



2025

**Svet je
poln
priložnosti.**

Poslovno poročilo 2025

BKS Bank

Kratek pregled

Podatki poslovnega izida, v mio EUR

	FL21	FL22	FL23	FL24	FL25
Obrestni rezultat	138,9	156,6	248,6	241,6	230,2
Rezervacije za tveganja	-32,4	-25,9	-38,4	-40,1	-42,6
Rezultat iz opravnin (provizij)	67,1	68,2	64,9	70,4	74,5
Upravni stroški	-124,0	-136,0	-153,3	-161,6	-165,6
Rezultat pred obdavčitvijo	96,2	78,6	206,3	186,8	164,5
od tega podjetja	76,1	86,7	88,9	77,0	64,6
od tega prebivalstvo	4,2	12,1	46,1	41,3	31,5
od tega finančni trgi	43,4	0,0	84,2	80,9	81,4
od tega drugo	-27,6	-20,7	-12,9	-12,5	-13,1
Rezultat po obdavčitvi	83,3	63,6	179,1	163,2	147,0

Bilančne številke, v mio EUR

Bilančna vsota	10.602,5	10.533,0	10.673,1	11.072,3	11.150,8
Terjatve do strank	6.958,6	7.175,3	7.411,7	7.441,4	7.543,1
Vloge strank, ki niso banke	8.116,0	7.872,1	7.832,3	8.077,4	8.507,7
od tega hranilne vloge	1.351,2	1.258,9	922,5	800,3	700,9
od tega olastninjeni dolg, vključno s podrejenim dolgom	973,5	1.048,3	1.087,8	1.143,1	1.459,3
Lastniški kapital	1.480,0	1.543,8	1.768,8	1.924,3	2.062,7
Sredstva strank v upravljanju	21.222,8	19.397,2	19.952,5	21.141,4	23.320,2
od tega vrednost portfeljev strank	13.106,9	11.525,1	12.120,3	13.064,2	14.812,5

Lastna sredstva po CRR, v mio EUR

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem (TREA)	5.980,1	6.213,5	6.664,3	6.695,3	7.196,4
Lastna sredstva	1.009,2	1.058,1	1.189,5	1.296,6	1.390,5
od tega navadni lastniški temeljni kapital (CET1)	734,9	778,3	907,5	1.007,3	1.079,2
od tega temeljni kapital (CET1 in AT1)	800,1	843,4	972,7	1.072,4	1.144,4
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1), %	12,3	12,5	13,6	15,0	15,0
Delež temeljnega kapitala, %	13,4	13,6	14,6	16,0	15,9
Količnik skupnega kapitala, %	16,9	17,0	17,9	19,4	19,3

Kazalniki uspešnosti poslovanja, %

ROE pred obdavčitvijo	6,8	5,2	12,5	10,1	8,3
ROE po obdavčitvi	5,9	4,2	10,8	8,8	7,4
ROA pred obdavčitvijo	0,9	0,7	1,9	1,7	1,5
ROA po obdavčitvi	0,8	0,6	1,7	1,5	1,3
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	50,2	54,7	38,7	41,3	44,2
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	23,3	16,5	15,4	16,6	18,5
Stroški tveganj, BT	49,1	36,7	20,8	44,3	48,0
Delež slabih posojil (NPL)	2,2	2,1	2,9	3,2	3,5
Stopnja finančnega vzvoda	8,4	7,9	9,1	9,7	10,3
Količnik likvidnostnega kritja	208,9	190,4	223,2	213,5	214,0
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	122,9	118,7	123,3	121,6	128,2

Viri

Povprečno število zaposlenih	986	986	994	1.008	1.032
Število poslovalnic	64	64	64	63	63

Delnice BKS Bank

Delnice v obtoku, v mio ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Najvišji tečaj, EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najnižji tečaj, EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključni tečaj, EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Tržna kapitalizacija, v mio EUR ¹	657,0	601,2	746,6	728,3	842,8
Izid na delnico, EUR	1,91	1,44	3,98	3,51	3,15
Dividenda na delnico, EUR ²	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Dividendni donos, % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7
Razmerje med tečajem in knjigovodsko vrednostjo ¹	0,46	0,41	0,44	0,39	0,42

¹ Ob koncu leta.

² 2025: kot predlagata uprava in nadzorni svet, ob upoštevanju odločitve na redni skupščini delničarjev leta 2026.

Kdo je BKS Bank?

Neodvisna družba z borzno kotacijo

Bilančna vsota 11 milijard EUR, tržna kapitalizacija pribl. 850 milijonov EUR

Regionalna in prek državnih meja

Doma v Avstriji – aktivna tudi v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem in v Srbiji

Osebna in digitalna

63 poslovalnic, vsepovsod in vedno digitalno dosegljiva

Trajnostna in usmerjena v prihodnost

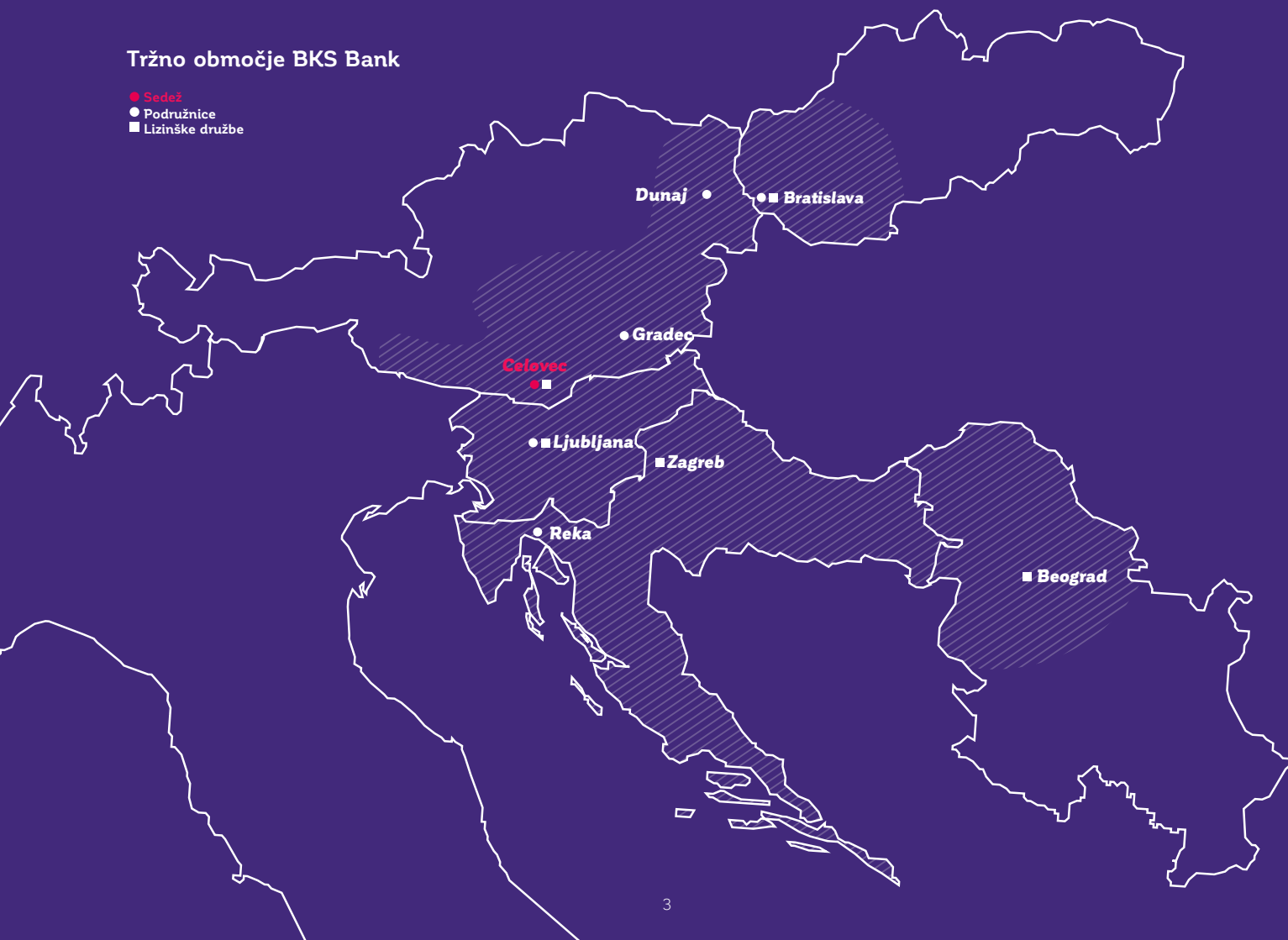
Vodilna pri trajnostnih produktih – vodilni položaj glede ODU

Za podjetja in prebivalstvo

Vrhunska ponudba storitev za 30.000 podjetij in 170.000 strank v segmentu prebivalstva

Tržno območje BKS Bank

- Sedež
- Podružnice
- Lizinške družbe



Kazalo



08 Predgovor predsednika
uprave



10 Poročilo predsednice
nadzornega sveta



12 Pregled poslovanja
BKS Bank



14 Naša strategija



18 Digitalizacija



20 BKS Bank na
kapitalskem trgu

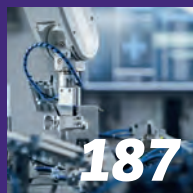


25 Poročilo o položaju
skupine

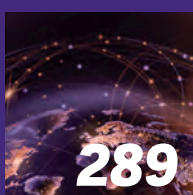
51 Konsolidirani nefinančni
izkaz



162 Poročilo o
korporativnem
upravljanju



187 Konsolidirani
računovodski
izkazi



289 Dopolnilni podatki

291 Slovar izrazov
304 Kolofon

Minimalna odstopanja vrednosti v preglednicah in grafikonih so posledica razlik v zaokroževanju. Kjer je bilo to mogoče, smo namenoma uporabili nevtralno obliko. Oznake, ki se nanašajo na osebe, veljajo enako za vse spole.

Zanesljivost

**Perspektive
temeljijo na
zanesljivosti.**

**BKS Bank
v pregledu**

Na kaj smo ponosni



Strategija naše družbe, usmerjena v trajnostno rast, se je tudi v poslovnem letu 2025 izkazala kot uspešna. Dosegamo stabilne rezultate, razpolagamo z dobro kapitalsko osnovo in navdušujemo svoje stranke. Na področju trajnostnega razvoja smo med najboljšimi v panogi. Na to smo še posebej ponosni:

Vizija



LCR
214 %

CET1
15,0 %



Odličnost blagovne znamke in blagovna znamka delodajalca

Zadovoljstvo strank
95 %



Trgi in ciljne skupine

Nova financiranja
+39 %
pri strankah v sektorju prebivalstva

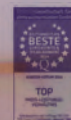
Med vodilnimi trgovci z vrednostnimi papirji v Sloveniji



Kako

Desetič zapored vključeni v VÖNIX

Šestič zapored vključeni v VÖNIX





in poslanstvo

Obvladovanje tveganj

RER
18,5 %

MREL
34,4 %

NPL
3,5 %



Digitalna
preobrazba

64 %
digitalnih strank v
segmentu prebivalstva

Novo spletno mesto
povečuje spletne
zahteve



Uspešnost in
donosnost

Provizije za vrednostne
papirje

+11,2 %

Delniški tečaj

+17,2 %

CIR

44,2 %



Lastniški kapital
in kapitalni trg

Lastniški kapital prvič

**> 2 mlrd.
EUR**

Prva izdaja obveznice
Senior Preferred

ovost in trajnost

pred nas je revija Börsianer razglasila za
najbolj trajnostno banko v Avstriji

Odlikovanja

Trajnostno financiranje

+12,9 %
pri strankah v segmentu podjetij



Spoštovani!

BKS Bank je v letu 2025 ob zahtevnih razmerah dosegla nadvse zavidljive rezultate. V okolju izrazito znižanih ključnih obrestnih mer, povečanih dajatvenih obveznosti in zadržane naložbene dejavnosti na domačem trgu, torej v Avstriji, je to vsekakor razveseljivo.

Ta razvoj dodatno poudarja strateški pomen dobro uravnoteženega poslovnega modela, kot ga ima BKS Bank. Prihodki na podlagi obrestnega rezultata, rezultata iz opravnin (provizij) in rezultata, merjenega po kapitalski metodi, se dobro dopolnjujejo in so pomemben stabilizacijski dejavnik donosnosti banke.

Kar pa nas zlasti v teh časih še posebej odlikuje, so zaupljivi, osebni, pogosto več generacij trajajoči odnosi s strankami. Ti predstavljajo pravo premoženje BKS Bank, saj ne glede na nadaljnjo digitalizacijo zagotavljajo stabilnost.

Povečano financiranje, stabilni obrestni razmiki

Tekom leta 2025 so se ključne obrestne mere v štirih korakih skupaj znižale za celo odstotno točko. Zasluga našega doslednega obrestnega upravljanja in obvladovanja zadevnih pogojev je, da smo vendarle uspeli ohraniti razmike na ustrezni ravni.

V nasprotju z večinomoma zadržanim investicijskim razpoloženjem smo uspeli povečati obseg novih kreditov za kar 8,7 %. Tu pridejo do izraza naši tesni odnosi s strankami, na podlagi katerih nas ob ciljnem nagovoru stranke izberejo za partnerja pri financiranju.

Stabilne rezervacije za tveganje v primerjavi s prejšnjim letom, z rahlim povečanjem pri dolgoročni primerjavi

Zahteven gospodarski položaj v Avstriji v zadnjih letih je deloma povzročil tudi upad v bilancah naših strank v segmentu podjetij. Zato so naše rezervacije za tveganje nekoliko povečane v primerjavi z dolgoročnim povprečjem. V primerjavi s

prejšnjim letom so približno na enaki ravni. S tem zasledujemo dosledno in v prihodnost usmerjeno upravljanje, z ohranjanjem vrednosti, slabih kreditov. To je ne nazadnje v korist vsem vam, našim strankam in delničarjem.

Solidna rast provizij na podlagi sodobnih produktov in digitalne ponudbe

Z razvojem provizijskih poslov smo zelo zadovoljni. V vseh panogah provizijskih poslov smo izkazali porast, ki skupaj presega dolgoletno povprečje. Pozitivno razpoloženje investorjev na kapitalskih trgih je prispevalo k temu, da se je povpraševanje po vrednostnih papirjih dodatno povečalo.

Z zanimivimi produkti, kot so začetni račun »Start Depot«, na avstrijskem trgu ekskluzivni račun vrednostnih papirjev za potrebe mladih ljudi, naša ponudba borznega posredništva in aktualnim tržnim razmeram prilagojene rešitve skladov, smo ta trend optimalno izkoristili v svoj prid.

Tudi prihodki od odobritev kreditov in plačilnega prometa so izkazali ugodne stopnje rasti. Tu sta se kot ustrezna izkazala politika pogojev in obseg novih kreditov.

Premiera na obvezniškem trgu: BKS Bank prvič izda obveznico Senior Preferred

V preteklem juniju je BKS Bank s prvo izdajo obveznice Senior Preferred v obsegu 250 milijonov EUR na kapitalnem trgu krenila na nove poti. V knjigi naročil je bil izkazan znaten presežek. Veliko povpraševanje je močna potrditev izjemnega ugleda BKS Bank in zaupanja, ki nam ga izkazujejo avstrijski in tudi mednarodni vlagatelji.

Pomembni dejavniki za uspeh so bili dobri letni rezultati za leto 2024 in prvorazredna bonitetna ocena BBB+, torej naložbenega

razreda, ki jo je objavila agencija Standard & Poor's, z obeti »stabilno«. Čisti prihodki iz naslova izdaje nam zagotavljajo zelo ugoden likvidnostni položaj in olajšajo investicije za prihodnjo rast donosa.

Poleg tega smo povečali prizadevanja za krepitev in širitev nastopa BKS Bank na kapitalskih trgih. V zvezi s tem smo razširili osebje za odnose z investitorji in izpopolnili predstavitev BKS Bank glede vlagateljev. Cilj je, da z aktualnimi in potencialnimi vlagatelji vzpostavimo reden stik ter da se BKS Bank uveljavi kot atraktivna, dolgoročno zanesljiva naložba.

Vrhunska kakovost svetovanja tudi v digitalni obliki

Zastavili smo si, da prvovrstno svetovanje pri vseh finančnih zadevah zagotavljamo na enaki ravni kakovosti tako osebno kot tudi digitalno. Prepričani smo, da lahko tesne odnose s strankami izboljšujemo in negujemo tudi po digitalni poti.

Zato močno investiramo v digitalno ponudbo storitev. Pomemben korak v tej smeri je bilo lansiranje novega spletnega mesta, ki je na spletu zaživel sredi leta.

Naša vizija za trajnostno in pošteno prihodnost

Menimo, da je nujno potrebno, da aktivno sodelujemo pri oblikovanju trajnostne in svetle prihodnosti. Že več let si prizadevamo za razvoj inovativnih finančnih produktov, ki niso le ekonomsko zanimivi, temveč tudi pomembno prispevajo k spodbujanju trajnostnega razvoja.

Naša vizija je, da s temi produkti vzpostavimo svet, v katerem gresta

ekonomski uspeh in ekološka odgovornost z roko v roki. Prizadevamo si, da bi povzročili pozitivno spremembo in zagotovili pravično, okolju prijazno prihodnost za prihodnje generacije.

V preteklosti smo si s tem že prislužili veliko priznanje. Med številnimi, tudi v letu 2025 ponovno prejetimi nagradami naj omenimo le nagrado »najbolj trajnostna banka v Avstriji« revije *Börsianer*.

BKS Bank je na vaši strani

Aktualen gospodarski položaj številne izmed nas prisili v to, da pretehtamo uveljavljene modele – bodisi kot podjetje bodisi kot fizična oseba. Kamor koli vas vodijo načrti – BKS Bank je kot zanesljiv partner na vaši strani.

Prepričan sem, da bomo skupaj s strankami in partnerji dobro obvladovali aktualne izzive. Še zlasti za dve izmed naših jedrnih regij, namreč avstrijsko Koroško in avstrijsko Štajersko, odpira novi predor skozi Golico/Koraln številne nove priložnosti, ki se jih splača izkoristiti.

Za konec se želim zahvaliti našim zaposlenim, ki s svojim vsakodnevnim in zelo zavzetim delom oblikujejo BKS Bank v prvovrstno banko, kar tudi je.

S pristrčnimi pozdravi,



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave

Poročilo predsednice nadzornega sveta



Spoštovani!

V gospodarsko in politično zelo dinamičnem letu 2025 je bil poslovni izid BKS Bank zavidljiv. Zares je izjemno, kako je vodstvu banke uspelo, da je ob padcu obrestnih mer in upadu gospodarstva obdržalo dobiček na visoki ravni, obseg kreditov pa je celo povečalo.

Ne glede na posledice ob začetku prejšnjega leta uvedenih pravil Basel IV v zvezi s predpisi glede lastnih sredstev je BKS Bank v zadnjih dveh letih še dodatno okrepila obseg kapitala.

V skladu s politiko dividend BKS Bank bo uprava na skupščini delničarjev 8. maja predlagala dividendo v višini 0,50 EUR na delnico.

Prava smer

BKS Bank ostaja zvesta pristopu organske rasti. Njena ponudba storitev izhaja iz preudarne združitve tesnega stika s strankami, visoke strokovne usposobljenosti, usmerjenega trajnostnega oblikovanja produktov in vodilne digitalne tehnologije. Ta kombinacija krepi zvestobo strank in olajša nagovarjanje novih skupin strank. Med drugim predstavlja dejavnik, ki BKS Bank omogoča, da je tako uspešna.

Dobronamerno spremljam tudi nova prizadevanja banke za nadaljnji razvoj. S prvo izdajo obveznice Senior Preferred in z okrepljenim, tudi mednarodnim nastopom na kapitalskih trgih so postavljene

smernice za prihodnost. Preoblikovanje prodajne organizacije in usklajevanje upravljavskih postopkov sta pomembna ukrepa za ohranjanje konkurenčnosti banke.

Večji poudarek na potrebah generacije Z z novimi tematikami in okrepljeno prodajo naložbenih produktov dokazuje, da vodstvo BKS Bank zna aktualna gibanja v družbi in gospodarstvu optimalno izkoristiti v prid BKS Bank.

Spremembe v upravi

Z velikim obžalovanjem sem sprejela izstop Claudie Höller iz uprave BKS Bank. Claudia je v več kot dveh letih z dvojno funkcijo kot CFO in CRO izvedla pomembne pobude. Neomajno in zelo uspešno si je prizadevala za nadaljnjo krepitev trdne in dolgoročne podlage za rast banke. V prihodnje se bo v domači regiji, na Tirolskem, posvetila novim nalogam, pri katerih ji želim vse najboljše.

Zato me še toliko bolj veseli, da smo s Clemensom Bousquetom novembra za BKS Bank uspeli pridobiti strokovno visoko kvalificirano in prizadevno osebo. Clemens Bousquet prinaša dolgoletne izkušnje s področja bančništva v skupini 3 Banken, s tem pa tudi nove perspektive. Pri njegovih novih nalogah mu želim veliko uspeha.

Že v prejšnjem letu sem lahko na tem mestu podala obvestilo o koncu mandata mag. Alexandra Novaka in o vstopu mag. Renate Maurer Nikolić v upravo.

Uprava je nadzorni svet o tem pravočasno in obširno seznanila na štirih sejah nadzornega sveta. Redno sem bila v stiku s predsednikom uprave. Z njim sem med drugim obravnavala in analizirala razvoj poslovanja, obvladovanje tveganj in strategijo. Nadzorni svet je torej sodeloval pri vseh odločitvah, pomembnih za BKS Bank. S tem smo v celoti izpolnili naloge, ki nam jih nalagajo zakoni, statut in kodeks korporativnega upravljanja, ter se prepričali o ustreznosti vodstva.

Revizija letnega poročila

Letno poročilo (sestavljeno iz bilance, izkaza poslovnega izida, priloge) in poročilo o stanju družbe ter letno poročilo in poročilo o položaju koncerna za poslovno leto 2025 za BKS Bank AG je preverila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH in izdala revizijsko mnenje brez pridržka.

Pri reviziji letnega poročila za leto 2025 je bila naslednja zadeva opredeljena kot ključna revizijska zadeva, tveganja, ki izhajajo iz nje, in revizijski postopki pa so podrobno zapisani v revizijskem mnenju:

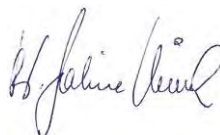
- Terjatve do strank

Predstavniki revizorja so se udeležili sej revizijske komisije in nadzornega sveta, na katerih je bilo obravnavano letno poročilo, in podali pojasnila v zvezi z izvedenimi revizijami. Po lastni reviziji je nadzorni svet pritrdil rezultatom zadevnih revizij in se strinja s predlogom uprave za uporabo dobička za poslovno leto 2025.

Nadzorni svet je odobril letno poročilo, s tem pa se v skladu s členom 96, odst. 4, AktG šteje za potrjeno. Poročilo o stanju, letno poročilo koncerna, poročilo o položaju koncerna, vključno z izjavo o trajnostnem razvoju, letno poročilo o tveganjih in poročilo o korporativnem upravljanju je nadzorni svet prav tako preveril in potrdil na podlagi predloženih revizijskih poročil.

Vsem, ki se zavzemajo za BKS Bank, njen poslovni uspeh in njene načrte, se tudi letos iskreno zahvaljujem. Veliko ste si zadali – zato vam vsem želim veliko uspeha!

Celovec ob Vrbskem jezeru, marca 2026



Sabine Umik,
predsednica nadzornega sveta

Pregled poslovanja BKS Bank

Neodvisna univerzalna banka v premijskem segmentu

BKS Bank je neodvisna in na borzi kotirajoča univerzalna banka v premijskem segmentu s sedežem v Celovcu. Spremljamo skoraj 200.000 strank v segmentih prebivalstva in podjetij, vodimo 63 poslovalnic in ob koncu leta 2025 zaposlujeemo 1.146 sodelavcev doma in v tujini. Kot izdajateljica ima BKS Bank z bonitetno oceno BBB+ družbe S&P Global oceno za naložbeni razred.

Regionalne korenine, močna partnerstva

Izhajamo iz južne in vzhodne Avstrije. S sestrskima bankama Oberbank in BTV Vier Länder Bank tvorimo skupino 3 Banken. Skupaj kot skupina pokrivamo operativno bančno poslovanje v 10 evropskih državah. Poleg tega sodelujemo v obliki kooperacij z družbama Generali Versicherung in start:bausparkasse.

Naš najpomembnejši tuji trg je Slovenija, kjer smo med vodilnimi na trgu poslovanja z vrednostnimi papirji. Dejavní smo tudi na Hrvaškem, Slovaškem in v Srbiji.

Široka baza strank

Pri poslovanju s podjetji se osredotočamo na industrijo in obrt, samostojne podjetnike, stanovanjsko gradnjo za poslovno uporabo in javni sektor. Naše strokovno znanje koristi približno 30.000 strankam v sektorju podjetij. Za približno 170.000 strank v sektorju prebivalstva je BKS Bank premijski ponudnik, bodisi prek spletnega portala bodisi pri osebnem svetovanju v poslovalnici.

Obsežna ponudba vrhunske kakovosti

Ponudba BKS Bank zajema individualne rešitve financiranja, visokokakovostno naložbeno svetovanje in sodoben

plačilni promet. Pri vsakem od teh segmentov produktov ponujamo trajnostno oblikovano alternativo. Poleg tega so vsi bančni posli na voljo v digitalni obliki.

Spodbujamo celovito spremljanje strank. Strankam v segmentu podjetij ponujamo storitve za obrestno in valutno upravljanje, mednarodne dokumentarne posle, svetovanje o subvencijah in funkcije skrbništva za OeKB in aws. Stranke v segmentu prebivalstva lahko izkoristijo tudi našo široko paleto ponudbe rešitev financiranja po meri. Vanjo smo vključili tudi posebne ponudbe za lizing, zavarovanja in stanovanjsko varčevanje.

Na področju naložb poleg klasičnih naložbenih poslov z vrednostnimi papirji tvorita borzno posredništvo in upravljanje premoženja dva pomembna stebra našega pristopa v vlogi premijskega ponudnika.

Ponudba storitev BKS Bank



Začetki v vlogi banke za podjetnike na avstrijskem Koroškem

Ustanovljena leta 1922, je bila BKS Bank prvotno usmerjena na obrt in industrijo na avstrijskem Koroškem. Po tem, ko smo že v 50. letih 20. stoletja pristopili v partnerstvo z družbama Oberbank in BTV, ki traja še danes, smo v 60. letih 20. stoletja začeli svoje strokovno znanje koristiti tudi za stranke v segmentu prebivalstva.

V 80. letih 20. stoletja se je BKS Bank razširila v vzhodno Avstrijo, v 90. letih 20. stoletja pa prvič v tujino.

Od leta 1986 BKS Bank kotira na Dunajski borzi.

usmerjeni v prihodnost Smo radovedni, hitro prepoznamo trende, ki nam ustrezajo, in jih uporabimo z mislijo na jutri, ne da bi pri tem pozabili na svoje bistvo.

odgovorni Smo zgled in pobudnik družbene odgovornosti, delamo za zdravo in dolgoročno rast ter vlagamo vanjo.

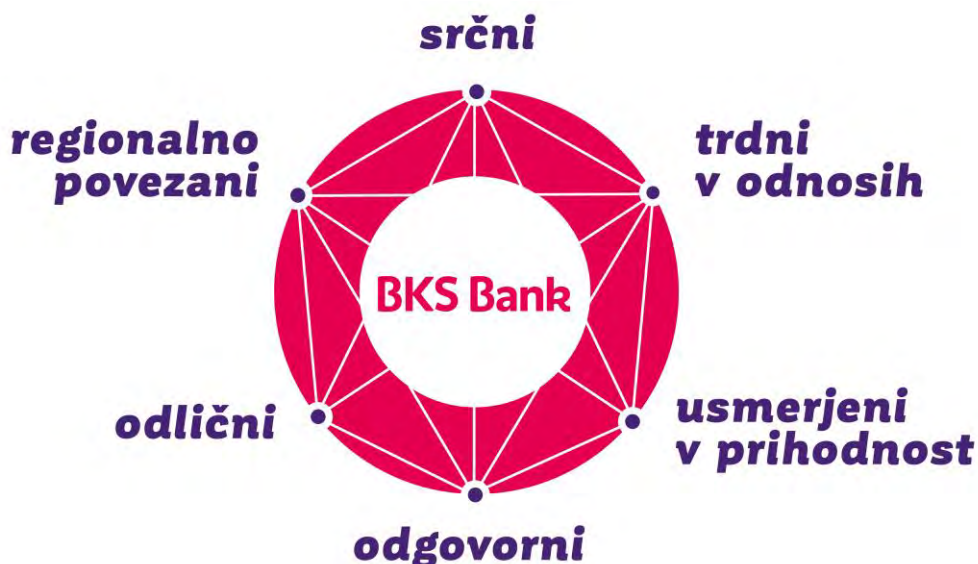
odlični Delamo le to, kar zares znamo, in zato bolje od konkurence, ter presegamo pričakovanja strank.

Vrednote BKS Bank kot znamke

srčni Skrbimo za medsebojno bližino in sodelujemo na osebni ravni: zelo spoštljivo in s čutom za ljudi.

regionalno povezani S ponosom povemo, od kod prihajamo, sodelujemo na medregionalni ravni in igramo pomembno vlogo na lokalni ravni.

trdni v odnosih Želimo navdušiti zaposlene, stranke in partnerje ter zgraditi močno mrežo.



Naša strategija

Z vse bolj intenzivno konkurenco med finančnimi institucijami se BKS Bank sooča z dosledno osredotočenostjo na stranke in ponudbo inovativnih trajnostnih in pametnih digitalnih finančnih storitev. Gospodarsko neodvisni in s podjetniško daljnovidnostjo se želimo s pomočjo zaposlenih organsko in srednjeročno uvrstiti med deset največjih bank v Avstriji.

Trajnostni razvoj in kakovost

Trajnostni razvoj je logična posledica odgovornega ravnanja, ki je osnova našega delovanja

Odgovorno ravnanje pomeni, da s svojim delovanjem dolgoročno spodbujamo razvoj družbe v naši regiji. Iz tega prepričanja izhaja trajnostni koncept, ki je že dolgo v središču poslovanja BKS Bank.

Zato smo pri projektih med drugim pozorni na sorazmerno uporabo virov in tehnologij, zmanjševanje podnebju škodljivih emisij, vzpostavitev in zagotavljanje izobraževanju in družinam prijaznih delovnih mest ali podporo najšibkejših članov naše družbe.

Poseben poudarek na trajnostnih bančnih produktih je osrednji element naše produktne strategije. Ta nam omogoča, da zasledujemo pot razogljičenja v skladu s ciljem 1,5 stopinje po pariškem podnebnem sporazumu.

