

# BKS Bank

## Dodatek št. 1 k osnovnemu prospektu o programu ponudbe družbe

BKS Bank AG  
St. Veiter Ring 43  
9020 Celovec

Ta dodatek št. 1 (**»dodatek«**) z dne 19. maja 2026 pomeni dodatek v skladu s členom 23(1) Uredbe (EU) 2017/1129 v veljavni različici (**»uredba o prospektu«**). Dopolnjuje osnovni prospekt z dne 8. aprila 2026 (**»prvotni prospekt«**) za program ponudbe družbe BKS Bank AG (**»BKS«** ali **»izdajateljica«**) za izdajo dolžniških vrednostnih papirjev (**»program«**). Ta dodatek je treba prebirati skupaj s prvotnim prospektom, ki je osnovni prospekt v smislu člena 8(6) Uredbe o prospektu.

Prvotni prospekt je 8. aprila 2026 potrdil Urad za nadzor finančnega trga (**»FMA«**) v vlogi pristojnega organa za potrditev prospekta.

Ta dodatek je bil predložen FMA kot pristojnemu organu za potrditev in potrjen z njegove strani, posredovan Dunajski borzi in v elektronski obliki objavljen na domači spletni strani izdajateljice [www.bks.at](http://www.bks.at) v razdelku **»O nas«/»Odnosi z investitorji«/»Izdaje obveznic«**.

Pojmi, ki so opredeljeni v prvotnem prospektu, imajo v tem dodatku enak pomen kot v prvotnem prospektu. Sklici na **»prospekt«** se torej nanašajo na prvotni prospekt, kot je dopolnjen s tem dodatkom. Če obstajajo odstopanja med (a) izjavo v tem dodatku ali izjavo, ki je bila s tem dodatkom vključena v prospekt prek sklica, in (b) drugo izjavo v prospektu ali izjavo, ki je bila vključena v prospekt prek sklica, ima prednost izjava, omenjena v točki (a).

Če v tem dodatku ni nobene nasprotujoče navedbe, ni bilo nobenih pomembnih novih okoliščin, pomembnih nepravilnosti ali pomembnih netočnosti v zvezi z navedbami, zajetimi v prospektu, ki bi nastale oz. bile ugotovljene po objavi prospekta.

**Ta dodatek ni niti ponudba za prodajo dolžniških vrednostnih papirjev niti povabilo k oddaji ponudbe za nakup dolžniških vrednostnih papirjev.**

V skladu s členom 23(2) Uredbe o prospektu imajo vlagatelji, ki so nakup ali vpis dolžniških vrednostnih papirjev potrdili že pred objavo dodatka, pravico, da prekličejo svoje potrditve v roku treh delovnih dni po objavi tega dodatka, pod pogojem, da je pomembna nova okoliščina, pomembna nepravilnost ali pomembna netočnost nastopila ali bila ugotovljena pred iztekom obdobja ponudbe ali izročitvijo dolžniških vrednostnih papirjev, glede na to, kar od tega se zgodi prej. Rok za preklic se izteče ob koncu dneva 22. maja 2026. Vlagatelji, ki želijo uveljavljati pravico do preklica, se lahko obrnejo na izdajateljico in finančnega posrednika, od katerega so kupili dolžniške vrednostne papirje.

Vsebinska pravilnost informacij v tem dodatku ni predmet preverjanja dodatka s strani FMA v okviru tovrstnih zakonskih zahtev. FMA preveri dodatek izključno glede popolnosti, doslednosti in razumljivosti v skladu z Uredbo o prospektu.

## IZJAVA O ODGOVORNOSTI

BKS Bank AG s sedežem v Celovcu in poslovnim naslovom St. Veiter Ring 43, 9020 Celovec, Avstrija, vpisana v poslovni register deželnega sodišča v Celovcu kot pristojnega trgovinskega sodišča pod št. FN 91810s, je kot izdajateljica odgovorna za informacije v tem dodatku. Informacije, navedene v tem dodatku, so po njeni vednosti pravilne, dodatek pa ne vsebuje nobenih izpustov, ki bi lahko izkrivljali izjave.

## SPLOŠNA OPOZORILA

Ta dodatek se sme distribuirati le v povezavi s prospektom.

Nobena oseba ni pooblaščenca, da bi dajala informacije ali pritrditve glede izdajateljice in/ali dolžniških vrednostnih papirjev, ki niso zajete v prospektu. Če pa pride do tega, ne sme nihče sklepati, da je to potrdila izdajateljica.

Ta dodatek se sme uporabljati le za namen, za katerega je bil objavljen.

Informacije na spletnih straneh, zajetih v ta dodatek, se uporabljajo, če v tem dodatku ni drugače navedeno, izključno v informativne namene in niso del tega dodatka, FMA pa jih ni niti preveril niti odobril.

Ta prospekt ni niti ponudba za nakup niti povabilo k oddaji ponudbe za prodajo dolžniških vrednostnih papirjev v državah, v katerih bi bila taka ponudba ali povabilo k oddaji ponudbe, nezakonito.

Izdajateljicini dolžniški vrednostni papirji niso bili in niso registrirani v skladu z ameriškim zakonom o vrednostnih papirjih iz leta 1933 (*U.S. Securities Act of 1933*) v njegovi vsakokratni veljavni različici (**»Securities Act«**) in so lahko predmet davčnopравnih zahtev Združenih držav Amerike. Zato se dolžniški vrednostni papirji nikakor ne smejo ponujati, prodajati ali zagotavljati v Združenih državah Amerike oz. ponujati ali prodajati ameriškim fizičnim ali pravnim osebam (kot so te opredeljene v ameriškem zakonu o vrednostnih papirjih) ali na njihov račun, razen če gre za določene transakcije, ki so izvzete iz registrskih zahtev ameriškega zakona o vrednostnih papirjih in ki so, v primeru imetniških dolžniških vrednostnih papirjev, dovoljene v skladu z davčnimi predpisi ZDA.

