkami kreditnih tveganj**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Terjatve do strank v skladu s pojasnilom (15.1)	7.441.390	7.543.126
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank v skladu s pojasnilom (15.2)	146.750	111.635
<b>Terjatve do strank</b>	<b>7.588.140</b>	<b>7.654.761</b>
Terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	38.881	176.254
+ rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom (14)	96	35
<b>Terjatve do kreditnih ustanov</b>	<b>38.977</b>	<b>176.290</b>
Morebitne obveznosti v skladu s pojasnilom (61)	625.994	596.389
+ druga kreditna tveganja v skladu s pojasnilom (61)	1.762.929	1.798.492
+ pozitivne tržne vrednosti iz izvedenih produktov v skladu s pojasnilom (16)	6.945	7.069
<b>Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti</b>	<b>2.395.868</b>	<b>2.401.950</b>
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom (17)	1.305.878	1.395.910
+ rezervacije za tveganja za obveznice v skladu s pojasnilom (17)	1.256	1.456
+ delnice in skladi iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	35.350	33.258
<b>Vrednostni papirji in skladi</b>	<b>1.342.485</b>	<b>1.430.624</b>
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi, v skladu s pojasnilom (19)	875.718	929.820
+ udeležbe iz postavke delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji v skladu s pojasnilom (18)	144.554	159.153
<b>Udeležbe</b>	<b>1.020.272</b>	<b>1.088.973</b>
<b>Obseg tveganj</b>	<b>12.385.742</b>	<b>12.752.597</b>

**Bonitetna ocena pri kreditnem tveganju**

Bistveni steber pri presoji tveganj je obsežen bonitetni sistem, ki je podlaga za obvladovanje tveganj v koncernu BKS Bank. Interni modeli ocenjevanja bank se letno potrjujejo po kvantitativnih in kvalitativnih merilih. Skupaj se v skupini BKS Bank uporablja 14 postopkov ocenjevanja, s katerimi se stranke razvrstijo v 10 razredov ohranitve in 3 razrede izpada.

**Bonitetni razredi**

AA	Prvorazredna najboljša boniteta
A1	Prvorazredna odlična boniteta
1a	Prvorazredna boniteta
1b	Zelo dobra boniteta
2a	Dobra boniteta
2b	Še dobra boniteta
3a	Sprejemljiva boniteta
3b	Še sprejemljiva boniteta
4a	Pomanjkljiva boniteta
4b	Slaba boniteta
5a	Izpad pri delujočem podjetju
5b	Izpad – v krizi
5c	Neplačilo – neizterljiva posojila

**(38.3) Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2025**

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	266.206	1.626.892	2.854.894	2.225.451	408.600	270.273	2.444
Terjatve do kreditnih ustanov	135.263	41.008	10	8	–	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	59.623	666.964	990.371	595.786	61.275	27.716	215
Vrednostni papirji in skladi	1.006.018	376.732	45.956	1.919	–	–	–
Udeležbe	960.602	127.313	1.058	–	–	–	–
<b>Skupaj</b>	<b>2.427.713</b>	<b>2.838.908</b>	<b>3.892.289</b>	<b>2.823.164</b>	<b>469.875</b>	<b>297.989</b>	<b>2.659</b>

**Kakovost kreditov po razredih terjatev za leto 2024**

Postavke tveganj po bonitetnih razredih v tisoč EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	Brez bonitetne ocene
Terjatve do strank	196.827	1.593.247	2.953.003	2.140.977	432.744	269.350	1.993
Terjatve do kreditnih ustanov	22.324	16.553	82	19	–	–	–
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	84.845	648.160	1.099.927	479.146	75.644	8.016	130
Vrednostni papirji in skladi	974.798	322.282	44.354	1.051	–	–	–
Udeležbe	902.742	116.433	1.058	–	38	–	–
<b>Skupaj</b>	<b>2.181.536</b>	<b>2.696.675</b>	<b>4.098.424</b>	<b>2.621.192</b>	<b>508.427</b>	<b>277.365</b>	<b>2.122</b>

Delež slabih posojil je na zadnji dan leta dosegel 3,5 % (2024: 3,2 %). Delež slabih posojil se določi na podlagi preglednice EBA. Kritje morebitnih izgub iz slabih kreditov je zajeto v količniku kritja. Količnik kritja I je razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja in skupno postavko tveganj in je 31. decembra 2025 znašal 26,0 % (2024: 36,9 %).

Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na mejne zastavne vrednosti. Ob koncu leta je znašal 84,0 % (2024: 91,8 %).

### (38.4) Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2025

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	68.138	9.064	77.202
• od tega koncesije pri obrokih	57.029	8.614	65.643
• od tega refinanciranje	11.109	450	11.559
Nedonosna izpostavljenost	123.073	18.590	141.663
• od tega koncesije pri obrokih	119.459	14.210	133.669
• od tega refinanciranje	3.614	4.380	7.994
<b>Skupaj</b>	<b>191.211</b>	<b>27.654</b>	<b>218.865</b>

### Obseg, klasificiran kot »restrukturirani«, za leto 2024

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Skupaj
Donosna izpostavljenost	109.311	8.877	118.188
• od tega koncesije pri obrokih	72.679	8.608	81.287
• od tega refinanciranje	36.632	269	36.901
Nedonosna izpostavljenost	83.463	20.710	104.173
• od tega koncesije pri obrokih	79.878	16.930	96.808
• od tega refinanciranje	3.585	3.780	7.365
<b>Skupaj</b>	<b>192.774</b>	<b>29.587</b>	<b>222.361</b>

Pri obvladovanju težav je ključen pojem popuščanje oz. prestrukturiranje. Zajema vse nove pogodbene dogovore, ki so bili vzpostavljeni, ker je kreditojemalec v finančnih težavah. Finančne težave nastopijo takrat, ko ni zagotovljeno vračanje po realnih ročnostih iz denarnega toka oziroma iz rezultata preverjanja kreditne sposobnosti. Ti poslovni primeri morajo biti v skladu s CRR posebej označeni. Taki ukrepi prestrukturiranja so na primer:

- podaljšanje ročnosti kredita,
- odobritve v zvezi s prvotno dogovorjenimi obroki,
- odobritve v zvezi s kreditnimi pogoji,
- popolnoma nova ureditev kredita (prestrukturiranje).

**(38.5) Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/  
bilančne vrednosti leta 2025**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	1.173.782	-	-	1.173.782	439	-	-	439
A1	195.597	-	-	195.597	274	-	-	274
1a	1.106.676	16.976	-	1.123.652	728	14	-	742
1b	846.076	9.759	-	855.835	1.187	28	-	1.215
2a	1.170.789	22.351	-	1.193.140	2.739	56	-	2.795
2b	1.377.398	123.822	-	1.501.220	4.228	1.250	-	5.478
3a	1.226.128	327.285	-	1.553.413	5.387	5.470	-	10.857
3b	300.491	333.897	-	634.388	1.663	6.498	-	8.161
4a	70.886	195.150	-	266.036	1.289	5.078	-	6.367
4b	6.366	135.262	-	141.628	462	6.124	-	6.586
5a-5c	-	-	270.273	270.273	-	-	70.212	70.212
Operativno tveganje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>7.474.189</b>	<b>1.164.502</b>	<b>270.273</b>	<b>8.908.964</b>	<b>18.396</b>	<b>24.518</b>	<b>70.212</b>	<b>113.126</b>

**Postavke tveganj, merjene po odplačni vrednosti, po bonitetnih razredih in ravneh/  
bilančne vrednosti leta 2024**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti				Popravki vrednosti			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	1.019.856	-	-	1.019.856	386	-	-	386
A1	124.760	-	-	124.760	169	-	-	169
1a	995.084	16.801	-	1.011.885	560	16	-	576
1b	825.070	22.259	-	847.329	1.238	266	-	1.504
2a	1.276.978	12.336	-	1.289.314	3.038	88	-	3.126
2b	1.398.040	93.935	-	1.491.975	4.354	785	-	5.139
3a	1.087.979	304.899	-	1.392.878	4.407	6.391	-	10.798
3b	298.747	406.552	-	705.299	1.795	8.588	-	10.383
4a	45.256	190.762	-	236.018	494	3.961	-	4.455
4b	2.708	193.332	-	196.040	117	12.121	-	12.238
5a-5c	-	-	269.350	269.350	-	-	99.329	99.329
Operativno tveganje	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>7.074.478</b>	<b>1.240.876</b>	<b>269.350</b>	<b>8.584.704</b>	<b>16.558</b>	<b>32.216</b>	<b>99.329</b>	<b>148.103</b>

V postavkah tveganj so zajete terjatve do kreditnih ustanov v skladu s pojasnilom 14, terjatve do strank, merjene po odplačni vrednosti, v skladu s pojasnilom 15.1, obveznice, merjene po odplačni vrednosti, in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero v skladu s pojasnilom 17 ter ustrezni popravki vrednosti.

**(38.6) Zunajbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2025**

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	58.579	–	–	58.579	4	–	–	4
A1	30	–	–	30	–	–	–	–
1a	302.946	2.902	–	305.848	85	1	–	86
1b	349.314	456	–	349.770	387	–	–	387
2a	510.932	26.068	–	537.000	769	1	–	770
2b	449.486	20.831	–	470.316	1.676	95	–	1.771
3a	332.138	138.817	–	470.955	1.485	2.588	–	4.073
3b	42.447	72.248	–	114.695	312	1.882	–	2.194
4a	24.000	30.157	–	54.157	55	919	–	974
4b	2.021	4.055	–	6.076	23	140	–	163
5a–5c	–	–	27.244	27.244	–	–	3.022	3.022
Operativno tveganje	67	144	–	211	–	–	–	–
<b>Skupaj</b>	<b>2.071.960</b>	<b>295.677</b>	<b>27.244</b>	<b>2.394.881</b>	<b>4.796</b>	<b>5.626</b>	<b>3.022</b>	<b>13.444</b>

**Zunajbilančne postavke tveganj po bonitetnih razredih in ravneh leta 2024**

v tisoč EUR	Zunajbilančna izpostavljenost				Rezervacije			
	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj	Raven 1	Raven 2	Raven 3	Skupaj
AA	84.232	–	–	84.232	10	–	–	10
A1	54	–	–	54	–	–	–	–
1a	271.858	2.796	–	274.654	76	1	–	77
1b	368.187	472	–	368.659	411	–	–	411
2a	555.269	7.711	–	562.980	989	5	–	994
2b	513.147	22.633	–	535.780	1.381	230	–	1.611
3a	280.737	91.262	–	371.999	1.148	643	–	1.791
3b	54.679	52.468	–	107.147	569	1.976	–	2.545
4a	4.835	24.631	–	29.465	110	472	–	582
4b	18.933	26.874	–	45.807	41	1.257	–	1.298
5a–5c	–	–	8.016	8.016	–	–	554	554
Operativno tveganje	77	53	–	130	–	–	–	–
<b>Skupaj</b>	<b>2.152.007</b>	<b>228.900</b>	<b>8.016</b>	<b>2.388.923</b>	<b>4.735</b>	<b>4.584</b>	<b>554</b>	<b>9.873</b>

Rezervacije za grozeče izgube v zvezi s sodnim postopkom na Hrvaškem so pripoznane v pojasnilu 45 – operativno tveganje – odprti postopki.

V postavke tveganj so zajete morebitne obveznosti in kreditna tveganja v skladu s pojasnilom 61.

**(38.7) Kreditna zavarovanja leta 2025<sup>1</sup>**

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja <sup>2</sup>
Terjatve do strank	7.654.761	4.878.763	65.037	125.221	3.932.280	756.225	2.775.998
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	256.821	117.936	5.298	7.586	102.276	2.776	138.885
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	35.913	22.888	272	3	22.220	394	13.025
Terjatve do kreditnih ustanov	176.290	-	-	-	-	-	176.290
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.401.950	426.697	25.098	15.145	258.425	128.030	1.975.252
Vrednostni papirji in skladi	1.430.624	378.372	-	118.433	-	259.939	1.052.252
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	33.258	-	-	-	-	-	33.258
• od tega po pošteni vrednosti	26.718	4.919	-	-	-	4.919	21.799
Udeležbe	1.088.973	-	-	-	-	-	1.088.973
• od tega po pošteni vrednosti	159.153	-	-	-	-	-	159.153
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	929.820	-	-	-	-	-	929.820
<b>Skupaj</b>	<b>12.752.597</b>	<b>5.683.832</b>	<b>90.135</b>	<b>258.799</b>	<b>4.190.705</b>	<b>1.144.194</b>	<b>7.068.764</b>

<sup>1</sup> Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.<sup>2</sup> Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

Kreditna zavarovanja leta 2024<sup>1</sup>

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavarovanja skupaj	Od tega finančna zavarovanja	Od tega osebna zavarovanja	Od tega nepremičninska zavarovanja	Od tega drugo	Postavka tveganja <sup>2</sup>
Terjatve do strank	7.588.140	4.867.533	95.459	152.017	3.892.170	727.887	2.720.607
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	279.603	121.795	29.551	8.758	80.205	3.281	157.808
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38.051	25.952	241	4	25.331	376	12.099
Terjatve do kreditnih ustanov	38.977	-	-	-	-	-	38.977
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.395.868	459.318	20.340	14.848	282.523	141.606	1.936.550
Vrednostni papirji in skladi	1.342.485	307.142	-	113.111	-	194.031	1.035.343
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	35.350	-	-	-	-	-	35.350
• od tega po pošteni vrednosti	32.395	9.803	-	-	-	9.803	22.592
Udeležbe	1.020.272	-	-	-	-	-	1.020.272
• od tega po pošteni vrednosti	144.554	-	-	-	-	-	144.554
• od tega udeležbe po pošteni vrednosti (obvezno)	-	-	-	-	-	-	-
• od tega deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	875.718	-	-	-	-	-	875.718
<b>Skupaj</b>	<b>12.385.742</b>	<b>5.633.993</b>	<b>115.799</b>	<b>279.976</b>	<b>4.174.693</b>	<b>1.063.524</b>	<b>6.751.749</b>

<sup>1</sup> Zastavne vrednosti kreditnih zavarovanj, merjene v skladu z internimi predpisi.

<sup>2</sup> Izpostavljenost z odbitkom zavarovanj.