Zagotavljati želimo le najvišjo kakovost – osebno in digitalno

Smo banka, ki bolje razume individualne potrebe strank. Način, kako združujemo odličnost svetovanja in sodobne digitalne rešitve, nas odlikuje kot vrhunskega ponudnika za zahtevne stranke.

Menimo, da lahko ta pristop uresničujemo le, če vzpostavljamo in vzdržujemo tesen in zaupljiv odnos s strankami. Pri tem je za nas še posebno pomembno to, da lahko po vseh komunikacijskih kanalih ponujamo individualno prilagojene rešitve.

Zato stalno investiramo v kakovost storitev, tako v fizičnem kot tudi v virtualnem svetu. V prvem skrbimo za to, da s strokovno usposobljenostjo zaposlenih pri svetovanju in z opremo poslovalnic omogočimo doživljanje naših vrednot kot znamk. V virtualnem svetu je najpomembnejše dosledno izpopolnjevanje naših digitalnih storitev, da ostajajo v koraku s tehnološkim razvojem.

S standardiziranimi meritvami zadovoljstva strank redno preverjamo učinkovitost svojih prizadevanj. Na primer, pripravljenost strank, da nas priporočijo drugim, pove, v kolikšni meri izpolnjujemo njihove potrebe in želje.

Naša strateška področja delovanja

Odličnost blagovne znamke in blagovna znamka delodajalca (Employer Branding)

Blagovna znamka BKS Bank izstopa

V današnjem času slabo pregledna konkurenca glede ponudbe zahteva močno blagovno znamko, ki izstopa iz množice. Biti mora dobro prepoznavna, dajati mora usmeritev in omogočati mora identifikacijo z njo. Blagovna znamka BKS Bank izpolnjuje te zahteve, kar redno potrjujejo zadevna preverjanja.

Naš cilj je še naprej vzdrževati odličen ugled naše blagovne znamke. Ta mora odražati visoko zadovoljstvo naših strank

ter močno identifikacijo naših zaposlenih z BKS Bank pri notranjem in zunanjem nastopanju. To nam uspeva le takrat, ko se nenehno vračamo k vrednotam BKS Bank kot znamkam.

Blagovna znamka delodajalca (Employer Branding) privablja talente v BKS Bank

Blagovna znamka delodajalca (*Employer Branding*) pomeni pozicioniranje blagovne znamke BKS Bank na trgu dela. Pri tem je naš cilj, da najboljše talente pridobimo v svojo družbo kot angažirane zaposlene.

To se začne pri oblikovanju zunanjega nastopanja z novim spletnim mestom in s širšo prisotnostjo v družabnih medijih. Programi pripravištva in možnost priporočila od zaposlenih naj bi med drugim olajšali vstop v našo družbo.

Želimo, da se mladi talenti tudi dolgoročno odločijo za zaposlitev v BKS Bank. Za zagotavljanje optimalnega usklajevanja poklicnih in zasebnih ciljev na različne načine upoštevamo njihove individualne življenjske situacije. Sem spadajo potrebam prilagojena ureditev glede domače pisarne in razvojni programi za naslednjo generacijo vodstvenega osebja.

Trgi in ciljne skupine

Enotna ponudba storitev na vseh trgih

Spekter naših storitev je strankam na vseh naših trgih dosledno na voljo v enaki vrhunski kakovosti tako osebno kot tudi digitalno. Z usklajevanjem internih upravljavskih postopkov za tuje podružnice in lizinske družbe s tistimi v Avstriji smo zagotovili pomembno predpostavko.

S tem vodilom si v vseh regijah stalno prizadevamo pridobiti nove stranke, povečati svoje tržne deleže in prodreti na nova poslovna področja. Tako želimo

dodatno povečati diverzifikacijo in s tem razpršitev tveganj po trgih.

Stalno vzpostavljanje novih skupin strank

Da bi spodbudili nadaljnje organsko povečanje kroga naših strank, smo pri poslovanju s strankami v segmentu podjetij še posebno pozorni na pridobivanje neprofitnih gradbenih podjetij in MSP-jev. Pri tem nas podpira ugled, da ponujamo najobširnejšo ponudbo produktov in najboljše strokovno svetovanje.

Pri strankah v segmentu prebivalstva se okrepljeno pozicioniramo pri mladih strankah starosti do 30 let. Med ukrepe spadajo obnovitev spletnega mesta BKS Bank in nastop v družabnih medijih ter posebne ponudbe, kot je začetni račun »Start Depot«. To je na avstrijskem trgu ekskluziven račun vrednostnih papirjev, ki je za mlade odrasle, do 27. leta, brezplačen¹ in ga lahko odprejo prek spleta z nekaj kliki.

Digitalna preobrazba

Ključ do zadovoljnih strank in učinkovitih postopkov

Digitalizacijo razumemo kot veliko priložnost – zato je stalna komponenta naše strategije. Z virtualnim zagotavljanjem storitev svetovanja izrazito povečujemo koristi za stranko pri uporabi naših produktov. Uporabljamo najsodobnejše tehnologije, da so naši produkti vami, učinkoviti in karseda uporabniku prijazni.

Dalje je digitalizacija namenjena temu, da operativne stroške ohranjamo na optimalni ravni. Nadaljnji tehnološki razvoj, na primer pri uporabi umetne inteligence, pozorno spremljamo.

¹ Razen nekaterih tujih stroškov.

Zagotavljanje prvovrstne, za digitalno generacijo privlačne digitalne ponudbe za banko, kot je BKS Bank, postaja vse pomembnejši element konkurence. Glede na vse bolj konkurenčen bančni trg obravnavamo digitalizacijo kot eno najpomembnejših gonil organske rasti BKS Bank.

Uspešnost in donosnost

Zavezanost konkurenčni donosnosti

Kot banka, ki kotira na borzi, imamo obveznost do svojih vlagateljev, da zagotavljamo konkurenčen donos na vloženi kapital. Zato moramo ustvarjati ustrezen dobiček, ki se lahko izplača.

Natančen nadzor nad gibanjem stroškov je zelo pomemben ne le v obdobju visoke inflacije. Zato se osredotočamo na projekte za povečanje učinkovitosti in optimizacijo stroškov. S poenotenjem postopkov in standardov denimo na vseh svojih trgih zagotavljamo sinergije, ki povečajo koristi za stranke in notranjo produktivnost.

Nova organizacija za dodatno povečanje učinkovitosti prodaje

Poleg digitalizacije izvajamo številne pobude, da bi še dodatno povečali učinkovitost prodaje. Pomemben korak v tej smeri je uveljavitev organizacije matrike po segmentih strank in trgih. Poleg tega si z intenzivnim svetovanjem pri prodaji prizadevamo za dodatno povečanje učinkovitosti poslovalnic BKS Bank.

Lastniški kapital in kapitalski trg

Močna baza lastniškega kapitala zagotavlja odpornost in odpira perspektive

Pozorni smo na čvrsto kapitalsko osnovo, da si zagotovimo neodvisnost in izkoristimo priložnosti glede rasti. To je med našimi najvišjimi strateškimi prioritetami.

Nadaljnjo krepitev lastniškega kapitala, potrebno za realizacijo načrtov glede rasti, spodbujamo z zadržanjem dobička, morebitnim plasiranjem podrejenega kapitala in stalno optimizacijo tveganju prilagojenih sredstev. Poleg tega si prizadevamo za nadaljnjo optimizacijo regulatornega odbitnega kapitala.

Intenzivnejša izmenjava s kapitalskimi trgi

Zaradi rasti BKS Bank v preteklih letih so se povečale tudi zahteve po refinanciranju banke. Poleg tega se je povečalo zanimanje vlagateljev za naše vrednostne papirje. Zato še naprej krepimo izmenjavo s kapitalskimi trgi, tako za delnice kot tudi za obveznice. Sem spada tudi delna preureditev našega finančnega komuniciranja.

Na delniški strani je naš cilj privlačnejši donos delnice BKS in s tem povečanje njene vrednosti. Stalno naraščajoča dividenda in intenzivnejša dejavnost trgovanja z delnico sta le dva izmed dejavnikov, ki jih želimo izkoristiti v ta namen.

Z rednimi plasiranjmi na mednarodnem obvezniškem trgu bomo strukturo refinanciranja dodatno in tudi mednarodno diverzificirali. Pri tem dosledno nadaljujemo doslej zelo uveljavljeno izvajanje trajnostnih izdaj (še zlasti zelenih in socialnih obveznic).

Obvladovanje tveganj

Učinkovito obvladovanje tveganj kot strateško jamstvo za uspeh

Nadzorovano prevzemanje tveganj je osrednja značilnost naših poslovnih dejavnosti. Izkazuje načelo, da prevzemamo le tista tveganja, ki jih lahko samostojno obvladujemo. Pri tem je ključno, da se vsa pomembna bančna in operativna tveganja prepoznajo že v zgodnji fazi ter da se obvladujejo in omejujejo z učinkovitim upravljanjem.

Med temeljna načela obvladovanja tveganj spadajo:

- načelo, da prevzemamo le tveganja, ki jih tudi razumemo;
- največja možna diverzifikacija poslovne dejavnosti po panogah in geografskih trgih;
- aktivno upravljanje slabih posojil;
- čim bolj trajnostno oblikovan portfelj produktov;
- prvovrstno usposabljanje zaposlenih;
- zagotavljanje kibernetске varnosti glede na aktualno stanje tehnologije.

Vizija in poslanstvo

Naša vizija je »Trajnostno in dobičkonosno bančništvo za svetlo prihodnost«. Prepričani smo, da bomo z edinstvenim načinom, kako zasledujemo ta cilj, dosegli nadpovprečno organsko rast. Tako želimo izpolniti svoje poslanstvo, da postanemo ena izmed desetih največjih bank v Avstriji.

Izbira strateških ciljev BKS Bank

Kategorija	Cilj do leta 2029	FL25
Rast	Rast posojil > 4 % na leto	+1,4 %
	Rezultat iz opravnin (provizij) > 7 % na leto	+5,8 %
Obseg kapitala	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) > 15 %	15,0 % ¹
Donosnost	Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) < 50 %	44,2 %
	ROE pred obdavčitvijo > 9 %	8,3 % ¹
Dividenda	Rast dividende na delnico > 0 % na leto	25 % ²
Trajnostni razvoj	Podnebna nevtrálnost do leta 2050 – pri poslovnih procesih in produktih ³	
Položaj na trgu	Organski prehod med deset največjih bank v Avstriji	

¹ Ob koncu leta.

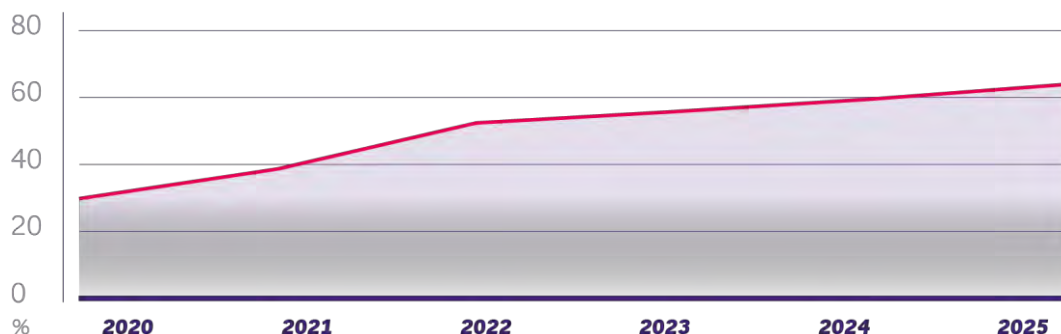
² 2025: kot predlagata uprava in nadzorni svet, ob upoštevanju odločitve na redni skupščini delničarjev leta 2026.

³ Za podrobnosti glejte izjavo o trajnostnem razvoju.

Digitalizacija

Stranke BKS Bank spremljamo z zagotavljanjem prvovrstne kakovosti. To pa izvajamo ne glede na obliko, bodisi osebno v poslovalnici bodisi v digitalnem svetu. To je eno osrednjih načel našega razumevanja hibridne univerzalne banke. Poleg tega gre tudi za eno naših najpomembnejših gonil rasti.

Delež digitalnih strank v segmentu prebivalstva



Večina naših strank v segmentu prebivalstva izbira digitalno obliko storitev

Že več kot 15 let dosledno vlagamo v vzpostavitev digitalnega bančnega poslovanja kot integralne komponente ponudbe storitev. V tem času nam je uspelo oblikovati sodobno digitalno ponudbo. Leta 2025 je več kot 60 % naših strank v segmentu prebivalstva koristilo našo digitalno ponudbo. To pomeni več kot podvojitev v zadnjih petih letih.

Številni projekti so se zaključili leta 2025

Da bi ponudbo ohranili v koraku s tehnološkim razvojem, si še naprej dosledno prizadevamo za digitalizacijo tako pri strankah v segmentu prebivalstva kot tudi pri strankah v segmentu podjetij. Pri tem je naš cilj, da bi strankam ponudili zanesljivo, uporabniku prijazno in sodobno digitalno bančno izkušnjo. V zvezi s tem smo leta 2025 ponovno uspeli uresničiti številne pobude in projekte:

- Z novo platformo korporativnega bančništva BizzNet Pro in pripadajočo aplikacijo BKS Bank strankam v segmentu podjetij ponujamo sodobne funkcije plačilnega prometa prek spleta z najvišjimi standardi glede varnosti.
- S ponovnim zagonom spletnega mesta smo na vseh svojih trgih občutno bolj privlačno nastopili na spletu. Z uporabo najnovejših tehnologij so se časi dostopa izrazito skrajšali. Neposredno po zagonu smo kot neposredne posledice že zaznali izrazit porast dostopov in spletnih zahtevkov.
- Že nekaj mesecev je našim strankam privatnega bančništva na voljo rešitev Performance Pro, profesionalni pregled individualnega položaja glede premoženja in donosnosti.
- Digitalizacijo in trajnostni razvoj BKS Bank združuje z novim računom »Mein Geld Konto Nachhaltig Plus«, ki ga lahko stranke sklenejo z nekaj kliki v aplikaciji.
- Z rešitvijo GooglePay® BKS Bank daje na voljo dodatno mobilno plačilno metodo.

Digitalni postopek oddaje vlog za stranke v segmentu podjetij popolnoma obnovljen

Za stranke v segmentu podjetij smo na prenovljenem portalu izboljšali in razširili digitalno funkcionalnost. Zdaj lahko hitro in preprosto pridobijo digitalne kreditne ponudbe, sproti obdelujejo zahteve skupaj s svetovalci BKS Bank ter hitro in varno nalagajo dokumente. S tem BKS Bank prevzema vodilno vlogo pri digitalnem poslovanju s strankami v segmentu podjetij v Avstriji.

Novosti pa so na voljo tudi za naše stranke v segmentu prebivalstva. Kot dodaten postopek podpisovanja in legitimacije smo med prvimi bankami v Avstriji uvedli dokazilo ID Austria. Nove stranke lahko zdaj v treh minutah odprejo račun – varno, v skladu s pravnimi predpisi in karseda udobno.

Tudi letos imamo veliko načrtov

Leta 2026 nadaljujemo projekt internetnega bančništva, vključno s portalom za stranke in aplikacijo, z obširno modernizacijo. Do leta 2027 želimo vzpostaviti nadgradljivo platformo popolnoma brez ovir za stranke v segmentu prebivalstva, ki bo upoštevala najvišje zahteve glede udobja, varnosti in digitalne dostopnosti.

V prihodnje bomo digitalna orodja uporabljali še bolj raznoliko. Primer je podpora prodajnih aktivnosti, ki je učinkovito zasnovana s ponudbami po meri. S pomočjo inteligentnega ovrednotenja obnašanja strank želimo stranke, seveda z njihovim soglasjem, ob optimalnem času avtomatizirano kontaktirati z ustreznimi ponudbami.

Digitalizacija je za nas odločilen dejavnik rasti

Ne nazadnje so naša prizadevanja na področju digitalizacije usmerjena v to, da storitve BKS Bank naredimo privlačne za digitalno generacijo. Prvovrstna ponudba v virtualnem prostoru postaja vse bolj odločujoča konkurenčna prednost. Zato na vse bolj konkurenčnem bančnem trgu obravnavamo digitalizacijo kot eno najpomembnejših gonil organske rasti BKS Bank.

Da bi pridobili čimprejšnji dostop do najnovejših tehnoloških rešitev, sodelujemo z inovativnimi centri, kot je weXelerate GmbH, podjetniško omrežje za spodbujanje inovacij. Poleg tega smo vključeni v različne pobude, kot je »Digitales Österreich« (Digitalna Avstrija), vladna pobuda za podporo digitalnega prehoda v Avstriji. Tudi kar zadeva najnovejše regulatorne novosti, smo vselej na tekočem.

Najpomembnejša je varnost

Naša stalna prizadevanja, da bi bili pri digitalnem poslovanju s tehnološkega vidika v prvi vrsti, niso usmerjena le v zagotavljanje prijaznosti do uporabnika in učinkovitosti. Za nas je na najvišjem mestu varnost naših sistemov. Zato imajo pri investicijah v stalno izpopolnjevanje naših programov tudi najnovejši standardi glede varnosti visoko prioriteto.

BKS Bank na kapitalskem trgu

Močno globalno borzno okolje

Leto 2025 je bilo dobro leto za mednarodni delniški trg. Čeprav so ameriške napovedi carin aprila povzročile upad, sta vodilna indeksa Dow Jones in S&P 500 ob koncu leta izkazovala dvomestne pozitivne vrednosti v dolarjih. Še boljše je šlo evropskemu trgu, kar dokazuje denimo 21-odstotni donos za STOXX 600.

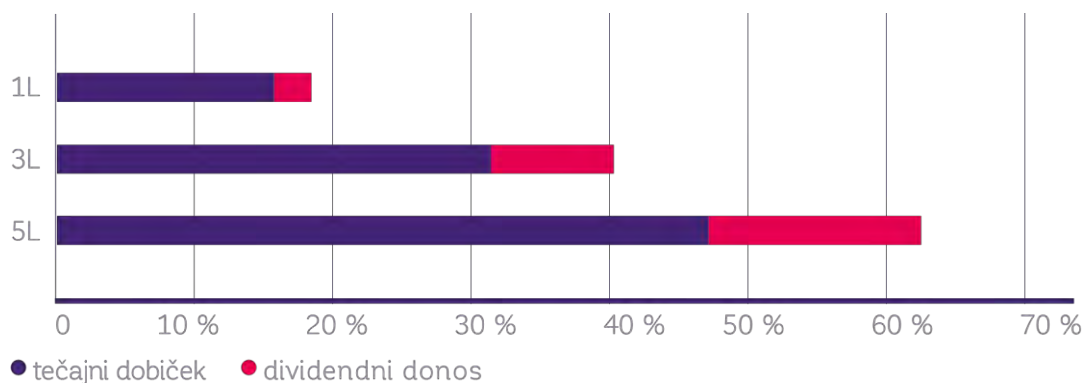
V teh razmerah je bil evropski bančni sektor eden najdonosnejših. Panožni indeksi skupin indeksov STOXX in

FTSEurofirst so v obdobju poročanja izkazali rast za več kot polovico.

Delnica BKS je še naprej v razmahu

V letu 2025 je pozitiven razvoj izkazala tudi delnica BKS Bank: vključno z dividendo je bil donos delničarjev nad 18 %. Še boljše rezultate izkazuje donosi za daljša obdobja posedovanja: z naložbo 100 EUR v delnice BKS ob koncu leta 2020 je vrednost na računu ob koncu leta 2025 na podlagi tečajne rasti in dividend znašala približno 163 EUR.

Donos delničarjev za delnice BKS



Vir: Bloomberg

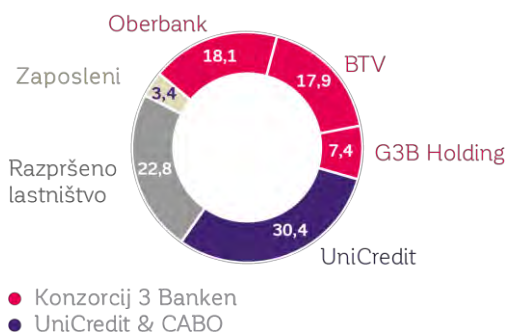
Predlog dividende za 25 % nad vrednostjo v prejšnjem letu

V skladu s politiko dividend si prizadevamo, da bi na delnico izplačali dividendo vsaj na ravni vsakokratnega prejšnjega leta ali višjo, da bi delničarjem zagotovili primerne prejeme.

Na 86. redni skupščini delničarjev, ki je potekala 15. maja 2025, je bilo za poslovno leto 2024 sprejeto izplačilo dividende v višini 0,40 EUR na delnico, ki je bilo izvedeno 23. maja 2025. Za poslovno leto 2025 vodstvo na skupščini delničarjev predlaga dividendo v višini 0,50 EUR na delnico, kar pomeni zvišanje za 25 % v primerjavi s prejšnjim letom.

Struktura delničarjev BKS Bank

Struktura delničarjev BKS Bank je naslednja:



Osnovni kapital BKS Bank je znašal 91.611.520 EUR in je v celoti sestavljen iz 45.805.760 kosov navadnih delnic. Banka je ob koncu leta imela v posesti 92.276 kosov lastnih delnic, kar predstavlja 0,2-odstotni delež. Sledimo načelu »one share-one vote«, kar pomeni, da nobena delnica nima posebnih pravic.

Delnice so uvrščene v standardno kotacijo (*standard market auction*) Dunajske borze. Leta 2025 je povprečni dnevni obseg trgovanja znašal 2.657 kosov. Tržna kapitalizacija je ob koncu leta znašala 842,8 milijona EUR.

Glavni delničarji Oberbank, BTV in G3B Holding imajo sklenjeno konzorcialno pogodbo, ki predvideva skupno družbenopravno nastopanje in omejitve glede prenosa v zvezi z delnicami v posesti.

Družba UniCredit je pri BKS Bank udeležena tako neposredno kot tudi posredno prek družbe CABO. Razpršeno lastništvo pretežno sestavljajo zasebni delničarji iz Avstrije.

Udeležba zaposlenih

Udeležbo zaposlenih BKS Bank pri uspehu družbe razumemo kot izraz tega, da cenimo dolgoročno prizadevanja zaposlenih. BKS Bank je za fundacije zaposlenih, ki jih je ustanovila sama, v letu poročanja namenila skupno

3,7 milijona EUR. Poleg tega je bilo iz programa udeležbe zaposlenih dodeljenih skupno 9.047 kosov delnic BKS Bank v okviru variabilnih prejemkov za upravo.

Družba Standard & Poor's je potrdila prvorazredno bonitetno oceno

Družba Standard & Poor's je nazadnje marca 2025 potrdila bonitetno oceno izdajateljice, in sicer je BKS Bank dala oceno BBB+ s stabilnimi obeti. Naše hipotekarno zavarovano kritno premoženje je agencija ocenila z bonitetno oceno AAA, prav tako s stabilnimi obeti. Družba Standard & Poor's v utemeljitvi še posebej poudarja soliden obseg kapitala in obsežno maso za kritje izgube.

Naš deklarirani cilj je, da bonitetno oceno BKS Bank dolgoročno ohranimo v prvorazrednem območju naložbenega razreda.

Premiera na obvezniškem trgu: BKS Bank prvič izda obveznico Senior Preferred

Junija 2025 smo se s prvim plasiranjem obveznice Senior Preferred v obsegu 250 milijonov EUR podali na nove poti. V knjigi naročil je bil izkazan znaten presežek. Veliko povpraševanje je močna potrditev izjemnega ugleda BKS Bank in zaupanja, ki nam ga izkazujejo avstrijski in tudi mednarodni vlagatelji.

Močno zanimanje za trajnostne obveznice podpira dolgoročno refinanciranje

Poleg tega je skupna vrednost izdaje znašala več kot 191 milijonov EUR. S tem izpolnjujemo regulatorne zahteve glede likvidnosti in olajšamo investicije za prihodnjo rast donosa.

Zaradi velikega povpraševanja smo naraščajoči delež teh vrednostnih papirjev oblikovali kot zelene in socialne obveznice. Zelo nas veseli, da smo tako uspeli spodbujati okoljske in družbene projekte v okviru sheme trajnostnega financiranja. S

tem še naprej utrjujemo vodilni položaj BKS Bank pri trajnostnem bančništvu.

Zaradi prizadevanj glede trajnostnega razvoja smo prejeli raznolika priznanja

Trajnostno in odgovorno poslovanje je že dolgo in konstantno osrednji element poslovne strategije BKS Bank. S statusom »Prime« in bonitetno oceno C+ bonitetne agencije ODU, in sicer ISS ESG, smo na mednarodni ravni v svoji panogi v samem vrhu.

Tudi na delniškem trgu je naš način, kako izvajamo bančne posle, odmeven. Dunajska borza je naše članstvo v ekskluzivnem trajnostnem indeksu VÖNIX, ki se je začelo leta 2016, ponovno potrdila. Prav tako je družbi BKS Bank četrtič zapored podelila priznanje za trajnostni razvoj VÖNIX v kategoriji »Financials« (finančni instrumenti). Poleg tega nam je ob koncu leta 2025 revija *Börsianer* spet podelila priznanje za najbolj trajnostno naravnano banko v Avstriji.

BKS Bank intenzivira finančno komuniciranje

Da bi bili kos naraščajočemu zanimanju vlagateljev za delnice in obveznice BKS Bank, je banka na začetku leta 2025

prvič imenovala na položaj vodjo za odnose z vlagatelji. Cilj je sproti zagotavljati najvišjo možno preglednost glede poslovnih procesov in potenciala za donos, in sicer z aktivnim sodelovanjem z delničarji in vlagatelji.

Čeprav je izvajanje teh aktivnosti šele na začetku, smo že oblikovali številne pobude, s katerimi smo dosegli odločnejše nastopanje BKS Bank kot izdajateljice na kapitalskem trgu. S trojno premiero:

- je bila BKS Bank prvič udeležena na največji evropski konferenci za vlagatelje v obveznice ECBC v Seville;
- prvič in že z lastnim razstavnim prostorom je nastopila na sejmu Gewinn-Messe na Dunaju pred zasebnimi vlagatelji;
- prvič se je predstavila pred nemškimi institucionalnimi vlagatelji na največji nemški konferenci vlagateljev za srednje velika podjetja MKK v Münchnu.

Tako je bilo v letu 2025 opravljenih, osebno ali prek spleta, več kot 150 individualnih pogovorov z vlagatelji. Stike z različnimi udeleženci kapitalskega trga bomo intenzivno krepili in že zdaj se veselimo tega sodelovanja.

Pregled delniških kazalnikov

	FL21	FL22	FL23	FL24	FL25
Delnice v obtoku, v mio ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Ø števila delnic v obtoku, v mio	42,1	42,2	44,3	45,7	45,7
Tržna kapitalizacija, v mio EUR ¹	657,0	601,2	746,6	728,3	842,8
Promet delnic, v mio EUR	8,0	6,3	14,2	13,8	20,4
Najvišji tečaj, EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najnižji tečaj, EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključni tečaj, EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Izid na delnico, EUR	1,91	1,44	3,98	3,51	3,15
Razmerje med tečajem in dobičkom ¹	8,0	9,7	4,1	4,5	5,8
Knjigovodska vrednost na delnico, EUR ¹	32,95	34,43	37,19	40,59	43,61
Razmerje med tečajem in knjigovodsko vrednostjo ¹	0,46	0,41	0,44	0,39	0,42
Dividenda na delnico, EUR ²	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Kvota izplačila, % ²	12,1	17,4	8,8	11,4	15,9
Dividendni donos, % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7
Donos delničarjev, % ^{1,2}	24,2	-6,9	18,9	0,0	18,9

¹ Ob koncu leta.² 2025: kot predlagata uprava in nadzorni svet, ob upoštevanju odločitve na redni skupščini delničarjev leta 2026.



Status quo

**Podrobna analiza
je osnova za pravi
napredek.**

26	Gospodarsko okolje
28	Razvoj nepremičninskega trga
29	Gibanje rezultatov
33	Poročilo po segmentih
39	Premoženjski in finančni položaj
44	Konsolidirani kapital
46	Obvladovanje tveganj
48	Dodatne informacije
51	Konsolidirani nefinančni izkaz
159	Pogled v prihodnost

Poročilo o položaju skupine

Gospodarsko okolje

Močno gospodarstvo v ZDA in Aziji, Avstrija spet pozitivno

V ZDA, največjem svetovnem gospodarstvu, je gospodarska rast za leto 2025 znašala 2 %, kar kaže na čvrstost. Znižanja ključnih obrestnih mer so podpirala poslovne investicije in potrošnjo. Nova carinska politika je povzročila znižanje uvoznega količnika. Na visoki ravni so ostali tudi državni izdatki. Za leto 2026 je napovedana rast na podobni ravni.

Kitajsko gospodarstvo se je leta 2025 povečalo za 5 % in s tem natančno izpolnilo vladne napovedi. Za leto 2026 analitiki pričakujejo rahel upad na približno 4,5 %.

V evroobmočju je bila rast šibkejša in neenakomerna, znašala pa je približno 1,4 %. Gospodarski razvoj v Nemčiji in Avstriji je še naprej zadržan. Države, kot so Francija, Španija in Grčija, izkoriščajo boljše razpoloženje v sektorju storitev, zato izstopajo pozitivno.

Avstrija je po dveh letih recesije v letu 2025 spet dosegla rahlo rast v višini 0,5 %. Za leto 2026 se pričakuje izboljšanje glede rasti BDP-ja, in sicer na vrednost do 1,2 %. Realni prihodki naj bi se spet povečali, boljši pa so tudi obeti glede izvoza. Boljši pogoji financiranja naj bi olajšali investicije. Negativen učinek imata šibko povečanje produktivnosti in restriktivna fiskalna politika za zaježitev dolgov.

Tuji trgi BKS so še naprej nadpovprečni

Na tujih trgih BKS Bank je bil konjunktorni razvoj večinoma boljši od povprečja EU. Gospodarska rast za leto 2025 se je gibala od 2,9 % na Hrvaškem do 0,8 % na Slovaškem. Leta 2026 naj bi se okrevanje ponekod nadaljevalo znatno močneje. Naraščajoče domače povpraševanje kot posledica naraščajočih plač je

stalno gonilo, negativna pričakovanja za zunanjo trgovino pa so najpomembnejše breme.

ECB drži ključne obrestne mere na stabilni ravni, Fed jih je prvič znižal v letu 2025

ECB je v preteklem letu ključne obrestne mere v štirih korakih skupno znižala za eno celo odstotno točko. Za leto 2026 predpostavljamo, da bo ECB – ob izvetju nepredvidljivih kriz – ključne obrestne mere ohranila na trenutni ravni.

V ZDA je centralna banka Fed leta 2025 ključno obrestno mero v treh korakih skupno znižala za 0,75 %, in sicer na razpon od 3,50 % do 3,75 %. Za leto 2026 se na trgu pričakuje, da bo tekom leta prišlo do dveh ali treh dodatnih znižanj. Po kadrovske zamenjavi na vrhu Feda se pričakuje nižja raven obrestnih mer v ZDA.