Izdajateljica je objavila informacije, ki lahko pomenijo pomembne nove okoliščine (v skladu s členom 23(1) Uredbe o prospektu) v zvezi z navedbami, zajetimi v prospekt, ki bi lahko vplivale na presojo v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji. Zato se v prvotnem prospektu izvedejo naslednje spremembe:

1 SPREMEMBE V POGLAVJU »2 IZDAJATELJICA«

1.1 **V razdelku »2.4.1 Zgodovina in razvoj izdajateljice« se v podrazdelku »Vsi nedavni dogodki, ki imajo poseben pomen za izdajateljico in ki so v veliki meri relevantni za oceno njene plačilne sposobnosti« na strani 51 prvotnega prospekta pred zadnjim odstavkom vstavi naslednji odstavek:**

»Na 87. redni skupščini delničarjev izdajateljice, ki je potekala 8. maja 2026, je bil sprejet sklep uprave in nadzornega sveta, da se za poslovno leto 2025 izplača dividenda v višini 0,50 EUR na delnico.«

1.2 **V razdelku »2.4.1 Zgodovina in razvoj izdajateljice« se v podrazdelku »Opis pričakovanega financiranja dejavnosti izdajateljice« na strani 53 prvotnega prospekta za prvim odstavkom vstavi naslednje:**

»Junija 2025 je bila prvič plasirana obveznica Senior Preferred v obsegu 250 milijonov EUR.«

1.3 **V razdelku »2.7.1 Opis a) vsakega pomembnega poslabšanja izdajateljinih obetov od datuma zadnjega objavljenega revidiranega računovodskega izkaza; b) vsake pomembne spremembe finančnega položaja in donosnosti skupine od konca zadnjega finančnega obdobja, za katero so bile do datuma registracijskega dokumenta objavljene finančne informacije.« na strani 57 prvotnega prospekta se zadevne navedbe nadomestijo z naslednjimi navedbami:**

»Razen kot je navedeno v točki 2.7.2., izdajateljica od datuma zaključnega poročila skupine za leto 2025 ni seznanjena z nobenim pomembnim poslabšanjem izdajateljinih obetov, od datuma vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 pa z nobenimi pomembnimi spremembami glede finančnega položaja in donosnosti skupine BKS Bank.«

1.4 **V razdelku »2.7.2 Informacije o vseh znanih trendih, negotovostih, zahtevah, zavezah ali dogodkih, za katere je v razumnih mejah verjetno, da bodo pomembno vplivali na izdajateljicne obete vsaj v tekočem poslovnem letu« na strani 57 prvotnega prospekta se zadnji stavek nadomesti z naslednjim odstavkom:**

»Gospodarska gibanja v prvem četrtletju 2026:

Prvo četrtletje 2026 je bilo zaznamovano z naraščajočimi geopolitičnimi napetostmi v povezavi s konfliktom v Iranu, ki so zavirale gospodarsko rast. Evroobmočje je izkazalo rast v višini 0,1 %. Avstrijsko gospodarstvo se je povečalo za 0,2 %, in sicer na podlagi zmerno pozitivnih signalov potrošnje in investicij, medtem ko sta industrija in gradbeništvo ostala zadržana. V ZDA se je gospodarstvo na letni ravni povečalo za 2,0 %, s podporo državnih izdatkov in izvoza, ob hkrati upočasnjeni dinamiki potrošnje. Kitajska je izkazala rast v višini 5,0 %, s podporo industrijske proizvodnje in izvozne dejavnosti.

V zvezi z denarno politiko evroobmočja udeleženci na trgu predpostavljajo, da bi se lahko Evropska centralna banka (»ECB«) na gospodarske učinke vojne v Iranu odzvala z enkratnim zvišanjem obrestnih mer. Ob koncu prvega četrtletja 2026 je bila obrestna mera za vloge nespremenjena pri 2,0 %, pri čemer večina poznavalcev za sejo v juniju 2026 pričakuje zvišanje

za 0,25 odstotne točke, saj bi bile lahko v tem času ocene glede učinkov konflikta boljše. Nato se pričakuje, da bo ECB ključne obrestne mere predvidoma ohranila nespremenjene. Poleg tega se pričakuje morebiten umik tega obrestnega ukrepa v letu 2027 v podporo gospodarske rasti.

V ozadju so predvsem izrazito zvišane cene energije, katerih vpliv na inflacijska pričakovanja gospodinjstev in podjetij ECB trenutno še ne more dokončno presoditi. Vendar centralna banka poudarja, da bo ta dogajanja pozorno spremljala in po potrebi ukrepala. Stopnja inflacije v evroobmočju se je nazadnje povzpela na 2,6 % in s tem dosegla najvišjo vrednost od sredine leta 2024, kar dodatno krepi bojzani pred inflacijo.

Konec februarja 2026 je vojaški napad ZDA in Izraela na Iran povzročil regionalne eskalacije in naraščajoče cene energije na globalni ravni. Okrepljena pričakovanja daljšega trajanja konflikta so nato povzročila večje bojzani pred inflacijo in naraščajoče obremenitve za kapitalske trge.

Poleg tega izdajateljica od datuma zaključnega poročila skupine za leto 2025 ni seznanjena z nobenim pomembnim poslabšanjem izdajateljinih obetov, od datuma vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 pa z nobenimi pomembnimi spremembami glede finančnega položaja in donosnosti skupine BKS Bank.

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026 – poročilo o položaju skupine, razdelek Gospodarsko okolje; Izdajateljino poslovno poročilo za leto 2025, razdelek Poročilo o položaju skupine – obeti.)«

**1.5 V razdelku »2.11.1 Pretekle finančne informacije in dodatne izbrane informacije«, začeni na strani 62 prvotnega prospekta, se navedbe do podrazdelka »Dodatne izbrane informacije« nadomestijo z naslednjimi navedbami:**

»Izdajateljicini revidirani konsolidirani računovodski izkazi za poslovni leti 2025 in 2024 so bili pripravljene v skladu z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP) ter predpisi, ki veljajo za banke in korporacije in jih je treba uporabljati v skladu s členom 59a BWG, dodano pa jim je bilo tudi revizijsko poročilo neodvisnega revizorja. Izdajateljicini revidirani konsolidirani računovodski izkazi za poslovni leti 2025 in 2024 (ki so sestavni del izdajateljinega poslovnega poročila za poslovno leto 2025 oziroma poslovno leto 2024) so bili v prospekt vključeni s sklicevanjem (glejte točko 2.14). Vmesno poročilo izdajateljice na dan 31. marca 2026 je bilo pripravljeno v skladu z MRS 34 za vmesna poročila, je skrajšano in ni bilo revidirano. Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026 je bilo prek sklica vključeno v prospekt (glejte točko 2.14).

Ta razdelek vsebuje alternativne kazalnike uspešnosti (*Alternative Performance Measures*) na podlagi lastnih izračunov izdajateljice, ki jih ta objavlja zaradi boljše primerljivosti s konkurenti.

Podatki poslovnega izida (v milijonih EUR, če ni navedeno drugače)	Poslovno leto na dan 31. 12.		3 meseci na dan 31. 3.	
	2025	2024	2026	2025
Čiste obresti.....	230,2	241,6	54,7	61,6
Rezervacije za tveganja .....	-42,6	-40,1	-9,8	-7,4
Neto prihodki iz naslova provizij.....	74,5	70,4	20,1	18,3
Izid iz naslova finančnih sredstev .....	-1,8	-3,0	0,3	1,4
Izid iz naslova trgovanja .....	0,5	1,0	0,3	0,1
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	70,9	78,9	14,7	13,4

Upravni stroški .....	-165,6	-161,6	-42,4	-40,5
Čisti dobiček obdobja pred davki oziroma letni presežek pred davki .....	164,5	186,8	37,1	44,3
Čisti dobiček obdobja po davkih oziroma letni presežek po davkih .....	147,0	163,2	31,9	38,7
Izid na posamezno delnico v EUR .....	3,15	3,51	0,70	0,85

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, konsolidirani računovodski izkazi za leti 2025 in 2024.)