**(38.8) Terjatve do strank po panogah**

Klasifikacija po panogah v skladu z ŐNACE (Statistik Austria)	FL24		FL25	
	v tisoč EUR	v %	v tisoč EUR	v %
Prebivalstvo	1.211.335	16,0	1.228.418	16,0
Poslovanje z nepremičninami	1.680.013	22,1	1.690.968	22,1
Gradbeništvo	842.832	11,1	865.303	11,3
Proizvodnja blaga	702.141	9,3	640.984	8,4
Trgovina; vzdrževanje in popravilo motornih vozil	488.840	6,4	476.543	6,2
Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	438.813	5,8	503.289	6,6
Finančne in zavarovalniške dejavnosti	425.348	5,6	342.730	4,5
Zdravstvo in socialno varstvo	281.630	3,7	267.862	3,5
Promet in skladiščenje	272.721	3,6	318.965	4,2
Dejavnost javne uprave in obrambe; socialno zavarovanje	257.824	3,4	336.027	4,4
Nastanitev in gostinstvo	209.983	2,8	208.601	2,7
Oskrba z energijo	201.744	2,7	190.832	2,5
Druge gospodarske dejavnosti	189.456	2,5	203.108	2,7
Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	150.677	2,0	136.678	1,8
Informacijske in komunikacijske dejavnosti	62.507	0,8	73.031	1,0
Oskrba z vodo, odstranjevanje odpadnih vod in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	54.051	0,7	57.785	0,8
Druge storitve	41.296	0,5	38.795	0,5
Umetnost, zabava in rekreacija	36.370	0,5	35.550	0,5
Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	29.460	0,4	29.421	0,4
Vzgoja in izobraževanje	11.101	0,1	9.870	0,1
<b>Skupaj</b>	<b>7.588.140</b>	<b>100,0</b>	<b>7.654.761</b>	<b>100,0</b>

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer in še naprej zahtevnega dogajanja na nepremičninskem trgu so bile v zvezi s prenosom na skupno raven vsa financiranja nepremičnin, ki so povezana z »zalogo nepremičnin« ali so na voljo za »odprodajo«, dodeljena ravni 2. Upravljavsko prekrivanje za portfelje »odprodaja« in »zaloga nepremičnin« se je zmanjšalo s faktorja 1,5 (ECL \* 1,5) na faktor 1,25 (ECL \* 1,25). S tem še naprej preslikavamo umirjene gospodarske razmere in upoštevamo morebitno daljše trajanje prodaje. Dalje je bil za LGD za portfelj pri poslovanju s podjetji dodan pribitek +10 odstotnih točk. S tem se upošteva tveganje, da cene na področju poslovnih nepremičnin padajo, posledično pa bi se lahko zmanjšali prodajni izkupički iz nepremičninskih zavarovanj pri poslovanju s podjetji.

**(38.9) Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2025**

v tisoč EUR	EUR <sup>1</sup>	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	-	36.151	2	87	13	36.253
Slovenija	-	468	-	-	-	468
Hrvaška	-	401	-	-	-	401
Nemčija	-	671	-	-	-	671
Madžarska	2.217	-	1	-	-	2.217
Švica	10.305	-	-	-	-	10.305
Srbija	33.602	-	-	-	-	33.602
Drugo	12.647	1.211	-	-	-	13.859
<b>Skupaj</b>	<b>58.772</b>	<b>38.902</b>	<b>3</b>	<b>87</b>	<b>13</b>	<b>97.776</b>

<sup>1</sup> Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

**Terjatve do strank v tujih valutah po državah in valutah leta 2024**

v tisoč EUR	EUR <sup>1</sup>	CHF	USD	JPY	Drugo	Skupaj
Avstrija	2.438	45.725	2.149	109	257	50.677
Slovenija	–	700	–	–	–	700
Hrvaška	–	389	–	–	–	389
Nemčija	–	674	–	–	–	675
Madžarska	2.967	–	–	–	–	2.968
Švica	12.018	–	–	–	–	12.018
Srbija	21.239	–	–	–	–	21.239
Drugo	12.151	1.215	–	–	–	13.367
<b>Skupaj</b>	<b>50.812</b>	<b>48.704</b>	<b>2.150</b>	<b>109</b>	<b>257</b>	<b>102.032</b>

<sup>1</sup> Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

**(38.10) Terjatve do strank po državah leta 2025**

v tisoč EUR	Terjatve <sup>1</sup>	zapadle <sup>2</sup>	Posamični popravek vrednosti <sup>3</sup>	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.546.420	192.056	35.950	135.912
Slovenija	847.681	16.663	4.631	12.009
Hrvaška	501.679	37.079	23.785	18.142
Slovaška	386.758	6.279	3.506	2.441
Nemčija	238.820	17.139	2.136	2.872
Srbija	33.832	59	23	36
Madžarska	29.546	919	177	697
Drugo	70.024	79	4	79
<b>Skupaj</b>	<b>7.654.761</b>	<b>270.273</b>	<b>70.212</b>	<b>172.187</b>

<sup>1</sup> Glejte tabelo Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 161. strani.

<sup>2</sup> Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

<sup>3</sup> Raven 3 Rezervacije za tveganja.

Pri vseh finančnih instrumentih, ki se bilancirajo v razredih izpada (bonitetna ocena 5a, 5b ali 5c), se za zavarovani del ne oblikujejo nobeni popravki vrednosti.

**Terjatve do strank po državah leta 2024**

v tisoč EUR	Terjatve <sup>1</sup>	zapadle <sup>2</sup>	Posamični popravek vrednosti <sup>3</sup>	Zavarovanja za zapadle terjatve
Avstrija	5.457.056	207.952	66.944	135.193
Slovenija	874.444	10.669	3.020	7.691
Hrvaška	537.955	41.633	25.571	20.591
Slovaška	355.877	7.523	3.203	4.170
Nemčija	241.684	13	10	–
Srbija	21.479	–	–	–
Madžarska	28.345	1.465	549	915
Drugo	71.300	95	32	87
<b>Skupaj</b>	<b>7.588.140</b>	<b>269.350</b>	<b>99.329</b>	<b>168.647</b>

<sup>1</sup> Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

<sup>2</sup> Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

<sup>3</sup> Raven 3 Rezervacije za tveganja.

**(38.11) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev**

v tisoč EUR	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP <sup>1)</sup>	
	FL24	FL25	FL24	FL25
Regije				
Avstrija	485.378	474.642	488.163	490.219
Mednarodno, EU	218.560	205.301	222.652	209.282
Nemčija	161.806	147.152	162.574	148.033
Francija	59.090	68.364	59.438	69.256
Slovenija	49.822	54.797	50.308	55.426
Norveška	49.517	44.640	49.911	45.148
Slovaška	42.499	52.524	43.096	53.323
Belgija	39.711	34.769	40.124	35.201
Španija	38.001	48.049	38.295	48.650
Poljska	34.922	54.953	35.843	56.262
Nizozemska	29.249	34.317	29.643	34.916
Finska	23.619	53.663	23.595	54.250
Irska	23.149	23.149	23.111	23.094
Švedska	18.970	28.984	19.475	29.844
Portugalska	15.187	15.103	15.136	15.125
Luksemburg	13.179	13.179	12.465	13.752
Hrvaška	10.122	5.022	10.164	5.038
Drugo	18.392	43.427	18.493	43.806
<b>Vsota</b>	<b>1.331.174</b>	<b>1.402.036</b>	<b>1.342.485</b>	<b>1.430.624</b>
<sup>1)</sup> Vključno z natečenimi obrestmi.				

<sup>1)</sup> Vključno z natečenimi obrestmi.**(39) Tveganje udeležbe****Postavke udeležb**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Kreditne ustanove, ki kotirajo na borzi	875.718	929.820
Kreditne ustanove, ki ne kotirajo na borzi	31.663	35.091
Druge udeležbe brez kotacije na borzi	112.890	124.063
<b>Skupaj</b>	<b>1.020.272</b>	<b>1.088.973</b>

**(40) Tveganje spremembe obrestnih mer**

Tveganje spremembe obrestnih mer je tveganje negativnih posledic na ekonomsko vrednost kapitala ustanove ali na neto prihodke iz obresti zaradi sprememb obrestnih mer ali strukture postavk, občutljivih na spremembe obrestnih mer. Zato tveganje spremembe obrestnih mer upošteva spremembe tržnih vrednosti in periodične spremembe prihodkov,

- ki izhajajo iz sprememb obrestnih mer,
- ki se nanašajo na instrumente, občutljive na spremembe obrestnih mer,
- vključno s tveganjem vrzeli,
- osnovnim tveganjem in
- opcijskim tveganjem.

Nadzor, vrednotenje in omejevanje potekajo v skladu z EBA/GL/14/2022 in EBA/RTS/2022/10.

Različne ročnosti in obdobja prilagajanja obrestnih mer na strani aktive in pasive lahko vodijo do tveganj spremembe obrestnih mer, ki jih je načeloma mogoče zavarovati s kombinacijo bilančnih in zunajbilančnih poslov.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer in ustrezno oblikovanje limitov temeljita na kombinaciji kazalnikov in metod, kot so modificirano trajanje, količine, analize scenarijev v skladu s pravili za določitev tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi (IRRBB) z ekonomskega vidika, kot je ekonomska vrednost kapitala (EVE), in perspektiva čistih prihodkov iz obresti (NII) v povezavi z nadzorno normiranimi stresnimi testi. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v bančni knjigi spada v pristojnost organa za upravljanje sredstev in obveznosti. Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer v trgovalni knjigi spada v pristojnost oddelka zakladništva in finančnih ustanov, ima pa podrejeno vlogo. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za controlling tveganj.

### Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



<sup>1</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

<sup>2</sup> Centralni oddelek za zakladništvo in finančne ustanove

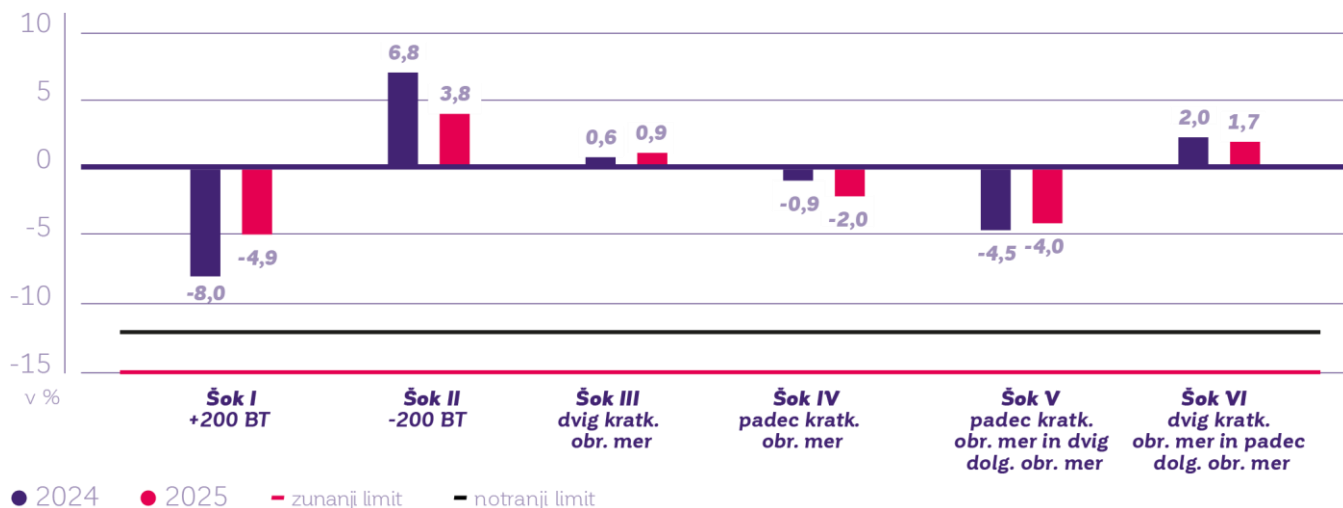
<sup>3</sup> Centralni oddelek za controlling tveganj

BKS Bank glede obrestnega tveganja zasleduje konservativno strategijo. BKS Bank ne izvaja prekomernega spreminjanja ročnosti. Arbitražni posli glede ročnosti z večjimi odprtimi obrestnimi pozicijami za ustvarjanje donosov s pristopom »riding the yield-curve« (referenčne krivulje donosov) niso v središču naših aktivnosti. Banka ne sklepa drugih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki bi imeli špekulativni značaj. Izpeljani posli se večinoma uporabljajo za zavarovanje tržnih tveganj, pri čemer se uporabljajo zlasti instrumenti, katerih karakteristike in s tem povezana tveganja so znani ter za katere je mogoče upoštevati vrednotenje v skladu s trgom. Glavni instrumenti za upravljanje obresti v BKS Bank so obrestne zamenjave.

Oktobra 2022 je organ EBA objavil nove smernice za obvladovanje tveganj spremembe obrestnih mer (IRRBB) in tveganj kreditnega razpona (CSRBB) v bančni knjigi. Te so bile vključene v shemo obvladovanja tveganj. Nadzorni testi odstopajočih vrednosti (SOT, supervisory outlier tests) se mesečno interno preverjajo in vključijo v shemo obvladovanja tveganja spremembe obrestnih mer.

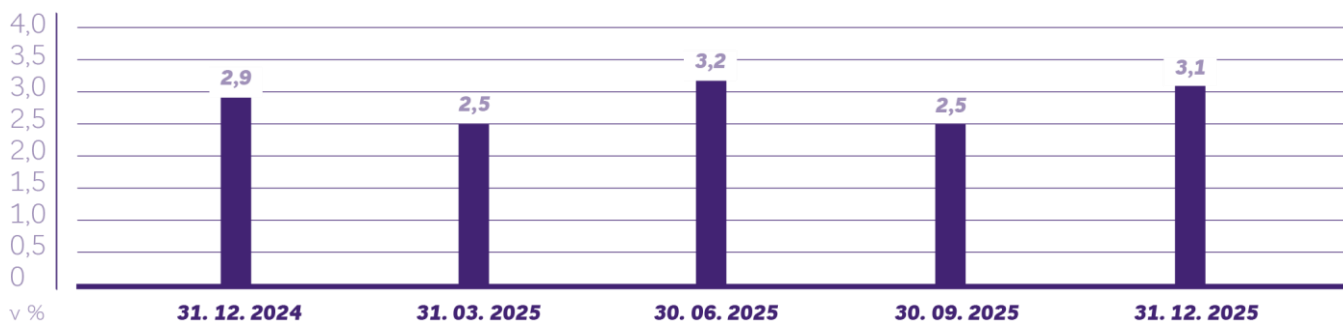
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

### Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala

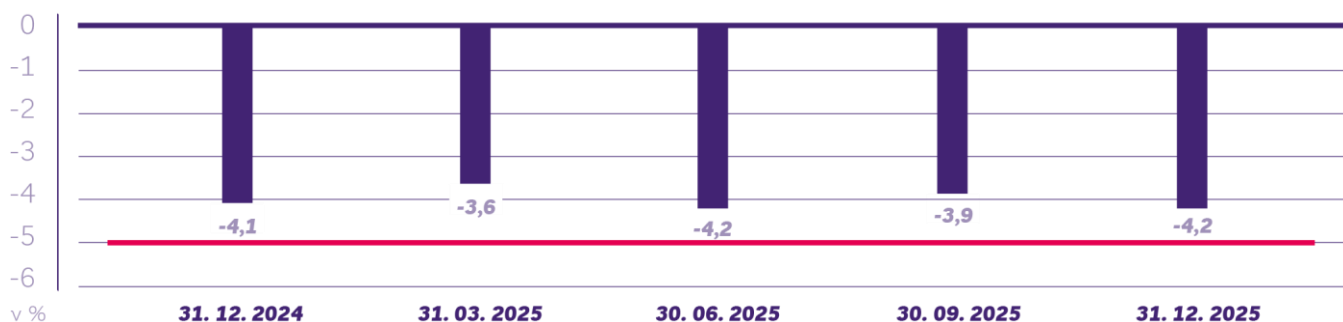


Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti in nadzornih scenarijev šoka kaže, da je bil limit v višini 5 % temeljnega kapitala upoštevan:

### Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Šok I +200 BT



### Sprememba neto prihodkov od obresti kot % temeljnega kapitala Šok II -200 BT



**(40.1) Vrzeli fiksne obrestne mere za EUR in tuje valute**

v tisoč EUR	FL24	FL25
< 1 mesec	-557.457	-842.015
Od 1 do 3 mesecev	286.962	304.719
Od 3 do 6 mesecev	1.804.572	2.159.701
Od 6 do 12 mesecev	-2.097.283	-2.135.641
Od 1 do 2 let	-35.454	-87.165
Od 2 do 3 let	-115.301	-145.324
Od 3 do 4 let	247.598	330.382
Od 4 do 5 let	82.784	-150.459
> 5 let	678.611	575.935

Pozitivne vrednosti pri navedenih vrzelih fiksne obrestne mere predstavljajo presežek na strani aktive, negativne vrednosti pa presežek na strani pasive za usklajevanje obresti pri ustreznih ročnostih.