Glede vrednosti USD v primerjavi z EUR se predpostavlja, da se bo s tem imenovanjem ponovno povečalo zaupanje v stabilnost USD. Čeprav pričakovana znižanja obrestnih mer kažejo na šibkejši USD, pa ga vendarle podpira gospodarska rast, ki je bolj dinamična kot katera koli v evroobmočju.

Evropske delnice prekašajo ZDA s šibkim dolarjem

Leto 2025 je bilo zaznamovano z geopolitičnimi negotovostmi, trgovinskimi konflikti in prelomnicami glede denarne politike. Kljub tem izzivom je bil skupen razvoj na kapitalskih trgih presenetljivo pozitiven. Za vlagatelje se je dobro izkazala strategija široko razpršenih naložb, ki je priložnosti na delniških trgih kombinirala s stabilnostjo prek obveznic in alternativnih naložb.

Razvoj delniških trgov je bil pod črto pozitiven. Številni evropski indeksi in indeksi novindustrializiranih držav so prekosili ameriški trg, ki je bil pod vplivom šibkega dolarja.

Med najmočnejšimi delniškimi trgi je bil zlasti avstrijski delniški indeks, ki je izkazal povečanje za več kot 50 %. Odločilen je bil bančni sektor, ki ima pomembno vlogo znotraj zadevnega indeksa.

Obveznice kot sidro stabilnosti

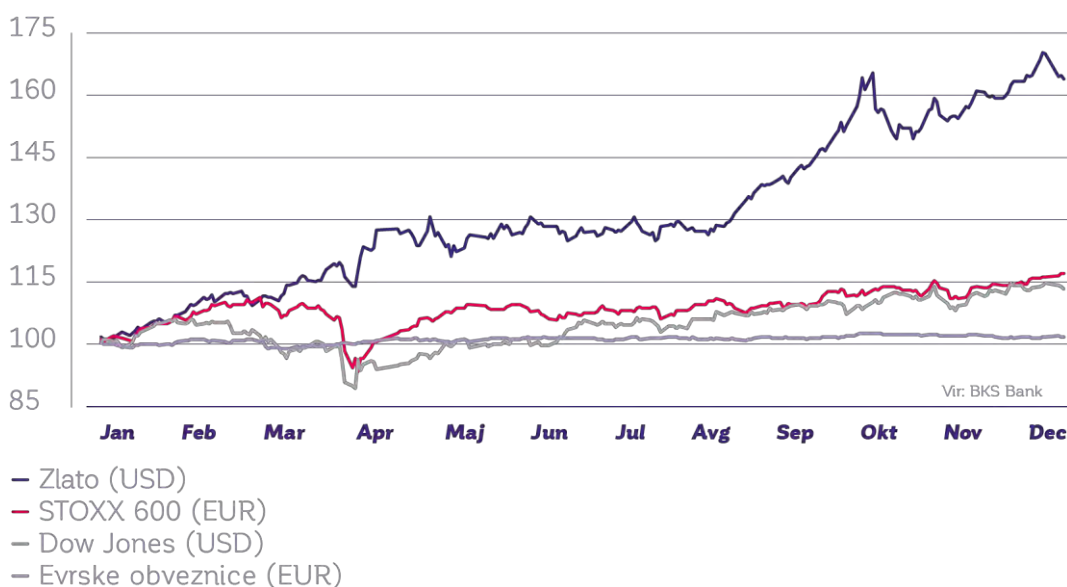
Vrednotenje obveznic je kot celota ostalo zelo stabilno. Še zlasti v fazi upada med februarjem in aprilom so se izkazale kot zanesljivo sidro stabilnosti. Evske državne obveznice so bile deloma obremenjene z naraščajočimi pribitki za tveganje, zlasti v Franciji, vendar so pod črto izkazale rahlo pozitivno vrednost. Podjetniške obveznice so se izkazale bistveno bolje. Odločilni so bili dodatno znižani pribitki za tveganje, ki se trenutno gibajo na zgodovinsko nizki ravni.

Zmerno kitajsko uvozno povpraševanje zavirajo obeti glede cen surovin

Plemenite kovine, kot so zlato, srebro in platina, so tekom leta ponovno dosegle nove najvišje vrednosti vseh časov in so bile med najuspešnejšimi akterji leta 2025. Tudi nekatere industrijske kovine, kot so baker, kositer in aluminij, so se izrazito podražile. Nasprotno so bile energetske surovine, kot sta zemeljski plin in kurilno olje, znatno cenejše.

Trgi surovin bodo do konca leta 2026 zaznamovani z geopolitičnimi konflikti, zmerno inflacijo in nepredvidljivo trgovinsko politiko ZDA. Globalna rast v višini približno 3 % sicer nudi določeno podlago za povpraševanje, vendar strukturna šibkost Kitajske zavira predvsem potrebe po industrijskih kovinah. Skupaj bi se lahko povpraševanje po surovinah le zmerno povečalo.

Indeksirana letna uspešnost nekaterih naložbenih razredov za leto 2025 (31. 12. 2024 = 100)



Razvoj nepremičninskega trga

Avstrijski nepremičninski trg je leta 2025 izkazal dvostranski razvoj. Po eni strani so investicije gradbenih investorjev še naprej upadale. Po drugi strani pa je nizka raven obrestnih mer spodbujala povpraševanje po zasebnih financiranjih za enodružinske hiše in lastniška stanovanja. Kljub temu obeti za avstrijski nepremičninski trg ostajajo zadržani.

Vrednosti Avstrijske nacionalne banke (OeNB) za leto 2025 kažejo nadaljnji upad investicij stanovanjske gradnje za več kot 4 %. S tem so realno za približno 20 % pod ravniyo z začetka leta 2022. V evropski primerjavi Avstrija spada med države, ki so bile najbolj prizadete zaradi krize stanovanjske gradnje.

Enodružinske hiše izkazujejo močan signal, stanovanjska gradnja za poslovno uporabo pa še naprej šibkega

Nasproti temu trendu poteka gradnja enodružinskih hiš pri zasebnih gospodinjstvih. Po zgodovinsko najnižjih vrednostih v prejšnjih letih lahko na tem področju leta 2025 zaznamo rast. Znižane obrestne mere in povečani realni prihodki spet omogočajo večjo dostopnost kreditov. Boljši obeti glede cen stanovanjskih nepremičnin, naraščajoče število gospodinjstev in okrepljene investicije v energetske učinkovitost so prav tako pomembni dejavniki. Gradbena dejavnost prek poslovnih akterjev, ki se je od leta 2019 prepolovila, pa še naprej ostaja šibka. Strožja pravila za financiranje nepremičnin prek KIM-V v zadnjih letih in upad zanimanja za investicijska oz. naložbena stanovanja so izrazito zavrli povpraševanje. Mnogi zasebni gradbeni investitorji so se tako znašli pred izzivom, kako tržiti številne še neprodane obstoječe nepremičnine.

Obeti so le zadržano boljši

Za razvoj investicij za stanovanjsko gradnjo v prihodnjih letih panožni

poznavalci predvidevajo le rahlo okrevanje. Ko se izteče še KIM-V, bo Urad za nadzor finančnega trga še naprej priporočal stroga pravila dodeljevanja. Po navedbah avstrijske gospodarske zbornice se je število gradbenih investorjev in posredniških podjetij tekom krize stanovanjske gradnje v letih 2023 in 2024 zmanjšalo za 400 podjetij. Dalje je bil že od julija 2025 odrejen sektorski blažilnik sistemskega tveganja za posojila za poslovne nepremičnine v višini 1 %, ki se je z današnjega vidika na sredini leta 2026 povečal na 2 %, od julija 2027 pa naj bi znašal celo 3,5 %. S tem nadzor sledi priporočilom gremija za stabilnost finančnega trga v smislu makrobonitetnih ukrepov za omejitev sistemskih tveganj v panogi visoke gradnje, skupaj s podobnimi dodatnimi dejavnostmi in poslovanjem z nepremičninami v Avstriji.

Postopno zmanjševanje prekomerne ponudbe

Znižana raven obrestnih mer in presežno povpraševanje v urbanem prostoru vodita do tega, da je pri dodelitvi novih kreditov pri zasebni stanovanjski gradnji prišlo do preobrata trenda. Zaradi stalno zadržane gradbene dejavnosti v zadnjih letih lahko predvidevamo, da se bo na dobrih lokacijah prekomerna ponudba obstoječih nepremičnin postopoma porazdelila po trgu, cene za leto 2026 pa se bodo zmerno zvišale.

Gibanje rezultatov

- Obrestni rezultat je kljub izrazito znižanim ključnim obrestnim meram izkazal le rahel upad
- Rezervacije za tveganja so zaradi šibkega gospodarskega položaja še naprej na visoki ravni
- Rezultat iz opravnin (provizij) se je izrazito izboljšal zaradi močnega poslovanja z vrednostnimi papirji
- Rast upravnih stroškov smo uspeli omejiti

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba, %
Obrestni rezultat	241,6	230,2	-4,7
Rezervacije za tveganja	-40,1	-42,6	6,2
Rezultat iz opravnin (provizij)	70,4	74,5	5,8
od tega iz plačilnega prometa	30,3	31,4	3,5
od tega iz poslovanja z vrednostnimi papirji	20,6	22,9	11,2
od tega iz kreditnega poslovanja	15,0	15,6	4,2
Rezultat po kapitalski metodi	78,9	70,9	-10,2
Upravni stroški	-161,6	-165,6	2,5
od tega kadrovske stroški	-89,4	-94,8	6,0
od tega materialni stroški	-59,9	-58,1	-3,0
Rezultat iz drugega poslovanja	-0,4	-1,5	>- 100
Izid iz naslova finančnih sredstev	-3,0	-1,8	38,7
Rezultat pred obdavčitvijo	186,8	164,5	-12,0
od tega podjetja	77,0	64,6	-16,1
od tega prebivalstvo	41,3	31,5	-23,6
od tega finančni trgi	80,9	81,4	0,7
od tega drugo	-12,5	-13,1	5,1
Davki od prihodkov in donosa	-23,6	-17,4	-26,0
Rezultat po obdavčitvi	163,2	147,0	-9,9
Izid na delnico (EUR)	3,51	3,15	-10,3

V letu poročanja je BKS Bank izkazala upad rezultata po obdavčitvi za 9,9 % na skupno 147,0 milijona EUR. Ta razvoj kaže na izzive, s katerimi se je bančništvo soočalo v preteklih letih.

Razveseljiva rast pri rezultatu iz naslova opravnin (provizij), ki poudarja prednosti poslovnega modela BKS Bank, ni uspela popolnoma nadomestiti upada pri obrestnem rezultatu in porasta upravnih stroškov. Kombinacija teh dejavnikov je povzročila obremenitev skupnega rezultata.

Obrestni rezultat je izkazal upad za 4,7 % in je znašal 230,2 milijona EUR. Ta upad je v glavnem posledica trajajočih izzivov v tržnem okolju. Na rezultat so negativno

vplivali zlasti posledice znižanj ključnih obrestnih mer in intenziven pritisk konkurence na marže.

Kljub temu nam je uspelo ta rezultatski upad deloma kompenzirati s solidnimi prihodki iz udeležb. To je dokazilo dobro uravnotežene razpršitve v okviru poslovne dejavnosti.

Rezervacije za tveganja so ostale dokaj stabilne pri -42,6 milijona EUR. Zaradi povečanega števila primerov nesolventnosti pa so rezervacije za tveganja še naprej ostale na visoki ravni. To je negativno vplivalo skoraj izključno na poslovanje s podjetji v obsegu -41,9 milijona EUR.

Rezultat iz naslova opravnin (provizij) tvori pomemben steber našega poslovnega uspeha. V FL25 smo izkazali razveseljiv porast za 5,8 % na 74,5 milijona EUR. Še zlasti je treba poudariti močno rast prihodkov iz poslovanja z vrednostnimi papirji, ki so v primerjavi s prejšnjim letom izkazali porast za 11,2 %. Z uvedbo inovativnih in po meri prilagojenih produktov smo uspeli optimalno izkoristiti ugodno okolje na kapitalskem trgu.

Poleg tega smo tudi pri plačilnem prometu in provizijah za kredite dosegli zavidljivo rast. To poudarja široko razpršitev in prednosti naših poslovnih področij. K tem izboljšavam sta pomembno prispevala dosledno izvajanje strateške usmeritve v osebno svetovanje in neprestano izpopolnjevanje sodobne digitalne ponudbe produktov prvorazredne kakovosti.

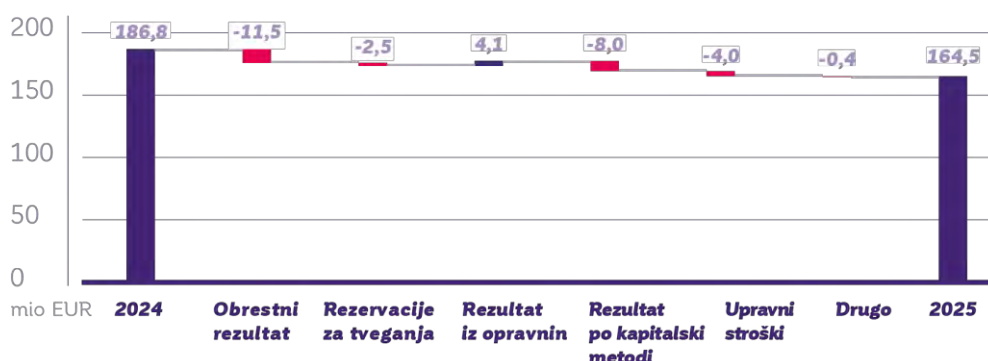
Rezultat, merjen po kapitalski metodi, je izkazal upad za 10,2 % na 70,9 milijona EUR. Ta upad je posledica slabših sorazmernih rezultatov obdobja, ki sta jih dosegli naši sestrski banki, Oberbank in BTV Vier Länder Bank.

Upravni stroški so znašali 165,6 milijona EUR, kar pomeni zmeren porast za 2,5 % v primerjavi s prejšnjim letom. To gibanje je predvsem posledica naraslih kadrovskih stroškov, ki so se povečali za 6,0 %. Pri tem so glavno gonilo predstavljale prilagoditve kolektivne pogodbe in dotacije za programe udeležbe zaposlenih.

V nasprotju s tem pa smo v letu poročanja za 3,0 % uspeli zmanjšati materialne stroške. Pomemben razlog za to je bil upad pri pravnih in svetovalnih stroških zaradi nižjih izdatkov za odprte sodne postopke.

Izdatki za naše pobude digitalizacije so leta 2025 ostali približno na ravni iz prejšnjega leta. Leta 2024 je zaradi nadaljnega izvajanja IT-prehoda v Sloveniji prišlo do enkratnega izrednega porasta stroškov digitalizacije, kar se v letu poročanja ni ponovilo. Strogo obvladovanje stroškov nam omogoča to stabilizacijo ob hkratnem doslednem zasledovanju strateških ciljev.

Gibanje rezultata pred obdavčitvijo, v mio EUR



Rezultat iz drugega poslovanja je bil negativen in je znašal -1,5 milijona EUR. Tu so zajeti predvsem avstrijska stabilizacijska dajatev v višini 1,8 milijona EUR, avstrijski posebni bančni davek v višini 2,8 milijona EUR in slovenski davek na bilančno vsoto ob upoštevanju priznane vrednosti v Avstriji v višini 0,7 milijona EUR.

Prav tako je tu zajeto oblikovanje rezerv za stroške obdelave kredita pri potrošniških kreditih v obsegu 1,6 milijona EUR.

Pri izidu iz naslova finančnih sredstev smo izkazali izrazito izboljšanje za 38,7 % na -1,8 milijona EUR. To je predvsem posledica pozitivnih učinkov vrednotenja

pri finančnih instrumentih, na katere je ugodno vplivala nizka raven obrestnih mer.

Rezultat je bil bremenjen z enkratnimi učinki v višini 7,4 milijona EUR, ki so bili posledica neposredne odprave pripoznanja terjatev do strank. S tem korakom smo pomembno prispevali k prečiščenju kreditnega portfelja.

Izdatki za davke od prihodkov in donosa so se znižali za 26,0 % na 17,4 milijona EUR. BKS Bank je uspela na Hrvaškem zadevo glede dopustnosti terjatve za naknadno plačilo davka iz leta 2022 po pravni poti uveljaviti v svojo korist.

Pomembni kazalniki uspešnosti poslovanja

v %	FL24	FL25	Sprememba v odstotnih točkah
ROE pred obdavčitvijo	10,1	8,3	-1,8
ROE po obdavčitvi	8,8	7,4	-1,4
ROA pred obdavčitvijo	1,7	1,5	-0,2
ROA po obdavčitvi	1,5	1,3	-0,2
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	41,3	44,2	2,9
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	16,6	18,5	1,9
Stroški tveganj, BT	44,3	48,0	3,7
Delež slabih posojil (NPL)	3,2	3,5	0,3
Stopnja finančnega vzvoda	9,7	10,3	0,6
Količnik likvidnostnega kritja	213,5	214,0	0,5
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	121,6	128,2	6,6
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1)	15,0	15,0	0,0
Količnik celotnega kapitala	19,4	19,3	-0,1

Za pojasnilo okrajšav glejte slovar izrazov.

Kazalnik ROE je izkazal upad, a je še vedno na zavidljivi ravni. To je predvsem zaradi šibkega poslovnega rezultata BKS Bank.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) se je povečal za 2,9 odstotne točke na 44,2 %. To je predvsem zaradi šibkega

obrestnega rezultata. Na strani gibanja stroškov je bil vpliv na količnik minimalen.

Zaradi izjemnega obvladovanja tveganja in glede na še naprej šibek gospodarski položaj v Avstriji je delež slabih posojil (NPL) izkazal zgolj marginalno rast za 0,3 odstotne točke na 3,5 %. To gibanje

dobro kaže prednosti našega strateškega poudarka na tesnih odnosih s strankami.

S porastom količnika likvidnostnega kritja (LCR) za 0,5 odstotne točke na 214,0 % smo spet uspeli izpolniti in znatno preseči regulativne zahteve. S privlačno ponudbo produktov in storitev nam je uspelo pridobiti nove dolgoročne vloge strank v velikem obsegu.

Količnik čistega trdnega financiranja (*Net Stable Funding Ratio*) se je izrazil povečal za 6,6 odstotne točke na 128,2 %. Pri tem je bila odločilna izdaja obveznice Senior Preferred v višini 250 milijonov EUR v preteklem poslovnem letu.

Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala je spet dosegel našo dolgoročno ciljno vrednost 15 %. V letu poročanja je začasno padel pod raven iz prejšnjega leta. To je bila posledica povečanja osnove za izračun kot učinka uvedbe pravil Basel IV. Ob koncu leta pa

je ta kazalnik spet popolnoma okreval. To gibanje je posledica pripisa rezultata zadevnega obdobja ob koncu leta. Tako smo izravnali učinke zvišanja osnove za izračun.

Predlog za razdelitev dobička

Dobiček, ki se lahko izplača, določi matična družba BKS Bank AG. Ta je v FL25 dosegla letni dobiček v višini 74,6 milijona EUR. Iz dobička poslovnega leta smo za rezerve odvedli 52,0 milijona EUR.

Ob upoštevanju prenesenega dobička v višini 0,2 milijona EUR je BKS Bank AG izkazala bilančni dobiček v višini 22.918.655,65 EUR. Na 87. skupščini delničarjev na dan 8. maja 2026 se predlaga izplačilo dividende v višini 0,50 EUR na delnico, to je 22.902.880,00 EUR, in prenos preostanka v višini približno 0,02 milijona EUR na nov račun.

Poročilo po segmentih

- **Podjetja:** marginalno nižji obrestni rezultat zaradi znižanj ključnih obrestnih mer in pritiska na marže
- **Prebivalstvo:** dobra rast provizij in nizka obremenitev tveganj s strateškim poudarkom
- **Finančni trgi z dobrim rezultatom iz naslova udeležb**
- **Na drugi vseobsegajoči donos vpliva avstrijski posebni bančni davek**

Segment podjetij

Kazalniki rezultatov za podjetja

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Obrestni rezultat	149,7	145,1	-3,1
Rezervacije za tveganja	-41,1	-41,9	2,0
Rezultat iz opravnin (provizij)	39,0	40,6	3,9
Upravni stroški	-72,5	-74,6	3,0
Rezultat iz drugega poslovanja	0,9	1,2	30,7
Izid iz naslova finančnih sredstev	0,9	-5,6	n. p.
Rezultat pred obdavčitvijo	77,0	64,6	-16,1
ROE pred obdavčitvijo	14,5 %	11,3 %	-3,2 o. t.
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	38,2 %	39,9 %	1,7 o. t.
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	27,5 %	28,9 %	1,4 o. t.

Rezultat pred obdavčitvijo se je zmanjšal za 16,1 % na 64,6 milijona EUR. Ob porastu provizij so izkazani nižji obrestni rezultat, višji upravni stroški in povečanje rezervacij za tveganja.

Obrestni rezultat je bil nižji za 3,1 % in je znašal 145,1 milijona EUR. Porast novih kreditov je zbledel zaradi upada marž za vloge na podlagi znižanj obrestnih mer.

Kljub recesivnemu gibanju gospodarstva v Avstriji smo uspeli rezervacije za tveganja z -41,9 milijona EUR ohraniti na ravni prejšnjega leta. To je rezultat doslednega uveljavljanja strateškega poudarka na osebnem svetovanju pri podjetjih.

Rezultat iz naslova provizij se je povečal za 4,0 % na 40,6 milijona EUR. To je posledica povečanega obsega odobrenih kreditov, živahnega plačilnega prometa in močnega povpraševanja po vrednostnih papirjih.

Upravni stroški so se povečali za 3,0 % na 74,6 milijona EUR. Glavni dejavnik so bili kadrovski stroški, ki so se povečali predvsem zaradi prilagoditev kolektivne pogodbe in dotacij za programe udeležbe zaposlenih.

Rezultat iz naslova finančnih sredstev je prešel v negativno. To je posledica neposredne odprave pripoznanja terjatev do strank. S tem povezano prečiščenje kreditnega portfelja je treba obravnavati kot enkratni učinek.

Upad ROE za 3,2 odstotne točke na 11,3 % je predvsem posledica šibkega rezultata.

Kazalnik CIR v višini 39,9 % je izkazal porast za 1,7 odstotne točke v primerjavi z obdobjem prejšnjega leta, s tem pa glede

na konkurenco ostaja nespremenjeno na nizki ravni. S tem se nadaljuje dolgoročni trend.

Segmentni kazalniki za podjetja

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Terjatve do podjetij	6.153,7	6.239,2	1,4
od tega trajnostno financiranje	1.018,0	1.149,6	12,9
Nova financiranja	1.452,0	1.522,4	4,9
od tega trajnostno financiranje	245,0	260,1	6,2
Vloge	3.875,8	3.847,1	-0,7
od tega vloge na vpogled	2.533,2	2.445,2	-3,5
od tega vezane vloge	1.292,7	1.359,8	5,2

Glavno gonilo pri novih financiranjih, ki so se povečala za 4,9 % na 1,5 milijarde EUR, so bila trajnostna financiranja, ki so se povečala za 6,2 %. Tu izstopajo velike potrebe po investicijah, ki jih poganja prehod na bolj trajnostne poslovne modele pri podjetjih.

Pri vlogah, ki so s 3,8 milijarde EUR ostale na ravni prejšnjega leta, je bil ob upadu vlog na vpogled izkazan porast vezanih vlog. To je rezultat naših ciljnih prizadevanj, da pridobimo stranke za dolgoročnejše naložbene produkte.

Segment prebivalstva

Kazalniki rezultatov za prebivalstvo

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Obrestni rezultat	78,9	70,1	-11,1
Rezervacije za tveganja	–	-0,6	n. p.
Rezultat iz opravnin (provizij)	30,9	33,6	8,7
Upravni stroški	-70,1	-71,6	2,1
Rezultat iz drugega poslovanja	1,1	0,1	-93,6
Izid iz naslova finančnih sredstev	0,5	-0,1	n. p.
Rezultat pred obdavčitvijo	41,3	31,5	-23,7
ROE pred obdavčitvijo	33,3 %	21,4 %	-11,9 o. t.
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	63,2 %	69,0 %	5,8 o. t.
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	o. t.	0,9 %	o. t.

Rezultat pred obdavčitvijo se je znižal za 23,6 % na 31,5 milijona EUR, saj izrazito zvišan rezultat iz naslova provizij ni uspel kompenzirati učinkov znižanega obrestnega rezultata in višjih upravnih stroškov.

Čeprav se je kreditno povpraševanje prebivalstva v zadnjih mesecih predvsem pri stanovanjskih kreditih znatno povečalo, se je obrestni rezultat zaradi znižanj ključnih obrestnih mer poslabšal za 11,1 % na 70,1 milijona EUR.

Rezervacije za tveganja znašajo -0,6 milijona EUR in so na zelo nizki ravni. To se kaže v kazalniku RER, ki znaša 0,9 %.

Rezultat iz naslova provizij smo uspeli izboljšati za 8,6 % na 33,6 milijona EUR.

Največji porast je bil izkazan pri zelo uspešnem poslovanju z vrednostnimi papirji. Pri tem nam je bilo v pomoč tudi pozitivno dogajanje na borzi. To je razveseljiva posledica našega poudarka na rast donosa pri storitvenih poslih s prizanesljivimi tveganji.

Upravni stroški so se povečali za 2,1 % na 71,6 milijona EUR, kar je posledica kadrovskih stroškov. Nespremenjeno se zavzemamo za hibridni distribucijski model BKS Bank, ki poleg obsežne digitalne ponudbe stavi tudi na močno fizično prisotnost prek poslovalnic.

Upad rezultata iz drugega poslovanja je posledica oblikovanja rezerv za stroške obdelave kredita pri potrošniških kreditih.

Segmentni kazalniki za prebivalstvo

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Terjatve do prebivalstva	1.287,7	1.303,9	1,3
od tega trajnostno financiranje	253,3	237,6	-6,2
Nova financiranja	183,7	255,2	39,0
od tega stanovanjski krediti	155,3	170,9	10,0
od tega trajnostno financiranje	25,1	28,7	14,3
Vloge	3.058,5	3.201,3	4,7
od tega vloge na vpogled	1.528,2	1.633,9	6,9
od tega vezane vloge	779,9	908,7	16,5

Gibanje novih dodelitev kreditov za stanovanjsko gradnjo je bilo s porastom za 10,0 % na 170,9 milijona EUR zelo ugodno. Ponovno okrepljene potrebe so posledica izpada KIM-V in znižanih obresti financiranja ter stabilizacije gradbenih stroškov.

Povpraševanje po naših digitalnih bančnih produktih pri prebivalstvu je tudi v FL25 ostalo neprekinjeno močno. Še posebej razveseljiv je bil porast pri odpiranju našega na spletu razpoložljivega računa »Moj denar«. V primerjavi s prejšnjim letom je bila rast izrazita. To je dalo rasti naših vlog, ki so se povečale za 4,7 % na 3,2 milijarde EUR, pomemben signal.

Segment finančnih trgov

Kazalniki rezultatov za finančne trge

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Obrestni rezultat	13,0	14,9	15,2
Rezultat iz opravnin (provizij)	-0,3	-0,4	48,3
Rezultat po kapitalski metodi	78,9	70,9	-10,2
Izid iz naslova trgovanja	1,0	0,5	-45,0
Upravni stroški	-8,2	-8,3	1,6
Izid iz naslova finančnih sredstev	-4,4	3,9	n. p.
Rezultat pred obdavčitvijo	80,9	81,4	0,6
ROE pred obdavčitvijo	7,3 %	6,8 %	-0,5 o. t.
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	8,9 %	9,7 %	0,8 o. t.

Rezultat pred obdavčitvijo smo uspeli utrditi na visoki ravni, in sicer v višini 81,4 milijona EUR. Ob izboljšanju obrestnega rezultata je bil rezultat, merjen po kapitalski metodi, znatno manjši. K temu gibanju so prispevali tudi pozitivni učinki vrednotenja pri finančnih instrumentih.

Obrestni rezultat v višini 14,9 milijona EUR se je zvišal za 15,2 %. Porast je predvsem posledica izplačila nekonsolidirane hčerinske družbe, izhaja pa iz prodaje udeležbe v letu 2024. Poleg tega je prišlo

do višjega izplačila dividende s strani OeKB v primerjavi s prejšnjim letom.

Rezultat, merjen po kapitalski metodi, se je znižal za 10,2 % na 70,9 milijona EUR in temelji na sorazmernih rezultatih naših hčerinskih bank Oberbank in BTB.

Rezultat iz naslova finančnih sredstev je prešel v pozitivno in dosegel 3,9 milijona EUR. Razlog za to so učinki vrednotenja finančnih instrumentov, ki so izkoristili nižje obresti.

Segment Drugo

Kazalniki rezultatov za segment Drugo

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Rezultat iz opravnin (provizij)	0,7	0,8	4,9
Upravni stroški	-10,8	-11,1	2,9
Rezultat iz drugega poslovanja	-2,4	-2,8	14,7
Rezultat pred obdavčitvijo	-12,5	-13,1	-5,1

Leta 2025 se je pri postavkah prihodkov in odhodkov, ki jih ni mogoče enoznačno pripisati drugim segmentom, rezultat pred obdavčitvijo znižal za 5,1 % na -13,1 milijona EUR. Pri teh postavkah so bili izkazani izdatki za avstrijsko stabilizacijsko dajatev v višini 1,8 milijona EUR in avstrijski 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. Rezervacije za medbančno oprostitev v skladu s členom 6, odst. 1, tč. 28, UStG, kjer je bila v prejšnjem letu izkazana dotacija v višini 3,3 milijona EUR, smo v letu poročanja zaradi izteka razpustili v višini 0,3 milijona EUR. V zvezi s tem je treba počakati na nadaljnji razplet na evropski ravni.