<b>Bilanca</b> (v milijonih EUR, če ni navedeno drugače)	<b>Poslovno leto na dan 31. 12.</b>		<b>3 meseci na dan 31. 3.</b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2026</b>
Bilančna vsota .....	11.150,8	11.072,3	11.238,3
Listinjeni dolg .....	1.165,5	873,7	1.176,8
Podrejeni kapital .....	293,8	269,4	304,8
Terjatve do strank .....	7.543,1	7.411,4	7.691,4
Obveznosti do strank .....	7.048,4	6.934,3	6.995,8
Lastniški kapital skupaj .....	2.062,7	1.924,3	2.097,7
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1) .....	15,0 %	15,0 %	14,6 %
Količnik celotnega kapitala	19,3 %	19,4 %	18,9 %

<b>SREP<sup>1</sup></b>	<b>Poslovno leto na dan 31. 12.</b>		<b>3 meseci na dan 31. 3.</b>
	<b>2025</b>		<b>2026</b>
<b>SREP<sup>1</sup></b> – količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1)		5,91 %	5,9 %
<b>SREP<sup>1</sup></b> – delež temeljnega kapitala		7,88 %	7,9 %
<b>SREP<sup>1</sup></b> – količnik celotnega kapitala		10,50 %	10,50 %

<sup>1</sup> Vrednost kot izid zadnjega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (»SREP«).

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, konsolidirani računovodski izkazi za leto 2025.)

<b>Lastna sredstva po CRR</b> (v milijonih EUR, če ni navedeno drugače)	<b>Poslovno leto na dan 31. 12.</b>		<b>3 meseci na dan 31. 3.</b>
	<b>2025</b>	<b>2024</b>	<b>2026</b>
<i>Total risk exposure amount</i> (vsota zneskov izpostavljenosti tveganju) .....	7.196,4	6.695,3	7.295,3
Lastna sredstva .....	1.390,5	1.296,6	1.378,2
– od tega navaden lastniški temeljni kapital (CET 1) .....	1.079,2	1.007,3	1.062,0
– od tega celoten temeljni kapital (CET 1 in AT 1) .....	1.144,4	1.072,4	1.127,2
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (v %) .....	15,0	15,0	14,6

Količnik temeljnega kapitala (v %).....	15,9	16,0	15,5
Količnik celotnega kapitala (v %).....	19,3	19,4	18,9

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, konsolidirani računovodski izkazi za leti 2025 in 2024 ter iz tega izpeljani lastni izračuni izdajateljice.)

Kazalniki (v % če ni navedeno drugače)	Poslovno leto na dan 31. 12.		
	2025	2024	2023
Return on Equity (ROE) po davkih <sup>1</sup> ....	7,4	8,8	10,8
Cost-Income-Ratio (CIR) (razmerje med operativnimi stroški in prihodki) <sup>2</sup> .....	44,2	41,3	38,7
Risk-Earnings-Ratio (RER) (kreditno tveganje/neto obrestni prihodki) <sup>3</sup> .....	18,5	16,6	15,4
Stroški tveganj, BT <sup>4</sup> .....	48,0	44,3	20,8

Kazalniki (v %, če ni navedeno drugače)	3 meseci na dan 31. 3.	
	2026	2025
Return on Equity (ROE) po davkih <sup>1</sup> ....	7,5 %	7,4 %
Cost-Income-Ratio (CIR) (razmerje med operativnimi stroški in prihodki) <sup>2</sup> .....	47,7 %	44,6 %
Risk-Earnings-Ratio (RER) (kreditno tveganje/neto obrestni prihodki) <sup>3</sup> .....	17,9 %	12,0 %
Stroški tveganj, BT <sup>4</sup> .....	48,8	36,9

<sup>1</sup> Return on Equity (ROE) po davkih kaže, kako se za lastniški kapital družbe plačujejo obresti v obračunskem obdobju. Za izračun se primerja letni presežek oziroma čisti dobiček obdobja (po davkih) na letni ravni s povprečnim lastniškim kapitalom, ki je na voljo na letne oziroma četrletne presečne datume poslovnega leta. Čisti dobiček obdobja se na četrletne presečne datume pretvori v letni donos, da se omogoči primerljivost s celotnim letom.

Izračuni temeljijo na številčnih vrednostih iz vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ter poslovnih poročil za leti 2025 in 2024 (povprečni lastniški kapital se v formuli izračuna kot aritmetična sredina lastniškega kapitala na začetku in koncu posameznega obdobja):

Na presečni dan 31. 3. 2026 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{periodični presežek po davkih}}{\text{povpr. lastniški kapital}} * 100 = \frac{155.959}{2.080.168} * 100 = 7,5 \%$$

Na presečni dan 31. 3. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{periodični presežek po davkih}}{\text{povpr. lastniški kapital}} * 100 = \frac{144.260}{1.944.959} * 100 = 7,4 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{letni presežek po davkih}}{\text{povpr. lastniški kapital}} * 100 = \frac{147.022}{1.993.492} * 100 = 7,4 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2024 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{letni presežek po davkih}}{\text{povpr. lastniški kapital}} * 100 = \frac{163.236}{1.846.617} * 100 = 8,8 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2023 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{letni presežek po davkih}}{\text{povpr. lastniški kapital}} * 100 = \frac{179.068}{1.656.371} * 100 = 10,8 \%$$

<sup>2</sup> Cost-Income-Ratio meri razmerje med operativnimi stroški in prihodki bank. Pri tem se primerjajo stroški upravljanja, nastali v posameznem poslovnem letu, z operativnimi prihodki banke. Operativni prihodki banke izhajajo iz vsote donosov iz naslova obresti in provizij, izida iz naslova trgovanja, donosov družb, izračunanih z uporabo kapitalske

metode, in drugih poslovnih prihodkov. Ta kazalnik pove, kolikšen odstotek prihodkov iz poslovanja je porabljen za administrativne stroške, ter razkriva, kako banka obvladuje stroške in kakšna je njena stroškovna učinkovitost.