**(40.2) Tveganje spremembe obrestnih mer**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Minimalne vrednosti	85.514	54.052
Maksimalne vrednosti	107.145	93.679
Povprečne vrednosti	93.486	67.710
<b>Vrednost ob koncu leta</b>	<b>85.514</b>	<b>55.718</b>

Tveganje spremembe obrestnih mer, prikazano v ICAAP, se ugotovi s scenarijem najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljskega tveganja trajanja za APM (šok +100 BT).

**(41) Tveganje kreditnega razpona**

Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi (CSRBB) se v skladu z EBA/GL/14/2022 opredeli kot tveganje, ki nastane zaradi sprememb tržne cene

- za kreditno tveganje,
- za likvidnost in
- za morebitne druge karakteristike instrumentov v povezavi s kreditnim tveganjem, ki jih ne zajema druga nadzorna shema.

CSRBB zajema tveganje spremembe razpona finančnega instrumenta ob predpostavki enake bonitetne ocene, torej kako se kreditni razpon giblje znotraj določene bonitetne ocene oz. določene verjetnosti izpada.

Obvladovanje tveganja kreditnega razpona se mesečno izvaja v odboru za upravljanje sredstev in obveznosti (APM). Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

V BKS Bank se tveganje kreditnega razpona v ekonomski perspektivi določi za celoten portfelj obveznic v bančni knjigi, za kredite, merjene po pošteni vrednosti, za obveznice in tudi za lastne izdaje.

v tisoč EUR	FL24	FL25
Minimalne vrednosti	40.091	55.707
Maksimalne vrednosti	52.893	65.522
Povprečne vrednosti	47.181	60.723
<b>Vrednost ob koncu leta</b>	<b>52.893</b>	<b>65.522</b>

Tvegana vrednost za tveganje kreditnega razpona se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

#### (42) Tveganje delniškega tečaja

Tveganje delniškega tečaja zajema tveganje tečajnih sprememb, ki izhajajo iz primerjave ponudbe in povpraševanja.

Obvladovanje tveganja delniških tečajev v bančni knjigi izvaja odbor za upravljanje sredstev in obveznosti. Trgovanje z delnicami za lastni račun se v letu poročanja ni izvajalo. Dolgoročne naložbe v delniške in substančne vrednosti v bančni knjigi načeloma izvajamo na ravni investicijskega sklada. Tveganje delniškega tečaja se mesečno ovrednoti kot tvegana vrednost na osnovi pretekle simulacije. Kontrolo tveganj izvaja oddelek za kontroling tveganj.

#### Obvladovanje tveganja delniškega tečaja



<sup>1</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

<sup>2</sup> Centralni oddelek za kontroling tveganj

#### Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja

v tisoč EUR	FL24	FL25
Minimalne vrednosti	18.816	16.380
Maksimalne vrednosti	21.578	18.786
Povprečne vrednosti	19.751	17.496
<b>Vrednost ob koncu leta</b>	<b>21.578</b>	<b>17.693</b>

Tvegana vrednost za tveganje delniškega tečaja se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

#### (43) Tveganja, ki izhajajo iz postavk v tuji valuti

Ta izhajajo iz na strani aktive ali pasive vodenih postavk v tuji valuti, ki niso zaprte z enakovredno nasprotno postavko ali s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti. Zato lahko neugodno gibanje menjalnega tečaja povzroči izgube. Za preverjanje valutnega tveganja se dnevno izvajajo vrednotenja za odprte devizne pozicije in se primerjajo z ustreznimi limiti. Valutna tveganja se v BKS Bank tradicionalno prevzemajo le v manjšem obsegu,

kajti ustvarjanje donosov iz odprtih deviznih pozicij ni v središču naše poslovne politike. Za upravljanje deviznih pozicij je zadolžen oddelek zakladništva in finančnih ustanov. Nadzor deviznih pozicij izvaja oddelek za kontroling tveganj.

### Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah

v tisoč EUR	FL24	FL25
Minimalne vrednosti	259	324
Maksimalne vrednosti	3.691	634
Povprečne vrednosti	1.345	448
<b>Vrednost ob koncu leta</b>	<b>464</b>	<b>324</b>

Tvegana vrednost iz postavk v tujih valutah se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

### (43.1) Tečajno tveganje – odprte devizne pozicije

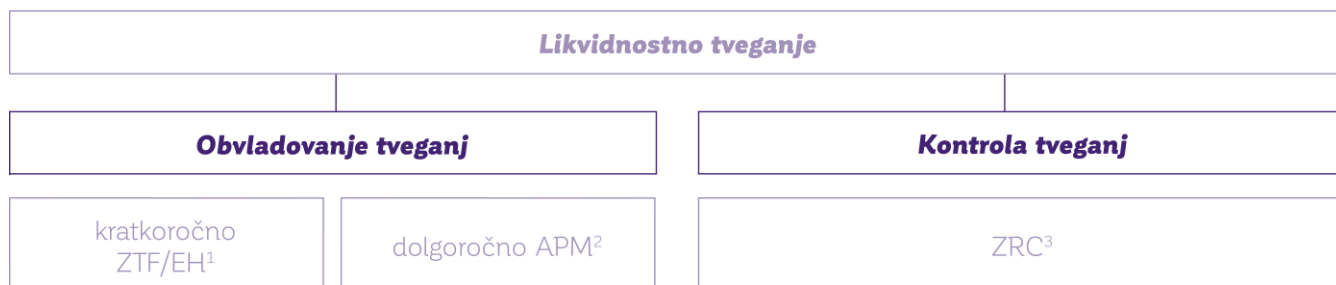
v tisoč EUR	FL24	FL25
USD	-955	-730
GBP	51	-467
JPY	-	22
CHF	-403	-1.082

Pozitivne vrednosti pomenijo neto dolge pozicije, negativne vrednosti pa neto kratke pozicije na vsakokratni presečni dan.

### (44) Likvidnostno tveganje in obvladovanje likvidnostnega tveganja (ILAAP)

Z likvidnostnim tveganjem se povezuje nevarnost, da aktualne ali prihodnje plačilne obveznosti morda ne bodo popolnoma ali pravočasno izpolnjene. Sem spada tudi tveganje, da je mogoče sredstva refinanciranja zagotoviti samo po zvišanih tržnih cenah (tveganje refinanciranja) in da se lahko sredstva unovčijo le z odbitki od tržnih cen (tveganje tržnega izplačila).

### Obvladovanje likvidnostnega tveganja



<sup>1</sup> Centralni oddelek zakladništva in finančnih ustanov/skupina za lastno trgovanje

<sup>2</sup> Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

<sup>3</sup> Centralni oddelek za kontroling tveganj

## Načela glede upravljanja likvidnosti

ILAAP je temeljni sestavni del procesa nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja (SREP), ki naj bi zagotovil ustrezno likvidnost in učinkovito obvladovanje likvidnostnega tveganja. Za obvladovanje likvidnostnega tveganja obstajajo v BKS Bank jasno definirana načela, ki so vključena v strategijo tveganj in v okvir ILAAP.

Ključna za upravljanje likvidnosti je diverzifikacija profila refinanciranja po kategorijah vlagateljev, produktih in ročnosti. Vodenje politike pogojev pri kreditnem poslovanju med drugim poteka na osnovi uredbe o obvladovanju tveganj in na njej temelječih smernic EBA.

Cenilni sistem za prenos sredstev se izvaja s produktnim izračunom in izračunom profitnih centrov. Znotraj enega dne poteka upravljanje likvidnosti prek nadzora dnevnih vplačil in izplačil. Osnova za to so informacije o likvidnostno učinkovitih transakcijah. Sem spadajo postavke plačilnega prometa in predhodne informacije iz prodaje o bližnjih poslih za stranke, iz zaledne službe za vrednostne papirje o plačilnih tokovih iz lastnih emisij in iz zakladništva prek transakcij z vrednostnimi papirji in transakcij na denarnem trgu. Likvidnostni vrhovi se izravnavajo prek najemanja ali nalaganja denarja pri ANB ali na medbančnem trgu. Upravljanje likvidnosti znotraj enega dne poteka na osnovi predhodno določenih limitov, katerih izkoriščenost se dnevno ugotavlja, analizira in poroča.

Upravljanje dolgoročneje likvidnosti ter likvidnostne varnostne zaloge poteka prek odbora za upravljanje sredstev in obveznosti. Kontroling tveganj je pristojen za kontrolo likvidnostnega tveganja, da zagotovi upoštevanje določenih načel, postopkov in limitov. Poročanje poteka na dnevni, tedenski, mesečni in četrtletni ravni. Če se ugotovijo nenavadna gibanja ali če so dosežene določene stopnje pred opozorilom oz. limiti, sledi ustrezno *ad hoc* poročanje upravi.

BKS Bank ima obsežen sistem limitov (limit po ročnosti, limit za obdobje izrednih likvidnostnih razmer), ki daje hiter pregled aktualnega položaja. Analize se dopolnijo s stresnimi testi, ki jih razvrstimo v tržne scenarije, za ustanovo specifične scenarije in kombinirane stresne scenarije.

Refinanciranje se izvaja pretežno na evrski osnovi. Pri tujih valutah je glavni poudarek na zavarovanju refinanciranja kreditov v švicarskih frankih prek srednje- do dolgoročnih zamenjav na kapitalnem trgu.

## Kazalniki obvladovanja likvidnostnega tveganja

	FL24	FL25
Koncentracija vlog	0,33	0,34
Količnik posojil in depozitov (LDR)	89,1 %	85,7 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	213,5 %	214,0 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	121,6 %	128,2 %

## (44.1) Zavarovanja z možnostjo refinanciranja

v tisoč EUR	FL24	FL25
Vrednostni papirji, deponirani pri ANB	1.223.863	1.308.123
Vrednostni papirji, deponirani pri Euroclearu	80.658	87.444
Kreditne terjatve, odstopljene ANB	516.224	510.487
Kreditne terjatve, odstopljene Banki Slovenije	27.580	13.452
<b>Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB</b>	<b>1.848.325</b>	<b>1.919.506</b>
Z odbitkom razpisne omejitve ANB	-250.284	-
<b>Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB</b>	<b>1.598.041</b>	<b>1.919.506</b>
Gotovina	41.157	39.448
Dobroimetje pri ANB	858.175	538.621
Drugi vrednostni papirji	33.810	35.219
<b>Zmogljivost uravnoveženja</b>	<b>2.531.183</b>	<b>2.532.794</b>

**(44.2) Gibanje strukture refinanciranja**

v tisoč EUR	FL24	FL25
Hranilne vloge	800.254	700.863
Druge vloge strank	6.134.062	6.347.584
Listinjeni dolg	873.693	1.165.461
Podrejeni kapital	269.379	293.786
Obveznosti do kreditnih ustanov	847.899	365.116

**(44.3) Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2025**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi <sup>1)</sup>	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
<b>Neizvedene obveznosti</b>	<b>8.872.810</b>	<b>9.246.285</b>	<b>601.637</b>	<b>3.119.944</b>	<b>1.971.002</b>	<b>3.553.702</b>
• Vloge kreditnih ustanov	365.116	421.235	188.837	69.436	43.360	119.602
• Vloge strank <sup>2)</sup>	7.048.447	7.150.671	400.091	2.903.377	868.179	2.979.024
• Olastninjeni dolg	1.165.461	1.320.028	12.309	119.926	925.756	262.037
• Podrejene obveznosti	293.786	354.352	400	27.204	133.708	193.040
<b>Izvedene obveznosti</b>	<b>2.574</b>	<b>2.925</b>	<b>-398</b>	<b>9.596</b>	<b>-2.338</b>	<b>-3.935</b>
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	2.574	2.925	-398	9.596	-2.338	-3.935
<b>Skupaj</b>	<b>8.875.384</b>	<b>9.249.209</b>	<b>601.238</b>	<b>3.129.540</b>	<b>1.968.664</b>	<b>3.549.767</b>

<sup>1)</sup> Niso diskontirani.<sup>2)</sup> Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.**Obveznosti iz izvedenih in neizvedenih finančnih instrumentov na podlagi denarnega toka za leto 2024**

v tisoč EUR	Knjigovodske vrednosti	Pogodbeni denarni tokovi <sup>1)</sup>	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
<b>Neizvedene obveznosti</b>	<b>8.925.287</b>	<b>9.397.860</b>	<b>986.572</b>	<b>3.657.137</b>	<b>1.209.999</b>	<b>3.544.152</b>
• Vloge kreditnih ustanov	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Vloge strank <sup>2)</sup>	6.934.316	7.169.253	715.475	2.964.748	467.121	3.021.910
• Olastninjeni dolg	873.693	967.699	66.883	64.388	600.517	235.910
• Podrejene obveznosti	269.379	324.987	0	29.318	101.551	194.118
<b>Izvedene obveznosti</b>	<b>10.282</b>	<b>15.428</b>	<b>-374</b>	<b>15.612</b>	<b>687</b>	<b>-497</b>
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
<b>Skupaj</b>	<b>8.935.569</b>	<b>9.413.288</b>	<b>986.198</b>	<b>3.672.749</b>	<b>1.210.686</b>	<b>3.543.655</b>

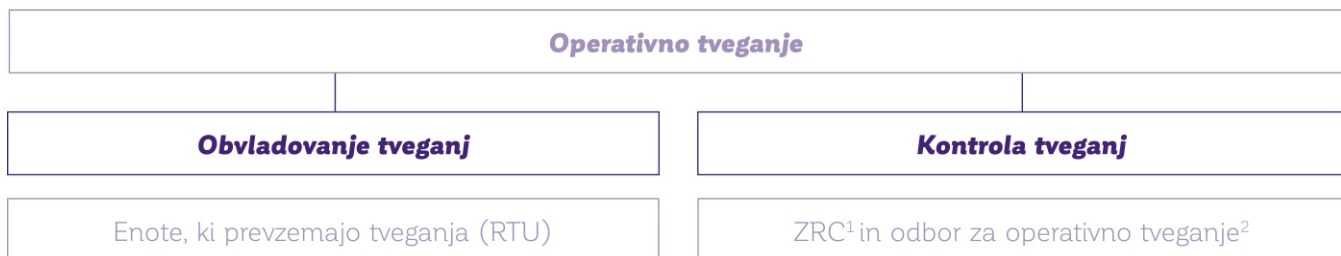
<sup>1)</sup> Niso diskontirani.<sup>2)</sup> Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

**(45) Operativno tveganje**

Pojem operativnega tveganja pomeni nevarnost izgub, do katerih lahko pride zaradi neprimernih ali nefunkcionalnih notranjih postopkov, ob napakah osebja in sistemskih napakah ali ob nastopu zunanjih dejavnikov vplivanja. Druge vrste tveganj, ki so tesno povezana z operativnim tveganjem, so tveganja za ugled, pravna tveganja, tveganja ODU, tveganja glede ravnanja, tveganja glede modelov ter tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT).