Premoženjski in finančni položaj

- Terjatve do strank so se povečale kljub slabi konjunkturi
- Razveseljiva rast primarnih vlog, ki zagotavlja naše refinanciranje
- Lastniški kapital prvič preseže mejo 2 milijardi EUR

Sredstva

Kazalniki za premoženjski položaj

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Bilančna vsota	11.072,3	11.150,8	0,7
Terjatve do kreditnih ustanov	38,9	176,3	> 100
Terjatve do strank	7.441,4	7.543,1	1,4
od tega trajnostno financiranje	1.271,3	1.387,2	9,1
od tega finančni lizing	692,5	730,9	5,5
Nova financiranja	1.635,7	1.777,6	8,7
od tega trajnostno financiranje	270,1	288,8	6,9
od tega finančni lizing	291,7	332,8	14,1

Stabilen premoženjski položaj kljub še vedno zahtevnemu okolju

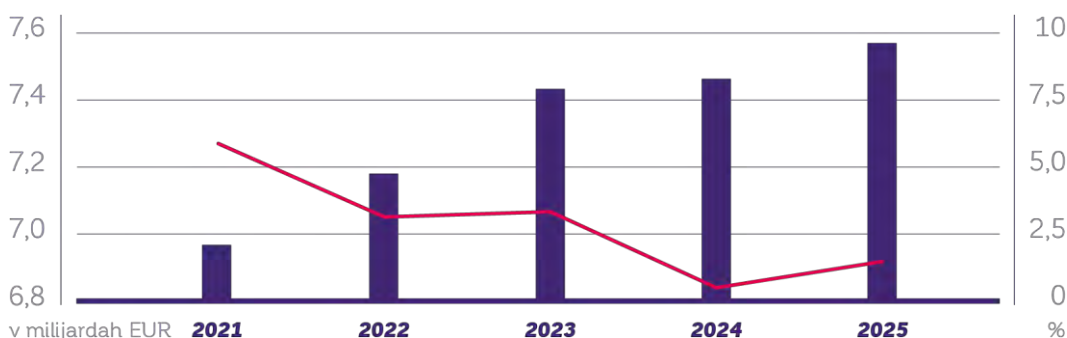
Premoženjski položaj BKS Bank je stabilen ne glede na še naprej zadržano in šibko fazo konjunkturo v Avstriji. Bilančna vsota je znašala približno 11,2 milijarde EUR, kar približno ustreza ravni iz prejšnjega leta. Poleg povečanja terjatev do strank in do kreditnih institucij tudi obveznice izkazujejo povečanje.

Terjatve do kreditnih institucij so znašale 176,3 milijona EUR, kar je več kot štirikratnik vrednosti iz prejšnjega leta. Ta

sprememba je posledica optimizacije donosa pri presežni likvidnosti.

Povečanje stanja terjatev do strank se je spet izboljšalo. Ob koncu leta je stanje terjatev znašalo 7,5 milijarde EUR, kar pomeni porast za 1,4 % v primerjavi s prejšnjim letom. Učinki močnega povečanja novih financiranj so presegli nasprotno učinke. Ti so izhajali iz povečanih odplačil kreditov in očiščenja portfelja glede slabih posojil v obliki neposredne odprave pripoznanja zadevnih postavk.

Gibanje terjatev do strank družbe BKS Bank



● v milijardah EUR (leva os) — sprememba v % (desna os)

Spet je treba še posebej izpostaviti področje trajnostnega financiranja, ki se je izkazalo kot močno gonilo rasti. V FL25 se je trajnostno financiranje povečalo na 1,4 milijarde EUR, kar pomeni porast za 9,1 % v primerjavi s koncem leta 2024.

Naraščajoči pomen trajnostnega financiranja kaže, da stranke bolj cenijo okolju prijazne in družbeno odgovorne rešitve. S to rastjo BKS Bank potrjuje svoj položaj zanesljive partnerice za trajnostne investicije in poudarja strateško naravnost na modele financiranja, usmerjene v prihodnost.

Skupaj so se nova financiranja povečala za 8,7 % na 1,8 milijarde EUR. Najmočnejše gonilo je bil finančni lizing, ki je izkazal povečanje za 14,1 % na 332,8 milijona EUR. Naše aktivnosti v tujini so odločilno prispevale k novim odobritvam. Delež finančnega lizinga pri novih poslih skupaj znaša že 18,7 %, delež novih odobritev v tujini pa 12,1 %.

Po segmentih je večina novih poslov sklenjenih pri poslovanju s podjetji, kar izvira iz porekla BKS Bank kot banke za podjetja. Stopnja rasti pri novih odobritvah pa je bila višja pri strankah v segmentu prebivalstva. To je posledica ponovne okrepitve povpraševanja po financiranju stanovanjske gradnje.

Trajnostni prispevek z razvojem nepremičnin

BKS Bank je ob koncu leta 2025 imela 60 nepremičnin s skupno površino približno 90,9 km². V FL25 ni prišlo do nobene prodaje nepremičnin. 40,3 km² uporabljamo neposredno za bančno poslovanje.

Prizadevanja, da dolgoročno delujemo podnebno nevtrarno, smo tudi v letu 2025 dodatno okrepili. Pri tem ima stanje nepremičnin osrednjo vlogo. Naš cilj je, da z gradnjo in uporabo zelenih stavb trajnostno prispevamo k varovanju podnebja.

Nove gradbene projekte bo certificirala avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin (ÖGNI). Ta ovrednoti trajnostne stavbe v skladu z evropskim certifikatom kakovosti DGNB, ki upošteva najvišje standarde za okoljske, gospodarske in socio-kulturne vidike v celotnem življenjskem ciklu nepremičnine. S tem pristopom BKS Bank poudarja svoja prizadevanja za trajnostno upravljanje in svojo odgovornost do okolja in družbe.

Pregled nepremičnin v Avstriji

	FL24	FL25
Število nepremičnin	53	53
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	73.842	73.974
od tega se uporablja za bančno poslovanje (m ²)	36.453	36.453
od tega se daje v najem tujim subjektom	31.591	31.135
Najemna stopnja (v %)	92,2	90,3
Neto prihodki iz oddaje v najem (v mio EUR)	4,4	4,5

Pregled nepremičnin v tujini¹

	Slovenija		Hrvaška	
	FL24	FL25	FL24	FL25
Število nepremičnin	4	4	3	3
Skupna površina nepremičnin v upravljanju (m ²)	14.785	14.789	2.085	2.105
od tega se uporablja za bančno poslovanje (m ²)	2.340	2.340	1.516	1.516
od tega se daje v najem tujim subjektom	10.641	10.641	130,0	0,0
Najemna stopnja (%)	87,8	87,8	78,9	72,0
Neto prihodki iz oddaje v najem (v mio EUR)	1,4	1,5	0,01	0,02

¹ Na Slovaškem BKS Bank nima nepremičnin.

Obveznosti

Kazalniki za finančni položaj

v mio EUR	FL24	FL25	Sprememba v %
Vloge strank, ki niso banke	8.077,4	8.507,7	5,3
od tega vloge na vpogled	4.061,5	4.079,1	0,4
od tega vezane vloge	2.072,6	2.268,5	9,4
od tega izdaje	1.143,1	1.459,3	27,7
Lastniški kapital	1.924,3	2.062,7	7,2

Izdaja obveznic poganja rast pri sredstvih iz primarnih virov

Primarne vloge so bile v FL25 še naprej zelo stabilne in so izkazale zavidljivo rast za 5,3 % na 8,5 milijarde EUR. To izboljšanje dokazuje zaupanje naših strank v stabilnost in zanesljivost BKS Bank.

Vloge na vpogled so znašale 4,1 milijarde EUR in so ostale na ravni iz prejšnjega leta. To kaže na konstantno povpraševanje po fleksibilnih oblikah vlog.

Ta stabilnost kaže, da BKS Bank uspešno obravnava kratkoročne in dolgoročne potrebe strank, pri tem pa zagotavlja trdno osnovo za trajnostno rast. V primerjavi s tem je bilo gibanje vezanih vlog še posebno razveseljivo. S porastom za 9,4 % na 2,3 milijarde EUR se je ponovno izkazala njihova privlačnost pri strankah.

Zavidljiva rast pri naših izdajah za 27,7 % na 1,5 milijarde EUR je predvsem

posledica prvega plasiranja obveznice Senior Preferred v vrednosti 250 milijonov EUR. S to izdajo, ki je naletela na velik interes med institucionalnimi vlagatelji, smo ne le okrepili osnovo refinanciranja, temveč tudi dodatno izboljšali svoj položaj na kapitalnem trgu.

Tudi izdaja številnih zelenih obveznic je prispevala k skupnemu obsegu izdaj. S tem med drugim spodbujamo financiranje trajnostnih projektov, na primer pri proizvodnji električne energije. S privlačnimi ponudbami smo uspeli optimalno podpirati številna podjetja pri njihovih prizadevanjih glede preobrazbe.

Še posebno razveseljiv je naš soliden obseg kapitala. Povečanje lastniškega kapitala za 7,2 % je predvsem posledica pozitivnega letnega rezultata, z vrednostjo ob koncu leta 2,1 milijarde EUR.

Lastne, v letu 2025 izdane obveznice

ISIN	Oznaka	Nominalna vrednost v mio EUR
Manjši posli plasiranja		
AT0000A3HG80	4,00 % podrejena obveznica BKS 2025–2033/1	10,0
AT0000A3HTX1	2,875 % zelena obveznica BKS Bank 2025–2030/2	10,0
AT0000A3J4V0	4,00 % podrejena obveznica BKS 2025–2033/3	5,8
AT0000A3L7G0	2,875 % socialna obveznica BKS 2025–2031/4	20,0
AT0000A3L7H8	4,25 % podrejena obveznica BKS 2025–2034/5	19,0
AT0000A3PES6	2,75 % zelena obveznica BKS Bank 2025–2030/6	13,2
AT0000A3PET4	3,00 % zelena obveznica BKS Bank 2025–2032/7	5,0
AT0000A3PEU2	4,30 % podrejena obveznica BKS Bank 2025–2034/8	8,3
Zasebna plasiranja		
AT0000A3HMZ1	3,72 % zelena obveznica BKS Bank 2025–2033/1/PP	10,0
AT0000A3J0P0	3,36 % obveznica BKS Bank 2025–2032/2/PP	3,0
AT0000A3J0R6	3,76 % obveznica BKS Bank 2025–2040/3/PP	10,1
AT0000A3M589	3,24 % obveznica BKS Bank 2025–2029/4/PP	3,0
AT0000A3MR07	4,25 % obveznica BKS Bank 2025–2035/5/PP	5,0
AT0000A3MU28	4,46 % obveznica BKS Bank 2025–2040/6/PP	15,0
AT0000A3MZ23	3,40 % zelena obveznica BKS Bank 2025–2030/7/PP	5,0
AT0000A3QDG1	3,27 % obveznica BKS Bank 2025–2030/8/PP	3,2
AT0000A3QGA7	3,35 % obveznica BKS Bank 2025–2030/9/PP	21,0
AT0000A3QTM5	3,35 % obveznica BKS Bank 2025–2030/10/PP	21,0
Plasiranja Senior Preferred		
AT0000A3MNP0	3,75 % obveznica BKS Bank 2025–2030/1/BM	250,0

Konsolidirani kapital

Določanje ravni kapitala in postavke skupnega tveganja 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.

V FL25 je BKS Bank v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP), ki ga je izvedel Urad za nadzor finančnega trga (FMA), uspešno izpolnjevala naslednje minimalne nadzorne zahteve brez kapitalskih blažilnikov kot odstotek zneska skupne izpostavljenosti tveganju:

- za navadni lastniški temeljni kapital 5,9 %,
- za temeljni kapital 7,9 % in
- za količnik skupnega kapitala skupaj 10,5 %.

Soliden obseg kapitala BKS Bank izkazuje impresivne vrednosti: Navadni lastniški temeljni kapital je konec leta 2025 znašal 1.079,2 milijona EUR, kar ustreza količniku navadnega lastniškega temeljnega kapitala 15,0 % in občutno presega nadzorne zahteve. Temeljni kapital je znašal 1.144,4 milijona EUR. Skupaj je

kapital na zadnji dan leta znašal 1.390,5 milijona EUR, kar pomeni, da je količnik skupnega kapitala 19,3 %.

Uvedba pravil Basel IV in s tem povezane strožje regulatorne zahteve so po pričakovanjih vplivale na kapitalske količnike BKS Bank. Ta nova pravila so povzročila izrazito povečanje sredstev, tehtanih glede na tveganje. Ta so se s 6,7 milijarde EUR povečala na 7,2 milijarde EUR, kar je bistveno več kot pri bilančni vsoti, namreč z 11,1 milijarde EUR na 11,2 milijarde EUR.

Kljub tem izzivom smo uspeli posledice skoraj popolnoma kompenzirati. K temu je pomembno prispeval pripis dobička, ki je izrazito povečal kapitalsko osnovo. To dogajanje kaže na našo sposobnost, da tudi v izostrenih regulatornih okvirnih pogojih ohranjamo obseg kapitala na stabilni in solidni ravni.

Uspešno izpolnjevanje zahtev Basel IV poudarja strateški vidik in v prihodnost usmerjeno upravljanje BKS Bank. Kaže, da je naša banka dobro pripravljena, da tudi v vse bolj zahtevnem regulatornem okolju deluje trajnostno ter uveljavlja interese strank in deležnikov.

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 ¹	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

¹ Vsebuje poslovni rezultat za leto 2025. Formalna odločitev še ni bila sprejeta.

Zahteve glede količnika MREL smo izpolnili

Ob koncu leta 2025 je količnik MREL družbe BKS Bank na osnovi zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) znašal 34,4 %. S tem je BKS Bank občutno presegla z nadzornega vidika zahtevani minimalni količnik 22,4 % in poudarila soliden obseg kapitala in likvidnosti.

Tako dober položaj kaže, da BKS Bank ne le izpolnjuje regulatorne zahteve, temveč je poleg tega vzpostavila robustno podlago, da v primeru krize ohrani sposobnost poslovanja.

Visok količnik MREL kaže na dosledno upravljanje likvidnosti in strateški pogled BKS Bank, katere cilj je zagotavljati dolgoročno stabilnost in zaupanje pri strankah in vlagateljih.

Obvladovanje tveganj

Opis ciljev in metod upravljanja tveganj ter pojasnila k bistvenim tveganjem so predstavljeni v pojasnilih v poglavju Poročilo o tveganjih od 239. strani naprej.

Sistem notranjega kontroliranja v zvezi z računovodskim poročanjem

V nadaljevanju so v skladu z 2. odstavkom člena 243a UGB navedeni bistveni podatki, ki se nanašajo na sistem notranjega kontroliranja (IKS) in sistem za upravljanje tveganj v zvezi z računovodskim poročanjem BKS Bank.

IKS zagotavlja, da je (zlasti finančno) poročanje družbe pravilno, zanesljivo in popolno. To zahtevo izpolnjujemo z dokumentirano in pregledno organizacijsko strukturo, ustreznim upoštevanjem tveganj in njihovo analizo ter kontrolnimi opravili.

V letnem nadzornem ciklu se IKS, ki se nanaša na letno poročilo, kritično preveri. Nove postopke dopolnimo, morebiti ne več potrebne korake pa odpravimo. Za moderacijo teh procesov odgovarjajo koordinatorji IKS.

Za podporo profesionalnemu poročanju uporabljamo firesys, programsko opremo za poročanje. Ta programska oprema omogoča zanesljivo spreminjanje oz. usklajevanje števil. Temeljito podpira tudi evropski format elektronskega poročanja ESEF. Da bi optimizirali obdelavo prejetih računov, je bil vzpostavljen elektronski delovni tok. S tem se zagotavljata pregled prejetih računov ter samodejni nadzor sproščanja računov prek nosilcev pristojnosti. Poleg tega je nadzor sproščanja plačil samodejen.

V letu poročanja smo uvedli elektronski izpisek računa za samodejno knjiženje izpiskov bančnih računov za izbrane hčerinske družbe BKS Bank.

Vse ukrepe IKS, pri katerih je v ospredju računovodsko poročanje, smo združili v

posebnem priročniku za skupino in interni smernici za oblikovanje rezervacij za tveganja. Podrobni opisi procesov in kontrolni sezname dopolnjujejo te pravilnike. Računovodsko poročanje je pomemben sestavni del sistema notranjega kontroliranja na ravni skupine.

Uprava je odgovorna za vzpostavitev in oblikovanje sistema za kontrolo in upravljanje tveganj, ki izpolnjuje zahteve glede izdelave računovodskih poročil v skupini. Računovodstvo in spremljajoči postopki ter konsolidacija v skupini se izvajajo v oddelku za kontroling in računovodstvo.

Za posamezne funkcije so navedeni posebni opisi delovnih mest z natančno opredeljenimi pristojnostmi in odgovornostmi. Vse odgovornosti so zapisane v posebni matriki nalog.

Tuje hčerinske družbe in podružnice dnevno prenašajo svoje podatke prek vmesnikov v glavno knjigo, ki se vodi v SAP. Pristojni zaposleni v centrali po potrebi izvajajo obiske ter preverjajo podatke in informacije, ki so potrebni za konsolidacijo. Ustrezno izobrazbo zaposlenih zagotavljamo z notranjimi in zunanjimi seminarji. Številni zaposleni imajo dolgoletne izkušnje na področju konsolidacije in računovodstva.

Kontrolna opravila

Tveganja in kontrole na področjih finančnega računovodstva, vodenja naložb, izdelave bilance, davkov in priprave proračuna zbiramo sistematično. Merimo jih in združimo v kontrolni matriki tveganj.

Pravilnost izračuna in plačila davkov v okviru dejavnosti mesečno preverja vodstvo oddelka za kontroling in računovodstvo skupaj s pristojnimi zaposlenimi. V središču poročanja IKS so kontrole, ki pokrivajo velika tveganja. Te spadajo v kategorijo glavnih kontrol.

Kakovost glavnih kontrol je razvrščena na podlagi modela stopnje zrelosti. Glede na razvrstitev v kontrolni matriki tveganj so posameznim dejavnostim oziroma postavkam dodeljena obvezna kontrolna opravila. Pri tem uporabljamo različne kontrolne postopke.

Skupaj z uporabniki IT in zunanjimi revizorji smo za uporabljene sisteme IT (na primer SAP, GEOS itd.) uvedli periodične systemske kontrole. Z njimi preverjamo pravilnost, popolnost in natančnost podatkov. Poleg tega se izvajajo kontrole sprejemljivosti, uporabljajo se kontrolni sezname in dosledno se upošteva načelo štirih oči.

Na področju finančnega računovodstva se še posebej preverja, ali so poslane zneske potrdili tudi ustrezni nosilci pristojnosti in da pristojnosti niso bile prekoračene. Plačila se načeloma in izključno odobrijo po načelu štirih oči. Med organizacijskima enotama za računovodstvo/bilance in kontroling tveganj so za uskladitev podatkov uvedeni uskladitveni postopki.

Pomemben kontrolni ukrep se nanaša na restriktivno dodeljevanje in preverjanje pravic IT za SAP. V okviru lastnega upravljanja pravic se dodeljene pravice dokumentirajo. Dodeljevanje pa preveri notranja revizija.

Informacijske in komunikacijske dejavnosti

Uprava je z vsemi zadevami, povezanimi z računovodskim poročanjem in rezultati, redno in pravočasno seznanjena.

Nadzorni svet in revizijska komisija prejmeta četrtna vmesna poročila s pojasnili o odstopanjih od proračuna ter o pomembnih periodičnih spremembah.

Delničarji prejemajo četrtna vmesna poročila in predstavitev glede vlagateljev, ki se objavijo na spletni strani www.bks.at v rubriki Investor Relations » Berichte und Veröffentlichungen.

Nadzor nad učinkovitostjo ukrepov

Nadzor nad izdelavo računovodskih izkazov poteka v več stopnjah. Na eni strani vsako leto izvajamo samoocenjevanje. Na drugi strani pa v okviru obvladovanja procesov kritično vrednotimo sistem notranjega kontroliranja v povezavi z računovodskimi izkazi. Poleg tega notranja revizija BKS Bank izvaja neodvisne preglede in o njih poroča neposredno upravi. Pri izdelavi računovodskih izkazov v skladu z opisom funkcij imajo glavno nadzorno vlogo vodstvo oddelka in odgovorni vodje skupin.

Zakonsko predvideni revizorji letnega poročila skupine in revizijska komisija izvajajo dodatne nadzorne ukrepe. Tako zagotavljamo zanesljivost in pravilnost računovodskih izkazov in s tem povezanega poročanja. Dolžnosti preverjanja veljajo tudi za naše podružnice na Slovaškem in Hrvaškem ter za vse liziške družbe.

Dodatne informacije

Informacije v skladu s členoma 243 in 243a avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB)

- Osnovni kapital znaša 91.611.520,00 EUR in je v celoti sestavljen iz 45.805.760 kosov imetniških navadnih delnic. Ni več različnih vrst delnic.
- Glavni delničarji Oberbank AG, BTV Vier Länder Bank AG in G3B Holding AG imajo sklenjeno konzorcialno pogodbo. Ta ureja skupno izvajanje glasovalnih pravic in medsebojne predkupne pravice. Družbi Oberbank AG in Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. sta sklenili podkonzorcialno pogodbo.
- Družba CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. ima 23,15 %, družba Oberbank AG (vklj. z družbo Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.) ima 18,12 % in družba BTV Vier Länder Bank AG ima 17,87 % osnovnega kapitala.
- Zasebna fundacija za udeležbo zaposlenih BKS enotno izvaja glasovalno pravico na skupščini delničarjev, ki jo prenesejo upravičeni zaposleni in ki je povezana s skrbniško hranjenimi in upravljanimi delnicami.
- Uprava družbe BKS Bank AG je bila na skupščini delničarjev pooblaščen, da pridobi lastne delnice do obsega po 5 % osnovnega kapitala za namen trgovanje z vrednostnimi papirji in za posredovanje delodajalcem, vodstvenim uslužbencem in članom uprave ali nadzornega sveta družbe ali z njimi povezanemu podjetju ter do obsega 10 % osnovnega kapitala z nevtralnim namenom. Ustrezna dovoljenja v skladu s CRR so podana.
- V zvezi z opisom odprtih sodnih postopkov se sklicujemo na opombo 45 v poročilu o tveganjih na str. 265 tega poslovnega poročila.
- Družba BKS Bank AG upošteva potrebe svojih strank in nudi finančne storitve po meri na področjih financiranja in naložb. V klasičnem smislu pa ni aktivna pri raziskovanju in razvoju.
- V zvezi s poslovalnicami v Avstriji in podružnicami družbe BKS Bank AG velja naslednje:

	Poslovalnice	Zaposleni
Avstrija	48	758
Avstrijska Koroška ¹	20	617
Avstrijska Štajerska	12	58
Dunaj-Spodnja Avstrija-Gradiščanska	16	83
Tuji trgi	15	238
Slovenija	8	141
Hrvaška	4	66
Slovaška	3	31

¹ Vključno s korporativnim bančništvom.

Transakcije z lastnimi delnicami

Nakup/ prodaja	Stanje (število)	Nakup (število)	Prodaja (število)	Povpr. nakupna cena (EUR)	Povpr. prodajna cena (EUR)	Delež pri osnovnem kapitalu (EUR)	Delež pri osnovnem kapitalu	Uporaba izkupička	Razlog za nakup/prodajo
1. 1. 25	96.238					192.476	0,2101 %		
Januar								Sprememba kapitala	
Februar								Sprememba kapitala	
Marec								Sprememba kapitala	
April								Sprememba kapitala	
Maj			9.047		17,40	18.094	0,0198 %	Sprememba kapitala	Variabilni prejemki uprave
Junij								Sprememba kapitala	
Julij								Sprememba kapitala	
Avgust								Sprememba kapitala	
September								Sprememba kapitala	
Oktober		11.185		17,60		22.370	0,0244 %	Sprememba kapitala	Odkup
November		23.900		17,60		47.800	0,0522 %	Sprememba kapitala	Odkup
December		5.000	35.000	17,60	17,60	10.000/ 70.000	0,0109 %/ 0,0764 %	Sprememba kapitala	Odkup/ prodaja
31. 12. 25	92.276					184.552	0,2015 %		

Zastavljene lastne delnice

Zastava	Stanje (število)	Povečanje (število)	Zmanjšanje (število)	Delež pri osnovnem kapitalu (EUR)	Delež pri osnovnem kapitalu (%)	Razlog spremembe
1. 1. 2025	192.342				-	
Januar			2.050	4.100	0,0045 %	Sprostitev zastave
Februar					0,0000 %	
Marec					0,0000 %	
April					0,0000 %	
Maj			1.643	3.286	0,0036 %	Sprostitev zastave
Junij			2.130	4.260	0,0047 %	Sprostitev zastave
Julij			278	556	0,0006 %	Sprostitev zastave
Avgust			250	500	0,0005 %	Sprostitev zastave
September					0,0000 %	
Oktober					0,0000 %	
November					0,0000 %	
December					0,0000 %	
31. 12. 25	185.991				0,0000 %	





Odgovornost

Odgovorno obravnavanje priložnosti.

55	Splošne informacije
94	Okoljske informacije
125	Informacije glede družbenih dejavnikov
151	Informacije o upravljanju
157	Navedbe v zvezi z izkazom

Konsolidirani nefinančni izkaz

Kazalo dolžnosti navedbe, zajetih v tem konsolidiranem nefinančnem izkazu

Splošne informacije 55

Uvodna izjava 55

ESRS 2 Splošni podatki 55

Podlage za izdelavo 55

BP-1 Splošne podlage za izdelavo konsolidiranega nefinančnega izkaza 55

BP-2 Navedbe v zvezi s konkretnimi okoliščinami 55

Upravljanje 56

GOV-1 Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov 56

GOV-2 Informacije in vidiki trajnostnega razvoja, ki jih obravnavajo upravni, vodstveni in nadzorni organi družbe 59

GOV-3 Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud 61

GOV-4 Izjava o dolžni skrbnosti 62

GOV-5 Obvladovanje tveganj in notranje kontrole za poročanje o trajnostnem razvoju 63

Strategija 64

SBM-1 Strategija, poslovni model in veriga ustvarjanja vrednosti 64

SBM-2 Interesi in stališča deležnikov 68

SBM-3 Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom 69

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti 76

IRO-1 Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti 76

IRO-2 Dolžnosti navedbe, vključene v ESRS in zajete v konsolidiranem nefinančnem izkazu družbe 84

Okoljske informacije 94

Navedbe v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852 (uredba o taksonomiji) 94

Kvalitativni podatki 94

Poslovne dejavnosti, skladne s taksonomijo, v BKS Bank 95

Kvantitativni podatki 96

Pojasnilo k preglednicam razkritij 96

Obrazci za poročanje o ključnih kazalnikih uspešnosti kreditnih institucij 98

ESRS E1 Podnebne spremembe 107

ESRS 2 Splošni podatki 107

Strategija 107

E1-1 Prehodni načrt za varovanje podnebja 107

E1-2 Koncepti v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam 109

E1-3 Ukrepi in sredstva v zvezi s podnebnimi koncepti 110

Kazalniki in cilji 111

E1-4 Cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam 111

E1-5 Poraba energije in mešanica energetskega virov 114

E1-6 Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov 114

ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi 122

Strategija 122

E4-1 Prehodni načrt ter upoštevanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov v strategiji in poslovnem modelu 122

E4-2 Koncepti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 122

E4-3 Ukrepi in sredstva v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 123

Kazalniki in cilji 124

E4-4 Cilji v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi 124

Informacije glede družbenih dejavnikov 125**ESRS S1 Delovna sila v podjetju 125**

ESRS 2 Splošni podatki 125

Strategija 125

ESRS S1 Dolžnost navedbe v zvezi s SBM-3 125

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti 126

S1-1 Koncepti v povezavi z delovno silo v podjetju 126

S1-2 Postopek za vključevanje delovne sile v podjetju in predstavnikov zaposlenih v zvezi z učinki 130

S1-3 Postopki za izboljšanje negativnih učinkov in kanalov, prek katerih lahko delovna sila v podjetju izrazi pomisleke 132

S1-4 Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na delovno silo v podjetju 133

Kazalniki in cilji 137

S1-5 Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov, spodbujanjem pozitivnih učinkov ter obravnavo pomembnih tveganj in priložnosti 137

S1-6 Značilnosti zaposlenih v podjetju 139

S1-8 Pokritost s kolektivno pogodbo in socialni dialog 141

S1-9 Kazalniki raznolikosti 143

S1-10 Ustrezno plačilo 143

S1-11 Socialno varstvo 143

S1-12 Invalidne osebe 143

S1-13 Kazalniki za usposabljanje in razvoj kompetenc 143

S1-14 Kazalniki za varovanje zdravja in varnost 144

S1-15 Kazalniki za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja 145

S1-16 Kazalniki nadomestil (razlike v dohodkih in skupno nadomestilo) 145

S1-17 Incidenti, pritožbe in resni učinki v povezavi s človekovimi pravicami 146

ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki 147

Strategija 147

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti 147

S4-1 Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki 147

S4-2 Postopek za vključevanje potrošnikov in končnih uporabnikov v zvezi z učinki 148

S4-4 Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na potrošnike in končne uporabnike ter učinkovitost teh ukrepov 149

Kazalniki in cilji 150

S4-5 Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov in spodbujanjem pozitivnih učinkov 150

Informacije o upravljanju 151

ESRS G1 Vodenje podjetja 151

ESRS 2 Splošni podatki 151

Upravljanje 151

G1-1 Kultura podjetja in koncepti za vodenje podjetja 151

G1-3 Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja 153

Kazalniki in cilji 156

G1-4 Primeri korupcije ali podkupovanja 156

Navedbe v zvezi z izkazom 157

Splošne informacije

Uvodna izjava

BKS Bank kot finančna institucija, usmerjena v prihodnost, že več kot 20 let zasleduje trajnostno in strateško usmeritev. Tako spada med zgodnje akterje v avstrijskem sektorju trajnostnega razvoja in je ta položaj stalno izboljševala.

Nujnost tega področja in s tem povezane priložnosti so bile zgodaj prepoznane in vključene kot pomembna komponenta strategije podjetja. Odtlej BKS Bank stalno prispeva k trajnostnemu gospodarskemu razvoju. Pri tem je odgovorno delovanje pomembna podlaga za dolgoročen uspeh podjetja.

Strateški pristop BKS Bank upošteva interese vseh zadevnih skupin, med njimi strank, delničarjev, zaposlenih in drugih deležnikov. Usmeritev zajema tri dimenzije ODU: Environment (okoljski

vidik), Social (družbeni vidik) in Governance (upravljavski vidik). Cilj je doseči podnebno nevtralnost lastne poslovne dejavnosti in produktov.

Konsolidirani nefinančni izkaz je pomembna komponenta preglednega in verodostojnega komuniciranja. Ta krepi zaupanje deležnikov in partnerjev ter poudarja položaj BKS Bank kot vodilnega akterja na področju trajnostnega razvoja na zelo konkurenčnem trgu.

V naslednjem konsolidiranem nefinančnem izkazu je podan celovit pregled učinkov, tveganj in priložnosti, povezanih s trajnostnim razvojem, ter s tem povezanih strategij in ciljev. Pri tem se upoštevajo določila evropskih standardov za poročanje o trajnostnem razvoju (ESRS).

ESRS 2 Splošni podatki

Podlage za izdelavo

BP-1

Splošne podlage za izdelavo konsolidiranega nefinančnega izkaza

Predloženi konsolidirani nefinančni izkaz je bil izdelan na konsolidirani podlagi.¹

Nanaša se na celoten obseg konsolidacije BKS Bank, kot je prikazano v finančnem poročilu. Podroben opis družb je na voljo v razdelku »Obseg konsolidacije«.²

V konsolidiranem nefinančnem izkazu so upoštevani učinki, tveganja in priložnosti, ki se pojavljajo tako v predhodni kot tudi v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti.³ Podroben opis verige ustvarjanja vrednosti BKS Bank je na voljo v razdelku SBM-1 Strategija, poslovni model in veriga ustvarjanja vrednosti.