Izračuni temeljijo na številčnih vrednostih iz vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ter poslovnih poročil za leti 2025 in 2024:

Na presečni dan 31. 3. 2026 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{upravni stroški}}{\text{netoobrestnisprihodki pred tveganjem vklj. s prihodki, merjenimi po kapit. metodi} + \text{neto prihodki iz provizij} + \text{izid iz trg. + ustrezni posl. prihodki} - \text{ustrezni posl. odhodki}} * 100 = \frac{42.398}{69.335 + 20.139 - 256 + 4.309 - 5.083} * 100 = 47,7 \%$$

Na presečni dan 31. 3. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{upravni stroški}}{\text{netoobrestnisprihodki pred tveganjem vklj. s prihodki, merjenimi po kapit. metodi} + \text{neto prihodki iz provizij} + \text{izid iz trg. + ustrezni posl. prihodki} - \text{ustrezni posl. odhodki}} * 100 = \frac{40.479}{74.980 + 18.310 - 76 + 2.179 - 4.709} * 100 = 44,56 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{upravni stroški}}{\text{netoobrestnisprihodki pred tveganjem vklj. s prihodki, merjenimi po kapit. metodi} + \text{neto prihodki iz provizij} + \text{izid iz trg. + ustrezni posl. prihodki} - \text{ustrezni posl. odhodki}} * 100 = \frac{165.638}{301.042 + 74.478 - 546 + 10.763 - 12.304} * 100 = 44,2 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2024 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{upravni stroški}}{\text{netoobrestnisprihodki pred tveganjem vklj. s prihodki, merjenimi po kapit. metodi} + \text{neto prihodki iz provizij} + \text{izid iz trg. + ustrezni posl. prihodki} - \text{ustrezni posl. odhodki}} * 100 = \frac{161.574}{320.517 + 70.365 - 992 + 11.624 - 12.056} * 100 = 41,28 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2023 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{upravni stroški}}{\text{netoobrestnisprihodki pred tveganjem vklj. s prihodki, merjenimi po kapit. metodi} + \text{neto prihodki iz provizij} + \text{izid iz trg. + ustrezni posl. prihodki} - \text{ustrezni posl. odhodki}} * 100 = \frac{153.296}{339.078 + 64.889 - 342 + 11.959 - 20.255} * 100 = 38,74 \%$$

<sup>3</sup> *Risk-Earning-Ratio* je kazalnik tveganja na področju posojil in je količnik stroškov kreditnega tveganja v primerjavi z neto obrestnimi prihodki. Odstotek kaže razmerje neto obrestnih prihodkov, ki se uporabi za kritje kreditnega tveganja. Za izračun se stroški kreditnega tveganja primerjajo z neto obrestnimi prihodki.

Izračuni temeljijo na številčnih vrednostih iz vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ter poslovnih poročil za leti 2025 in 2024:

Na presečni dan 31. 3. 2026 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{stroški kreditnega tveganja}}{\text{neto obrestni prihodki}} * 100 = \frac{9.803}{54.687} * 100 = 17,9 \%$$

Na presečni dan 31. 3. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{stroški kreditnega tveganja}}{\text{netoobrestnisprihodki}} * 100 = \frac{7.413}{61.609} * 100 = 12,03 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2025 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{stroški kreditnega tveganja}}{\text{netoobrestnisprihodki}} * 100 = \frac{42.607}{230.154} * 100 = 18,5 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2024 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{stroški kreditnega tveganja}}{\text{netoobrestnisprihodki}} * 100 = \frac{40.115}{241.606} * 100 = 16,60 \%$$

Na presečni dan 31. 12. 2023 se vrednost izračuna tako:

$$\frac{\text{stroški kreditnega tveganja}}{\text{netoobrestnisprihodki}} * 100 = \frac{33.360}{248.646} * 100 = 15,43 \%$$

<sup>4</sup> Pri stroških tveganj, izraženih v bazičnih točkah (BT), se rezervacije za kreditna tveganja banke na letni ravni primerjajo s povprečnim obsegom bruto kreditov.

(Vir: Izdajateljčini lastni izračuni na podlagi vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ter konsolidiranih računovodskih izkazov za leti 2025 in 2024.)

V izdajateljčinem vmesnem poročilu na dan 31. marca 2026 so navedene tudi naslednje finančne informacije: »Gibanje lastniškega kapitala« na straneh 19 do 20 in »Izkaz denarnih tokov« na strani 21.

V izdajateljčinih konsolidiranih računovodskih izkazih za leto 2025 so navedene tudi naslednje finančne informacije: »Gibanje lastniškega kapitala skupine« na strani 197 in »Izkaz denarnih tokov v skupini« na strani 199.

V izdajateljčinih konsolidiranih računovodskih izkazih za leto 2024 so navedene tudi naslednje finančne informacije: »Gibanje lastniškega kapitala skupine« na strani 255 in »Izkaz denarnih tokov v skupini« na strani 257.«

**1.6 V razdelku 2.11.1, v podrazdelku »Dodatne izbrane informacije«, začenši na strani 65 prvotnega prospekta, se navedbe nadomestijo z naslednjimi navedbami:**

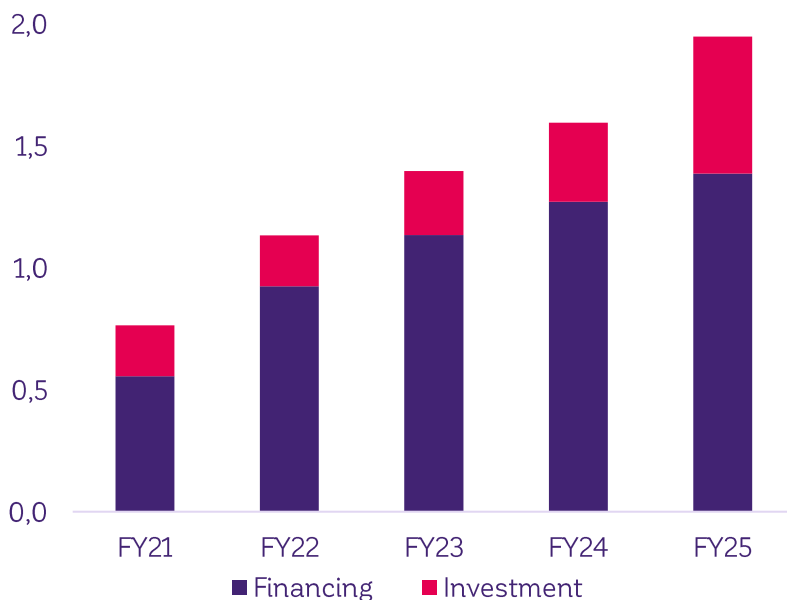
»Obseg trajnostnih produktov skupine BKS Bank je na dan 31. 3. 2026 znašal 2.081 milijonov EUR (31. 12. 2025: 1.949 milijonov EUR; 31. 12. 2024: 1.596 milijonov EUR). Obseg novih trajnostnih kreditov na dan 31. 3. 2026 znaša 96 milijonov EUR (31. 12. 2025: 289 milijonov EUR). Delež naložb ob upoštevanju načel ODU v upravljanju premoženja je na dan 31. 3. 2026 znaša 22,32 % (31. 12. 2025: 22,4 %). 19,9 % zaposlenih v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem se je leta 2025 udeležilo programa izdajateljice za spodbujanje zdravja na delovnem mestu. Delež žensk na vodilnih mestih v skupini BKS Bank je 31. 12. 2025 znašal 37,5 %. Da bi skozi vse leto redno prejeli povratne informacije o storitvah svetovanja, od leta 2020 izvajamo anketiranje strank prek kontaktnih povratnih informacij. Stranke, ki so bile z BKS v stiku v poslovalnici ali prek drugega kanala, so povabljene, da na spletu oddajo svoje mnenje o tem. Z anketo merimo zadovoljstvo s svetovanjem ali storitvijo in verjetnost priporočila. Skupno zadovoljstvo strank je bilo za leto 2025 pri 90 %. Ocena Net Promotor Score je bila za leto 2025 pri 72 %.