Operativna tveganja so v BKS Bank AG ter vseh domačih in tujih hčerinskih družbah omejena z ustreznim in stalno izpopolnjevanim internim kontrolnim sistemom. Ta zajema številne organizacijske ukrepe, ki segajo od namenske funkcijske delitve po postopkih (delitev za trg in spremljanje trga, načelo štirih oči) prek obsežnih notranjih pravilnikov in rednih kontrol ter vse do načrtov za nujne primere in samonadzornih sistemov.

Za celostno obvladovanje operativnih tveganj na ravni celotne banke je bil ustanovljen odbor za operativno tveganje, ki se sestaja četrletno. Oddelek za kontroling tveganj je pristojen za merjenje in opredelitev okvira za operativna tveganja, odgovornost za izvajanje ukrepov za zmanjševanje tveganj pa prevzemajo enote RTU.



<sup>1</sup> Centralni oddelek za kontroling tveganj

<sup>2</sup> Odbor za operativno tveganje

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil uporabljen nov standardni pristop v skladu s CRR III. Vrednost regulatome zahteve glede lastnih sredstev je v letu poročanja znašala 40,1 milijona EUR (prejšnje leto: 40,9 milijona EUR). Po drugi strani je efektivni znesek škode ob upoštevanju povračil za škodo znašal 5,9 milijona EUR.

**Operativno tveganje**

v tisoč EUR

	<b>FL24</b>	<b>FL25</b>
Goljufija	2.161	3.479
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	8	209
Stranke, produkti, poslovna praksa	-958	1.891
Materialna škoda	10	24
Sistemske napake	7	44
Izvajanje, dobava in upravljanje procesov	128	235

Leta 2025 je bilo skupaj 175 prijav škod (prejšnje leto: 202). Najbolj prizadeta kategorija škod je bila kategorija goljufij. Kategorija goljufij je še naprej obremenjena s stroški zaradi primera goljufije na Hrvaškem leta 2022. V kategoriji stranke, produkti in poslovne prakse so v glavnem prikazane rezervacije za pravna tveganja.

**Odprti postopki**

V Avstriji je Vrhovno sodišče (OGH) v poslovnem letu pri več odločitvah obravnavalo stroške obdelave kredita pri potrošniških kreditih. Sodna praksa se je na začetku navezovala na primere, pri katerih so bili stroški obdelave dogovorjeni v obliki odstotnega deleža skupnega zneska kredita, in to se je štelo za nedopustno. Sledile so nadaljnje odločitve OGH, ki so to sodno prakso deloma relativizirale, deloma pa nadgrajevale. Ob koncu leta poročanja so pretehtale odločitve, ki so stroške obdelave kredita pri »grobi prekoračitvi« stroškov, ki so banki

dejansko nastali, ali ob netransparentnosti pogodbenega dogovora o stroških presodile kot nedopustne. Enotne in vsebinsko smiselne sodne prakse ni bilo mogoče zaznati. Zaradi dolgega zastaralnega roka lahko potrošniki tudi za stroške obdelave kredita, izplačane pred dalj časa, v primeru nedopustnosti zahtevajo vračilo po sodni poti, vendar pa tudi v tem primeru le v obsegu preseganja dejanskih stroškov banke. BKS Bank je na podlagi že podanih zahtevkov oblikovala rezervacije v višini 1,6 milijona EUR.

V letu 2022 so bile odkrite goljufije zaposlenega na Hrvaškem. Ta je posredoval predvsem tudi ponarejene garancije domnevnim okoriščencem, ki so v nadaljevanju vložili tožbe zoper BKS Bank. Sodna praksa v zvezi s tem se oblikuje neenotno in zdi se, da potek ne gre v našo korist. Postopki trajajo znatno dlje od začetnih pričakovanj. To zvišuje tudi morebitne zamudne obresti. Poleg tega so se izvajala pogajanja za poravnavo, ki so bila deloma že sklenjena. Zato je BKS Bank morala rezervacije v letu poročanja povečati za 3,9 milijona EUR na 29,0 milijona EUR.

V Sloveniji se je od sredine leta 2023 sodna praksa Vrhovnega sodišča v zvezi z interpretacijo nacionalnih zakonov o varstvu potrošnikov glede kreditov v tujih valutah z učinkom za nazaj spremenila v smer, da se bankam naložijo večje dolžnosti obveščanja pred sklenitvijo pogodbe. Zoper BKS Bank je bilo vloženi že več tožb, katerih predmet je razveljavitev pogodbe *ex tunc*. Postopki tečejo na prvostopenjskih in deloma že na drugostopenjskih sodiščih. Vrhovno sodišče o zadevi še ni odločilo. V letu poročanja je pristojno slovensko Vrhovno sodišče v zvezi s tem Sodišču Evropske unije (EuGH) predložilo vprašanje za predhodno odločanje; odločitev še ni bila sprejeta. Morebitni zahtevki za vračilo se ne nanašajo le na obstoječe kreditne pogodbe, temveč tudi na že odplačane kreditne pogodbe. BKS Bank je oblikovala različne scenarije o morebitnih zneskih in uveljavljanju vračila ter ob upoštevanju različne verjetnosti izračunala pričakovani odliv plačilnih sredstev. Tako določene rezervacije so v letu poročanja znašale 8,0 milijona EUR. Višina rezervacij predstavlja najboljšo možno oceno prihodnjih odlivov plačilnih sredstev. Vendar ostajajo določene negotovosti, ki lahko privedejo do tega, da bodo končna plačila odstopala od sprejetih domnev glede oblikovanja rezervacij. To poleg časovnega obdobja zadeva predvsem uveljavljanje in pričakovane zneske vračila za obstoječe oz. že odplačane kredite.

#### **(46) Tveganja IKT**

Tveganja glede informacijske in komunikacijske tehnologije (tveganja IKT) pomenijo tveganja, ki lahko vplivajo na varnost omrežnih in informacijskih sistemov, vseh instrumentov ali procesov, odvisnih od tehnologije, ali na zagotavljanje storitev. Z njimi se soočamo z upravljanjem IT-varnosti prek družbe 3 Banken IT GmbH, ki jo vodimo skupaj s sestrskima bankama, ter z obsežnimi ukrepi za varstvo in zaščito podatkov, pri čemer je poskrbljeno tudi za strokovno zagotavljanje neprekinjenega poslovanja. Notranja revizija redno preverja primernost teh ukrepov.

Z informacijsko in komunikacijsko tehnologijo so povezani vsi procesi podjetja, zato je IKT-upravljanje tako zelo pomembno. IKT-upravljanje združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da IKT-strategija podpira poslovno strategijo ter da se z uporabljenimi strojno in programsko opremo zasledujejo poslovni cilji, odgovorno uporabljajo viri in ustrezno nadzirajo tveganja. Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (DORA) se je do konca decembra 2024 izvajala v BKS Bank v okviru projekta treh bank (3-Banken-Projekt).

DORA je celovita pravna podlaga za zagotavljanje operativne odpornosti ponudnikov finančnih storitev in se uporablja od 17. 1. 2025. V okviru projekta izvajanja sta bili razviti strategija digitalne odpornosti in strategija za več ponudnikov. Na novo je bilo vzpostavljeno delovno mesto glavnega pooblaščenca za informacijsko varnost, s čimer je bila v BKS Bank vzpostavljena neodvisna nadzorna funkcija. Vse pogodbe s tretjimi ponudniki storitev IKT so bile pregledane z vidika skladnosti z direktivo DORA, nadalje je bil razvit formalni postopek obravnave in razvrščanja dogodkov IKT, postopek poročanja pa je bil reorganiziran. Do 31. 3. 2025 je bil nadzornemu organu na voljo tudi celoten register informacij. Poleg tega so bili v skladu s predpisi DORA spremenjeni predpisi o IT-varnosti.

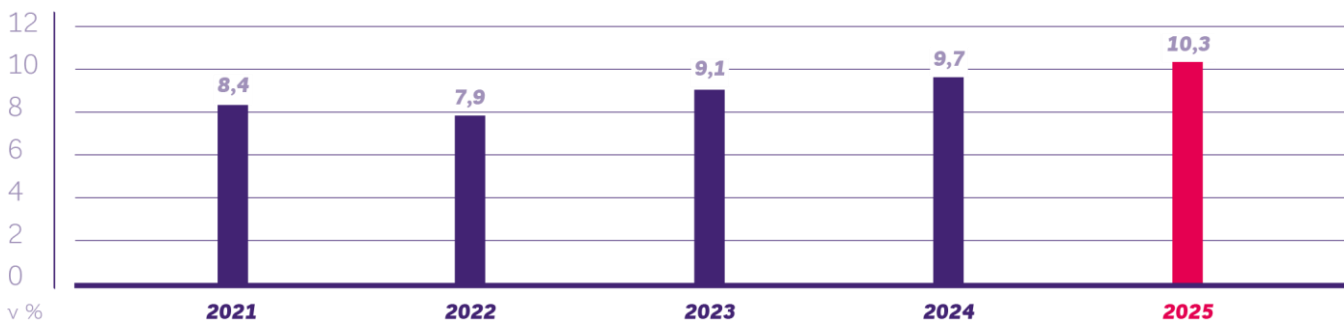
**(47) Makroekonomsko tveganje**

Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki bi lahko vplivala na BKS Bank. Razvoj narodnogospodarskih okvirmih pogojev se sprti preverja z nizom kazalnikov, v odborih potekajo diskusije, vse to pa se zrcali v naših modelih tveganj.

**(48) Tveganje prekomerne zadolžitve**

Tveganje prekomerne zadolžitve predstavlja nevarnost visoke zadolžitve, ki lahko negativno vpliva na področje poslovanja BKS Bank. Poleg morebitne prilagoditve poslovnega načrta lahko pride tudi do ozkih grl pri refinanciranju, zaradi česar je v nujnem primeru potrebna prodaja sredstev, kar lahko vodi do izgub ali prilagoditev vrednotenja preostalih sredstev.

Tveganje prekomerne zadolžitve se meri s količnikom zadolženosti (stopnjo finančnega vzvoda). Količnik zadolženosti je razmerje med izmerjeno vrednostjo kapitala (temeljni kapital) in izmerjeno vrednostjo postavke celotnega tveganja, na zadnji dan leta pa je znašal 10,3 % (prejšnje leto: 9,7 %). Tako je stopnja finančnega vzvoda občutno nad nadzorno predpisano minimalno vrednostjo 3 %.

**(49) Okoljska, družbena in upravljavka tveganja**

Okoljska, družbena in upravljavka tveganja (tveganja ODU) oz. tveganja glede trajnostnosti pomenijo dogodke ali razmere na področjih okolja, družbe ali vodenja podjetja, ki izkazujejo izrazite dejanske ali potencialne negativne učinke na premoženjski in finančni položaj in donosnost ter na ugled zadevnega podjetja.

**Tveganja ODU glede trajnostnega razvoja**

Za obvladovanje tveganj ODU so načela politike tveganja vključena v strategijo tveganja. Tako so za obvladovanje trajnostnih tveganj opredeljeni različni ukrepi za vsako posamezno vrsto poslovnega tveganja banke.

Obvladovanje tveganj glede trajnostnosti se izvaja v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike obvladovanja tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnosti in še zlasti podnebnih tveganj se tako nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj BKS Bank. Trajnostni cilji in nefinančni kazalniki uspešnosti so tudi del politike nadomestil BKS Bank za upravo in za zaposlene z variabilno komponento nadomestil.

BKS Bank ima že več let strategijo trajnostnega razvoja, ki jo letno prilagaja in dopolnjuje. Zajema načela za aktivno obvladovanje in zmanjševanje negativnih finančnih, okoljskih in družbenih posledic na BKS Bank, okolje in družbo. Nadalje so tveganja ODU tudi integralni sestavni del letne ocene tveganj in ocenjevanja ter vrednotenja našega razpona tveganj. Dejavnike ODU in s tem povezana tveganja obravnavamo kot celostne vplivne dejavnike ter jih upoštevamo v okviru načel glede politike tveganj in pri obvladovanju tveganj. Pri tem upoštevamo dvojni pristop in s tem morebitne medsebojne vplive oz. povratne povezave dejavnikov ODU v zvezi s pristopoma *outside-in* ter *inside-out*. Pri parametrih tveganj za zgoraj navedene vrste tveganj ni bilo ugotovljenih nobenih pomembnih finančnih tveganj, ki bi izhajala iz tveganj ODU.