V zvezi z razkritjem informacij ni nobenih omejitev, kar vključuje tiste v zvezi z intelektualno lastnino, strokovnim znanjem in izkušnjami ali inovacijskimi rezultati.⁴ Prav tako se niso uveljavljale določbene izjeme iz člena 19a, odst. 3, in člena 29a, odst. 3, Direktive 2013/34/EU.⁵

BP-2

Navedbe v zvezi s konkretnimi okoliščinami

Viri za ocene in negotovost rezultatov so navedeni pri vsakokratnih podatkovnih točkah v standardih za posamezno temo.

V poročilu navedene emisijske podatke za lastno poslovanje (obsegi 1, 2 in 3.1, 3.3, 3.6, 3.7) preverijo in potrdijo zunanji

¹ ESRS 2 BP-1, 5 a.

² ESRS 2 BP-1, 5 b.

³ ESRS 2 BP-1, 5 c.

⁴ ESRS 2 BP-1, 5 d.

⁵ ESRS 2 BP-1, 5 e.

revizorji v okviru letne revizije EMAS (Eco Management and Audit Scheme).¹

Naslednje informacije v tem poročilu so bile vključene s sklicevanjem na drug del poročila o položaju:²

- BP-1, 5 b i: opis obsega konsolidacije v obravnavanem konsolidiranem nefinančnem izkazu, ki se prekriva s tistim iz letnega poročila.
- GOV-1, 22 a: imena upravnih, vodstvenih in nadzornih organov, ki so odgovorni za nadzor učinkov, tveganj in priložnosti.
- GOV-5, 36 a–e: najpomembnejše karakteristike obvladovanja tveganj in internega kontrolnega sistema v zvezi s postopki poročanja o trajnostnem razvoju.

Upravljanje

GOV-1

Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov

BKS Bank ima uveljavljeno in obsežno vključeno organizacijo trajnostnega razvoja, ki zajema vse organizacijske enote. Zaradi strateškega pomena tega področja je trajnostni razvoj vključen v okvir odgovornosti predsednika uprave, ki nadzornemu svetu redno poroča o napredku pri izvajanju trajnostne strategije. Za določanje in spremljanje ciljev v zvezi s pomembnimi učinki, tveganji in priložnostmi, povezanimi s trajnostnim razvojem, sta odgovorna predsednik uprave in vodja oddelka za tveganja.³

V naslednji preglednici je prikazana zastopanost spolov v upravi in v nadzornem svetu:⁴

¹ ESRS 2 BP-1, 5, AR 2.

² ESRS 2 BP-2, 16.

³ ESRS 2 GOV-1, 22 a.

⁴ ESRS 2 GOV-1, 21 a, b, d.

Člani uprave in nadzornega sveta po spolu¹

	31. 12. 2023				31. 12. 2024				31. 12. 2025			
	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	2	40,0	3	60,0	1	25,0	3	75,0	2	40,0	3	60,0
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0
Nadzorni svet (predstavniki zaposlenih)	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0
Nadzorni svet (skupaj)	7	46,7	8	53,3	7	46,7	8	53,3	7	46,7	8	53,3

Merila za izbor članov uprave in nadzornega sveta temeljijo na strokovnem znanju, vključno s poklicnimi izkušnjami, poznavanjem regulatornih zahtev na bančnem in finančnem področju, ter zanesljivosti oseb. Poleg tega se upošteva kolektivna primernost, tj. strokovno znanje in izkušnje celotnega organa. Podrobne zahteve so določene v Pravilih BKS Bank o sposobnosti in primernosti.²

Pri sestavi nadzornega sveta BKS Bank upošteva določila avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja (ÖCGK) glede neodvisnosti. V skladu s pravilom C 53 se

za predstavnike kapitala šteje, da niso neodvisni, če imajo sami ali organizacije, ki jih zastopajo, udeležbo v višini več kot 10 %. V zvezi z ESRS se za člane nadzornega sveta, ki jih imenuje svet delavcev, šteje, da niso neodvisni.³ Ker je opredelitev neodvisnosti v prejšnjem letu sledila smernicam nadzornega sveta, je bilo vrednotenje iz prejšnjega leta za primerljivost ustrezno prilagojeno s pravili, uporabljenimi v tem letu. V skladu s to opredelitvijo je delež neodvisnih članov v komisijah, ki jih je ustanovil nadzorni svet, naslednji:

¹ ESRS 2 GOV-1, 21 d.

² ESRS 2 GOV-1, 21 c.

³ ESRS 2 GOV-1, 21 e.

Delež neodvisnih članov nadzornega sveta BKS Bank

Komisije nadzornega sveta	Število članov	Delež članov ženskega spola	Delež članov moškega spola	Delež neodvisnih članov
2024				
Revizijska komisija	6	67 %	33 %	50 %
Delovna komisija	4	0 %	100 %	50 %
Komisija za tveganja	6	33 %	67 %	33 %
Komisija za imenovanja	3	67 %	33 %	67 %
Komisija za prejemke	5	40 %	60 %	40 %
Kreditna komisija	4	25 %	75 %	25 %
Skupaj	15	47 %	53 %	47 %
2025				
Revizijska komisija	6	67 %	33 %	50 %
Delovna komisija	4	0 %	100 %	50 %
Komisija za tveganja	6	33 %	67 %	33 %
Komisija za imenovanja	3	67 %	33 %	67 %
Komisija za prejemke	5	40 %	60 %	40 %
Kreditna komisija	4	25 %	75 %	25 %
Komisija za trajnostni razvoj	6	67 %	33 %	67 %
Skupaj	15	47 %	53 %	47 %

Sestava vodstvenih organov, tj. uprave in nadzornega sveta ter zadevnih komisij, je v predloženem letnem poročilu opisana v poglavju Organi družbe. Informacije o komisijah, ki obravnavajo področja trajnostnega razvoja, so v razdelku GOV-2.¹

Obvladovanje in nadzor učinkov, tveganj in priložnosti glede trajnostnega razvoja je naloga uprave BKS Bank. Operativno izvajanje poteka v okviru organizacije trajnostnega razvoja: V koordinaciji ekipe za obravnavo dejavnikov ODU v skupini Communication & ESG potekata vsebinska priprava in izvajanje v sodelovanju z zadevnimi oddelki, tako doma kot tudi v tujini. Primer tega je medresorsko izvajanje zahtev iz akcijskega načrta EU. Poleg tega se koordinirata okoljska ekipa ali ekipa za program »berufundfamilie«. Na četrtrletno

načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju potekajo pogovori z več člani uprave o napredku pri izvajanju strategije trajnostnega razvoja in o določitvi nadaljnjih korakov. Ena osrednjih nalog na področju trajnostnega razvoja je nadaljnji razvoj trajnostne strategije v sodelovanju z vrhovnim vodstvom.²

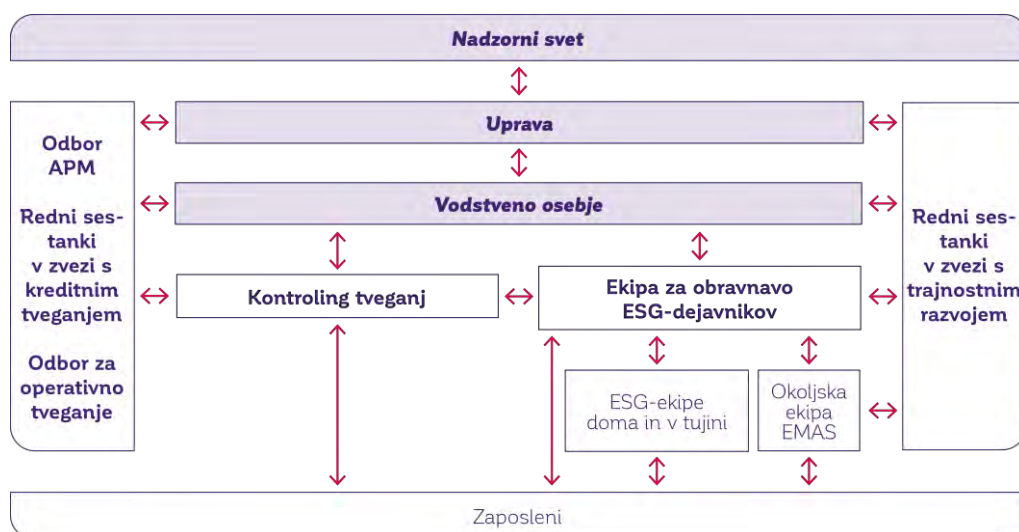
Cilje za pomembne učinke, tveganja in priložnosti določi uprava BKS Bank v dogovoru z vodstvenim osebjem, oddelkom za kontroling tveganj in ekipo za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov. Ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov o napredku pri doseganju ciljev in stanju trajnostnih dejavnosti na načrtovanih srečanjih o trajnostnem razvoju poroča upravi, ta pa o tem obvesti nadzorni svet.³

¹ ESRS 2 GOV-1, 22 b.

² ESRS 2 GOV-1, 22 c.

³ ESRS 2 GOV-1, 22 d.

Trajnostna organizacija BKS Bank



Vsi novoimenovani člani uprave ali nadzornega sveta opravijo uvodno usposabljanje; poleg tega so za člane, ki morajo imeti posebno znanje, opredeljeni ukrepi glede usposabljanja, ki se izvedejo čim prej, najpozneje pa eno leto po nastopu funkcije. Osnovno usposabljanje za nove člane nadzornega sveta na primer vključuje seznanitev s poslovnim modelom, strukturo podjetja, upravljanjem, pomembnimi tveganji in zadevnimi pravnimi določbami. V okviru rednih usposabljanj glede sposobnosti in primernosti se poučujejo teme, povezane s trajnostnim razvojem. Leta 2025 je bil poudarek usposabljanj na smernicah EBA o obvladovanju tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki, na področjih Green Washing in Green Claims ter na notranjem upravljanju.¹

Komisija za imenovanja v okviru letnega vnovičnega ocenjevanja preveri skladnost glede sposobnosti in primernosti članov nadzornega sveta ter upošteva izpopolnjevanja, izvedena v preteklem letu. Pri tem naj bi se s programom usposabljanj zagotavljalo, da imajo vsi vodstveni in nadzorni organi zadostno

strokovno znanje o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih BKS Bank. To zajema predvsem poznavanje obvladovanja tveganj in tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki, korporativne organizacije, upravljanja in kontrole ter razumevanje tveganj glede pranja denarja in financiranja terorizma v povezavi s poslovnim modelom BKS Bank.²

Komisiji za imenovanja se predloži tudi pregled letno izvedenih/opravljenih usposabljanj po članu nadzornih in vodstvenih organov.

Uprava je odgovorna za primernost zaposlenih na ključnih položajih, medtem ko je komisija za imenovanja odgovorna za primernost članov uprave in nadzornega sveta.

GOV-2

Informacije in vidiki trajnostnega razvoja, ki jih obravnavajo upravni, vodstveni in nadzorni organi družbe

V skladu s trajnostno organizacijo ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov redno poroča upravi. Na četrletno načrtovanih

¹ ESRS 2 GOV-1, 23 a.

² ESRS 2 GOV-1, 23 b.

srečanjih o trajnostnem razvoju potekajo pogovori o napredku pri doseganju ciljev trajnostnega razvoja in o regulatornih spremembah. Uprava pa v okviru četrtnih sej nadzornega sveta glede na aktualne zadeve poroča nadzornemu svetu o pomembnih vidikih glede trajnostnega razvoja ter s tem povezanih učinkih, tveganjih in priložnostih. O teh temah se razpravlja na načrtovanem srečanju, upoštevajo pa se pri sprejemanju odločitev.^{1, 2}

Poleg nadzornega sveta vidike in vprašanja v povezavi s trajnostnim razvojem obravnavajo tudi različne komisije (glejte poročilo o korporativnem upravljanju):

- Komisija za trajnostni razvoj: obravnavanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti BKS Bank glede

trajnostnega razvoja ter podpora nadzornemu svetu pri nadzoru izvajanja in tekočega izpopolnjevanja trajnostne strategije

- Revizijska komisija: revizija poročila o položaju (nefinančno poročanje je prvič del poročila o položaju) in poročila o korporativnem upravljanju
- Komisija za tveganja: nadzor nad izvajanjem strategije glede tveganj, vključno s tveganji v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki
- Komisija za prejemke: določitev višine variabilnih prejemkov članov uprave, vključno z deležem prejemkov v zvezi s trajnostnim razvojem

V naslednji preglednici je pregled pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti, ki so bili v obdobju poročanja obravnavani v posameznih organih.³

¹ ESRS 2 GOV-2, 26 a.

² ESRS 2 GOV-2, 26 b.

³ ESRS 2 GOV-2, 26 c.

Pomembni učinki, tveganja in priložnosti, ki so bili obravnavani

Standard	IRO	Redni sestanki v zvezi s trajnostnim razvojem	Uprava, vodstvo direkcij in oddelkov	Nadzorni svet
E1 – Podnebne spremembe	Varovanje podnebja	•	•	•
	Prilagajanje podnebnim spremembam	•	•	•
	Energija	•	•	•
E4 – Sprememba rabe zemljišča/pozidave	Izguba biotske raznovrstnosti	•		•
S1 – Delovna sila v podjetju	Povezanost in napredovanje zaposlenih	•	•	•
	Delovno okolje in kultura podjetja	•	•	•
S4 – Potrošniki in končni uporabniki	Družbena vključenost	•	•	•
G1 – Vodenje podjetja	Kultura podjetja	•	•	•
	Korupcija in podkupovanje			•

GOV-3**Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud****Prejemki uprave**

Politika prejemkov uprave zasleduje vrednote trajnostnega razvoja, stabilnosti, vamosti in verodostojnosti. Spodbuja aktivno oblikovanje in izvajanje strategije, trajnosten razvoj podjetja ter preprečevanje nesorazmernih tveganj. Interesi delničarjev, strank, zaposlenih in drugih zadevnih skupin se upoštevajo uravnoteženo. Prejemki so v primernem razmerju z gospodarskim položajem BKS Bank, pri čemer se upoštevajo področje odgovornosti, prispevek k poslovnemu uspehu in običajni panožni standardi primerljivih podjetij.¹

Upošteva se uravnoteženo razmerje med fiksnimi in variabilnimi komponentami prejemkov. Fiksna komponenta je

sestavljena iz osnovnega prejemka in dodatnih ugodnosti, vključno z nedenarnimi nadomestili. Za določitev variabilnih komponent prejemkov so bile opredeljene štiri kategorije uspešnosti: finančna merila uspešnosti, merila tveganja, individualna merila uspešnosti na člana uprave in štirje nefinančni kazalniki uspešnosti. Ta so:²

- Ocena ISS ESG: doseganje oz. zadržanje statusa Prime
- Obseg trajnostnih produktov: več kot 200 milijonov EUR novega obsega letno
- Certifikat EMAS: pozitiven revizijski rezultat
- Stopnja fluktuacije: manj kot 9 % (odstopa od S1-6 brez upoštevanja upokojitev)

Cilji glede trajnostnega razvoja imajo v sistemu prejemkov za upravo enako težo

¹ ESRS 2 GOV-3, 29 a.

² ESRS 2 GOV-3, 29 b in c.

kot finančna merila in merila tveganja, in sicer po 30 %.

Del variabilnih prejemkov se rezervira, da se med drugim zagotovi, da poslovne odločitve trajnostno in dolgoročno pozitivno vplivajo na razvoj banke in da se ne uporabljajo za kratkoročno optimizacijo dobička.¹

Uspešnost članov uprave vsako leto ocenjujejo člani komisije za prejemke. Variabilni prejemki se izplačajo le, če je to sprejemljivo glede na finančni položaj BKS Bank.²

Prejemki nadzornega sveta

Člani nadzornega sveta prejmejo fiksne letne prejemke in dodatne prejemke za delo v komisijah. O njih se vsakokrat odloča na skupščini delničarjev. Poleg tega se poravnajo gotovinski stroški, ki nastanejo ob izvrševanju funkcije v nadzornem svetu. Za člane nadzornega sveta ni nobenih variabilnih prejemkov na

podlagi uspešnosti niti nobenih ugodnosti, ki se nanašajo na delnice. Izplačilo se izvede po razrešitvi na skupščini delničarjev za zadevno poslovno leto. Člani, ki so predstavniki sveta delavcev, ne dobijo nobenih prejemkov. Smernice za prejemke uprave in nadzornega sveta BKS Bank AG ter aktualno poročilo o prejemkih so na voljo na spletni strani.³

GOV-4

Izjava o dolžni skrbnosti

Za dolžno skrbnost v zvezi s konsolidiranim nefinančnim izkazom se štejejo postopki, s katerimi se ugotavljajo, preprečujejo ali zmanjšujejo dejanski in morebitni negativni učinki na ljudi in okolje v zvezi s poslovno dejavnostjo ter o katerih se poroča. Naslednja preglednica se nanaša na tiste dele konsolidiranega nefinančnega izkaza, v katerih so omenjeni ključni elementi dolžne skrbnosti.

¹ ESRs 2 GOV-3, 29 d.

² ESRs 2 GOV-3, 29 e.

³ <https://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen>.

Ključni elementi dolžne skrbnosti¹

	Odstavek	Navedba v konsolidiranem nefinančnem izkazu
a) Vključitev dolžne skrbnosti v upravljanje, strategijo in poslovni model	ESRS 2	GOV-2 SBM-1 SBM-3
b) Vključitev zadevnih deležnikov v vse pomembne korake glede dolžne skrbnosti	ESRS 2	SBM-2 IRO-1
	ESRS S1	S1-2
	ESRS S4	S4-2
c) Določitev in ocena negativnih učinkov	ESRS 2	SBM-3 IRO-1
d) Ukrepi proti tem negativnim učinkom	ESRS E1	E1-1 E1-3
	ESRS S1	S1-1 S1-4
	ESRS S4	S4-1 S4-4
	ESRS G1	G1-1 G1-3
e) Spremljanje učinkovitosti teh prizadevanj in komunikacije	ESRS E1	E1-4
	ESRS S1	S1-4

GOV-5**Obvladovanje tveganj in notranje kontrole za poročanje o trajnostnem razvoju**

V zvezi s poročanjem o trajnostnem razvoju se obvladovanje tveganj in

notranje kontrole izvajajo v skladu s sistemi, vzpostavljenimi v BKS Bank (prim. »Neodvisna presoja funkcionalnosti obvladovanja tveganj«). Obvladovanje tveganj dopolnjuje interni kontrolni sistem, ki temelji na tveganjih.

¹ ESRS 2 GOV-4, 30.

Strategija**SBM-1****Strategija, poslovni model in veriga ustvarjanja vrednosti**

Kot univerzalna banka strankam tako v sektorju prebivalstva kot tudi v sektorju podjetij BKS Bank ponuja obsežno paleto produktov: storitve v povezavi z računom, financiranja, pokojninske, varčevalne in naložbene produkte, plačilni promet, zavarovanja in kompetentno svetovanje. Tržno območje v Avstriji zajema pretežno Koroško, Štajersko, Spodnjo Avstrijo, Dunaj in Gradiščansko. Na mednarodni

ravni BKS Bank deluje v Sloveniji, na Hrvaškem in Slovaškem. V Avstriji in Sloveniji se je uveljavila kot klasična univerzalna banka, medtem ko na Slovaškem in Hrvaškem storitve v zvezi z vrednostnimi papirji niso v ponudbi. Lizinške družbe poslujejo na vseh trgih, dodatno je lizing v ponudbi tudi v Srbiji. BKS Bank Connect v dopolnitev nudi digitalno banko, ki nagovarja stranke, ki želijo svoje bančne posle pretežno izvajati v digitalni obliki, pri tem pa cenijo osebno svetovanje.¹

Število zaposlenih po poslovnem področju²

Osebe	2023	2024	2025
Skupaj	1.146	1.160	1.138
Avstrija	851	854	839
Slovenija	155	166	162
Hrvaška	85	83	81
Slovaška	46	47	47
Srbija	6	7	9
Italija*	3	3	n. p.

* Italijansko hčerinsko podjetje ni več del obsega konsolidacije.

V skladu z MSRP 8, Poslovni segmenti, je naša poslovna dejavnost v tem poročilu razdeljena na štiri segmente: podjetja, prebivalstvo, finančni trgi in drugo. Rezultati po segmentih so razkriti v poročilu o položaju skupine, pojasnilih in dodatku.³

Cilji trajnostnega razvoja⁴

Trajnostni razvoj in kakovost oblikujeta osnovo strateške usmeritve in dolgoročnega gospodarskega uspeha BKS Bank. To se kaže tudi v kulturi podjetja, ki jo zaznamuje odgovorno delovanje in ki spodbuja trajnostno upravljanje na vseh poslovnih področjih. Na tej podlagi sta bili oblikovani strategija podjetja in trajnostna strategija, iz katerih so izpeljani cilji trajnostnega razvoja, opredeljeni do leta 2025:

E – varovanje okolja in podnebja

Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za našo ponudbo produktov.

- Izdaja nadaljnjih zelenih obveznic
- Uvedba novega zelenega varčevalnega produkta, ki ima avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte
- Vključitev teme biotske raznovrstnosti v trajnostno strategijo BKS Bank
- Reorganizacija računa Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) s poudarkom na »biotski raznovrstnosti«
- Povečanje obsega trajnostnih produktov pri upravljanju premoženja v BKS Bank v Avstriji in Sloveniji

Prizadevamo si za podnebno nevtralnost.

- Izvajanje določb združenja zelenega financiranja (Green Finance Alliance)
- Oblikovanje prehodnega načrta za varstvo podnebja za doseganje

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 a i in ii ter ESRS 2 IRO-1, 53 b i.

² ESRS 2 SBM-1, 40 a iii.

³ ESRS 2 SBM-1, 40 b.

⁴ ESRS 2 SBM-1, 40 e–f.

znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev v različnih portfeljih

Svoje nepremičnine bomo preoblikovali v modre stavbe.

- Dokončanje certificiranja ÖGNI za projekte v Beljaku »Parkblick«, v ulici Villacherstraße v Celovcu in v Mattersburgu
- Nadaljevanje projekta in certificiranja ÖGNI na glavnem trgu v Beljaku
- Preureditev in razširitev nepremičnin v Celovcu, Baumbachplatz in Kreuzbergl, v skladu s specifikacijami ÖGNI
- Širitev proizvodnje sončne energije s fotovoltaičnimi napravami na strehah lastnih nepremičnin
- Energetska optimizacija s prenovo tehnične opreme v dveh velikih objektih v Celovcu

S – družbena in socialna angažiranost

Trajnostni razvoj razumemo kot gonilno silo inovacij za našo ponudbo produktov.

- Izdaja socialnih in trajnostnih obveznic
- Povečanje ustanovnega kapitala fundacije »Ti in mi«

Cenimo svoje zaposlene ter ponujamo v prihodnost usmerjene priložnosti za poklicni razvoj in osebno rast.

- Izvajanje ukrepov v skladu s certifikati za družini prijazno podjetje in v okviru promocije zdravlja na delovnem mestu v Avstriji, Sloveniji in na Hrvaškem
- Izvajanje letnega programa »Zdravje s pomočjo banke« s poudarkom na gibanju in prehrani na vseh tržnih območjih
- Nadaljevanje kampanje za prikaz raznolikosti zaposlenih v BKS Bank
- Pozitiven zaključek projekta »blagovne znamke delodajalca« (Employer Branding) za krepitev našega položaja na trgu dela
- Izvajanje ukrepov za izboljšanje, ki izhajajo iz ankete med zaposlenimi iz prejšnjega leta

Naši zaposleni so pobudniki trajnostnega razvoja in družbene odgovornosti

- Izvajanje vsaj enega programa korporativnega prostovoljstva na državo
- Vsaj pet informativnih prireditev o temah trajnostnega razvoja z našimi strokovnjaki

Dejavni smo v omrežjih odgovornosti

- Izvedba projekta TRIGOS Steiermark
- Organizacija vsaj dveh prireditev z respACT ali drugimi organizacijami za trajnostni razvoj
- Izvajanje projektov korporativnega prostovoljstva skupaj s kooperanti

Zavzemamo se za enake možnosti v družbi.

- Nadaljevanje sponzorstva Korošcev v stiski in podpora »učne kavarne« organizacije Caritas v Špitalu ob Dravi
- Nadaljevanje sponzorstva kulturnih svetilnikov na avstrijskem Koroškem: prireditev Carinthischer Sommer, mestno gledališče v Celovcu in dnevi nemške literature
- Organizacija prireditev za stranke o trajnostnem poslovanju

G – upravljanje

Prizadevamo si za vodilno vlogo na področju trajnostnega razvoja.

- Uspešne ocene na področju trajnostnega razvoja in članstvo v indeksu VÖNIX
- Izvajanje certificiranja EMAS
- Ponovno certificiranje kot zelena blagovna znamka na Slovaškem
- Pospeševanje izvajanja zahtev iz uredbe o taksonomiji
- Vzpostavitev obravnave deležnikov na ravni družbe

Dobro upravljanje je sestavni del našega vsakodnevnega delovanja.

- Izvajanje CSRD in izpolnjevanje novih zahtev glede razkritij
- Še večji pomen dejavnikov ODU pri obvladovanju tveganj
- Stalno usposabljanje naših zaposlenih na področjih skladnosti poslovanja s predpisi, preprečevanja korupcije, pranja denarja in varstva podatkov

- Celovita obravnava dejavnikov ODU v nadzoru svetov
- Nadaljnji razvoj in krepitev organizacije glede dejavnikov ODU

Delamo za in vlagamo v zdravo in dolgoročno rast.

- Uvedba novih trajnostnih in digitalnih bančnih produktov
- Povečanje obsega trajnostnih bančnih produktov
- Krepitev našega položaja kot odgovornega bančnega partnerja za starejše osebe, generacijo Fridays for Future, zdravstveno ozaveščene osebe in podjetniške družine
- Izkoriščanje možnosti za izboljšave, ugotovljenih pri oceni EFQM¹

Z odličnim svetovanjem navdušujemo svoje stranke.

- Izvajanje potrebnih izboljšav, ugotovljenih v analizi zadovoljstva strank

Največji potencial za doseganje ciljev trajnostnega razvoja v vseh državah in skupinah strank je v kreditnem in naložbenem poslovanju. To se kaže tudi v znanstveno utemeljenih ciljih, pri čemer se najbolj ambiciozni cilji nanašajo na nepremičninske posle na področju zasebnih in poslovnih strank.²

Zaradi tesne povezanosti trajnostne strategije s poslovno strategijo se številni strateški cilji dotikajo trajnostnih vidikov ali vplivajo nanje. To velja zlasti za področja »delovna sila v podjetju«, »varstvo podnebja in podnebne spremembe«, »kakovost« in »razvoj produktov«. Pri tem so najpomembnejši izzivi zagotovo povezani z zaposlenimi in ukrepi za doseganje podnebnih ciljev. V zvezi s tem so pomembna prestrukturiranja pri distribuciji, uvedena z januarjem 2026, nadaljnji projekti na podlagi projekta »Employer Branding«, ki

je bil zaključen leta 2025, s podnebnega vidika pa zasledovanje in doseganje zastavljenih znanstveno utemeljenih ciljev.³

Posodobljena trajnostna strategija BKS Bank, ki bo določala trajnostne programe v obdobju 2026–2030, temelji na rezultatih in napredku dosedanje strategije. Obstoječi cilji in področja delovanja se še naprej zasledujejo in izvajajo v skladu z regulatornimi in strateškimi zahtevami.

Veriga ustvarjanja vrednosti BKS Bank

Za prikaz verige ustvarjanja vrednosti BKS Bank v okviru obstoječega poslovnega modela je ta razdeljena na tri delna področja. Potrebne informacije so bile pridobljene iz različnih notranjih in zunanjih virov.⁴

- Predhodna veriga ustvarjanja vrednosti: uporaba obstoječih informacij o zagotovljenih virih in storitvah
- Lastne poslovne dejavnosti: analiza organizacijske strukture in procesov v skladu z zemljevidom procesov
- Nadaljnja veriga ustvarjanja vrednosti: analiza produktov in storitev

Te informacije o verigi ustvarjanja vrednosti naj bi omogočale boljše razumevanje okoljskih, družbenih in upravljaljskih učinkov poslovne dejavnosti BKS Bank. S preglednostjo glede tveganj in priložnosti se podpirajo utemeljene odločitve ter zahteva preverljivost ukrepov za trajnostno oblikovanje produktov, storitev in naložb.⁵

Predhodne dejavnosti

Predhodna veriga ustvarjanja vrednosti zajema predvsem dobavo energije, investicijskega blaga, IT-infrastrukture, storitev ter pisarniškega in potrošnega materiala. Tudi aktivnosti glede mobilnosti,

¹ European Foundation for Quality Management.

² ESRS 2 SBM-1, 40 f.

³ ESRS 2 SBM-1, 40 g.

⁴ ESRS 2 SBM-1, 42 a.

⁵ ESRS 2 SBM-1, 42 b.

kot so prihod in odhod zaposlenih, službene poti ali vožnja strank do lokacij poslovalnic, spadajo med predhodne dejavnosti. Te dejavnosti lahko prek porabe energije in emisij toplogrednih plinov prispevajo k podnebnim spremembam, poleg tega pa vplivajo na uporabo virov, krožno gospodarstvo ter delovne in družbene standarde.

Dejavnosti v BKS Bank

Ustvarjanje vrednosti BKS Bank v glavnem zajema razvoj, pripravo in distribucijo digitalnih in analognih bančnih in finančnih produktov. Med dejavnosti, ki se izvajajo pri lastnem poslovanju, spadajo predvsem upravljanje poslovalnic in poslovnih prostorov, upravljanje in oddajanje v najem nepremičnin ter opravljanje servisnih in podpornih storitev znotraj banke.

Pomembni vhodni dejavniki za te dejavnosti so znanje in izkušnje ter usposobljenost zaposlenih, učinkovita infrastruktura za poslovalnice in IT ter investicije v digitalno preobrazbo in avtomatizacijo procesov. Ukrepi na področjih izobraževanja in usposabljanja,

obravnave raznolikosti in vključevanja ter spodbujanja zdravja na delovnem mestu odločilno prispevajo k dolgoročni uspešnosti in odpornosti organizacije.

Nadaljnje dejavnosti

Nadaljnje dejavnosti zajemajo gospodarske aktivnosti, ki jih omogoča oziroma na katere vpliva uporaba finančnih produktov in storitev. Sem spadajo predvsem projekti in ukrepi, kot so gradnja in posodobitev proizvodnih ali energetske obratov, gradnja socialnih ustanov ter investicije v zdravstveni, izobraževalni in nepremičninski sektor. Prav tako spadajo sem oblikovanje premoženja, finančno varčevanje in druge oblike kapitalskih naložb.