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, konsolidirani računovodski izkazi za leti 2025 in 2024.)

### Obseg trajnostnih produktov

#### Sustainable Product Volume

EUR bn

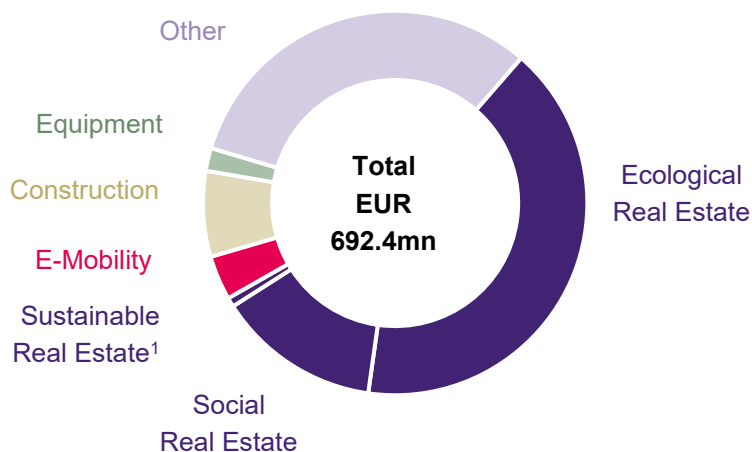


(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 12. 2025.)

### Register trajnostnih naložb

#### Sustainable Asset Register

% of Finance Pool



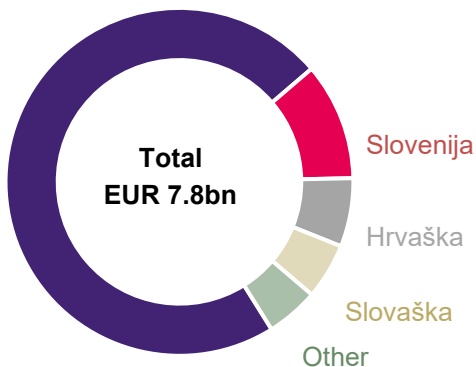
V skladu z opredelitvami Avstrijske centralne banke.

<sup>1</sup> Sustainable Real Estate (*trajnostne nepremičnine*) po okoljski in družbeni opredelitvi.

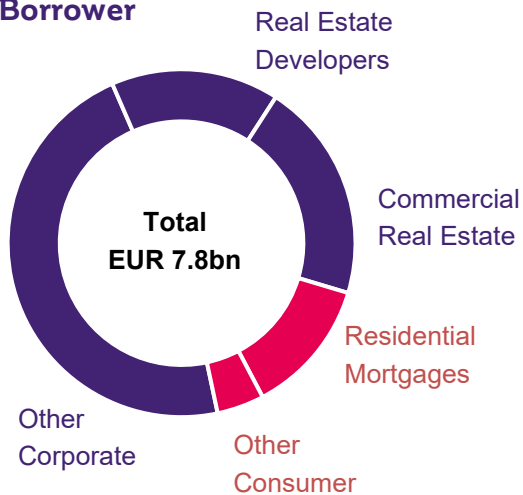
(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

Kreditni portfelj

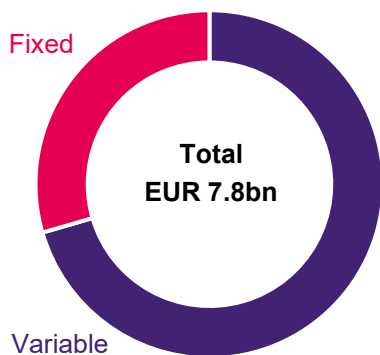
By Geography



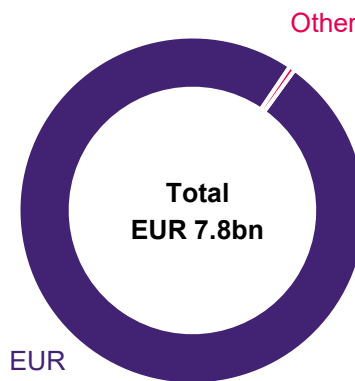
By Borrower



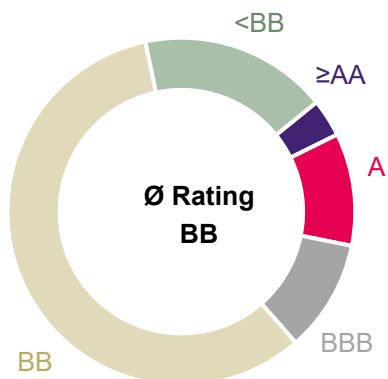
By Interest Rate



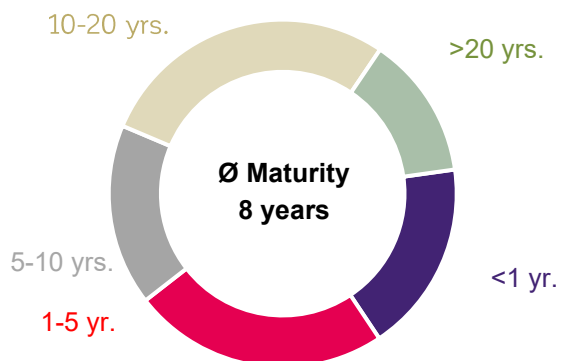
By Currency



By Rating



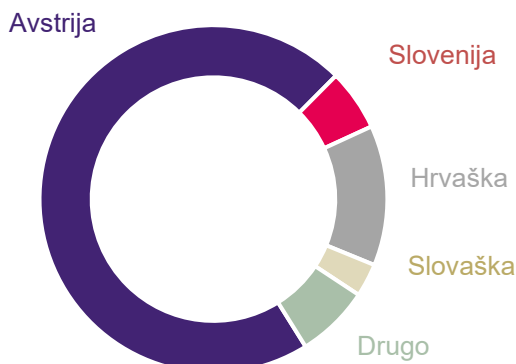
By Maturity



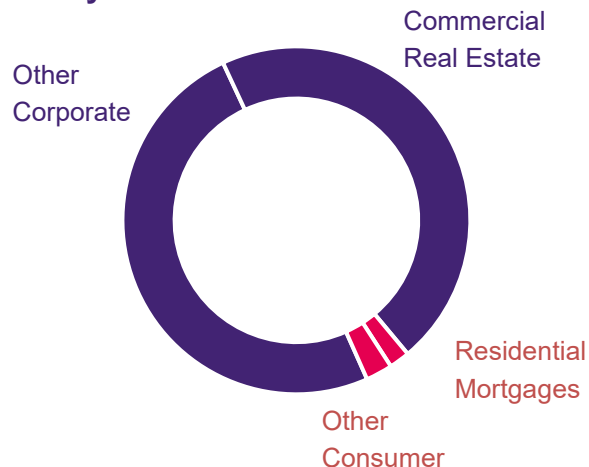
(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