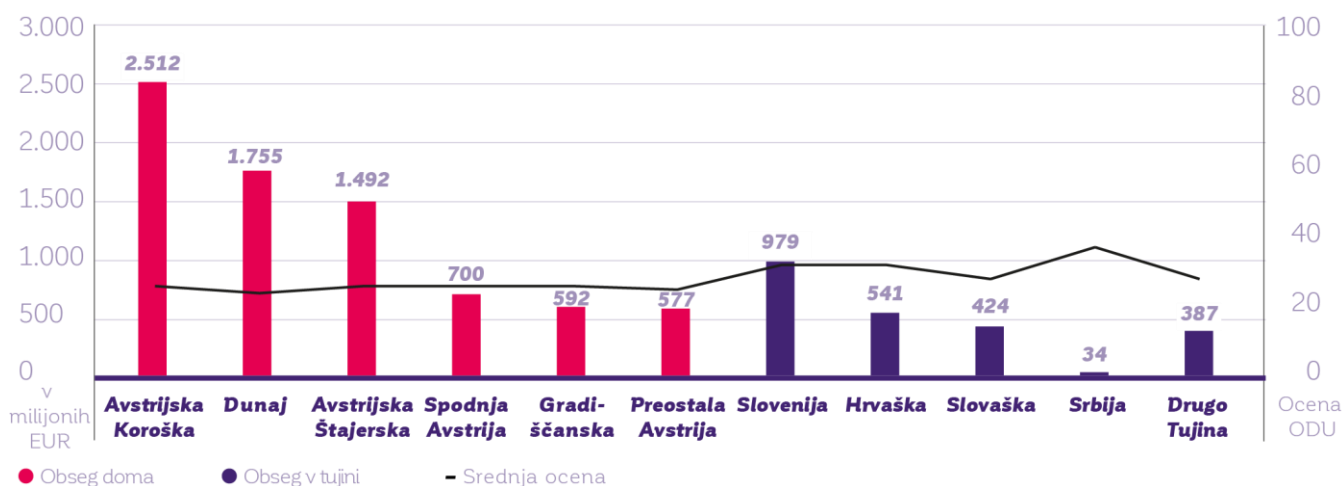
Pri obvladovanju splošnega tveganja banke je bil vzpostavljen blažilnik za kritje morebitnih tveganj ODU v okviru ekonomske kapitalne zahteve, ki se letno ocenjuje. V zvezi s tem se v okviru stresnih testov izvajajo analize scenarijev za naš kreditni portfelj. Analize scenarijev upoštevajo doseganje ali nedoseganje cilja 1,5 stopinje. S pomočjo zunanje priznanih analiz scenarijev (NGFS – Network for Greening the Financial System) sta izpeljana vpliv na makroekonomsko okolje ciljnih trgov BKS Bank in potencialna pričakovana izguba.

Cilji trajnostnega razvoja so integralni del trajnostne strategije in procesa za uvedbo novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb BKS Bank. BKS Bank ima poleg tega katalog izključitvenih in pozitivnih meril, ki uravnava poslovanje z novimi strankami, ter katalog načeloma nesprejemljivih poslovnih razmerij v okviru pravil o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Za trajnostno zmanjšanje tveganj ODU poskušamo postopoma zmanjševati ogljični odtis kreditnega in naložbenega portfelja. Z znanstveno utemeljenimi cilji (SBT) za določene portfelje smo določili pot za optimalno doseganje ciljev Pariškega sporazuma. Ta predvideva omejitev globalnega segrevanja na 1,5 stopinje Celzija nad predindustrijsko ravni. Cilji so bili že potrjeni na podlagi pobude znanstveno utemeljenih ciljev.

Obremenjenost našega portfelja strank s tveganji ODU se meri z dokupljenim zunanjim sistemom. Z njim dobimo ocene med 0 pri neznatnih tveganjih in 100 pri izjemno velikih tveganjih. Tako že imamo dober pregled nad tveganji ODU v kreditnem portfelju, še zlasti tudi glede prostorske porazdelitve.

### Ocene tveganj ODU po ciljnih trgih



### (50) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebitvene, so pri obvladovanju združene v kategorijo drugih tveganj. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb,
- tveganja za ugled,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri liziških poslih,
- tveganja v zvezi s pranjem denarja in financiranjem terorizma ter s kršitvami glede skladnosti,
- tveganja, ki izhajajo iz finančnih sankcij,
- tveganja, ki izhajajo iz poslovnega modela banke,
- sistemska tveganja in tveganja, ki izhajajo iz financiranja nebančnih finančnih ustanov,
- tveganja lastnega kapitala,
- tveganja glede ravnanja,
- tveganja glede modelov.

Nadzor tveganja, ki izhaja iz izvajanja ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, poteka prek v BKS Bank posebej za to ustanovljene organizacijske enote. Obvladovanje tveganj, ki izhajajo iz pranja

denarja in financiranja terorizma, poteka na podlagi delovnih priročnikov, analize tveganj in strategije za obvladovanje tveganj. Določila veljajo za vse zaposlene, vodstveno osebje in organe BKS Bank. Zadnja razpoložljiva analiza tveganj kaže, da je 97,2 % strank uvrščenih v nižje do srednje kategorije tveganj AML oz. 87,1 % v oba najnižja razreda tveganj AML od skupaj 5 razredov tveganj.

## Dopolnilni podatki

### (51) Poštene vrednosti

#### Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti

31. 12. 2025

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
<b>Sredstva</b>				
Terjatve do strank				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	35.913	35.913
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	256.821	256.821
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	7.069	-	7.069
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	26.718	-	-	26.718
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	30.179	-	3.079	33,258
• od tega po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	96.139	-	63.014	159.153
<b>Obveznosti</b>				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	26.206	-	26.206
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	2.574	-	2.574

V letu poročanja je pri pravicah udeležb, vrednotenih po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu, prišlo do prerazvrstitve z ravni 3 na raven 1, ko se je vpliv vhodnih podatkov, ki jih je mogoče opazovati na trgu, občutno povečal. Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

31. 12. 2024

	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
v tisoč EUR				
<b>Sredstva</b>				
Terjatve do strank				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	–	–	38.051	38.051
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	–	279.063	279.063
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	–	6.945	–	6.945
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	38	–	–	38
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	31.344	–	1.051	32.395
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	32.730	–	2.621	35.350
• od tega po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	–	–	144.554	144.554
<b>Obveznosti</b>				
Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	–	26.189	–	26.189
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	–	10.282	–	10.282

**Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti**

	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
v tisoč EUR					
Stanje na dan 1. 1. 2025	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621
Izkaz poslovnega izida <sup>1)</sup>	1.877	-893	–	–	458
Prerazvrstitve	–	–	–	-82.932	–
Sprememba obsega konsolidacije	–	–	–	–	–
Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	1.393	–
Nakupi/prilivi	15.146	3.109	–	–	–
Prodaje/odplačila	-39.265	-4.354	-1.051	–	–
<b>Stanje na dan 31. 12. 2025</b>	<b>256.821</b>	<b>35.913</b>	<b>-</b>	<b>63.014</b>	<b>3.079</b>

<sup>1)</sup> Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

v tisoč EUR	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2024	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Izkaz poslovnega izida <sup>1)</sup>	-3.867	-148	9		399
Prerazvrstitve	-	-	-	-	-
Sprememba obsega konsolidacije	-	-	-	-	-
Drugi vseobsegajoči donos	-	-	-	15.404	-
Nakupi/prilivi	78.325	1.782	-	-	-
Prodaje/odplačila	-8.705	-4.753	-	-39	-
<b>Stanje na dan 31. 12. 2024</b>	<b>279.063</b>	<b>38.051</b>	<b>1.051</b>	<b>144.554</b>	<b>2.621</b>

<sup>1)</sup> Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno).

### Poštene vrednosti – načela vrednotenja in kategorizacija

V kategoriji Raven 1 »Tržne vrednosti« predstavljene poštene vrednosti so bile ocenjene na podlagi vrednostnih papirjev, ki kotirajo na delujočih trgih (borza).

Če tržnih vrednosti ni, se poštena vrednost določi po za trženje običajnih modelih vrednotenja, ki temeljijo na opazovanih vhodnih podatkih oziroma tržnih podatkih (npr. obrestna krivulja, menjalni tečajji) in so izkazani v kategoriji Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti« (npr. razobrestenje prihodnjih denarnih tokov finančnih instrumentov). V kategoriji Poštena vrednost so bili v osnovi vrednoteni tržni podatki, ki jih je mogoče zaznati za sredstva ali obveznosti (npr. obrestna krivulja, menjalni tečajji). Za vrednotenje postavk kategorije Raven 2 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka. Pri naložbenih nepremičninah se diskontirajo pričakovani prihodki od najemnin, upošteva se tudi lokacija nepremičnine.

V kategoriji Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja« so bile vrednosti za posamezne finančne instrumente določene na podlagi splošno veljavnih postopkov merjenja vrednosti. Pri vrednotenju postavk kategorije Raven 3 so dejavniki, ki jih ni mogoče opazovati na trgu, na notranjih postopkih ocenjevanja temelječe bonitetne prilagoditve strankam. Za vrednotenje postavk kategorije Raven 3 je bila načeloma uporabljena metoda diskontiranega denarnega toka.

### Spremembe kategorizacije

Prerazporeditve v posameznih kategorijah se izvedejo, kadar niso več na voljo tržne vrednosti (Raven 1) ali zanesljivi vhodni podatki (Raven 2) ali kadar so na voljo nove tržne vrednosti (Raven 1) za posamezne finančne instrumente (npr. ob prvi javni prodaji na borzi).

### Bonitetna sprememba terjatev po pošteni vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po pošteni vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Bonitetna sprememba terjatev do strank po pošteni vrednosti je imela v obdobju poročanja za leto 2025 vpliv na tržno vrednost v višini -0,3 milijona EUR (prejšnje leto: -1,1 milijona EUR).

### Analiza občutljivosti

Pri analizi občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po pošteni vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk znaša kumulativni izid 1,3 milijona EUR (prejšnje leto: 1,5 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala Ravni 3 v višini 48,1 milijona EUR (prejšnje leto: 47,2 milijona EUR) je za izračun uporabljena stroškovna stopnja lastnega kapitala bistveni neopazovani parameter. Z zvišanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost zmanjša za 2,6 milijona EUR (prejšnje leto: 2,3 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 3,0 milijona EUR (prejšnje leto: 2,6 milijona EUR). Preostalo kaže nebistvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštena vrednosti.

## Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne vrednotijo po pošteni vrednosti

### 31. 12. 2025

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost za FL25
<b>Sredstva</b>					
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	176.247	176.247	176.254
Terjatve do strank	–	–	7.299.256	7.299.256	7.250.392
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.338.812	–	–	1.338.812	1.369.192
<b>Obveznosti</b>					
Obveznosti do kreditnih ustanov	–	–	363.512	363.512	365.116
Obveznosti do strank	–	–	7.046.010	7.046.010	7.048.447
Listinjeni dolg	–	1.113.314	–	1.113.314	1.139.254
Podrejeni kapital	–	282.956	–	282.956	293.786

### 31. 12. 2024

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost za FL24
<b>Sredstva</b>					
Terjatve do kreditnih ustanov	–	–	38.975	38.975	38.881
Terjatve do strank	–	–	7.250.455	7.250.455	7.124.276
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.235.608	–	–	1.235.608	1.273.445
<b>Obveznosti</b>					
Obveznosti do kreditnih ustanov	–	–	847.172	847.172	847.899
Obveznosti do strank	–	–	6.929.488	6.929.488	6.934.316
Listinjeni dolg	105.438	726.070	–	831.508	847.504
Podrejeni kapital	100.911	163.496	–	264.407	269.379

## (52) Naložbe v kapitalske instrumente

Za vse kapitalske instrumente, ki niso dodeljeni trgovanju, se v skladu z MSRP 9 uveljavlja možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (FV OCI). Pri tem so pretežno prisotne druge udeležbe in deleži v hčerinskih družbah, ki se zaradi nebistvenosti ne konsolidirajo.

Možnost merjenja po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa je bila izbrana zato, ker ti kapitalski instrumenti predstavljajo finančne naložbe, za katere je podan namen dolgoročnega zadržanja.

**Prikaz pomembnejših drugih udeležb**

v tisoč EUR	Poštena vrednost na dan	Prihodki iz dividend	Poštena vrednost na dan	Prihodki iz dividend
	31. 12. 2024	leta 2024	31. 12. 2025	leta 2025
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	11.931	113	12.756	165
G3B Holding AG	69.959	174	82.192	964
Wienerberger AG	1.042	35	1.191	37
3-Banken Beteiligung Gesellschaft mbH	1.407	-	1.445	-
Oesterreichische Kontrollbank AG	26.301	1.479	29.497	1.828
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	3.976	-	4.208	-
PEKRA Holding GmbH	16.964	-	14.353	5.000
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	7.103	-	7.643	-
3 Banken Kfz-Leasing GmbH	2.701	164	2.701	559
3 Banken IT GmbH	1.050	-	1.050	-
Druge strateške udeležbe	2.119	474	2.118	415
<b>Vsota</b>	<b>144.554</b>	<b>2.438</b>	<b>159.153</b>	<b>8.969</b>

**(53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja**

v tisoč EUR	2024	2025
Prihodki iz obresti	7.709	3.312
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	1.486	1.978
<b>Rezultat iz FS<sup>1</sup>, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>	<b>9.195</b>	<b>5.290</b>
Prihodki iz obresti	12.894	11.787
Odhodki za obresti	-1.085	-829
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-3.290	2.466
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	217	30
<b>Rezultat iz FI<sup>2</sup>, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)</b>	<b>8.736</b>	<b>13.454</b>
Prihodki iz obresti	386.040	324.530
Rezultat iz opravnin (provizij)	48.847	50.646
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-233	-5.731
<b>Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>434.653</b>	<b>369.445</b>
Prihodki iz obresti	2.655	8.969
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	15.215	14.608
<b>Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)</b>	<b>17.869</b>	<b>23.578</b>
Prihodki iz obresti	682	584
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4	-
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	846	240
<b>Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa</b>	<b>1.531</b>	<b>824</b>
Odhodki za obresti	-170.348	-122.097
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	68	20
<b>Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>-170.280</b>	<b>-122.076</b>

<sup>1</sup> FS = finančna sredstva.<sup>2</sup> FI = finančni instrumenti.**(54) Razkritje deležev v drugih družbah**

Med družbami, vrednotenimi po kapitalski metodi, sta v letno poročilo koncerna vključeni tudi Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG, čeprav ne dosežata 20-odstotne meje udeležbe, in sicer zaradi naslednjih razlogov: Za udeležbo v družbi Oberbank AG je med družbama BKS Bank in BTV Vier Länder Bank AG sklenjena konzorcijalna pogodba; prav tako je za udeležbo v družbi BTV Vier Länder Bank AG sklenjena konzorcijalna pogodba med

družbami BKS Bank AG, Oberbank AG in G3B Holding AG. Pogodbi omogočata soodločanje pri finančnih odločitvah bank in sprejemanje odločitev glede poslovne politike, vendar brez prevladujočega vpliva.