Oblikovanje produktov ter odločitve glede financiranja in investicij vplivajo na okoljsko in družbeno naravnost prek strank izvajanih projektov in podjetij. S tem lahko v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti pride do pozitivnih in negativnih učinkov na podnebje, vires, delavske in človekove pravice ter regionalno dodano vrednost.¹

Veriga ustvarjanja vrednosti BKS Bank



¹ ESRS 2 SBM-1, 42 c.

SBM-2**Interesi in stališča deležnikov**

Prizadevanja pomenijo aktivno vplivanje, da se na okoljskem, družbenem in upravljavskem področju okrepi odgovornost akterjev na kapitalskem trgu. Ob upoštevanju tega vidika prizadevanj se vključijo tudi druge ciljne skupine, kot so ponudniki storitev in dobavitelji. Pri strategiji načrtovanih aktivnosti se zasleduje konstruktiven dialog z deležniki,

Pregled sodelovanja

Skupine deležnikov	Zastopniki	Sodelovanje
Lastniki	Udeležbe, delničarji	• Informacije – v okviru letne skupščine delničarjev – s poročili in – ad hoc obvestili
Zaposleni		• Opolnomočenje z usposabljanjem • Vključitev v projekte • Redne ankete med zaposlenimi
Stranke	Prebivalstvo, podjetja, javni sektor	• Informacije – z glasili in – prireditvami • Redno izboljševanje zadovoljstva strank
Poslovni partnerji	Kooperacije, svetovalci, certifikacijski organi, dobavitelji, hčerinske družbe	• Redno sodelovanje v okviru kooperacij
Drugi deležniki	Nadzorni odbor, Združenje zelenega financiranja, nadzorni organi, zakonodajalci, interesna zastopstva v panogi, nevladne organizacije, mediji	• Informacije – Odziv oddelka za komuniciranje na poizvedbe v okviru zunanje poslovne komunikacije – Objave na domači spletni strani

da se podpira trajnostna rast in spodbuja prehod na trajnostno gospodarstvo.

Kot nosilci interesov oz. deležniki se obravnavajo vse osebe, skupine, organizacije ali institucije, na katere gospodarsko ali družbeno vplivajo odločitve BKS Bank oziroma ki imajo pri tem svoj interes. Pomembni deležniki so navedeni v spodnji preglednici.¹

Za dialog s posameznimi skupinami deležnikov so bili uporabljeni različni instrumenti. V okviru okoljskega, družbenega in upravljalkega dialoga so bile opredeljene tudi oblike sodelovanja za posamezne ciljne skupine, ki po eni strani temeljijo na »treh ciljih« pobude Climate Action 100+, po drugi strani pa upoštevajo posebne zahteve posameznih

skupin strank in vsakokratne možnosti BKS Bank.²

Poleg izpolnjevanja informacijskih potreb posameznih skupin deležnikov je namen vključevanja deležnikov tudi izvajanje in doseganje poslovnih ciljev in ciljev trajnostnega razvoja.³ Rezultati aktivnih oblik sodelovanja, kot so ankete med

¹ ESR 2 SBM-2, 45 a.

² ESR 2 SBM-2, 45 a i–iii.

³ ESR 2 SBM-2, 45 a iv.

zaposlenimi in strankami, se neposredno upoštevajo pri oblikovanju in izvajanju ukrepov za izboljšanje. Druge oblike sodelovanja, ki vplivajo na doseganje ciljev trajnostnega razvoja, se posredno upoštevajo v okviru organizacije za trajnostni razvoj.¹

Pri vrednotenju učinkov v okviru dvojne analize pomembnosti so bili vključeni pomembni nosilci interesov (prim. IRO-1, 53 b iii). Prav tako so bili upoštevani njihovi interesi v okviru postopkov glede dolžne skrbnosti (prim. GOV-4, 32). Tako se lahko spremljajo najpomembnejši interesi in stališča.

V okviru štirikrat letno načrtovanih srečanj o trajnostnem razvoju je uprava obveščena o interesih in stališčih zadevnih nosilcev interesov. Poleg tega se pomembna področja trajnostnega razvoja, vključno z interesi deležnikov, redno obravnavajo na sejah nadzornega sveta.²

SBM-3

Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom

Pri naslednjem opisu pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti BKS Bank ter njihove povezave s poslovnim modelom BKS Bank uporablja v ESRS 1 opredeljena merila za kratko-, srednje- in dolgoročno obdobje.³ Skupaj se imenujejo obravnavano obdobje. Da bi povečali informacijsko vrednost in omogočili boljše razumevanje, so bili pomembni učinki, tveganja in priložnosti deloma združeni.

V okviru dvojne analize pomembnosti so bili pomembni učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank identificirani na vseh treh področjih ODU: Na okoljskem področju so v središču varovanje podnebja, prilagajanje podnebnim spremembam, poraba energije in

neposredni vzroki za izgubo biotske raznovrstnosti. Na družbenem področju so poudarki na poštenih in varnih delovnih pogojih, enaki obravnavi in enakih možnostih ter na družbenem vključevanju potrošnikov in končnih uporabnikov. Pri vodenju podjetja se pomembna področja osredotočajo na odgovorno kulturo podjetja ter preprečevanje korupcije in podkupovanja.⁴ Poleg tega ni bilo nobenih sprememb glede na prejšnje leto.⁵

Vzdolž verige ustvarjanja vrednosti so ta področja različno pomembna in v različni meri vplivajo na aktualni poslovni model in prihodnjo strateško usmeritev. V predhodni verigi ustvarjanja vrednosti in pri lastnem poslovanju so bili prepoznani predvsem družbeni in upravljavski učinki. Ti so pomembni za lastne poslovne procese, na primer pri odnosu z zaposlenimi, strankami in poslovnimi partnerji. Pri tem aktualna strateška usmeritev BKS Bank v povezavi z ustreznimi smernicami omogoča zmanjšanje negativnih učinkov in tveganj ter ciljno spodbujanje pozitivnih učinkov in priložnosti. Nadaljnja veriga ustvarjanja vrednosti zajema predvsem okoljske IRO, zlasti v povezavi s financiranji in naložbami. Odgovorna politika financiranja in vlaganja BKS Bank lahko podpira prehod na okoljsko ozaveščeno delovanje in s tem zmanjšuje negativne učinke in tveganja. To usmeritev dopolnjujejo leta 2025 izvedeno temeljno preoblikovanje trajnostne strategije, priprava prehodnega načrta za varovanje podnebja in naknadno oblikovanje strategije načrtovanih aktivnosti, ki dodatno podpira usmeritev glede trajnostnega razvoja.⁶

Prepoznana tveganja v letu poročanja niso imela omembe vrednih učinkov na finančni položaj, donosnost ali plačilne

¹ ESRS 2 SBM-2, 45 a v.

² ESRS 2 SBM-2, 45 d.

³ ESRS 2 SBM-3, 48 c iii.

⁴ ESRS 2 SBM-3, 48 a.

⁵ ESRS 2 SBM-3, 48 g.

⁶ ESRS 2 SBM-3, 48 b.

tokove. Ker v primerjavi z drugimi tveganji bančnega poslovanja izkazujejo nesorazmerno majhne možnosti nastanka škode, predpostavljamo, da bodo imela tveganja glede trajnostnega razvoja tudi v prihodnjem letu poročanja podrejeno vlogo. Poleg tega se ta tveganja aktivno vključijo in obravnavajo prek sistema obvladovanja tveganj BKS Bank.¹

Odpornost strategije in poslovnega modela BKS Bank v zvezi s pomembnimi učinki, tveganji in priložnostmi se zagotavlja na raznolike načine, s podporo prek tesne povezave poslovne strategije, strategije glede tveganj in strategije glede trajnostnega razvoja. Pri tem je temelj uspeha že mnoga leta zasledovana strategija rasti, ki je naravnana na donosnost in trajnostni razvoj. Rast se medtem manj osredotoča na širitev

lokacij, temveč na uvajanje novih poslovnih področij in še bolj učinkovito rabo virov. Pri tem so nove priložnosti zaznane zlasti na obeh področjih prihodnosti, namreč v digitalizaciji in trajnostnem razvoju. Odpornost te strateške usmeritve se zagotavlja z obsežnim obvladovanjem tveganj. To temelji na vrednotenju tveganj in donosov, stresnih testih ter analizah scenarijev in odpornosti, pri čemer so tveganja v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki vključena v obstoječe vrste tveganj (prim. obvladovanje tveganj; analiza odpornosti).²

V naslednji sliki je predstavljen pregled prepoznanih pomembnih področij in njihovih karakteristik vzdolž verige ustvarjanja vrednosti:



¹ ESRS 2 SBM-3, 48 d.

² ESRS 2 SBM-3, 48 f.

E1 – Podnebne spremembe

Varovanje podnebja

Pomembni vplivi, tveganja in priložnosti v zvezi z varstvom podnebja izhajajo iz emisij, ki nastajajo pri poslovnih dejavnostih BKS Bank in imajo s tem negativne posledice na globalno segrevanje.¹

Emisije toplogrednih plinov iz lastne poslovne dejavnosti so predvsem posledica poti zaposlenih za prihod na delo in odhod z njega ter voznega parka in stroškov ogrevanja. BKS Bank jih razvrsti kot fizično, kronično tveganje, ki izhaja iz stroškov, ki so potrebni za nadaljnje zmanjšanje neposrednih emisij toplogrednih plinov. Po naši oceni gre za dejansko tveganje, ki bo v obravnavanem obdobju verjetno konstantno.

Financirane emisije zajemajo tiste emisije CO₂, ki jih povzročajo posojila in naložbeni produkti. Zato so pomemben učinek finančnih institucij. Financirane emisije se nanašajo izključno na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti. Zaradi emisije toplogrednih plinov imajo dejanske negativne učinke, za katere se ocenjuje, da bodo v obravnavanem obdobju konstantni.

Glavna dejavnost finančne institucije je financiranje gospodarskih aktivnosti, ki so posredno ali neposredno povezane z emisijami toplogrednih plinov. Kljub temu se BKS Bank zavzema za znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki so usklajeni s ciljem 1,5 stopinje Celzija. To usmerjenost poudarja članstvo v Združenju zelenega financiranja, katerega katalog meril je zavezujoč. Za lastno poslovanje je zelo pomembno tudi izvajanje in stalno preverjanje sistema okoljskega upravljanja EMAS. V okviru s tem sproženega procesa stalnega izboljševanja se sproti določajo in izvajajo ukrepi za izboljšanje.

S to strateško usmeritvijo naj bi se doseglo zmanjšanje ogljičnega odtisa razredov sredstev v skladu z znanstveno utemeljenimi cilji – tako na področju financiranja kot tudi na področju naložb. Glede na razred sredstev so bili določeni različni cilji zmanjšanja emisij do leta 2030, s katerimi naj bi se emisije še posebej pri energetske in nepremičninskem portfelju prilagodile cilju 1,5 stopinje. Izključitvena merila za fosilna goriva se nanašajo na vsa emisijska poslovna področja BKS Bank in tako prispevajo k zmanjšanju financiranih emisij ne glede na znanstveno utemeljene cilje.

Prilagajanje podnebnim spremembam

Prilagajanje podnebnim spremembam ima raznolike neposredne in posredne učinke na poslovno dejavnost BKS Bank. Učinki, tveganja in priložnosti izhajajo iz odpravljanja akutnih posledic podnebnih sprememb, financiranja prilagajanja in stroškov zaradi spremenjenih regulativnih zahtev.

»Financiranje aktivnosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim spremembam in prehod«, se nanaša na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti, na primer financiranje protipoplavnih ukrepov, prilagajanja stavb vročini, močnemu deževju ali nevihtam ali modernizacije energetske intenzivnih industrijskih naprav. Ti učinki se štejejo za dejansko pozitivne; pri tem se pomembnost nanaša na srednje- do dolgoročno perspektivo.

Tveganje zaradi »kroničnih vremenskih pojavov« se nanaša na poslovanje družbe in je bilo razvrščeno kot fizično, kronično tveganje, saj se predpostavlja povečanje stroškov družbe zaradi povečanih potreb po ogrevanju in zlasti hlajenju v povezavi s potencialno naraščajočimi stroški energije. Po naši oceni gre za potencialno

¹ ESRS 2 SBM-3, 48 c i.

tveganje, katerega pomen se bo v srednje- in dolgoročnem obdobju verjetno povečal.

Regulatorno tveganje zaradi prilagajanja podnebnim spremembam je razvrščeno kot morebitno prehodno regulatorno tveganje, ki bo skoraj zagotovo imelo negativne finančne učinke na poslovanje BKS Bank in bo verjetno v obravnavanem obdobju konstantno.

Soočanje z navedenimi učinki in tveganji poteka na različne strateške načine. Za pospeševanje prilagajanja podnebnim spremembam je BKS Bank opredelila pozitivna merila, ki določajo, katere dejavnosti se prednostno financirajo. Prav tako so podani cilji na ravni skupine za povečanje deleža trajnostnega financiranja in zagotavljanje nadaljnjih trajnostnih produktov.

Učinke kroničnih vremenskih pojavov blažijo opredeljeni cilji EMAS za varčevanje z energijo. Poleg tega je zelo pomembno izvajanje in stalno preverjanje sistema okoljskega upravljanja EMAS. V okviru s tem sproženega procesa stalnih izboljšav se tudi v zvezi s prilagajanjem podnebnim spremembam določijo in izvajajo ukrepi za izboljšave. Na podlagi revizije v skladu z EEffG se pričakujejo nadaljnji ukrepi in cilji za varčevanje z energijo. Pravni register EMAS, ki se posodablja vsakih šest mesecev, pomaga zmanjšati finančno tveganje, ki izhaja iz regulatornih sprememb, oz. zagotoviti pravočasne omilitvene ukrepe.

Energija

Tudi energetski prehod s fosilnih goriv na obnovljive vire energije ima raznolike neposredne in posredne učinke na poslovno dejavnost BKS Bank. Tu je kot pozitiven učinek v ospredju predvsem financiranje prehoda.

Učinki prehoda na obnovljive vire energije se nanašajo na nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti in se obravnavajo kot dejansko pozitivni. Pri tem se pomembnost nanaša na srednje- do dolgoročno perspektivo.

Analiza odpornosti¹

BKS Bank je v okviru analize odpornosti izvedla

- stresne teste v povezavi s tveganji vročine, suše in prehoda ter
- analize scenarijev za šest različnih podnebnih scenarijev s časovnim obdobjem do leta 2050, pa tudi ocenila prizadetost zaradi tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki in podnebnih tveganj.

Ta analiza odpornosti se osredotoča na poslovanje s strankami, zlasti na posle financiranja. Analiza vsakokrat zajema celoten portfelj strank.²

Analize odpornosti v zvezi z ocenami tveganj se tako kot analize podnebnih scenarijev izvajajo letno, medtem ko se stresni testi izvajajo četrtletno. Analiza podnebnih scenarijev je bila prvič izvedena decembra 2024.³

V letni oceni tveganj se ugotavlja in kvalitativno ovrednoti vpliv podnebnih tveganj na tiste vrste tveganj, ki jih opredeli banka. Stresni testi se izvajajo z uporabo zunanjega sistema, pri čemer se pričakovana izguba kreditnega portfelja določi na podlagi stresnega testa ECB. Pri tem se osredotočamo na vhodne dejavnike iz zunanjih virov in parametrizacijo podnebnega stresnega testa ECB iz leta 2022.

Pri podnebnih scenarijih so bile izvedene analize scenarijev v povezavi z doseganjem ali nedoseganjem podnebnih ciljev, na primer doseganjem cilja

¹ ESRS E1, 19.

² ESRS E1, 19 a.

³ ESRS E1, 19 b in AR 7 b.

1,5 stopinje do leta 2050.

Podnebni scenariji temeljijo na vhodnih parametrih scenarijev NGFS (Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System) in so bili vključeni v model Impairment-Loss (oslabitev/izguba) (v skladu z MSRP 9) za določitev rezultatov scenarijev, uveljavljeni pa so bili stresni testi za ICAAP.

Rezultati ocene tveganj in stresnih testov pa tudi analiz scenarijev ne kažejo pomembnega negativnega vpliva na banko in njen aktualni poslovni model. Ocena tveganja »nizko« je predvsem posledica dejstva, da sta obvladovanje tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki, pa tudi perspektiva glede priložnosti, ki izhaja iz vse večje osredotočenosti na trajnostni razvoj v splošnem, ter temeljita vključenost trajnostne strategije v poslovni model dobro uveljavljena pri upravljanju banke.¹

E4 – Biotska raznovrstnost in ekosistemi Neposredni vzroki za izgubo biotske raznovrstnosti

Financiranje nepremičnin je pomemben sestavni del poslovnega modela. S financiranjem gradbenih projektov je v večini primerov povezana poraba zemljišč. Zaradi pozidave in s tem povezane razdrobljenosti ekoloških habitatov obstaja tveganje izgube biotske raznovrstnosti. Medtem ko BKS Bank pri svojih projektih gradnje in prenove skrbi za čim manjšo porabo zemljišča oz. celo za zagotavljanje dodatnih sonaravnih območij, pa pri financiranju nepremičninskih projektov v nadaljnji dobavni verigi trenutno ni nobenih meril za zmanjšanje porabe zemljišča na eni strani in spodbujanje uporabe že pozidanih območij ali njihovega razbremenjevanja na drugi strani.

Izguba biotske raznovrstnosti, ki jo povzročijo spremembe rabe zemljišč v verigi ustvarjanja vrednosti BKS Bank, se

kratko- in srednjeročno obravnava kot dejanski negativni učinek. Dolgoročno bi se lahko obseg učinkov nekoliko zmanjšal z ozaveščanjem in splošnimi spremembami rabe zemljišč (namembnost površin, omejevanje pozidave, prehod na zgoščeno gradnjo).

S1 – Delovna sila v podjetju

Pomembni učinki BKS Bank na lastno delovno silo so bili za boljši pregled razčlenjeni v razdelkih »Povezanost in napredovanje zaposlenih« ter »Delovno okolje in kultura podjetja«.

Povezanost in napredovanje zaposlenih

Na povezanost zaposlenih v podjetju vpliva več različnih dejavnikov. Kadrovska strategija BKS Bank se na tem področju osredotoča na usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, plačila in napredovanje. S tem prispeva k spodbujanju enakih možnosti, k povečanju zadovoljstva in motivacije zaposlenih ter k dolgoročnemu povezovanju kolektiva. Pri tem so visokokakovostne ponudbe usposabljanj na voljo vsem zaposlenim, neodvisno od starosti ali kvalifikacije, zajemajo pa tudi ukrepe za osebni razvoj.

Ugotovljeni so bili naslednji pomembni učinki:

»Pošten delodajalec«, ki zaposlenim z možnostjo časovno fleksibilnega oblikovanja delovnega razmerja omogoča čim bolj mehko usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, se šteje za dejanski pozitivni učinek, ki je v obravnavanem obdobju nespremenljivo učinkovit. Omejene možnosti glede lokacijsko fleksibilnega opravljanja dela pa se štejejo za dejanski negativni učinek, saj denimo ne upoštevajo družinskih obveznosti ali obremenitev zaradi dnevnih migracij na delovno mesto. To pa ima spet negativne učinke na privlačnost delodajalca. Brez

¹ ESRS E1, 19 c.

proti ukrepov se bo pomembnost tega učinka dolgoročno povečala.

»Pravično plačilo« je kategorizirano kot dejanski pozitivni učinek, ki prispeva k zadovoljstvu zaposlenih. Zaposlene je mogoče podpreti tudi s prostovoljnimi socialnimi ugodnostmi, programom udeležbe zaposlenih in storitvami zasebne fundacije za udeležbo zaposlenih. Še en pomemben dejavnik pri tem je, da se zaposlenim ženskam olajša prehod s krajšega delovnega časa na polni delovni čas.

Medtem ko naj bi bil vpliv nediskriminatorne plačne strukture v obravnavanem obdobju konstanten, bo vpliv ukrepov za zmanjšanje razlik v plačah med spoloma verjetno pomemben predvsem kratko- in srednjeročno. Pri tem so pomembni ukrepi, ki zaposlenim ženskam olajšajo prehod s krajšega delovnega časa na polni delovni čas, in tisti, ki povečujejo delež žensk na vodstvenih položajih. S temi ukrepi naj bi se vpliv razlik v plačilu med spoloma dolgoročno zmanjšal.

Dobro utemeljeno načrtovanje kariere s široko paleto možnosti izobraževanja in usposabljanja dejansko pozitivno vpliva na motivacijo zaposlenih in izkoriščenost njihovih potencialov ter tako omogoča tudi visoko število notranjih imenovanj vodstvenega osebja. Učinek je v celotnem obravnavanem obdobju ovrednoten kot pozitiven, srednje- in dolgoročno pa bi bil lahko še bolj pozitiven.

Delovno okolje in kultura podjetja

V skladu s Splošno deklaracijo človekovih pravic in načeli Globalnega dogovora ZN se v BKS Bank zagotavljajo enake možnosti za vse zaposlene ne glede na starost, spol, narodnost, versko pripadnost, spolno usmerjenost, spolno identiteto ali telesno oviranost. Usmerjenost v dobro sodelovanje temelji na viziji, vrednotah in kodeksu ravnanja.

Glede enakih možnosti si BKS Bank prizadeva za spodbujanje raznolikosti in visokokakovostno usposabljanje. Pooblaščenka za raznolikost je uvedla skupino LGBTQIA+ Business Resource Group, ki zagotavlja vključevalno delovno okolje, v katerem lahko zaposleni razvijejo ves svoj potencial. Vidiki raznolikosti se tudi ciljno upoštevajo pri kadrovanju in pri usposabljanju vodstvenega osebja, da se poveča raznolikost v ekipah.

Skupaj ti koncepti zagotavljajo delovno okolje, ki vsem nudi poštene priložnosti za razvoj, zagotavlja uspešnost in omogoča aktivno udejstvovanje zaposlenih.

Spodbujanje »raznolikosti«, ki zaposlenim omogoča, da bolje izkoristijo svoje potenciale, izboljšanje pozitivne identifikacije z delodajalcem in nagovarjanje novih ciljnih skupin zaposlenih se obravnavajo kot dejanski pozitivni učinki, katerih obseg bo v obravnavanem obdobju verjetno ostal konstanten.

Posledice »povezovanja zaposlenih«, na primer z anketami med zaposlenimi, se štejejo za dejanske pozitivne učinke, saj uspešno prispevanje lastnih idej in izvajanje predlogov za izboljšave po eni strani poveča motivacijo zaposlenih in po drugi strani prispeva k produktivnemu delovnemu okolju. Vpliv tega učinka v obravnavanem obdobju ostaja nespremenjeno pomemben.

Ukrepi na področju »zdravje in varnost«, kot so akcije cepljenja, spodbujanje zdravja na delovnem mestu in svetovalne storitve ob psihološki obremenitvi, so namenjeni zagotavljanju zdravega in varnega delovnega okolja, s tem pa pozitivno vplivajo na zdravje zaposlenih in na uspešnost. Ta učinek je v obravnavanem obdobju razvrščen kot konstanten in pomemben.

S4 – Potrošniki in končni uporabniki *Družbena vključenost potrošnikov in/ali končnih uporabnikov*

BKS Bank si prizadeva za trajnostni razvoj glavne dejavnosti z družbenega in socialnega vidika. Pri tem je poudarek predvsem na ponudbi produktov in storitev za starejše, na financiranju neprofitnih projektov stanovanjske gradnje in vzpostavitvi medicinskih centrov za lokalno oskrbo. Hkrati naslednja generacija pridobiva velik pomen. Z računom za žepnino in mladinskim računom se otroci in mladostniki vzgajajo za odgovorno ravnanje z denarjem. Starostna diskriminacija v bančništvu – od težav pri dostopu do posojil do izzivov pri spletnem bančništvu – lahko starejše ljudi postavi v slabši položaj. Cilj je preprečiti takšno diskriminacijo in vzpostaviti bančno okolje brez ovir, ki bo dostopno in uporabno za vse starostne skupine. Mreža poslovalnic in obsežne svetovalne kompetence dodatno spodbujajo okolje, ki podpira in ohranja finančno zdravje in neodvisnost starejših.

Dostop do storitev, ki čim večjemu številu ljudi omogoča dostop do bančnih poslov brez diskriminacije in brez ovir, se šteje za dejanski pozitiven učinek, ki izkazuje nespremenjeno učinkovitost v obravnavanem obdobju.

G1 – Vodenje podjetja *Kultura podjetja*

Za finančne institucije so dobro notranje upravljanje, celovita skladnost poslovanja z zakoni, predpisi in smernicami ter aktivna odgovornost za produkte in storitve ključni dejavniki dolgoročnega uspeha. Sistem za zagotavljanje skladnosti, smernice glede varstva podatkov in interni kontrolni sistem naj bi zagotavljali izpolnjevanje vseh zakonov, regulativnih zahtev ter drugih zunanjih in notranjih pravil.

Upravljanje, ki zagotavlja preglednost in uvede mehanizme za obravnavo pritožb, po eni strani vodi do tega, da so zainteresirane strani seznanjene s cilji, strategijami in položajem, po drugi strani pa lahko mehanizmi za obravnavo pritožb zmanjšajo tveganje za neustrezno ravnanje in spodbudijo izboljšave. Ta učinek se šteje za dejanski pozitiven učinek, ki v obravnavanem obdobju nespremenjeno izkazuje najvišjo stopnjo pomembnosti.

Korupcija in podkupovanje

V BKS Bank je bila ustanovljena pisarna za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi BWG in WAG. V okviru zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi WAG se preverja zlasti to, ali se upoštevajo vsi predpisi v zvezi s kapitalskim trgom. To se nanaša denimo na ravnanje z notranjimi informacijami, pravilno označevanje tržnih informacij ali upoštevanje zadržnih obdobj. Oddelek za skladnost poslovanja s predpisi je odgovoren tudi za protikorupcijske predpise in z njimi povezane kontrolne ukrepe.

Temeljni element tega so obsežne smernice, ki zagotavljajo izvajanje zahtev, postopki, upravljavski pristopi ali strategije za preprečevanje korupcije in podkupovanja ter ukrepi za zmanjševanje tveganj pri poslovnih dejavnostih v panogah s povečanim tveganjem za korupcijo ali podkupovanje.

Učinek strogega upoštevanja »smernic za preprečevanje pranja denarja in zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi« se šteje za dejansko pozitivnega, saj zajema tudi preprečevanje drugih tveganj, kot so tveganja v zvezi z ugledom. Z odvrčanjem kontroverznih poslovnih odnosov se posredno doseže tudi pozitiven učinek za spoštovanje človekovih pravic. V obravnavanem obdobju se ne pričakuje nobena sprememba.

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

IRO-1

Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti

Razlaga uporabljenih metod in predpostavk¹

Postopek dvojne analize pomembnosti za identifikacijo in oceno pomembnih vplivov, tveganj in priložnosti je bil izveden leta 2024 v skladu z zahtevami, opredeljenimi v ESRS 2. Upoštevan je bil celoten obseg konsolidacije (prim. »Obseg konsolidacije« in strategijo SBM-1, poslovni model in verigo ustvarjanja vrednosti). Učinki, ki jih ima poslovna dejavnost na področja, povezana s trajnostnim razvojem, so bili obravnavani s pristopom *inside-out*, ustrezna tveganja in priložnosti za BKS Bank pa so bili ocenjeni s pristopom *outside-in*.

V ta namen so bile organizirane notranje delavnice, na katerih so bili identificirani potencialni učinki, tveganja in priložnosti posamično obravnavani in ocenjeni. Ocena učinkov na eni strani ter tveganj in priložnosti na drugi strani je bila izvedena ločeno, pri čemer so bili najprej ocenjeni potencialni učinki, nato pa tveganja in priložnosti. Rezultati so bili povzeti in na podlagi opredeljenih pragov pomembnosti so bila določena pomembna področja.

V naslednjih dveh razdelkih so opisani postopki za ugotavljanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti, kot so bili izvedeni leta 2024. Načrtujeta se letni pregled rezultatov te analize in ponovna ocena v primeru zadevnih sistemskih sprememb, vendar najmanj vsaka tri leta.

Pregled postopka za ugotavljanje, ocenjevanje, prednostno razvrščanje in nadzor učinkov²

BKS Bank analizira in nadzira pomembna področja trajnostnega razvoja že več kot

deset let, denimo v okviru trajnostne strategije ali okoljskega upravljanja. Pri tem opredeljena področja skupaj z vidiki trajnostnega razvoja, obravnavanimi v ESRS, so podlaga za oblikovanje potencialnih učinkov, ki jih ima BKS Bank na svoje okolje.

Da bi pridobili dodaten pogled na učinke, ki jih povzročajo financirane dejavnosti, je bil kreditni portfelj (2023) analiziran z orodjem UNEP FI-ESRS³, ki so ga razvili Združeni narodi, in sicer za sektor podjetij in sektor prebivalstva. Rezultati te analize in rezultati ocene okoljskih vidikov iz okoljske izjave EMAS so bili upoštevani pri končni oceni učinkov na delavnicah, ki so jih izvedli notranji strokovnjaki in specialisti.

Pri samem ocenjevanju se je razlikovalo med pozitivnimi in negativnimi učinki. Pri vsakem identificiranem učinku je bilo preverjeno, ali se dejansko pojavi ali pa se pojavi le z omejeno verjetnostjo. Pri vseh učinkih je bil ocenjen obseg, pri negativnih učinkih pa tudi nespremenljivost, kar pomeni, da se je presojalo, ali in v kolikšni meri je mogoče odpraviti negativne učinke. Pri učinkih, ki negativno vplivajo na človekove pravice, je imela stopnja resnosti učinka prednost pred verjetnostjo pojava in je bila ustrezno upoštevana pri oceni.

V vlogi univerzalne banke ponudba produktov vključuje financiranja, svetovanje o subvencijah in lizinskih poslih za podjetja ter storitve v povezavi z računom, pokojninske, varčevalne in naložbene produkte za prebivalstvo. Z osredotočenostjo na mala in srednje velika podjetja ter prebivalstvo je mogoče zaradi visoke stopnje razpršitve ohranjati nizko tveganje negativnih učinkov. Poleg tega se je mogoče z upoštevanjem izključitvenih meril načeloma izogniti številnim potencialnim negativnim

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 a.

² ESRS 2 IRO-1, 53 b.