Non-Performing Loans

### By Geography



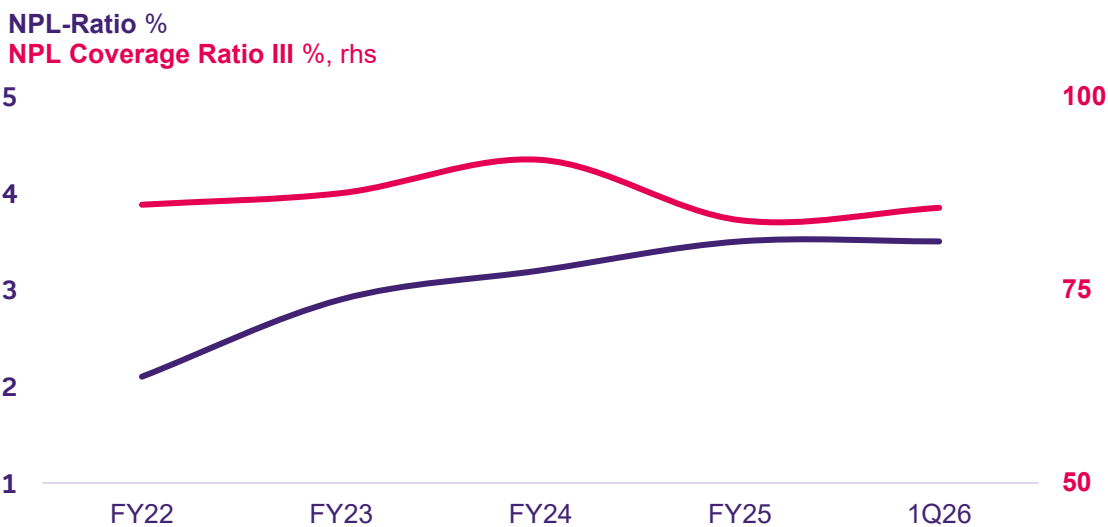
### By Borrower



Nedonosni krediti kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila).

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

### NPL-Ratio %; NPL Coverage %



Delež nedonosnih kreditov (*NPL-Ratio*): izračun deleža nedonosnih kreditov se izvede v skladu s smernicami EBA *dashboard*. Podlaga za izračun so nedonosni krediti kategorij od 5a do 5c po bonitetnem sistemu BKS Bank (razredi neplačila). Ti se primerjajo s terjatvami do strank in bank (vključno z dobroimetjem pri Avstrijski nacionalni banki (OeNB)). Podatki so bili v skladu s smernicami EBA vzeti iz četrletnega poročila v skladu s FINREP.

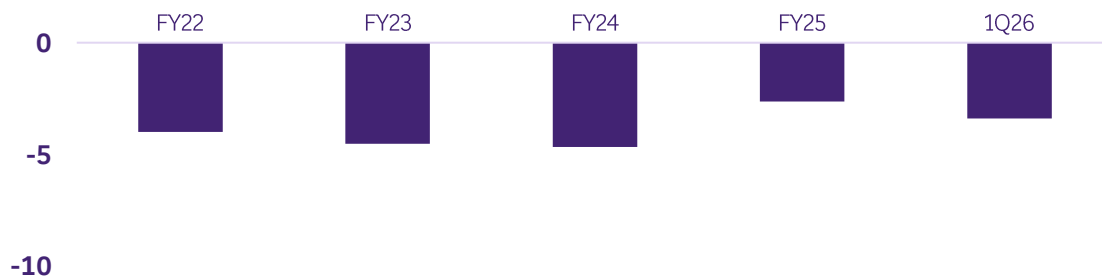
NPL Coverage Ratio III (*NPL Coverage*): količnik kritja III je interni usmerjevalni kazalnik, pri katerem se v izračunu upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na interne mejne zastavne vrednosti. Količnik kritja III je torej razmerje med oblikovanimi rezervacijami za tveganja (posamični popravek vrednosti) in teh zavarovanj ter skupno postavko tveganj (izpostavljenost zaradi neplačila nedonosnih kreditov).

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

*Občutljivost lastniškega kapitala glede na sedanjo vrednost (Equity Capital PV Sensitivity)*

**Equity Capital PV Sensitivity**

% at 100 bps interest rate increase



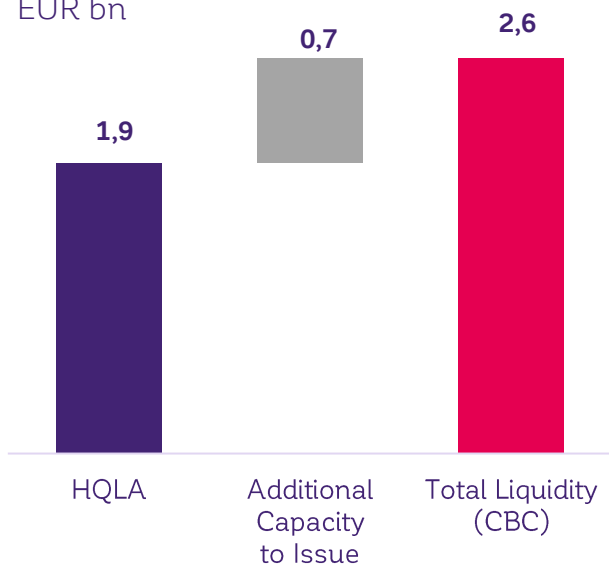
**Equity Capital PV Sensitivity:** Tveganje glede trajanja pri obrestnem gibanju 100 bazičnih točk v odstotku temeljnega kapitala.