Družbi Oberbank AG in BTV Vier Länder Bank AG sta bili na presečni dan 30. septembra 2025 vključeni v letno poročilo koncerna, ker zaradi kratkih rokov ob zaključku niso bile na voljo vrednosti letnega poročila po MSRP. Letna poročila pridruženih družb se v zadevnem primeru usklajujejo glede na učinke pomembnih poslovnih primerov ali dogodkov med presečnim datumom poročila pridruženih podjetij 30. septembra in presečnim datumom konsolidiranega letnega poročila 31. decembra. Na datum poročanja 31. decembra 2025 ni bilo dogodkov, ki bi zahtevali ustrezno prilagoditev.

### Pridružene družbe

Vrednosti na dan 31. 12.	Vrsta razmerja z družbo	Sedež družbe	Neposredne glasovalne pravice v %		Neposredni kapitalski deleži v %		Poštena vrednost deleža	
			2024	2025	2024	2025	2024	2025
<b>Oberbank AG</b>	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	697.439	761.388
<b>BTV Vier Länder Bank AG</b>	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	266.736	323.893

### Finančni podatki o pomembnih pridruženih podjetjih

v mio EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2024	30. 9. 2025	30. 9. 2024	30. 9. 2025
Obrestni rezultat	491,3	463,8	201,1	181,7
Rezultat iz opravlin (provizij)	152,1	172,3	44,8	48,7
Čisti dobiček poslovnega leta skupine po obdavčitvi	309,8	284,1	198,2	144,1
Bilančna vsota	27.973,6	29.343,5	14.710,9	15.485,3
Terjatve do strank po rezervacijah za tveganja	20.649,9	21.734,6	8.835,8	9.186,2
Lastniški kapital	4.065,2	4.285,2	2.464,8	2.616,8
Sredstva iz primarnih virov	19.300,9	20.613,1	10.763,2	11.407,3
• od tega hranilne vloge	1.209,8	1.059,5	533,9	447,1
• od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	3.606,0	4.152,9	1.701,4	1.795,4
Prejete dividende (v tisoč EUR)	9.995	11.495	1.906	2.859

### Skupni aranžmaji – skupna dejavnost

Družbe Oberbank AG, BKS Bank AG in BTV Vier Länder Bank AG imajo 50-odstotni oz. po 25-odstotni delež v družbi Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (ALGAR). Poslovna dejavnost družbe ALGAR, ki ima omejeno koncesijo za opravljanje bančnih storitev, je prevzem tveganj neplačila za opredeljene kredite in posojila bank v skupini, pri čemer je obseg uveljavljanja omejen s premoženjem, ki ga premore ALGAR in ki ni rezervirano za že uveljavljene garancijske storitve (najvišji znesek rezervacij za pričakovane prihodnje uveljavitvene zahtevke). Garancijsko obdobje časovno ni omejeno. Banke v skupini morajo sproti zagotavljati plačilo garancije, ki se v primeru koriščenja ustrezno poveča v prihodnje (malusna ureditev).

Na dan 31. decembra 2025 se za obseg vrednosti, ki so jih prijavile banke v skupini in jih zajema garancija, vodijo rezervacije za pričakovano prihodnje uveljavljanje prek družbe ALGAR v višini 37.086 TEUR (prejšnje leto: 45.339 TEUR). Ker pričakovane kreditne izgube, določene za obseg garancije, močno presegajo najvišji znesek rezervacij za pričakovano prihodnje uveljavljanje, se na ta presečni dan upošteva zgoraj navedena omejitvena ureditev.

Na podlagi posebnih pogodbenih določb zadevnih družb ter sporazuma družbenikov, sklenjenega z družbama BTV Vier Länder Bank AG in Oberbank AG, se ALGAR kot skupna dejavnost (*joint operation*) v skladu z MSRP 11 vključi v koncern BKS Bank AG.

Če so banke v skupini že uveljavljale garancije družbe ALGAR zaradi izpada, se v okviru letnega poročila koncerna rezervacije, ki jih ALGAR oblikuje v ta namen, dodelijo vsakokrat prizadeti banki v skupini. To se nanaša tudi na v okviru začasnih garancijskih izjav prijavljene kreditne obveznosti, za katere so bile v družbi ALGAR že oblikovane rezervacije za tveganja.

Rezervacije za pričakovane kreditne izgube za še ne izpadle garancijske vrednosti, ki jih je oblikovala družba ALGAR, se pri bankah v skupini v primeru nejasnega dodeljevanja rezervacij za specifične garantirane kredite in posojila upoštevajo v skladu z udeležbenim razmerjem v koncernu. Iz tega za BKS Bank AG izhaja prevzem rezervacij za pričakovane kreditne izgube pri nejasno dodeljenih kreditnih tveganjih v višini 9.272 TEUR (prejšnje leto: 11.335 TEUR). Izkazovanje poteka pod rezervacijami za kreditne posle.

Finančne informacije v zvezi z družbo ALGAR so podrejenega pomena.

### (55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

Preglednice v nadaljevanju vsebujejo obvezna razkritja po členu 245a avstrijskega zakonika o podjetjih ter po MRS 24 o razmerjih BKS Bank s povezanimi podjetji in osebami. Podjetja ali osebe se razvrstijo med povezana podjetja ali povezane osebe, kadar bi lahko prevladujoče ali odločilno vplivali na podjetje. V skladu z MRS 24.9 so člani posloводства osebe, ki so neposredno ali posredno pristojne in odgovorne za načrtovanje, vodenje in nadziranje dejavnosti podjetja, pri čemer je treba poleg članov vodstva družbe in nadzornega sveta BKS Bank AG vključiti tudi vodstvo hčerinskih družb.

### Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti na dan	
	FL24	FL25
<b>Nekonsolidirane hčerinske družbe</b>		
• Terjatve	11.510	10.378
• Obveznosti	12.104	7.202
<b>Pridružene družbe</b>		
• Terjatve	705	729
• Obveznosti	45.000	–
<b>Člani posloводства</b>		
• Terjatve	4.172	3.656
• Obveznosti	7.332	5.440
<b>Druge povezane osebe</b>		
• Terjatve	309	236
• Obveznosti	400	388

V razmerju do podjetij, ki imajo možnost odločilno vplivati na BKS Bank AG, so izkazane terjatve v višini 0,8 milijona EUR (prejšnje leto: 0,5 milijona EUR), ni pa obveznosti na presečni dan 31. 12. 2025 (prejšnje leto: 80,0 milijona EUR). Iz bančnih poslov med letom 2025 izhajajo odhodki za obresti v višini 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 1,9 milijona EUR). Posli s povezanimi podjetji in osebami se izvajajo po običajnih tržnih pogojih. V poslovnem letu za povezana podjetja in osebe ni bilo rezervacij niti odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve. Iz bančnih poslov s pridruženimi podjetji so bili v poslovnem letu 2025 izkazani odhodki za obresti v višini 1,4 milijona EUR (prejšnje leto: 3,3 milijona EUR), prihodki od obresti v višini 0,4 milijona EUR pa so bili ustvarjeni z nekonsolidiranimi hčerinskimi družbami (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

**Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami**

v tisoč EUR

	FL24	FL25
<b>Povprečno število zaposlenih</b>	<b>1.029</b>	<b>1.050</b>
• od tega zaposleni	14	14
• od tega uslužbenci	1.015	1.036
<b>Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji</b>	<b>3.838</b>	<b>3.811</b>
<b>Prejemki uprave</b>		
• Prejemki aktivnih članov uprave	3.180	2.651
• Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	985	1.023
<b>Prejemki nadzornega sveta</b>		
• Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	351	319
• Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	–	–
<b>Nadomestila poslovodstvu po MRS 24</b>	<b>4.500</b>	<b>3.018</b>
• Nadomestila za kratkoročne zasluge	2.902	2.509
• Nadomestila za pozaposlitvene zasluge	1.598	347
• Nadomestila za druge dolgoročne zasluge	–	81
• Nadomestila za odpravnine	–	81
• Izplačilo v deležih družbe	–	–
<b>Odobreni predujmi in krediti</b>		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	52	–
• Odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	3.644	3.140
<b>Odhodki za odpravnine in pokojnine</b>		
• Odhodki za odpravnine in pokojnine članov uprave	-360	48
• Odhodki za odpravnine in pokojnine drugih zaposlenih	7.338	5.886

Vsi predujmi, krediti in kapitalski vložki za člane uprave ali nadzornega sveta so bili odobreni po običajnih tržnih pogojih. V skladu s točkama l in m 1. odstavka 94. člena Direktive 2013/36/EU oz. točko 260 in naslednjimi v smernicah EBA o preišljenih politikah prejemkov (EBA/GL/2021/04) in v skladu s točko 11 Priloge k 39. členu zakona o bančništvu (BWG) poteka izplačilo variabilnih prejemkov članom uprave v 50 % v denarju in v 50 % v navadnih delnicah BKS Bank. Delnice so predmet triletnega zadržnega obdobja.

**(56) Poročanje po segmentih**

Poročanje po segmentih se ravna po strukturi koncerna, na kateri temelji interni sistem vodstvenega poročanja.

**Rezultat po segmentih leta 2025**

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Obrestni rezultat	145.090	70.123	14.941	–	230.154
Rezervacije za tveganja	-41.925	-612	-70	–	-42.607
Rezultat iz opravnin (provizij)	40.560	33.573	-410	756	74.478
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	–	–	70.888	–	70.888
Izid iz naslova trgovanja	–	–	546	–	546
Upravni stroški	-74.646	-71.551	-8.339	-11.102	-165.638
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	1.211	71	-33	-2.790	-1.541
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	-5.649	-69	3.905	–	-1.812
<b>Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo</b>	<b>64.641</b>	<b>31.535</b>	<b>81.428</b>	<b>-13.136</b>	<b>164.468</b>
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	4.385.729	1.134.128	646.261	258.786	6.424.904
Ø dodeljeni lastniški kapital	570.145	147.437	1.195.605	80.305	1.993.492
Obveznosti segmenta	5.274.826	3.983.281	1.598.857	293.820	11.150.784
<b>Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo</b>	<b>11,3 %</b>	<b>21,4 %</b>	<b>6,8 %</b>	<b>-</b>	<b>8,3 %</b>
<b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)</b>	<b>39,9 %</b>	<b>69,0 %</b>	<b>9,7 %</b>	<b>-</b>	<b>44,2 %</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)</b>	<b>28,9 %</b>	<b>0,9 %</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,5 %</b>

**Rezultat po segmentih leta 2024**

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Obrestni rezultat	149.738	78.898	12.970	–	241.606
Rezervacije za tveganja	-41.111	3	994	–	-40.115
Rezultat iz opravnin (provizij)	39.046	30.875	-276	721	70.365
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	–	–	78.912	–	78.912
Izid iz naslova trgovanja	–	–	992	–	992
Upravni stroški	-72.495	-70.083	-8.210	-10.786	-161.574
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	927	1.111	-37	-2.433	-432
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	925	522	-4.404	–	-2.957
<b>Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo</b>	<b>77.030</b>	<b>41.324</b>	<b>80.941</b>	<b>-12.498</b>	<b>186.797</b>
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	4.229.700	989.230	707.417	252.955	6.179.302
Ø dodeljeni lastniški kapital	530.854	124.100	1.116.040	75.624	1.846.617
Obveznosti segmenta	5.054.615	3.698.393	2.027.355	291.924	11.072.287
<b>Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo</b>	<b>14,5 %</b>	<b>33,3 %</b>	<b>7,3 %</b>	<b>-</b>	<b>10,1 %</b>
<b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)</b>	<b>38,2 %</b>	<b>63,2 %</b>	<b>8,9 %</b>	<b>-</b>	<b>41,3 %</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)</b>	<b>27,5 %</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,6 %</b>

Metoda: Razdelitev čistih obresti poteka po metodi tržne obrestne mere. Nastali stroški se glede na nastanek dodelijo posameznim področjem podjetja.

Strukturalni prispevek se dodeli segmentu finančni trgi. Kapital se dodeli glede na nadzornopravne vidike. Povprečno dodeljeni lastni kapital se vrednoti s 5-odstotno obrestno mero in izkazuje kot prihodek naložbe lastnega kapitala v čistih obrestih. Uspeh posameznega področja podjetja se meri po doseženem poslovnem izidu pred obdavčitvijo. Donosnost lastnega kapitala je poleg količnika stroškov in poslovnih prihodkov (*cost income ratio*) eden najpomembnejših usmerjevalnih kazalnikov za posamezna področja podjetja. Poročanje po segmentih se ravna po notranjem usmerjanju. Za vodenje podjetja je odgovorna celotna uprava. Poročila za notranje usmerjanje zajemajo mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov, četrtletna poročila za vse pomembne vrste tveganj in občasna (*ad hoc*) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

Podatki segmentnih prihodkov z zunanjimi strankami za posamezne produkte in storitve oz. homogene produktne skupine in storitvena področja ter podatki o geografskih področjih niso izkazani, saj se ti vodstvu podjetja ne poročajo v okviru notranjega nadzora.

### Segment podjetij

V segmentu podjetij smo konec leta 2025 spremljali približno 28.500 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja koristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški lizinskih družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

### Prebivalstvo

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. s prebivalstvom, delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene, in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec decembra 2025 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 166.500 strank.

### Finančni trgi

Segment finančnih trgov povezuje rezultate iz trgovanja BKS Bank AG za lastni račun, iz vrednostnih papirjev, vodenih v lastnem portfelju, iz udeležb, iz izpeljanih instrumentov bančne knjige in iz medbančnega poslovanja oz. zajema tudi rezultat iz upravljanja obrestne strukture.

V **segmentu Drugo** so prikazane postavke prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče pripisati drugim segmentom oziroma jih ni mogoče pripisati samo enem področju v družbi.

### (57) Skupna donosnost kapitala

Skupna donosnost kapitala je 31. decembra 2025 znašala 1,3 % (prejšnje leto: 1,5 %).

### (58) Podrejena sredstva

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Terjatve do strank	700	700	–
Užitniška pravica	2.621	3.079	17,5

### (59) Obseg poslovanja v tujih valutah

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Sredstva	83.607	88.945	6,4
Obveznosti	129.833	168.264	29,6

**(60) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi**

v tisoč EUR	FL24		FL25	
	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi	Borzna kotacija	Ne kotira na borzi
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.306.045	1.089	1.392.185	5.180
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	1.042	178.862	1.191	191.220

**(61) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja**

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Poroštva in jamstva	625.874	592.878	-5,3
Akreditivi	121	3.510	> 100
<b>Morebitne obveznosti</b>	<b>625.994</b>	<b>596.389</b>	<b>-4,7</b>
Druga kreditna tveganja	1.762.929	1.798.492	2,0
<b>Kreditna tveganja</b>	<b>1.762.929</b>	<b>1.798.492</b>	<b>2,0</b>

Druga kreditna tveganja vsebujejo večinoma že zajete, vendar še ne izkoriščene kreditne okvire. Verjetnost koriščenja teh linij se stalno nadzira, verjetnost črpanja pa se redno preverja.