³ © Okoljski program Združenih narodov, 2024.

učinkom. Za presojo posledic poslovne dejavnosti so bili obravnavani učinki, ki nastanejo vzdolž verige ustvarjanja vrednosti. Zaradi značilnosti verige ustvarjanja vrednosti pri finančni instituciji je ocena nadaljnjih aktivnosti še posebno pomembna. V analizi učinkov je bil analiziran kreditni portfelj v posameznih državah poslovnega območja glede na kode NACE, pri čemer je bilo vsakokrat upoštevanih 50 najpomembnejših kod NACE za posamezno državo.¹

Da bi bolje razumeli učinke, tveganja in priložnosti v zvezi z zadevnimi skupinami, so potekale reprezentativne razprave z različnimi zainteresiranimi deležniki. O okoljskih vprašanjih so med drugim potekala posvetovanja s predstavniki Združenja zelenega financiranja in notranjo okoljsko ekipo EMAS v BKS Bank, o pomislekih delovne sile znotraj družbe pa s svetom delavcev. Pri tem smo razpravljali o učinkih, tveganjih in priložnostih, ki jih je BKS Bank identificirala v okviru zgoraj navedenih postopkov, deležnike pa smo prosili za njihovo oceno v zvezi s tem. Poleg tega smo jih prosili, naj ocenijo celovitost identificiranih učinkov, tveganj in priložnosti ter po potrebi navedejo neprepoznane zadeve. Rezultati vključevanja deležnikov so bili upoštevani pri končnem usklajevanju analize pomembnosti. Pregled splošnih postopkov za vključevanje deležnikov je na voljo v razdelku SBM-2, Interesi in stališča nosilcev interesov².

Analiza obravnava dejanske in potencialne učinke, neodvisno od tega, ali so pozitivni ali negativni. Dejanski učinki so bili ocenjeni glede na obseg, potencialnim učinkom pa je bila dodeljena tudi verjetnost pojava. Pri negativnih učinkih je bila ocenjena tudi nespremenljivost. Ker se lahko učinki

sčasoma različno izkažejo, so bili obravnavani v kratkoročnem, srednjeročnem in dolgoročnem obdobju.

Po posvetovanju z oddelkom za kontroling in oddelkom za kontroling tveganj je bila mejna vrednost za pomembne učinke izbrana tako, da so kot pomembni opredeljeni tisti učinki, ki se uvrstijo v zgornjo tretjino ocenjevalne lestvice. S tem se zagotovi, da se poudarjeno obravnavajo vsi učinki, ki so najpomembnejši za okolje, družbena vprašanja in vodenje podjetja. Na uporabljeni šeststopenjski ocenjevalni lestvici so bili tako vsi učinki s skupno oceno, višjo od 4, ocenjeni kot pomembni.³

Pregled postopka za ugotavljanje, ocenjevanje, prednostno razvrščanje in nadzor tveganj in priložnosti

Za identifikacijo tveganj in priložnosti, ki imajo ali bi lahko imeli pomembne finančne učinke, so bili trajnostni vidiki upoštevani s pristopom *outside-in*. Pri tem so bili upoštevani vidiki, ki se glede na temo obravnavajo v ESRS, in tisti, ki izhajajo iz poslovnega modela BKS Bank. Da bi lahko ocenili s tem povezana potencialna finančna tveganja in priložnosti v okviru BKS Bank, so bile organizirane delavnice z notranjimi strokovnjaki iz oddelka za kontroling in oddelka za kontroling tveganj. Pri tej oceni je bila upoštevana spremenljivost učinkov v kratko-, srednje- in dolgoročnem obdobju. Prav tako so bili že identificirani pomembni učinki ocenjeni z vidika njihovih finančnih tveganj ali priložnosti.⁴

Pri ocenjevanju tveganj in priložnosti sta bili verjetnost pojava in stopnja resnosti učinka ocenjeni na šeststopenjski lestvici. Pri tem je bila stopnja resnosti ocenjena s stopnjami od »1 – ni tveganja/ni priložnosti« do »6 – ekstremni

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 b i in ii.

² ESRS 2 IRO-1, 53 b iii.

³ ESRS 2 IRO-1, 53 b iv.

⁴ ESRS 2 IRO-1, 53 c i.

dogodek/odlična priložnost«, pri čemer najvišja stopnja ustreza absolutnemu finančnemu učinku več kot 100 milijonov EUR. Poleg tega je bilo ocenjeno, ali gre za fizična ali prehodna tveganja/priložnosti in – če jih je mogoče dodeliti – ali vplivajo na razvoj podjetja, finančni položaj, finančno uspešnost, denarni tok, dostop do finančnih sredstev ali stroške kapitala.¹

V splošnem se tveganja in priložnosti glede trajnostnega razvoja, med njimi še zlasti podnebna tveganja, presoja s postopkom ocenjevanja tveganj in vključijo v strategijo tveganj. Prioriteta tveganj je določena na podlagi ocenjevanja tveganj v okviru letne ocene tveganj. Pri tem se tveganja glede trajnostnega razvoja ocenjujejo po enakih merilih kot druga tveganja, specifična za koncern. Tudi tveganja v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki se upoštevajo glede na njihov finančni vpliv.

Uporabljeni instrumenti za ocenjevanje tveganj vključujejo oceno tveganj, stresne teste, mehka dejstva v povezavi z ODU pri bonitetni oceni in upoštevanje podnebnih tveganj v povezavi z lokacijo pri ocenjevanju kreditnih vrednosti.²

Upoštevanje tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki je sestavni del odobritve posojil in pripadajočih kontrolnih postopkov.³

Obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja poteka v okviru obvladovanja posameznih vrst tveganj BKS Bank. Načela politike tveganj za obvladovanje tveganj glede trajnostnega razvoja in še zlasti s podnebjem povezanih tveganj se

nanašajo na različne ravni upravljanja in kategorije tveganj ter temeljijo na načelih in zahtevah dokumenta ECB »Dobre prakse za obvladovanje podnebnih in okoljskih tveganj«⁴, dokumenta BCBS »Načela za učinkovito obvladovanje in nadzor finančnih tveganj, povezanih s podnebjem«⁵ in dokumenta »Smernice FMA o obvladovanju tveganj glede trajnostnega razvoja«.^{6,7}

Finančna tveganja se spremljajo v okviru obvladovanja tveganj, ki je vključeno v celotno strategijo banke. Poslovna strategija se vsako leto predstavi nadzornemu svetu, iz nje izhajajoča strategija tveganj pa se obravnava v komisiji za tveganja in predloži v vednost plenumu nadzornega sveta. Poleg tega se nadzornemu svetu na četrletnih sejah poroča o trenutnem stanju tveganj.⁸

Uporabljeni vhodni parametri⁹

V dvojni analizi pomembnosti so bili obravnavani učinki, tveganja in priložnosti, ki se lahko pojavijo na celotnem poslovnem področju. Pri tem se je bilo mogoče opreti na že prej izvedene analize, npr. na analizo pomembnosti, izvedeno leta 2020. Upoštevane so bile tudi analize in ocene v okviru certificiranja EMAS. Da bi bolje razumeli učinke aktivnosti, ki jih financira BKS Bank, je bil analiziran kreditni portfelj (2023). Pri vrednotenju so bile upoštevane tudi interne analize financiranih emisij in njihova porazdelitev po posameznih sektorjih ÖNACE. Za oceno učinkov na emisije onesnaževal zraka je bila uporabljena preglednica za emisije onesnaževal zraka in kakovost zraka v Avstriji¹⁰.

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 c ii.

² ESRS 2 IRO-1, 53 c iii.

³ ESRS 2 IRO-1, 53 d.

⁴ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendiumgoodpractices112022~b474fb8ed0.en.pdf>.

⁵ <https://www.bis.org/bcbbs/publ/d532.pdf>.

⁶ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=4720&nonce=6c263e460ea1c96c>.

⁷ ESRS 2 IRO-1, 53 e.

⁸ ESRS 2 IRO-1, 53 f.

⁹ ESRS 2 IRO-1, 53 g.

¹⁰ Preglednica za emisije onesnaževal zraka in kakovost zraka v Avstriji, <https://www.umweltbundesamt.at/umweltthemen/luft/luftschadstoffe/dashboard>.

Postopek v primerjavi s prejšnjim obdobjem poročanja

V letu poročanja je bila ovrednotena obstoječa dvojna analiza pomembnosti. V ta namen so bili trajnostna tveganja in priložnosti ovrednoteni v okviru letne ocene tveganj. Dodatno so se učinki, zaznani leta 2024, uskladili s posodobljeno analizo okoliščin in okoljskih vidikov v okviru EMAS. Pri teh analizah niso bila zaznana nobena pomembna odstopanja v zvezi z obstoječo analizo pomembnosti. Zato v primerjavi s predhodnim obdobjem poročanja ni nobenih sprememb v zvezi s pomembnimi učinki, tveganji in priložnostmi.

V okviru prilagoditve glede na načrtovane spremembe standarda poročanja bo analiza pomembnosti v prihodnjem letu temeljito predelana.¹

E1 IRO-1

Opis postopka za identifikacijo s podnebjem povezanih učinkov, tveganj in priložnosti

Učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank v povezavi s podnebjem, zlasti tisti, ki izhajajo iz emisij toplogrednih plinov, se nanašajo na emisije lastne dejavnosti ter emisije, ki nastajajo v verigi ustvarjanja vrednosti in pri financiranih aktivnostih. Pri identifikaciji in ocenjevanju učinkov, tveganj in priložnosti BKS Bank v povezavi s podnebjem se je tako razlikovalo med učinki zaradi lastne dejavnosti in učinki, ki izhajajo iz aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti.

Za identifikacijo **učinkov** so bili upoštevani kontekstualna analiza sistema okoljskega upravljanja EMAS in že implementirana priporočila glede razkritja v skladu s TCFD². Na tej podlagi identificirani učinki so bili primerjani s trajnostnimi vidiki v skladu z ESRS 1, AR 16.³

V podporo oceni nadaljnjih učinkov, do katerih pride zaradi aktivnosti BKS Bank glede financiranja, je bil kreditni portfelj analiziran.

Tako identificirani učinki so bili ocenjeni na internih delavnicah s strokovnjaki s področij obvladovanja tveganj in kontrolinga. Poleg tega so bili kot deležniki za učinke v povezavi s podnebjem vključeni sodelavci okoljske ekipe EMAS in predstavniki Združenja zelenega financiranja BMK.

Da bi identificirali učinke na podnebne spremembe, zlasti prek emisij toplogrednih plinov, so bila analizirana naslednja področja, pomembna za BKS Bank: emisije zaradi lastne dejavnosti, tj. emisije obsegov 1, 2 in 3 ter financirane emisije v verigi ustvarjanja vrednosti, s posebnim poudarkom na panogah, pomembnih za emisije, npr. kmetijstvo in ribištvo, proizvodnja blaga, odstranjevanje odpadkov, rudarstvo, gradbeništvo in opravljanje storitev.

Ocenjeni so bili tudi morebitni pozitivni učinki zaradi financiranja, zlasti aktivnosti za namene varstva podnebja in financiranje aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim spremembam, s poudarkom zlasti na zmanjšanju emisij toplogrednih plinov, zmanjšanju porabe energije, dolgoročni uporabnosti z ustreznimi sistemi ogrevanja in hlajenja, splošnem zmanjševanju podnebnih tveganj, pa tudi na omogočanju splošnih aktivnosti za zmanjševanje podnebnih tveganj.

Na vseh lokacijah BKS Bank je bila opravljena analiza podnebnih tveganj, da bi se identificirala podnebna tveganja v povezavi s poslovno dejavnostjo na lokaciji. Pri financiranju banka preveri tudi zagotovljena zavarovanja za tveganja v povezavi s podnebjem. Pri dodeljevanju posojil podjetjem se uporabljajo

¹ ESRS 2, IRO-1, 53 h.

² Delovna skupina za finančna razkritja v povezavi s podnebjem.

³ ESRS E1 IRO-1, 20 a (vklj. z AR 9).

izključitvena merila za fosilna goriva. Ta spodbujajo prehod na podnebno nevtravno gospodarstvo in preprečujejo financiranja, ki pospešujejo podnebne spremembe. Poleg spodbujanja prehoda ta merila pomagajo tudi pri ocenjevanju in upoštevanju poslovnih tveganj v povezavi s podnebjem.¹

Banka je analizirala različne vplivne dejavnike, da bi identificirali **fizična tveganja v povezavi s podnebjem** pri lastni dejavnosti ter v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti. Pri tem so bile preverjene tudi podnebne nevarnosti, ki se krepijo zaradi naraščajočih emisij toplogrednih plinov. Poleg tega so bili ocenjeni učinki na premoženjska sredstva in poslovno dejavnost BKS Bank. Pri tem so bila tveganja razvrščena v kategorije, fizična tveganja in dovzetnost za fizična tveganja pa razdeljeni glede na akutne in kronične sprožilce. Pri vrednotenju se je upoštevalo razlikovanje glede na stopnjo resnosti, verjetnost pojava in časovno obdobje. V primeru resnih ali ekstremnih dogodkov so bili upoštevani finančni učinki na razvoj, finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do finančnih sredstev in stroške kapitala.

Analiza tveganj in prizadetosti po eni strani temelji na analizi stopnje resnosti tveganja in po drugi strani na prizadetosti prek ocene verjetnosti pojava. Še zlasti so bili analizirani negativni finančni učinki zaradi

- emisij toplogrednih plinov v lastnem podjetju ali v verigi ustvarjanja vrednosti,
- kroničnih vremenskih dogodkov na podlagi podnebnih sprememb,
- izpadov oskrbe z energijo.

Z orodjem Climcycle ima BKS Bank na voljo sistem, s katerim se lahko analizirajo fizična tveganja in njihov vpliv na stranke.

Pri tem se ocene določijo na podlagi oznak panoge in na podlagi lokacije. Poleg tega se uporabljajo stresni scenariji za ugotavljanje učinkov ekstremnih dogodkov, kot so poplave ali prekomerna vročina. Dalje se redno ocenjujejo fizična tveganja v okviru ocene tveganj v banki, pri čemer je glavni poudarek na prizadetosti in verjetnosti pojava ter pričakovanem obdobju pojava. V notranji analizi prizadetosti sta bili ocenjeni tudi verjetnost pojava in prizadetost zaradi ekstremnih vremenskih razmer, onesnaženja okolja, fizičnih podnebnih sprememb in izgube biotske raznovrstnosti. Nadalje BKS Bank že več let z uporabo mehkih dejstev ocenjuje, v kolikšni meri so stranke prizadete zaradi podnebnih tveganj.²

Tveganja so bila ocenjena za kratko-, srednje- in dolgoročno obdobje. Pri presoji stopnje resnosti fizičnih tveganj sta bila upoštevana vsakokratna ročnost in povprečno obdobje financiranja.³

Za lastne poslovne enote in nepremičninska jamstva v portfelju strank v Avstriji je bila vsakokrat izvedena analiza podnebnih tveganj. Pri posameznih kroničnih in akutnih podnebnih nevarnostih so bile izbrane tiste, ki so pomembne za obravnavano območje in prinašajo merljiva tveganja, in sicer vegetacijska doba, vroči dnevi, obilne padavine, intenzivnost padavin, dnevi, ki zahtevajo hlajenje, dnevi, ki zahtevajo ogrevanje, in dnevi s temperaturo nad zmrziščem. Uporabljena ocena modela podnebnih tveganj temelji na podatkih iz programa CLIMAMAP (Climate Change Impact Maps), ki prikazuje različne podnebne scenarije do leta 2100. Za analizo je bil z emisijskim scenarijem RCP4.5 (Representative Concentration Pathway) uporabljen srednji podnebni scenarij. Poslovna dejavnost stranke se upošteva za prikaz stresnega testa prek

¹ ESRS E1 IRO-1, 20 b i in ii.

² ESRS E1 IRO-1, AR 11 a.

³ ESRS E1 IRO-1, AR 11 b.

ustrezne oznake panoge in morebitno ogroženost premoženjskih sredstev prek lokacije. Analiza podnebnih tveganj se posodobi oz. ponovno izvede, če se spremenijo zadevni parametri.¹

BKS Bank ovrednoti prizadetost portfelja strank glede fizičnih tveganj po scenarijih NGFS². Pri tem se prek različnih scenarijev po modelu za vso življenjsko dobo ugotavljajo učinki na pričakovane vrednosti izgube. Dalje upoštevamo rezultat analize v programu stresnih testov v okviru ekonomske kapitalske zahteve pri analizi sposobnosti prevzemanja tveganj ICAAP.³

Za identifikacijo **s podnebjem povezanih prehodnih tveganj** in priložnosti v lastnem podjetju ter v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti je bila izvedena obsežna analiza različnih vplivnih dejavnikov. Ta je namenjena določanju nevarnosti, ki so povezane s podnebjem in globalnim segrevanjem, ter ocenjevanju učinkov na premoženjska sredstva in poslovno dejavnost BKS Bank. V zvezi s tem je bilo opravljeno diferencirano razvrščanje tveganj. Prehodna tveganja so bila razvrščena glede na njihov izvor, torej v zvezi s tehnologijo, tržno ceno, regulatornimi spremembami ali izgubo ugleda. Pri ocenjevanju teh tveganj so bili upoštevani naslednji dejavniki: stopnja resnosti, verjetnost pojava in časovno obdobje. V primeru resnih ali izrednih dogodkov so bili podrobno analizirani morebitni finančni učinki na razvoj podjetja, finančni položaj, finančno uspešnost, denarne tokove, dostop do finančnih sredstev in stroške kapitala.⁴

Še zlasti so bili analizirani finančni učinki zaradi

- političnih ali zakonskih prilagoditev,
- tehničnih prilagoditev,
- ugleda in
- prilagoditev na trgu.

V zvezi s preverjanjem, ali so premoženjska sredstva in poslovna dejavnost izpostavljeni fizičnim prehodnim tveganjem ali pa iz njih izhajajo priložnosti, je bil opravljen diferenciran pregled glede na verjetnost pojava in ročnost. Pri tem so bili upoštevani ustrezni prehodni dogodki, povezani s podnebjem, na podlagi klasifikacije TCFD.⁵

Dovzetnost za fizična prehodna tveganja ali možnost pojava priložnosti je bila ocenjena diferencirano glede na stopnjo resnosti in ročnost.⁶

BKS Bank se je leta 2023 zavzela za znanstveno utemeljene cilje, od leta 2024 pa tudi potrjene podnebne cilje, ki so skladni s Pariškim sporazumom za omejitev segrevanja Zemlje na 1,5 stopinje. Ti cilji so bili upoštevani pri izvajanju dvojne analize pomembnosti.⁷

V oceno analize pomembnosti so bile kvalitativno vključene poslovne dejavnosti in z njimi povezana sredstva, ki niso združljiva s prehodom na podnebno nevtravno gospodarstvo ali katerih prehod zahteva veliko truda, v povezavi s terjatvami do strank.⁸

Rezultati ocen tveganj, stresnih testov in analiz scenarijev ne kažejo pomembnih negativnih učinkov na banko in njen trenutni poslovni model. Stopnja tveganj, ki izhaja iz ocen tveganj in podnebnih stresnih testov, je opredeljena kot »nizka«.

¹ ESRS E1 IRO-1, AR 11 c.

² Network for Greening the Financial System.

³ ESRS E1 IRO-1, AR 11 d.

⁴ ESRS E1 IRO-1, 20 c i in ii.

⁵ ESRS E1 IRO-1, AR 12 a.

⁶ ESRS E1 IRO-1, AR 12 b.

⁷ ESRS E1 IRO-1, AR 12 c.

⁸ ESRS E1 IRO-1, AR 12 d.

Zato se predpostavke, povezane s podnebjem, pri končnih poročilih ne upoštevajo. Še kako pa pridejo do izraza pri sposobnosti prevzemanja tveganj in določanju omejitev za oblikovanje portfeljev.¹

E2 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z E2 »Onesnaževanje okolja«

V okviru analize dejanskih in potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z onesnaževanjem okolja so bile obravnavane lastna poslovna dejavnost ter predhodna in nadaljnja veriga ustvarjanja vrednosti. Pri tem je bil poudarek na učinkih v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti. Pri tem je bila še posebno upoštevana analiza kreditnega portfelja na vseh trgih z orodjem UNEP-FI. Učinki na onesnaževanje okolja zaradi lastne dejavnosti so bili ocenjeni v okviru dvojne analize pomembnosti.²

Razprave z deležniki so potekale v sodelovanju z združenjem Green Finance Alliance in notranjo okoljsko ekipo EMAS v BKS Bank, da bi bolje razumeli neposredne učinke na področju onesnaževanja okolja na prizadete skupine. Za postopek glejte IRO-1, Opis postopka za ugotavljanje in ovrednotenje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti.³

Kot univerzalna banka ima BKS Bank široko razpršen kreditni in naložbeni portfelj. Vključuje tudi financiranje oz. naložbe v aktivnosti, ki negativno vplivajo na kakovost zraka, tal in vode. Pozitivni učinki pa se lahko dosežejo s financiranjem projektov, ki so namenjeni zmanjševanju onesnaževanja okolja. To je denimo financiranje naprav za čiščenje odpadnih voda ali sanacij onesnaženih

območij. Prav tako aktivnosti, ki jih podjetje uvede za zmanjšanje lastnih emisij toplogrednih plinov, pozitivno vplivajo na onesnaženje okolja, saj so ti ukrepi v številnih primerih povezani tudi z zmanjšanimi emisijami onesnaževal zraka.

Tako analiza portfelja z orodjem UNEP-FI kot tudi lastna ocena identificiranih potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z onesnaževanjem okolja v okviru dvojne analize pomembnosti za BKS Bank nista pokazali pomembnosti tega standarda.⁴

E3 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri

Pri BKS Bank kot finančni instituciji z izključno pisarniškim poslovanjem v poslovnih enotah zaradi lastne dejavnosti in predhodne verige ustvarjanja vrednosti ni pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri. Zato poglobljeno preverjanje lastnih sredstev ni bilo opravljeno. Da bi ocenili potencialne učinke v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti, je bil analiziran kreditni portfelj na vseh trgih z orodjem UNEP-FI.⁵

Zaradi majhnih neposrednih učinkov na področju vodnih in morskih virov posvetovanja z zadevnimi skupinami niso bila izvedena.⁶

Kljub pričakovanim pozitivnim učinkom financiranj, ki povečujejo učinkovitost rabe vode ali izboljšujejo ravnanje z odpadnimi vodami, sta tako analiza portfelja z orodjem UNEP-FI kot tudi lastna ocena potencialnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z vodnimi in morskimi viri v okviru

¹ ESRS E1 IRO-1, AR 15.

² ESRS E2 IRO-1, 11 a.

³ ESRS E2 IRO-1, 11 b.

⁴ ESRS E2 IRO-1, AR 9.

⁵ ESRS E3 IRO-1, 8 a.

⁶ ESRS E3 IRO-1, 8 b.

dvojne analize pomembnosti pokazali, da ta standard za BKS Bank ni pomemben.¹

E4 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Učinke, tveganja in priložnosti v zvezi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi so v okviru dvojne analize pomembnosti ocenili notranji strokovnjaki in specialisti. Vključeni so bili tudi rezultati ocene okoljskih vidikov, pomembnih za biotsko raznovrstnost, iz okoljske izjave EMAS. Prav tako je bila upoštevana narava kot tihi deležnik prek strokovnih razgovorov s predstavniki združenja Green Finance Alliance.

Pri identifikaciji in ocenjevanju dejanskih in potencialnih učinkov na biotsko raznovrstnost in ekosisteme je bila upoštevana lokacija 63 poslovalnic BKS Bank, od katerih je večina v mestnih središčih. Veriga ustvarjanja vrednosti je bila ocenjena v celoti, brez izrecne vključitve posameznih panog ali regij.² Tudi odvisnosti od biotske raznovrstnosti in ekosistemov so bile celostno ovrednotene za lastno poslovanje ter predhodno in nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti. Pri tej oceni so bile upoštewane tudi odvisnosti od ekosistemskih storitev, katerih motnje so lahko še posebno opazne v nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti.³ Prehodna, fizična in sistemska tveganja niso bila posebej obravnavana.⁴

Učinki v povezavi z lastnim poslovanjem so bili upoštevani z vključitvijo okoljske ekipe EMAS kot deležnika, medtem ko so bile aktivnosti v verigi ustvarjanja vrednosti pri oceni upoštewane prek dialoga deležnikov z združenjem Green Finance Alliance in prek analize kreditnega

portfelja z orodjem UNEP-FI. Ker poslovna dejavnost in opravljanje storitev BKS Bank ne vplivata neposredno na lokalne skupine, pa tudi ekosistemske storitve niso pomembno omejene, se je izrecno posvetovanje z zadevnimi skupinami opustilo, namesto tega pa so bile te vključene v dialog z deležniki.⁵

BKS Bank nima poslovnih enot, ki bi se nahajale na območjih z zaščitenimi biotsko raznovrstnostjo ali v njihovi bližini. Pri preoblikovanju ali prenovi poslovnih enot je v skladu z zahtevami EMAS pozornost namenjena izboljšanju okoljske učinkovitosti, tj. zmanjšanju porabe zemljišč ali skupnemu povečanju sonaravnih območij na lokaciji.⁶

Ker so aktivnosti, ki jih financira BKS Bank oz. ki so omogočene z investicijami, zelo široko razvejane in v zvezi z njimi ne poznamo posebnih scenarijev ogroženosti, do zdaj niso bili sprejeti nobeni korektivni ukrepi za zaščito biotske raznovrstnosti.⁷

E5 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom

Učinki, tveganja in priložnosti BKS Bank v zvezi z rabo virov in krožnim gospodarstvom se pojavljajo predvsem v verigi ustvarjanja vrednosti in prek financiranih aktivnosti. Po eni strani je pomembno financiranje aktivnosti, ki izkazujejo visoko porabo virov, po drugi strani pa vodijo do povečanega nastajanja odpadkov. Za boljšo oceno je bila izvedena analiza kreditnega portfelja na vseh trgih, rezultati pa so bili vključeni v oceno učinkov, tveganj in priložnosti v okviru dvojne analize pomembnosti.⁸

¹ ESRS E3 IRO-1, AR 15.

² ESRS E4 IRO-1, 17 a.

³ ESRS E4 IRO-1, 17 b.

⁴ ESRS E4 IRO-1, 17 c in d.

⁵ ESRS E4 IRO-1, 17 e i do iii.

⁶ ESRS E4 IRO-1, 19 a.

⁷ ESRS E4 IRO-1, 19 b.

⁸ ESRS E5 IRO-1, 11 a.

Učinki, tveganja in priložnosti v povezavi z rabo virov in krožnim gospodarstvom so bili opredeljeni prek posvetovanja z okoljsko ekipo EMAS in Združenjem zelenega financiranja ter upoštevani v oceni. Neposrednega posvetovanja z zadevnimi skupinami ni bilo.¹

Skupaj učinki BKS Bank na rabo virov in krožno gospodarstvo ter s tem povezana tveganja in priložnosti niso bili ocenjeni kot pomembni.

G1 IRO-1

Postopek za določanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v povezavi z vodenjem podjetja

Potencialni učinki, tveganja in priložnosti v zvezi z vodenjem podjetja so bili opredeljeni, kot je opisano v IRO-1 Opis postopka za ugotavljanje in ocenjevanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti, še zlasti 53 a–c.

Opredeljena področja so ocenili strokovnjaki iz oddelkov za skladnost poslovanja s predpisi in pravne zadeve, človeške vire, IT, kontroling in kontroling

tveganj. Pri oceni so bile upoštevane različne pravne zahteve in družbene okoliščine na posameznih poslovnih področjih ter visoka stopnja regulacije v finančnem sektorju.

IRO-2

Dolžnosti navedbe, vključene v ESRS in zajete v konsolidiranem nefinančnem izkazu družbe

Pomembni učinki, tveganja in priložnosti, zaznani v dvojni analizi pomembnosti, so bili upoštevani kot smernice za določitev informacij, ki jih je treba razkriti. Poleg tega je bil uporabljen vodnik EFRAG za implementacijo IG3, da bi se opredelile s tem povezane pomembne dolžnosti navedbe.²

Poleg tega so v nadaljevanju navedene informacije o podatkovnih točkah v ESRS 2 in področnih ESRS, ki izhajajo iz drugih pravnih predpisov EU (ESRS 2, Dodatek B), ter o zahtevah iz področnih ESRS, ki jih je treba upoštevati pri poročanju o dolžnostih navedbe v ESRS 2 (ESRS 2, Dodatek C).

¹ ESRS E5 IRO-1, 11 b.

² ESRS 2 IRO-2, 59.