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

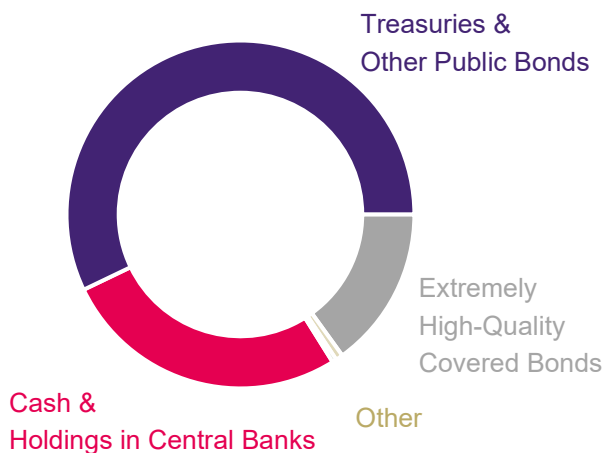
*Likvidnost*

**Liquid Assets**

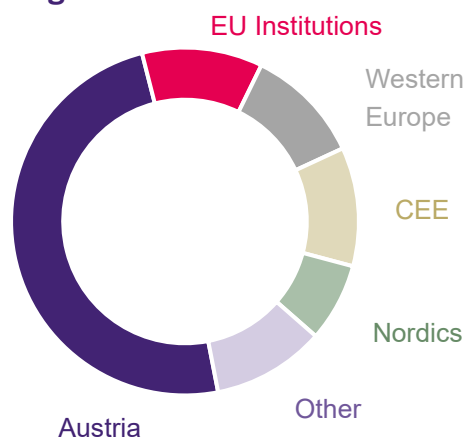
EUR bn



### By Issuer



### By Origin



**Likvidna sredstva (Liquid Assets)** se obravnavajo enakovredno kot Counterbalancing Capacity (CBC).

**High Quality Liquid Assets (HQLA):** visokokakovostna likvidna sredstva, s katerimi se premoščajo kratkoročne likvidnostne težave. To je osrednja sestavina količnika likvidnostnega kritja (LCR) in s tem se zagotavlja, da imajo banke dovolj likvidnih sredstev za izpolnjevanje kratkoročnih plačilnih obveznosti v primeru stresnega scenarija najmanj 30 dni. HQLA je delna vrednost CBC.

By Issuer: HQLA, porazdeljeno na izdajatelje.

By Origin: HQLA, porazdeljeno na države.

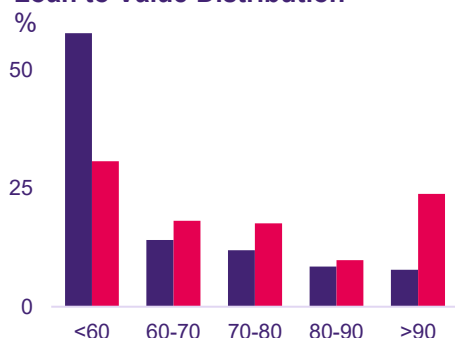
**Counterbalancing Capacity (CBC):** CBC zajema splošno sposobnost institucije – z zagotavljanjem zadostne likvidnosti ali z možnostjo ustvarjanja likvidnosti prek dostopa do trgov – za kratko-, srednje- in dolgoročno obdobje zagotavljati zadostno (presežno) likvidnost za ustrezen odziv na dane stresne scenarije.

**Additional Capacity to Issue:** tisti del CBC, ki je poleg HQLA na voljo v obliki likvidnih sredstev.

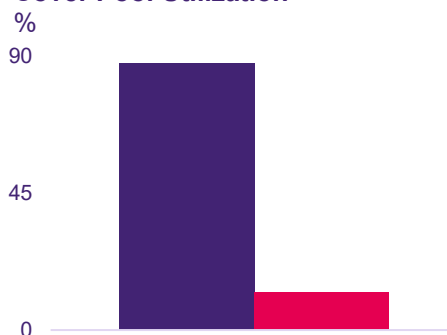
(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

### Nepremičninski portfelj

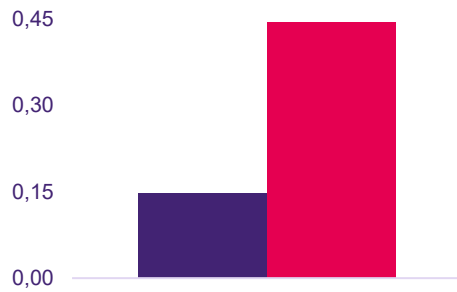
#### Loan to Value Distribution



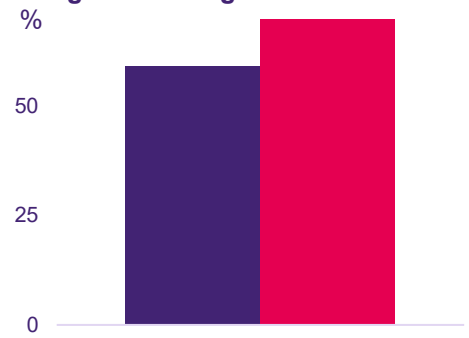
#### Cover Pool Utilization



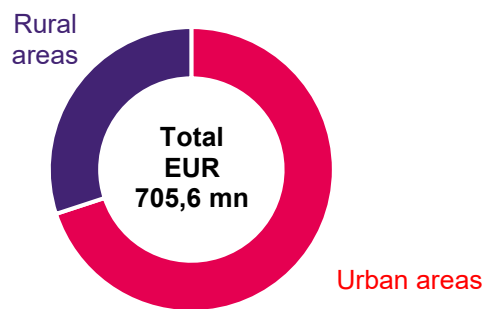
### Average Loan Size EUR mn



### Weighted Average LTV %



### Cover Pool to 100% of Austrian Origin



---

LTV: količnik za kreditno zavarovanje (Loan to Value)

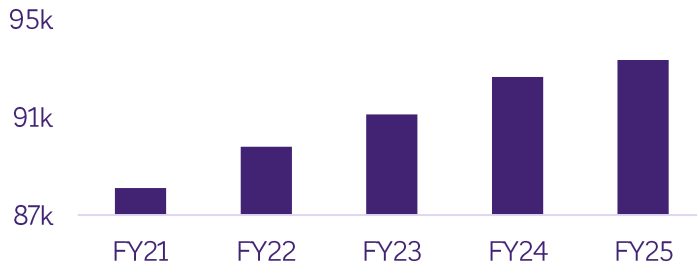
V modrem: Residential Real Estate (*stanovanjske nepremičnine*)

V rdečem: Commercial Real Estate (*poslovne nepremičnine*)

(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

Število računov strank v segmentu prebivalstva

**Number of Retail Accounts**



(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 12. 2025.)