**(62) Pobot finančnih instrumentov**

31. 12. 2025

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi <sup>1)</sup>	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja <sup>1)</sup>	Neto znesek
<b>Sredstva</b>						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.069	-	7.069	-1.546	-	5.523
<b>Vsota sredstev</b>	<b>7.069</b>	<b>-</b>	<b>7.069</b>	<b>-1.546</b>	<b>-</b>	<b>5.523</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.574	-	2.574	-1.546	-	1.029
<b>Vsota obveznosti</b>	<b>2.574</b>	<b>-</b>	<b>2.574</b>	<b>-1.546</b>	<b>-</b>	<b>1.029</b>

<sup>1)</sup> Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

31. 12. 2024

v tisoč EUR	Finančni instrumenti (bruto)	Saldirani zneski (bruto)	Bilančni finančni instrumenti (neto)	Učinki dogovorov o poravnavi <sup>1)</sup>	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja <sup>1)</sup>	Neto znesek
<b>Sredstva</b>						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.945	-	6.945	-5.053	-288	1.604
<b>Vsota sredstev</b>	<b>6.945</b>	<b>-</b>	<b>6.945</b>	<b>-5.053</b>	<b>-288</b>	<b>1.604</b>
<b>Obveznosti</b>						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.282	-	10.282	-5.053	-4.390	839
<b>Vsota obveznosti</b>	<b>10.282</b>	<b>-</b>	<b>10.282</b>	<b>-5.053</b>	<b>-4.390</b>	<b>839</b>

<sup>1)</sup> Obstoječe možnosti pobota, ki v zadevnih bilančnih postavkah niso bile saldirane.

BKS Bank za izvedene finančne instrumente uporablja globalne obračunske pogodbe za zmanjšanje kreditnih tveganj. Te pogodbe se obravnavajo kot potencialni dogovori o pobotu. Globalne obračunske pogodbe so relevantne za nasprotno stranke z več pogodbami z izvedenimi finančnimi instrumenti. Na podlagi izpada nasprotno stranke prek teh pogodb poteka neto poravnava za vse pogodbe. Če se poleg tega izvede še kritje v obliki gotovinskih zavarovanj, so ta izkazana v ustreznem stolpcu »Prejeta/dana gotovinska zavarovanja«. Ta gotovinska zavarovanja se bilančno vodijo pri terjatvah do kreditnih ustanov oz. obveznostih do kreditnih ustanov.

### (63) Dogodki po presečnem dnevu bilance

Vojno dogajanje na Bližnjem vzhodu z današnjega vidika nima neposrednih učinkov na BKS Bank. Vendar trenutno ni mogoče izključiti posrednih učinkov (med drugim višje inflacije zaradi zvišanih cen fosilnih goriv). Dalje v obdobju med koncem poslovnega leta in sestavo letnega poročila skupine ni bilo nobenih pomembnih poslovnih dogodkov oziroma dogodkov, ki bi vplivali na poročilo.

### (64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev

Obveznosti	Sredstva	FL24	FL25
Denar varčevalcev v skladu s členom 230a ABGB	Vrednostni papirji	14.984	14.991
Kavcije za trgovanje z vrednostnimi papirji	Vrednostni papirji	1.535	1.530
Kavcija za trgovanje na borzi EUREX	Terjatve do kreditnih ustanov	9.049	7.662
Zavarovanja Xetra	Vrednostni papirji	4.941	4.950
Zastavna zapora Euro-Clear	Vrednostni papirji	10.011	14.582
Marža pri finančnih teminskih poslih	Terjatve do kreditnih ustanov	4.390	-
Terjatve, odstopljene banki Oesterreichische Kontrollbank	Kredit	114.621	138.413
Zavarovanja za refinanciranje ANB	Kredit	250.284	-
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Kredit	574.259	681.516
Hipotekarno kritno premoženje za krite obveznice	Vrednostni papirji	-	2.823
Zavarovanje plačilnega prometa na Hrvaškem	Terjatve do kreditnih ustanov	-	51
Solidarnostna zastava OeKB CCPA	Terjatve do kreditnih ustanov	360	550

Zavarovanje za hranilne vloge varovancev se izvaja po zakonskih določilih 68. člena BWG. Kritni sklad za krite obveznice je predmet zakona o kritnih skladih (PfandBG). Poleg tega se zastavijo sredstva kot jamstva za obveznosti iz poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti. Poleg tega zadržane krite obveznice, ki jih je izdala BKS Bank AG v nominalni vrednosti 150,0 milijona EUR, deponiranih kot zavarovanje pri ANB, niso bile pripoznane v bilanci stanja (prejšnje leto: 150,0 milijona EUR).

### (65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	483	532	10,1
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	198	220	11,4
<b>Vsota honorarjev</b>	<b>681</b>	<b>752</b>	<b>10,5</b>

**(66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: bančna knjiga**

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
<b>Pogodbe o obrestni meri</b>	<b>400</b>	<b>167.251</b>	<b>424.986</b>
Obrestne zamenjave	400	167.251	424.986
• nakup	200	83.625	212.493
• prodaja	200	83.625	212.493
Opcije na obrestne instrumente	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
<b>Pogodbe na menjalne tečaje</b>	<b>450.291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Devizni terminski posli	238.361	-	-
• nakup	119.023	-	-
• prodaja	119.339	-	-
Zamenjave na kapitalnem trgu	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	211.930	-	-
• nakup	106.001	-	-
• prodaja	105.929	-	-
<b>Posli, vezani na vrednostne papirje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Delniške opcije	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

**Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: trgovalna knjiga**

Nominalni znesek po preostalem času do zapadlosti

v tisoč EUR

	< 1 leto	1-5 let	> 5 let
<b>Pogodbe o obrestni meri</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>-</b>
Obrestne zamenjave	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-
Obrestne opcije	-	67	-
• nakup	-	34	-
• prodaja	-	34	-
Pogodbe na menjalne tečaje	-	-	-
Devizne opcije (valutne opcije)	-	-	-
• nakup	-	-	-
• prodaja	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
FL24	FL25	FL24	FL25	FL24	FL25
<b>640.800</b>	<b>592.637</b>	<b>4.711</b>	<b>6.728</b>	<b>4.447</b>	<b>1.535</b>
640.800	592.637	4.711	6.728	4.447	1.535
320.400	296.318	4.711	6.728	-	-
320.400	296.318	-	-	4.447	1.535
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>614.531</b>	<b>450.291</b>	<b>2.119</b>	<b>500</b>	<b>5.761</b>	<b>1.144</b>
308.812	238.361	1.876	146	273	767
155.378	119.023	1.875	142	269	767
153.434	119.339	1	5	4	-
101.597	-	-	-	4.799	-
48.473	-	-	-	-	-
53.124	-	-	-	4.799	-
204.121	211.930	243	354	689	377
101.703	106.001	27	65	44	342
102.418	105.929	215	289	645	35
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni znesek		Tržna vrednost (pozitivna)		Tržna vrednost (negativna)	
FL24	FL25	FL24	FL25	FL24	FL25
<b>201</b>	<b>67</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
201	67	1	-	1	-
101	34	1	-	-	-
101	34	-	-	1	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Trgovalni knjigi so priračunani tisti posli (z vrednostnimi papirji in izpeljanimi finančnimi instrumenti), ki jih je izpeljala organizacijska enota za trgovanje z denarjem, devizami in vrednostnimi papirji za doseganje dobičkov iz tečajnih razlik oziroma za izkoriščanje nihanj v obrestnih merah. Tržna vrednost je znesek, ki bi lahko bil dosežen s prodajo finančnega instrumenta na dejavnem trgu ali ki bi ga bilo treba plačati za ustrezen nakup. Če so bile na voljo tržne cene, so bile te upoštevane kot tržna vrednost. Kadar tržne cene niso bile na voljo, so bili uporabljeni notranji modeli vrednotenja, zlasti metoda sedanje vrednosti.

## **Predlog za razdelitev dobička**

Uprava skupščini delničarjev predlaga, da se od bilančnega dobička 22.918.655,65 EUR, izkazanega v letnem poročilu na dan 31. decembra 2025, izplača dividenda v višini 0,50 EUR na delnico, ki prinaša dividende, tj. v skupnem znesku 22.902.880,00 EUR, in preostali znesek v višini približno 15.775,65 EUR prenese na nov račun.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 6. marec 2026

Uprava



mag. Nikolaus Juhász  
predsednik uprave



mag. Dietmar Böckmann  
član uprave



mmag. Clemens Bousquet, MBA  
član uprave



mag. Renata Maurer Nikolić  
članica uprave

## Organi družbe

### Uprava

predsednik uprave mag. Nikolaus Juhász  
 direktor v upravi mag. Dietmar Böckmann  
 direktor v upravi mmag. Clemens Bousquet, MBA (od 1. novembra 2025)  
 direktorica v upravi Claudia Höller, MBA (do 28. februarja 2026)  
 direktorica v upravi mag. Renata Maurer Nikolić (od 1. aprila 2025)  
 direktor v upravi mag. Alexander Novak (do 31. marca 2025)

### Predstavniki kapitala v nadzornem svetu

mag. Hannes Bogner  
 Gerhard Burtscher, namestnik predsednice  
 dipl. inž. Christina Fromme-Knoch  
 dr. Franz Gasselsberger, MBA  
 dr. Reinhard Iro  
 univ. prof. dr. Susanne Kalss, LL.M.  
 Christoph Kulterer  
 univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt  
 univ. prof. dr. Sabine Urnik, predsednica  
 mag. Klaus Wallner

### Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu

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

Celovec ob Vrbskem jezeru, 6. marec 2026



mag. Nikolaus Juhász  
predsednik uprave



mag. Dietmar Böckmann  
član uprave



mmag. Clemens Bousquet, MBA  
član uprave



mag. Renata Maurer Nikolić  
članica uprave

## Zaključno mnenje uprave

### Izjava uprave v skladu s 124. členom avstrijskega zakona o borzi

Uprava BKS Bank AG izjavlja, da je bilo to letno poročilo izdelano v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi MSRP, ki jih je objavil Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), in sicer tako, kot se uporabljajo v EU in kot jih je pojasnil Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), ter da daje karseda resnično sliko sredstev in finančnega položaja ter donosnosti koncerna BKS Bank. Nadalje uprava izjavlja, da poročilo o stanju prikazuje poslovanje, izid poslovanja in položaj koncerna BKS Bank tako, da je podana karseda resnična slika sredstev in finančnega položaja ter donosnosti in da so opisani tudi bistvena tveganja in negotovosti, ki jim je koncern izpostavljen.

Celovec ob Vrbskem jezeru, 6. marec 2026

Uprava



mag. Nikolaus Juhász  
predsednik uprave



mag. Dietmar Böckmann  
član uprave



mmag. Clemens Bousquet, MBA  
član uprave



mag. Renata Maurer Nikolić  
članica uprave

# Revizijsko poročilo

## Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna

### Revizijsko mnenje

Revidirali smo priloženo letno poročilo koncerna BKS Bank AG, Celovec, in njenih hčerinskih družb (koncem), ki ga sestavljajo bilanca stanja koncerna na dan 31. decembra 2025, izkaz poslovnega izida, izkaz vseobsegajočega donosa, izkaz gibanja kapitala v koncernu in izkaz denarnih tokov v koncernu za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, ter pojasnila.

Letno poročilo koncerna po naši presoji ustreza zakonskim predpisom ter daje kolikor mogoče resničen prikaz premoženjskega in finančnega položaja na dan 31. decembra 2025 ter donosnosti in plačilnih tokov koncerna za poslovno leto, ki se je končalo na ta presečni dan, v skladu z računovodskimi standardi MSRP, ki jih je izdal Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB), kot se uporabljajo v EU, dodatnimi zahtevami iz člena 245a avstrijskega Zakonika o podjetjih (UGB) in avstrijskim zakonom o bančništvu (BWG).

### Podlaga za revizijsko mnenje

Revizija je bila opravljena v skladu z Uredbo (EU) št. 537/2014 (v nadaljevanju: EU-VO) in ob upoštevanju avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov. Ta načela zahtevajo uporabo mednarodnih standardov revidiranja (MSR). Naše odgovornosti po teh predpisih in standardih so podrobneje opisane v razdelku »Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna« v revizijskem poročilu. V skladu z avstrijskimi podjetniškimi in poklicnimi predpisi smo neodvisni od koncerna, svoje druge poklicne dolžnosti pa smo opravili ob upoštevanju teh zahtev. Menimo, da smo pridobili zadostne in primerne revizijske dokaze do datuma tega revizijskega poročila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje na ta datum.

### Posebno pomembna dejstva revizije

Posebno pomembna dejstva revizije so tista dejstva, ki so po naši lastni presoji najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za upoštevno poslovno leto. Ta dejstva smo upoštevali v povezavi z revizijo letnega poročila koncerna kot celote in pri oblikovanju revizijskega mnenja v zvezi s tem, za ta dejstva pa ne dajemo nobenega posebnega revizijskega mnenja.

## Ohranjanje vrednosti terjatev do strank

### Dejansko stanje in problematika

V letnem poročilu koncerna so na dan 31. decembra 2025 izkazane terjatve do strank v višini 7.543 milijonov EUR.

Banka opiše postopek nadzora kreditnega tveganja in pristop za določitev zmanjšanja vrednosti v pojasnilih v razdelku »Metode pripoznavanja in merjenja/rezervacije za tveganja za finančne instrumente v skladu z MSRP 9« in v razdelku »Poročilo o tveganjih/kreditno tveganje«.

Banka je za določitev pričakovanih kreditnih izgub implementirala procese za identifikacijo dogodkov izpada in pomembnega povečanja kreditnega tveganja. Izračun popravka vrednosti za izpadle, posamično pomembne kreditne terjatve temelji na pričakovanih vračilih v različnih scenarijih. Ta vračila so odvisna od ocene gospodarskega položaja in razvoja zadevne stranke ter pričakovanega vrednotenja kreditnih zavarovanj.

Popravek vrednosti za izpadle, posamično nepomembne terjatve se v odvisnosti od statusa glede izpada določi kot odstotek nezavarovane terjatve na podlagi preteklih izkušenj.

Pri neizpadlih terjativah se ovrednotijo pričakovane kreditne izgube v naslednjih dvanajstih mesecih (raven 1) ali – ob bistvenem povečanju kreditnega tveganja po prvem izračunu terjatve – pričakovane kreditne izgube za celotno obdobje preostalega časa do zapadlosti (raven 2).

Pričakovane kreditne izgube se določijo na podlagi ocen in predpostavk ter po ustrezni presoji. Poleg identifikacije dogodkov izpada spadajo sem še verjetnost izpada, količniki izgube in pričakovane vrednosti terjatev ob izpadu. Pri določanju se upoštevajo bonitetne ocene, aktualne in v prihodnost usmerjene informacije.

Odločitev glede ohranjanja vrednosti terjatev do strank je v vseh navedenih primerih povezana z znatno mero negotovosti in presoje. Zato smo ohranjanje vrednosti terjatev do strank opredelili kot posebno pomembno dejstvo revizije.

### Revizijski pristop

Pri preverjanju ohranjanja vrednosti terjatev do strank smo izvedli še zlasti naslednje revizijske dejavnosti:

- Izpostavili smo metodologijo za določitev pričakovanih kreditnih izgub in presojali smo njeno skladnost s standardi računovodskega poročanja.
- Analizirali smo dokumentacijo procesov za nadzor nad krediti in za oblikovanje rezervacij za tveganja ter kritično preverili, ali so ti procesi primerni za pravočasno identifikacijo kreditnih izpadov in ustrezen prikaz ohranjanja vrednosti terjatev do strank. Poleg tega smo izpostavili potek postopkov, preverili oblikovanje in implementacijo ključnih kontrol ob upoštevanju relevantnih IT-sistemov ter vzorčno preverili njihovo učinkovitost.
- Na podlagi vzorca, določenega z vidika tveganj, smo preverili posamezne kreditne primere. Pri izpadlih kreditih smo preverili ocene banke glede višine pričakovanih vračil ob upoštevanju zavarovanj in raziskali smo, ali so predpostavke, uporabljene v izračunu, primerne in jih je mogoče izpeljati iz notranjih ali zunanjih dokazil. Za neizpadle kredite smo preverili, ali so na voljo kazalniki za pojav izpada.
- Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za neizpadle terjatve (raven 1 in raven 2) smo z vključitvijo specialistov preverili sprejemljivost predpostavk in primernost uporabljenih modelov ter pravilnost uporabe teh modelov. Pri tem smo še posebej preverili predpostavke v zvezi z informacijami, usmerjenimi v prihodnost. Dalje smo preverili primernost predpostavk glede parametrov verjetnosti izpada, stopnje izgub in vrednosti terjatev ob izpadu ter modela dodelitve ravni ob upoštevanju rezultatov v zvezi z notranjimi bančnimi potrditvami, pa tudi izvedli izbrane računске korake.
- Pri presojanju primernosti pričakovane vrednosti kreditnih izgub za izpadle posamično nepomembne terjatve smo izpostavili in ovrednotili postopke in metodologijo za izračun ter za nadzor primernosti odstotnih deležev.
- Na koncu smo presojali, ali so navedbe v pojasnilih v zvezi z določitvijo pričakovanih kreditnih izgub ter v zvezi s pomembnimi predpostavkami in negotovostjo pri oceni ustrezne.

### Druge informacije

Za druge informacije so odgovorni zakoniti predstavniki. Druge informacije vključujejo vse informacije v poslovnem poročilu, izvzeta pa so letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna in revizijsko poročilo. Poslovno poročilo (z izjemo poročila predsednice nadzornega sveta) smo prejeli pred datumom revizijskega mnenja, poročilo predsednice nadzornega sveta pa nam bo predvidoma na voljo po tem datumu.

Naše revizijsko mnenje k letnemu poročilu koncerna ne zajema teh drugih informacij, zato ne dajemo nobenega zagotovila v zvezi s tem. V zvezi z informacijami v poročilu o položaju koncerna se sklicujemo na razdelek »Poročilo o položaju koncerna«.

V povezavi z našo revizijo letnega poročila koncerna je naša odgovornost, da te druge informacije preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Če na podlagi opravljenega dela v zvezi z drugimi informacijami, pridobljenimi pred datumom revizijskega mnenja, sprejmemo sklep, da je podan bistveno napačen prikaz teh drugih informacij, smo zavezani, da poročamo o tem dejstvu. V zvezi s tem ni nobenih ugotovitev, o katerih bi morali poročati.

### Odgovornosti zakonitih predstavnikov in revizijskega odbora za letno poročilo koncerna

Zakoniti predstavniki so odgovorni za sestavo letnega poročila koncerna in za to, da to poročilo kaže čim bolj resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti koncerna v skladu z računovodskimi standardi MSRP, kot se uporabljajo v EU, ter z dodatnimi zahtevami iz člena 245a UGB in z zakonom o bančništvu. Poleg tega so zakoniti predstavniki odgovorni za notranje kontrole, ki jih štejejo za potrebne, da se omogoči sestava letnega poročila koncerna tako, da v njem ni bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot.

Pri sestavi letnega poročila koncerna so zakoniti predstavniki odgovorni za to, da presodijo sposobnost koncerna za nadaljevanje svoje dejavnosti, da navedejo dejstva v zvezi z nadaljevanjem dejavnosti podjetja – če to pride v poštev, in da uporabijo računovodsko načelo nadaljevanja dejavnosti podjetja, razen če zakoniti predstavniki nameravajo bodisi likvidirati koncern bodisi prekiniti dejavnost podjetja oziroma nimajo nobene realne alternative.

Revizijski odbor je odgovoren za nadzor izdelave finančnega poročila koncerna.

### Odgovornosti revizorja za revizijo letnega poročila koncerna

Naša cilja sta pridobiti zadostno gotovost o tem, da je letno poročilo koncerna kot celota brez bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot, in izdati revizijsko poročilo, ki vsebuje naše revizijsko

mnenje. Zadostna gotovost pomeni visoko stopnjo gotovosti, ne pa garancije za to, da revizija, opravljena ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, vselej razkrije bistveno napačen prikaz, če tak prikaz obstaja. Napačni prikazi so lahko posledica naklepnih dejanj ali zmot in se štejejo za bistvene, če lahko razumno pričakujemo, da bodo posamično ali skupaj vplivali na uporabnikove gospodarske odločitve, sprejete na podlagi tega letnega poročila koncerna.

Kot del revizije letnega poročila ob upoštevanju uredbe EU-VO in avstrijskih načel za pravilno revizijo zaključnih računov, ki zahtevajo uporabo MRS, med celotnim postopkom revizije sprejemamo odločitve po lastni presoji in ohranjamo kritično distanco.

Poleg tega velja:

- Identificiramo in presojamo tveganja bistvenih napačnih prikazov zaradi naklepnih dejanj ali zmot v letnem poročilu, načrtujemo revizijske dejavnosti v odziv na ta tveganja in jih izvajamo ter pridobimo zadostna in primerna revizijska dokazila, ki se lahko uporabijo kot podlaga za revizijsko mnenje. Tveganje, da bistveni napačni prikazi, ki so posledica naklepnih dejanj, ne bodo razkriti, je večje kot v primeru zmot, saj lahko naklepna dejanja vključujejo skrivno sodelovanje, ponarejanje, namerne nepopolnosti, zavajajoče prikaze ali razveljavitev notranjih kontrol.
- Poskrbimo za razumevanje internih kontrol, pomembnih za revizijo letnega poročila, za načrtovanje revizijskih dejavnosti, ki so v danih okoliščinah primerne, vendar ne s ciljem, da bi dali revizijsko mnenje glede učinkovitosti internih kontrol koncerna.
- Presojamo primernost računovodskih usmeritev, ki jih uporabljajo zakoniti predstavniki, ter sprejemljivost ocenjenih vrednosti v finančnem poročilu in s tem povezanih podatkov, ki jih zakoniti predstavniki prikazujejo.
- Sprejemamo sklepe o primernosti uporabe računovodskega načela nadaljevanja dejavnosti podjetja s strani zakonitih predstavnikov, na podlagi pridobljenih revizijskih dokazov pa presojamo, ali obstaja bistvena negotovost v zvezi z dogodki ali okoliščinami, ki lahko porodi pomembne dvome glede sposobnosti koncerna za nadaljevanje dejavnosti. Če sprejmemo sklep, da obstaja bistvena negotovost, smo zavezani, da v revizijskem poročilu opozorimo na navedbe v letnem poročilu koncerna v zvezi s tem, če pa so te navedbe nesorazmerne, moramo spremeniti revizijsko mnenje. Sklepe

sprejemamo na podlagi revizijskih dokazov, pridobljenih do datuma revizijskega poročila. Vendar lahko naknadni dogodki ali okoliščine vodijo do tega, da koncern odstopi od nadaljevanja dejavnosti.

- Presojamo celoten prikaz, strukturo in vsebino letnega poročila koncerna, vključno s podatki, pa tudi to, ali letno poročilo koncerna poslovne dogodke, na katerih temelji, podaja na način, da kaže čim bolj resnično sliko.
- Revizijo konsolidiranih računovodskih izkazov načrtujemo in izvajamo tako, da pridobimo zadostne in ustrezne revizijske dokaze v zvezi z računovodskimi informacijami podjetij ali poslovnih enot v skupini, da lahko izrazimo mnenje o konsolidiranih računovodskih izkazih. Odgovorni smo za vodenje, nadzor in pregledovanje revizijskih dejavnosti, opravljenih za namen revizije konsolidiranih računovodskih izkazov. Odgovornost za revizijsko mnenje nosimo sami.

Z revizijskim odborom si med drugim izmenjujemo informacije glede načrtovanega obsega in načrtovane časovne porazdelitve revizije letnega poročila ter glede pomembnih revizijskih ugotovitev, vključno z morebitnimi pomembnimi pomanjkljivostmi v internih kontrolah, ki jih zaznamo med revizijo.

Revizijskemu odboru damo tudi izjavo, da smo upoštevali relevantne poklicne zahteve glede neodvisnosti, z njim pa si tudi izmenjamo informacije o vseh razmerjih in drugih dejstvih, na podlagi katerih lahko razumno predpostavljamo, da vplivajo na našo neodvisnost in – če to pride v poštev – na izvedena dejanja za odpravo nevarnosti ali uporabljene zaščitne ukrepe.

Od dejstev, o katerih smo si izmenjali informacije z revizijskim odborom, določimo tista, ki so bila najpomembnejša za revizijo letnega poročila koncerna za zadevno poslovno leto in so zato posebno pomembna dejstva revizije. Ta dejstva opišemo v revizijskem poročilu, razen če zakoni ali drugi pravni predpisi izključujejo javno navajanje takega dejstva oziroma če v zelo redkih primerih določimo, da nekega dejstva ne moremo navesti v revizijskem poročilu, ker se razumno pričakuje, da bi negativne posledice take objave pretehtale prednosti za javni interes.

### **Ostale zakonske in druge pravne zahteve Poročilo o položaju koncerna**

Na podlagi avstrijskih pravnih predpisov za podjetja v zvezi s poročilom o položaju koncerna preverjamo, ali je to poročilo skladno z letnim poročilom koncerna in

ali je bilo izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami. Naša odgovornost je, da preverimo, ali je bil pripravljen konsolidirani nefinančni izkaz, ki ga vsebuje poslovno poročilo skupine, ga preberemo in da presodimo, ali med drugimi informacijami in letnim poročilom koncerna ali našim med revizijo pridobljenim vedenjem obstajajo bistvena neskladja oziroma so te druge informacije kako drugače napačno prikazane.

Zakoniti predstavniki družbe so odgovorni za izdelavo poročila o položaju koncerna v skladu z avstrijskimi pravnimi predpisi za podjetja.

Pregled smo opravili ob upoštevanju poklicnih načel za revizijo poročila o položaju koncerna.

### **Mnenje**

Po naši presoji je poročilo o položaju koncerna izdelano v skladu z veljavnimi pravnimi zahtevami, vsebuje ustrezne navedbe po členu 243a UGB in je skladno z letnim poročilom koncerna.

### **Pojasnilo**

Na podlagi ugotovitev, pridobljenih pri reviziji letnega poročila koncerna, ter pridobljenega razumevanja koncerna in njegovega okolja v poročilu o položaju koncerna nismo ugotovili nobenih bistvenih pomanjkljivih navedb.

### **Dodatne navedbe po 10. členu EU-VO**

Na skupščini delničarjev dne 8. maja 2024 smo bili izbrani kot revizor, dne 15. maja 2024 pa nam je

nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila za poslovno leto, ki se izteče dne 31. decembra 2025. Poleg tega smo bili na skupščini delničarjev dne 15. maja 2025 že izbrani kot revizor za naslednje poslovno leto, dne 19. maja 2025 pa nam je nadzorni svet naročil izdelavo revizije letnega poročila. Od poslovnega leta, ki se izteče 31. decembra 2022, naprej neprekinjeno nastopamo kot revizor koncerna.

Izjavljamo, da je revizijsko mnenje v razdelku »Poročilo o pregledu letnega poročila koncerna« skladno z dodatnim poročilom revizijskemu odboru po 11. členu EU-VO.

Izjavljamo, da nismo izvajali nobenih prepovedanih nerevizijskih storitev v skladu z drugim odstavkom 5. člena EU-VO in da smo pri izvajanju revizijskega poročila ohranili svojo neodvisnost.

### **Pooblaščen revizor**

Za revizijo letnega poročila pooblaščen revizor je mag. Wolfgang Wurm.

Dunaj, 6. marec 2026

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

mag. Wolfgang Wurm  
revizor

## Pogled v prihodnost

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj BKS Bank. V napovedih so podane ocene, sprejete na podlagi informacij, ki so nam bile na voljo na presečni dan 6. marca 2026. Če se predpostavke, ki so bile podlaga za te napovedi, ne bodo uresničile ali če bodo nastopila tveganja, ki so navedena v poročilu o tveganjih, se bodo dejanski rezultati morda razlikovali od pričakovanih. To poslovno poročilo ni priporočilo za nakup ali prodajo delnic BKS Bank AG.

### Kolofon

Izdajatelj (založnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee, Austria Telefón: +43(0)463 5858-0 ID za DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Internet: www.bks.at E-Mail: bks@bks.at, investor.relations@bks.at
Redakcija:	BKS Bank AG
Zasnova:	COPE
Grafika:	boss graphics, Sigrid Bostjancic
S podporo:	UKcom Finance
Fotografije:	Caroline Knauder, Gernot Gleiss, Henry Welisch
Tisk in litografija:	Satz- & Druck-Team GesmbH/Druckbotschafter
Papir:	na naravi brezlesni papir Munken Lynx
Prevod:	Amidas d.o.o.

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys



Gedruckt nach  
den Richtlinien des  
Österreichischen  
Umweltzeichens UZ24,  
UW-Nr. 931,  
Satz- & Druck-Team  
GmbH