*Corporate Banking Origins*

**Performing Loans Development**

EUR bn

8,5

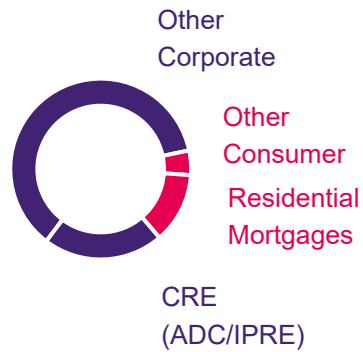
8,0

7,5

7,0

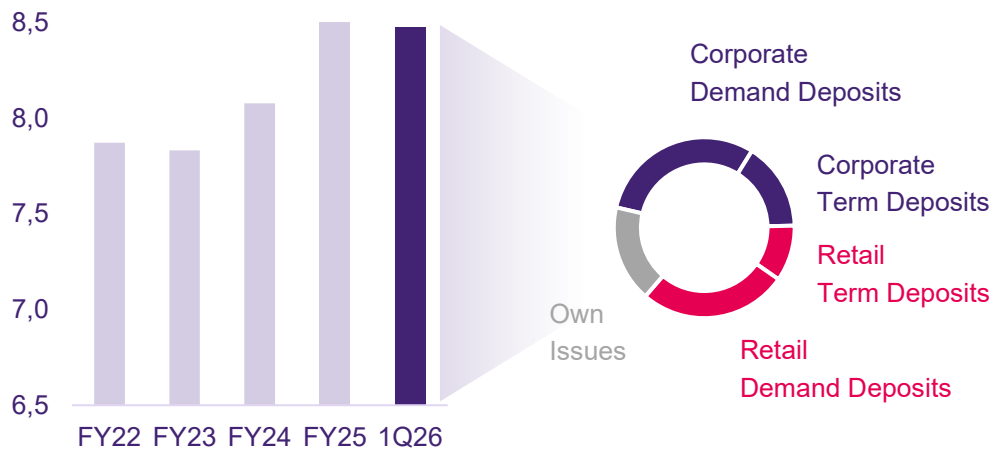
6,5

FY22 FY23 FY24 FY25 1Q26



**Primary Funds Development**

EUR bn



(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

Bilančni kazalniki (v milijonih EUR, če ni navedeno drugače)	Poslovno leto na dan 31. 12.		3 meseci na dan
	2025	2024	31. 3. 2026
Vloge strank, ki niso banke.....	8.507,7	8.077,4	8.477,4
- od tega hranilne vloge <sup>1</sup> .....	700,9	800,3	650,5
- od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom ..	1.459,3	1.143,1	1.481,6
- od tega vloge na vpogled in vezane vloge .....	6.347,6	6.134,1	6.345,3

<sup>1</sup> Hranilne vloge se nanašajo izključno na varčevalne knjižice.

(Vir: Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, konsolidirani računovodski izkazi za leti 2025 in 2024.)

#### Hipotekarni kritni sklad

Kapital za kritje		Zastavnice	
Manjkajoče kritje	706 milijonov	Manjkajoče zastavnice	382 milijonov EUR
Število	4.359 kosov	Število	22 kosov
∞ velikost	~ 160.000 EUR	∞ velikost	~ 17 milijonov EUR
∞ tehtano povprečno trajanje	12,19 leta	∞ tehtano povprečno trajanje	6,91 leta
<b>Presežno kritje</b>	<b>85 %</b>	<b>Presežno kritje</b>	<b>324 milijonov EUR</b>
Tehtani povprečni LTV	60,8 %		
Regija	100 % Avstrija	Regija	Investitorji iz DE in AT
Valuta	EUR	Valuta	EUR
Uporaba	87,68 % hipotekarna 12,32 % gospodarska	<b>Ocena S&amp;P</b>	<b>AAA/stabilno</b>

(Vir: Lastna predstavitev izdajateljice, ki temelji na internih podatkih, znanih na dan 31. 3. 2026.)

#### 1.7 V razdelku 2.11.2, v podrazdelku »Izdajateljčina vmesna poročila«, na strani 74 prvotnega prospekta, se navedbe nadomestijo z naslednjimi navedbami:

»Izdajateljica je objavila vmesno poročilo na dan 31. marca 2026, ki je bilo pripravljeno v skladu z MRS 34 za vmesna poročila, ki je skrajšano, ki ni bilo revidirano in ki je bilo prek sklica vključeno v prospekt (glejte točko 2.14).«

#### 1.8 V razdelku 2.11.3, v podrazdelku »Če finančne informacije, ki jih vsebuje prospekt, niso vzete iz revidiranih računovodskih izkazov izdajateljice, je treba navesti vir teh podatkov in dejstvo, da podatki niso bili revidirani.« na strani 75 prvotnega prospekta se zadevne navedbe nadomestijo z naslednjimi navedbami:

»Finančni podatki so bili vzeti iz vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ter konsolidiranih računovodskih izkazov za leti 2025 in 2024.«

**1.9 V razdelku 2.11.5, v podrazdelku »Opis bistvenih sprememb finančnega položaja skupine od zadnjega presečnega datuma« na strani 76 prvotnega prospekta se zadevne navedbe nadomestijo z naslednjimi navedbami:**

»Od datuma vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ni prišlo do bistvene spremembe finančnega položaja skupine BKS Bank.«

**1.10 V razdelku »2.14 Spremnna dokumentacija«, začenši na strani 77 prvotnega prospekta, se za prvim stavkom vstavi naslednje:**

»

Dokument/naslov	Stran(-i) dokumenta
<b>Nerevidirano, skrajšano, konsolidirano vmesno poročilo na presečni dan in za obdobje, ki se zaključi na dan 31. marca 2026 (»Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026«)</b>	
Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2026	16–17
Bilanca skupine na dan 31. marca 2026	18
Izkaz gibanja kapitala	19–20
Izkaz denarnih tokov	21
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	22–43
<b>V slovenščino prevedeno, nerevidirano, skrajšano, konsolidirano vmesno poročilo na presečni dan in za obdobje, ki se zaključi na dan 31. marca 2026 (»Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026 v slovenščini«)</b>	
Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2026	3–4
Bilanca skupine na dan 31. marca 2026	5
Izkaz gibanja kapitala	6–7
Izkaz denarnih tokov	8
Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu koncerna BKS Bank	9–31

«

**1.11 Razdelku »2.15 Razpoložljivi dokumenti« na strani 79 prvotnega prospekta se doda naslednje:**

- »(x) Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026  
»<https://www.bks.at/zwischenbericht-zum-31-3-2026>«
- (xi) Vmesno poročilo na dan 31. marca 2026 v slovenščini  
»<https://www.bksbank.si/vmesno-porocilo-31-marec-2026>««

**2 SPREMEMBE V POGLAVJU »7 OPREDELITVE POJMOV IN OKRAJŠAVE«**

**2.1 Razdelku »7 Opredelitve pojmov in okrajšave«, začenši na strani 532 prvotnega prospekta, se doda naslednje:**

**»Vmesno poročilo na dan  
31. marca 2026**

nerevidirano, skrajšano, konsolidirano vmesno poročilo izdajateljice na presečni dan in za obdobje, ki se zaključi na dan 31. marca 2026«