Seznam podatkovnih točk v splošnih in področnih standardih, ki izhajajo iz drugih pravnih predpisov EU (ESRS 2, Dodatek B)

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS 2 GOV-1 Spolna raznolikost v vodstvenih in nadzornih organih, odstavek 21, točka d	Kazalnik št. 13 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 ⁵ , Priloga II		56	
ESRS 2 GOV-1 Odstotek neodvisnih članov vodstvenih organov, odstavek 21, točka e			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		57	
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dolžni skrbnosti, odstavek 30	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 3				62	
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s fosilnimi gorivi, odstavek 40, točka d, alineja i	Kazalnik št. 4, Preglednica 1 v Dodatku 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 ⁶ , Preglednica 1: Kvalitativni podatki o okoljskih tveganjih, in Preglednica 2: Kvalitativni podatki o družbenih tveganjih	Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s proizvodnjo kemikalij, odstavek 40, točka d, alineja ii	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 2		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s spornim orožjem, odstavek 40, točka d, alineja iii	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ⁷ , člen 12, odstavek 1 Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno
ESRS 2 SBM-1 Sodelovanje pri aktivnostih v povezavi s pridelavo in proizvodnjo tobaka, odstavek 40, točka d, alineja iv			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1 Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E1-1 Prehodni načrt za doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2050, odstavek 14				Uredba (EU) 2021/1119, člen 2, odstavek 1	106	
ESRS E1-1 Podjetja, ki so izključena iz referenčnih vrednosti, usklajenih s Pariškim sporazumom, odstavek 16, točka g		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 1: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Kakovost kreditov pri postavkah tveganj glede na sektorje, izdaje in preostalo ročnost	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1, točke od d do g, in člen 12, odstavek 2		108	
ESRS E1-4 Cilji zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, odstavek 34	Kazalnik št. 4 v Dodatku 1, Preglednica 2	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 3: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Prilagoditveni parametri	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 6		111	
ESRS E1-5 Poraba energije iz fosilnih goriv po virih (samo podnebno intenzivni sektorji), odstavek 38	Kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 1, in kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E1-5 Poraba energije in mešanica energetskih virov, odstavek 37	Kazalnik št. 5 v Dodatku 1, Preglednica 1				111	
ESRS E1-5 Energetska intenzivnost v povezavi z aktivnostmi v podnebno intenzivnih sektorjih, odstavki od 40 do 43	Kazalnik št. 6 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni bistveno

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E1-6 Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsega 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov, odstavek 44	Kazalnika št. 1 in 2 v Dodatku 1, Preglednica 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 1: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Kakovost kreditov pri postavkah tveganj glede na sektorje, izdaje in preostalo ročnost	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 5, odstavek 1, člen 6 in člen 8, odstavek 1		114	
ESRS E1-6 Intenzivnost bruto emisij toplogrednih plinov, odstavki od 53 do 55	Kazalnik št. 3, Preglednica 1 v Dodatku 1	Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazec 3: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Prilagoditveni parametri	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 8, odstavek 1		115	
ESRS E1-7 Odvzem toplogrednih plinov in certifikati za ogljikov dioksid, odstavek 56				Uredba (EU) 2021/1119, člen 2, odstavek 1		ni bistveno
ESRS E1-9 Postavka tveganj pri portfelju referenčnih vrednosti v primerjavi s fizičnimi tveganji v povezavi s podnebjem, odstavek 66			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno
ESRS E1-9 Razčlenitev denarnih zneskov glede na akutno in kronično fizično tveganje, odstavek 66, točka a		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavek 46 in 47;				ni bistveno
ESRS E1-9 Lokacija znatnih sredstev s						

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
pomembnim fizičnim tveganjem, odstavek 66, točka c		obrazec 5: Naložbena knjiga – fizično tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Postavke tveganj s fizičnim tveganjem				
ESRS E1-9 Razčlenitev knjigovodske vrednosti zadevnih nepremičnin po razredih energetske učinkovitosti, odstavek 67, točka c		Člen 449a Uredbe (EU) št. 575/2013; Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, odstavek 34; obrazec 2: Naložbena knjiga – prehodno tveganje v povezavi s podnebnimi spremembami: Posojila, zavarovana z nepremičninami – energetska učinkovitost pri zavarovanjih				ni bistveno
ESRS E1-9 Stopnja izpostavljenosti portfelja glede na priložnosti v povezavi s podnebjem, odstavek 69			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818, Priloga II			ni bistveno
ESRS E2-4 Količina vsakega onesnaževala, navedenega v Prilogi II k Uredbi E- PRTR (Evropski register izpustov in prenosov onesnaževal), ki je izpuščeno v zrak, vodo in tla, odstavek 28	Kazalnik št. 8 v Dodatku 1, Preglednica 1, kazalnik št. 2 v Dodatku 1, Preglednica 2, kazalnik št. 1 v Dodatku 1, Preglednica 2, kazalnik št. 3 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E3-1 Vodni in morski viri, odstavek 9	Kazalnik št. 7 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E3-1 Posebni koncept, odstavek 13	Kazalnik št. 8 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS E3-1 Trajnostni oceani in morja, odstavek 14	Kazalnik št. 12 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E3-4 Skupna količina regenerirane in ponovno uporabljene vode, odstavek 28, točka c	Kazalnik št. 6.2 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E3-4 Skupna poraba vode v m ³ na neto prihodek iz lastnih dejavnosti, odstavek 29	Kazalnik št. 6.1 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka a, alineja i	Kazalnik št. 7 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni bistveno
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka b	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 2				73	
ESRS 2 – SBM-3 – E4, odstavek 16, točka c	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E4-2 Trajnostne prakse ali koncepti na področju rabe zemljišč in kmetijstva, odstavek 24, točka b	Kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 2				120	
ESRS E4-2 Trajnostne prakse ali koncepti na področju oceanov/morij, odstavek 24, točka c	Kazalnik št. 12 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E4-2 Koncepti za boj proti krčenju gozdov, odstavek 24, točka d	Kazalnik št. 15 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E5-5 Nereciklirani odpadki, odstavek 37, točka d	Kazalnik št. 13 v Dodatku 1, Preglednica 2					ni bistveno
ESRS E5-5 Nevarni in radioaktivni odpadki, odstavek 39	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni bistveno
ESRS 2 SBM3 – S1 Tveganje prisilnega dela, odstavek 14, točka f	Kazalnik št. 13 v Dodatku I, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS 2 SBM3 – S1 Tveganje dela otrok, odstavek 14, točka g	Kazalnik št. 12 v Dodatku I, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS S1-1 Obveznosti na področju politike človekovih pravic, odstavek 20	Kazalnik št. 9 v Dodatku I, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku I, Preglednica 1				127	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
ESRS S1-1 Predpisi o preverjanju skrbnosti v zvezi z vprašanji, ki jih urejajo temeljne konvencije 1 do 8 Mednarodne organizacije dela, odstavek 21			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		127	
ESRS S1-1 Postopki in ukrepi za boj proti trgovini z ljudmi, odstavek 22	Kazalnik št. 11 v Dodatku I, Preglednica 3				128	
ESRS S1-1 Koncept ali sistem upravljanja v zvezi s preprečevanjem nezgod pri delu, odstavek 23	Kazalnik št. 1 v Dodatku I, Preglednica 3				127	
ESRS S1-3 Obravnava pritožb, odstavek 32, točka c	Kazalnik št. 5 v Dodatku I, Preglednica 3				130	
ESRS S1-14 Število smrtnih primerov ter število in stopnja nezgod pri delu, odstavek 88, točki b in c	Kazalnik št. 2 v Prilogi I, Preglednica 3		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		142	
ESRS S1-14 Število izgubljenih dni zaradi poškodb, nesreč, smrtnih primerov ali bolezni, odstavek 88, točka e	Kazalnik št. 3 v Dodatku I, Preglednica 3				142	
ESRS S1-16 Neprilagojena razlika v plačilu med spoloma, odstavek 97, točka a	Kazalnik št. 12 v Prilogi I, Preglednica 1		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		143	
ESRS S1-16 Previsoki prejemki članov vodstvenih organov, odstavek 97, točka b	Kazalnik št. 8 v Dodatku I, Preglednica 3				143	
ESRS S1-17 Primeri diskriminacije, odstavek 103, točka a	Kazalnik št. 7 v Dodatku I, Preglednica 3				143	
ESRS S1-17 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice ter Smemic OECD, odstavek 104, točka a	Kazalnik št. 10 v Prilogi I, Preglednica 1, in kazalnik št. 14 v Prilogi I, Preglednica 3		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni bistveno
ESRS 2 SBM3 – S2 Znatno tveganje dela otrok ali prisilnega dela v verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 11, točka b	Kazalnika št. 12 in 13 v Dodatku I, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS S2-1 Obveznosti na področju politike človekovih pravic, odstavek 17	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v					ni bistveno

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
	Dodatku 1, Preglednica 1					
ESRS S2-1 Koncepti v povezavi z delovno silo v verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 18	Kazalnika št. 11 in 4 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS S2-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice ter Smernic OECD, odstavek 19	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni bistveno
ESRS S2-1 Predpisi o preverjanju skrbnosti v zvezi z vprašanji, ki jih urejajo temeljne konvencije 1 do 8 Mednarodne organizacije dela, odstavek 19			Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II			ni bistveno
ESRS S2-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami v predhodni in nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti, odstavek 36	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS S3-1 Obveznosti na področju človekovih pravic, odstavek 16	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 1					ni bistveno
ESRS S3-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za gospodarstvo in človekove pravice, načel IAO ali Smernic OECD, odstavek 17	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			ni bistveno
ESRS S3-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami, odstavek 36	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS S4-1 Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki, odstavek 16	Kazalnik št. 9 v Dodatku 1, Preglednica 3, in kazalnik št. 11 v Dodatku 1, Preglednica 1				145	
ESRS S4-1 Neupoštevanje vodilnih načel Združenih narodov za	Kazalnik št. 10 v Dodatku 1, Preglednica 1		Delegirana uredba (EU) 2020/1816,		145	

Dolžnost navedbe in pripadajoča podatkovna točka	SFDR-referenca ¹	Referenca stebra 3 ²	Primerjalna referenca uredbe ³	Referenca evropskih podnebnih pravil ⁴	Stran	Opomba
gospodarstvo in človekove pravice ter Smernic OECD, odstavek 17			Priloga II Delegirana uredba (EU) 2020/1818, člen 12, odstavek 1			
ESRS S4-4 Težave in incidenti v povezavi s človekovimi pravicami, odstavek 35	Kazalnik št. 14 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS G1-1 Konvencija Združenih narodov proti korupciji, odstavek 10, točka b	Kazalnik št. 15 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS G1-1 Zaščita žvižgačev, odstavek 10, točka d	Kazalnik št. 6 v Dodatku 1, Preglednica 3					ni bistveno
ESRS G1-4 Denarje kazni za kršitve predpisov o korupciji in podkupovanju, odstavek 24, točka a	Kazalnik št. 17 v Dodatku 1, Preglednica 3		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Priloga II		152	
ESRS G1-4 Standardi za preprečevanje korupcije in podkupovanja, odstavek 24, točka b	Kazalnik št. 16 v Dodatku 1, Preglednica 3				152	

¹ Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L 317, 9.12.2019, str. 1).

² Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (uredba o lastnih sredstvih) (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

³ Uredba (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2016 o indeksih, ki se uporabljajo kot referenčne vrednosti v finančnih instrumentih in finančnih pogodbah ali za merjenje uspešnosti investicijskih skladov, ter o spremembi direktiv 2008/48/ES in 2014/17/EU ter Uredbe (EU) št. 596/2014 (UL L 171, 29.6.2016, str. 1).

⁴ Uredba (EU) 2021/1119 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. junija 2021 o vzpostavitvi okvira za doseganje podnebne nevtralnosti ter spremembi uredb (ES) št. 401/2009 in (EU) 2018/1999 (»evropska podnebna pravila«) (UL L 243, 9.7.2021, str. 1).

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z razlago v izjavi o referenčnih vrednostih, kako so okoljski, socialni in upravljavski dejavniki upoštevani v posameznih referenčnih vrednostih, ki so na voljo in objavljene (UL L 406, 3.12.2020, str. 1).

⁶ Izvedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 z dne 30. novembra 2022 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z razkritjem okoljskih, socialnih in upravljaljskih tveganj, določenih v Izvedbeni uredbi (EU) 2021/637 (UL L 324, 19.12.2022, str. 1).

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z minimalnimi standardi za referenčne vrednosti EU za podnebne spremembe in za referenčne vrednosti EU, usklajene s Pariškim sporazumom (UL L 406, 3.12.2020, str. 17).

Dolžnosti navedbe in zahteve za uporabo pri področnih ESRS, ki veljajo skupaj s splošnimi dolžnostmi navedbe iz ESRS 2 (ESRS 2, Dodatek C)

Dolžnost navedbe po ESRS 2	Ustrezni odstavek ESRS	Sklic na stran/ referenca
GOV-1 Vloga upravnih, vodstvenih in nadzornih organov	ESRS G1 Vodenje podjetja (odstavek 5)	56
GOV-3 Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavek 13)	61
SBM-2 Interesi in stališča deležnikov	ESRS S1 Delovna sila v podjetju (odstavek 12)	68
	ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki (odstavek 8)	68
SBM-3 Pomembni učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavka 18 in 19)	71 f
	ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi (odstavek 16)	73
	ESRS S1 Delovna sila v podjetju (odstavki od 13 do 16)	73 f
	ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki (odstavki od 9 do 12)	75
IRO-1 Opis postopkov za ugotavljanje in ocenjevanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti	ESRS E1 Podnebne spremembe (odstavka 20 in 21)	79 f
	ESRS E2 Onesnaževanje okolja (odstavek 11)	82
	ESRS E3 Vodni in morski viri (odstavek 8)	82
	ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi (odstavka 17 in 19)	83
	ESRS E5 Raba virov in krožno gospodarstvo (odstavek 11)	83
	ESRS G1 Vodenje podjetja (odstavek 6)	84

Okoljske informacije

Navedbe v skladu s členom 8 Uredbe (EU) 2020/852 (uredba o taksonomiji)

Pomemben cilj Evropske unije je spodbujanje in usmerjanje investicij v zelene in trajnostne projekte. K temu odločilno prispeva evropski zeleni dogovor, ki predvideva nevtralnost glede toplogrednih plinov do leta 2050. Ob upoštevanju tega je 12. julija 2020 začela veljati Uredba (EU) 2020/852. Uredba vsebuje merila za določanje, ali in v kolikšni meri se gospodarska dejavnost opredeli kot okoljsko trajnostna. Gospodarska dejavnost se šteje za okoljsko trajnostno, če pomembno prispeva k enemu ali več okoljskim ciljem, ne da bi pri tem bistveno škodovala drugemu, in se izvaja v skladu z minimalnimi socialnimi zaščitnimi ukrepi. Skupaj je bilo opredeljenih šest okoljskih ciljev:

- Varovanje podnebja
- Prilagajanje podnebnim spremembam
- Trajnostna uporaba in zaščita vodnih in morskih virov
- Prehod na krožno gospodarstvo
- Preprečevanje in zmanjšanje onesnaževanja okolja
- Varstvo in obnova biotske raznovrstnosti in ekosistemov

Taksonomija EU je implementirana z več delegiranimi pravnimi akti, ki od leta 2021 določajo tehnična merila vrednotenja in dolžnosti glede razkritja, postopoma pa so bili razširjeni na druge okoljske cilje in dodatne gospodarske aktivnosti. Dopolnilna pojasnila so bila izvedena leta 2023 in 2024, julija 2025 sprejet delegirani pravni akt pa je dodatno preoblikoval in dopolnil obstoječe ureditve. Ti pravni akti oblikujejo temelj za aktualno poročanje.

Kvalitativni podatki

Trajnostni razvoj ima v BKS Bank pomembno vlogo in je trdno zasidran v njeni poslovni strategiji. Strategija trajnostnega razvoja temelji na ciljnih trajnostnega razvoja Združenih narodov,

ciljih Pariškega sporazuma o podnebnih spremembah in načelih odgovornega bančništva v okviru okoljskega programa Združenih narodov. Pomembni učinki trajnostnega razvoja kot ponudnika finančnih storitev so povezani z osnovno dejavnostjo – naložbenimi in kreditnimi posli ter lastnimi naložbami. Cilj je podpreti projekte, ki so usmerjeni v obnovljive vire energije ter učinkovito rabo virov in energije. BKS Bank si je zastavila cilj, da bo letno odobrila 200 milijonov EUR novih posojil, ki izpolnjujejo merila iz sheme trajnostnega financiranja BKS Bank. Shema temelji na taksonomskih merilih, zlasti pri financiranju zasebnih stanovanjskih gradenj. S tem si banka prizadeva za pozitiven učinek na delež zelenih sredstev (GAR).

BKS Bank je za poslovno leto 2025 opredelila delež gospodarskih dejavnosti v skladu s taksonomijo. Osrednja vrednost v poročilu je delež zelenih sredstev (GAR). Ta kaže razmerje med premoženjem, ki ga je mogoče v smislu taksonomije EU opredeliti kot trajnostno, in v celoti zajetim premoženjem (covered assets). Za preverjanje posameznih primerov je bilo uporabljeno zunanje orodje Climcycle.

V sodelovanju s strankami potekajo prizadevanja za ozaveščanje pomena in učinkov taksonomije. V skladu s tem se izvaja informiranje v okviru pogovorov in prireditvev. Osrednja povezava s strankami so zaposleni BKS Bank. Ti se redno usposablajo glede pomena taksonomije in s tem povezanih sprememb za poslovanje. Za zagotavljanje skladnosti z uredbo o taksonomiji v procesu oblikovanja produkta je treba v standardiziranem postopku uvajanja produkta navesti, ali lahko inovacija poveča delež poslov, skladnih s taksonomijo, v BKS Bank. Ta postopek se izvede za vsak nov bančni produkt.

Poslovne dejavnosti, skladne s taksonomijo, v BKS Bank

Postopek za kategorizacijo poslovne dejavnosti kot okoljsko trajnostne v smislu taksonomije EU je dvostopenjski. Če namen ni znan ali ga ni mogoče zanesljivo določiti, se poslu dodeli utež glede na objavljene ključne kazalnike uspešnosti strank, če gre za posel z (ne)finančnimi družbami, za katere veljajo zahteve poročanja. Za to se vsakokrat uporabijo najnovejši razpoložljivi podatki. Če je namen posla znan, se v skladu z zakonskimi zahtevami opravi preverjanje posameznega primera. Najprej je treba razlikovati med taksonomsko ustreznostjo in taksonomsko skladnostjo. Poslovna dejavnost se šteje za taksonomsko ustrezno, če je opisana v delegiranih pravnih aktih o taksonomiji EU, ne glede na to, ali izpolnjuje vsa v njih določena tehnična merila za oceno. Upoštevajo se vse postavke tveganj do podjetij z dolžnostjo poročanja ob uporabi CSRD, fizičnih oseb v zvezi s financiranjem stanovanjskih nepremičnin in vozil ter do javnih organov. Če je poslovna dejavnost razvrščena kot taksonomsko ustrezna, je treba v naslednjem koraku preveriti, ali pomembno prispeva k posameznemu okoljskemu cilju, izpolnjuje merila DNSH (»Do No Significant Harm«) in se izvaja v skladu z minimalnimi merili varstva. Če so izpolnjena vsa merila, je poslovna dejavnost v BKS Bank kategorizirana kot taksonomsko skladna.

Za poslovno leto 2025 je bil za taksonomsko skladnost dosežen skupni delež **2,8 %** na podlagi prodaje in **3,5 %** na osnovi kazalnika CapEx. To ustreza izrazitemu povečanju v primerjavi z vrednostmi iz prejšnjega leta (prodaja 0,7 %, CapEx 1,0 %) in je posledica v omnibus postopku spremenjene metode izračuna, ki je povzročila zmanjšanje imenovalca. Vrednosti iz prejšnjega leta po novih določbah izračuna znašata 2,6 % na podlagi prodaje in 3,5 % na osnovi kazalnika CapEx. Razvrstitev temelji na natančno opredeljenem

predmetu projekta oz. namenu financiranja. Na področju hipotekarnih posojil se upoštevajo financiranja potrošnikov za gradnjo, nakup in obnovo stanovanjskih nepremičnin. Razlikovanje in ločen prikaz zagotavljanja in pridobivanja stanovanj ali obnove stanovanj trenutno nista mogoča, zato je prikaz v obrazcu v celoti v postavki »s stanovanjskimi nepremičninami zavarovana posojila«.

Da bi jih lahko razvrstili v skladu z uredbo EU o taksonomiji, se je zbiranje energetskega izkaznic začelo že leta 2021. Podatki energetskega izkaznic se vnesejo v osrednji informacijski sistem BKS Bank. S tem se zagotavlja, da je mogoče pomembne energetske kazalnike dodeliti posameznim nepremičninam in nato ustreznim posojilom.

Financiranja, za katera je na voljo dokumentacija, ki omogoča preverjanje skladnosti s taksonomijo, se z orodjem Climcycle preverijo glede skladnosti s taksonomijo. Če se s tem preverjanjem potrdi upoštevanje zahtevanih meril SC in DNSH, sledita dodelitev financiranja za enega ali več okoljskih ciljev in kategorizacija za taksonomsko skladnost.

Vsa financiranja, relevantna za taksonomijo, za družbe iz realnega in finančnega sektorja z dolžnostjo poročanja so bila odobrena brez posebnega namena oz. se uporabljajo za splošno financiranje podjetij. Način uporabe sredstev ni znan. Pri tem gre za velika podjetja, ki so bila že pred tem dolžna poročati v skladu z direktivo o nefinančnem poročanju (NFRD). V obravnavanem poročilu je že mogoče zaznati znatne spremembe zaradi omnibus postopka v zvezi z dolžnostmi glede nefinančnih razkritij. Do nadaljnjih sprememb v prihodnjih letih poročanja bi lahko prišlo zaradi napovedanega nadaljnjega preoblikovanja v zvezi s taksonomijo.

Ta podjetja so bila v okviru BKS Bank identificirana na podlagi meril velikosti, pri podjetjih, finančnih institucijah in zavarovalnicah, ki kotirajo na borzi, pa je bil uporabljen tudi status PIE. Zadevna nefinančna poročila so bila pregledana. Za izračun so bili vsakokrat uporabljeni zadnji razpoložljivi ključni kazalniki uspešnosti poslovnih partnerjev. V izračunih ni bila upoštevana skupinska izpostavljenost.

Postavk tveganj do centralnih ravni držav in centralnih bank, nadnacionalnih izdajateljev in podjetij brez dolžnosti poročanja po CSRD ni treba preverjati glede taksonomske skladnosti. Nadaljnja sredstva, ki niso zajeta za izračun GAR, zajemajo trgovalno knjigo, kratkoročna medbančna posojila, izvedene finančne instrumente, plačilna sredstva in plačilnim sredstvom sorodna sredstva, druga sredstva (med drugim blago, vrednost podjetja). Enako velja za financiranja javnih institucij brez specifičnega namena uporabe.

Preverjanje taksonomije je predvideno tudi za obseg zunajbilančnega poslovanja. To vključuje upravljanje sredstva in finančne garancije. Za določitev okoljsko trajnostnega deleža se na področju finančnih garancij uporabljajo objavljeni podatki strank.

Kazalnik GAR trenutno ni pomemben za upravljanje. Še zlasti razpoložljivost podatkov in izpolnjevanje tehničnih meril sta veliki oviri. Tako je denimo za številna financiranja dokumentacija, ki bi zagotavljala dokazilo za izpolnjevanje tehničnih meril in s tem za skladnost s taksonomijo, težko dostopna.

Kvantitativni podatki

Naslednje preglednice vsebujejo obrazce v skladu s Prilogo VI Delegirane uredbe (EU) 2026/73 v zvezi s ključnimi kazalniki uspešnosti BKS Bank.

Za namene ločenega prikaza podatkov o prodaji in kazalniku CapEx ter razlikovanja med GAR-stanjem in GAR-prilivi sta bili preglednici glede na določila podvojeni.

Ključnih kazalnikov uspešnosti za prihodke od nadomestil in provizij, ki izhajajo iz storitev, ki niso kreditiranje in upravljanje premoženja, za tekoče poslovno leto še ni treba objaviti. Vrednotenje finančnih poroštev in upravljanih sredstev je bilo v poslovnem letu 2025 opuščeno, kajti skupna vrednost ciljnega neto prometa iz naslova dejavnosti, zajetih za vsakokratni KPI, znaša manj kot 10 % skupnega prometa BKS Bank.

Ker je člen 325 a, odst. 1, CRR izpolnjen, se izračun KPI za trgovalno knjigo opusti. Trgovalna knjiga se zaradi trenutno majhnega prometa šteje za nebistveno; izrazito povečanje tudi za prihodnja poslovna leta ni predvideno.

Kazalniki so določeni na podlagi nadzorniškega obsega konsolidacije v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013. Bruto knjigovodska vrednost finančnih sredstev se upošteva v skladu z računovodskimi kategorijami, opredeljenimi v Prilogi V k Delegirani uredbi (EU) 2021/2178. Bruto knjigovodska vrednost je vrednost pred odbitkom oslabitev pri kreditih in posojilih. Za izračune so bile uporabljene opredelitve in primeri v skladu z Uredbo (EU) 2021/451 (FINREP).

Pojasnilo k preglednicam razkritij

Za razkritje ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI) v skladu z uredbo o taksonomiji BKS Bank uporablja obrazce za poročanje v skladu s prilogo k Delegirani uredbi (EU)-2026/73. Obrazcev za poročanje v skladu s Prilogo XII za poslovno leto 2025 ni več treba izkazati.

V preglednicah razkritij se po potrebi uporabijo naslednje okrajšave za šest okoljskih ciljev:

- varovanje podnebja: omilitev podnebnih sprememb (CCM, Climate Change Mitigation)
- prilagajanje podnebnim spremembam: CCA (Climate Change Adaption)
- onesnaževanje okolja: preprečevanje in nadzor onesnaževanja (PPC, Pollution Prevention and Control)
- vodni in morski viri: WTR (Water and Marine Resources)

- krožno gospodarstvo: CE (Circular Economy)
- biotska raznovrstnost in ekosistemi: BIO (Biodiversity and Ecosystems)

Postavke, skladne s taksonomijo, v zvezi z okoljskimi cilji tri do šest se razkrijejo tako kot v prejšnjem letu.

Prečrtana polja v obrazcih za poročanje pomenijo, da teh polj ni treba izpolniti.

Obrazci za poročanje o ključnih kazalnikih uspešnosti kreditnih institucij

0. Pregled KPI, ki jih morajo kreditne institucije razkriti v skladu s členom 8 uredbe o taksonomiji, za leto 2025

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

		Postavka skupnega tveganja iz taksonomsko skladnih dejavnosti (v mio EUR)		KPI ¹ (%)	KPI ² (%)	% vnosa (celotnih sredstev) ³ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)
		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx	na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx
Glavni KPI	Delež zelenih sredstev (GAR)	77,2	98,0	2,8 %	3,5 %	24,7 %	0,0 %	0,0 %
		Postavka skupnega tveganja iz taksonomsko skladnih dejavnosti (v mio EUR)		KPI ¹ (%)	KPI ² (%)	% vnosa (celotnih sredstev) ³ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)
		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx	na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx
Dodatni KPI	GAR (prilivi)	13,4	13,1	3,9 %	3,8 %	20,3 %	0,0 %	0,0 %
	Trgovalna knjiga	–	–	–	–	–	–	–
	Finančne garancije	–	–	–	–	–	–	–
	Upravljanje premoženje	–	–	–	–	–	–	–
	Prihodki od nadomestil in provizij ⁵	–	–	–	–	–	–	–

¹ Na podlagi KPI za promet pri nasprotni stranki.
² Na podlagi KPI za CapEx pri nasprotni stranki.
³ % sredstev, zajetih za KPI, v razmerju do skupnih sredstev bank.
⁴ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.
⁵ Prihodki od nadomestil in provizij iz naslova drugih storitev kot odobritve kreditov in AuM.

0. Pregled KPI, ki jih morajo kreditne institucije razkriti v skladu s členom 8 uredbe o taksonomiji, za leto 2024

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2024

		Postavka skupnega tveganja iz taksonomsko skladnih dejavnosti (v mio EUR)		KPI ¹ (%)	KPI ² (%)	% vnosa (celotnih sredstev) ³ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)
		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx	na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx
Glavni KPI	Delež zelenih sredstev (GAR)	65,6	90,4	2,6 %	3,5 %	22,8 %	0,0 %	0,0 %
		Postavka skupnega tveganja iz taksonomsko skladnih dejavnosti (v mio EUR)		KPI ¹ (%)	KPI ² (%)	% vnosa (celotnih sredstev) ³ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)	Neovrednotene postavke tveganj (% zajetih sredstev) ⁴ (%)
		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx	na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx		na podlagi prometa	na podlagi kazalnika CapEx
Dodatni KPI	GAR (prilivi)	12,0	11,4	5,3 %	5,0 %	18,5 %	0,0 %	0,0 %
	Trgovalna knjiga	–	–	–	–	–	–	–
	Finančne garancije	–	–	–	–	–	–	–
	Upravljanje premoženje	–	–	–	–	–	–	–
	Prihodki od nadomestil in provizij ⁵	–	–	–	–	–	–	–

¹ Na podlagi KPI za promet pri nasprotni stranki.
² Na podlagi KPI za CapEx pri nasprotni stranki.
³ % sredstev, zajetih za KPI, v razmerju do skupnih sredstev bank.
⁴ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.
⁵ Prihodki od nadomestil in provizij iz naslova drugih storitev kot odobritve kreditov in AuM.

1. Sredstva za izračun GAR – stanje (na podlagi KPI za promet)

Pesečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Stanje v mio EUR	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega taksonomsko ustrezno	Od tega taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju						Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočene dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj	Od tega iz financiranja nejavstvenih nasprotnih strank ¹	Od tega postavke tveganj iz financiranja nasprotnih strank, ki v skladu s členom 7, odst. 9, izdajo poročila	Od tega neovrednotene postavke tveganj, ki jih poročevalski organ šteje za nebištvene ²
	Varovanje podnebja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)										
1 GAR – sredstva, zajeta v številu in imenovalcu	2.787,2	1.632,4	77,2	76,8	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	41,1	2,3	20,3	0,0	0,0	0,0	0,0
2 Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papiri in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	2.787,2	1.632,4	77,2	76,8	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	41,1	2,3	20,3	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Finančna podjetja	1.128,7	169,0	11,1	11,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,3	4,5	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Posojila in krediti	17,1	3,7	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dolžniški vrednostni papiri, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	147,4	44,3	2,5	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Lastniški instrumenti	964,2	120,9	8,0	8,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,2	4,1	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Nefinančna podjetja	193,6	70,5	25,0	24,7	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	15,7	0,0	0,0	0,0	0,0
8 Posojila in krediti	181,5	64,5	20,4	20,1	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	11,7	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Dolžniški vrednostni papiri, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	10,9	5,4	4,0	4,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Lastniški instrumenti	1,2	0,6	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Gospodinjstva	1.248,0	1.248,0	41,1	41,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.187,3	1.187,3	41,1	41,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 od tega krediti za obnovo stavb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 od tega posojila za motorna vozila	60,7	60,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Financiranje lokalnih teritorialnih teles	216,9	144,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16 Financiranje stanovanj	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17 Drugo financiranje lokalnih teritorialnih teles	215,8	143,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18 Zavarovanja, pridobljena z odvzemom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19 Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ³	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20 Sredstva GAR skupaj	2.787,2												0,0	0,0	0,0	0,0
21 Sredstva, ki niso zajeta za izračun GAR	8.476,7															
22 Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelji	1.058,7															
23 Postavke tveganj v razmerju do centralnih bank	604,6															
24 Trgovna knjiga	0,0															
25 Podjetja, ki niso predmet CSRD	5.712,2															
26 Mala in srednje velika podjetja ter druga podjetja (ki niso mala oz. srednje velika) brez dolžnosti razkritja po CSRD	5.440,2															
27 Posojila in krediti	5.049,7															
28 od tega posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami	2.070,7															
29 od tega krediti za obnovo stavb	0,0															
30 Dolžniški vrednostni papiri	233,7															
31 Lastniški instrumenti	156,8															
32 Nasprotnne stranke iz držav, ki niso v EU, brez dolžnosti razkritja po CSRD	272,0															
33 Posojila in krediti	187,3															
34 Dolžniški vrednostni papiri	84,7															
35 Lastniški instrumenti	0,0															
36 Izvedeni finančni instrumenti	7,1															
37 Kratkoročna medbančna posojila	28,8															
38 Plačilna sredstva in plačilnim sredstvom sorodna sredstva	39,5															
39 Druga sredstva (vrednost podjetja, blago itd.)	1.025,9															
40 Sredstva skupaj	11.263,9															
Izvenbilančne postavke tveganj (stanje) v razmerju do podjetij z dolžnostmi razkritja po CSRD in lokalnih teritorialnih teles																
54 Finančne garancije	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
55 Upravljanje premoženje	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
56 od tega dolžniški vrednostni papiri	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
57 od tega lastniški instrumenti	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, točki a in b, Uredbe (EU) 2026/73.² V skladu s členom 4, odst. 1a, Uredbe (EU) 2026/73.³ V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

- Upoštevati je treba naslednje računovodske kategorije finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odpadni vrednosti, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, deleži v hčerinskih podjetjih, skupno podjetje in povezana podjetja, finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in finančna sredstva, ki niso namenjena za trgovanje, za katera se zahteva merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; ter nepremičninska jamstva, ki jih kreditne institucije pridobijo z odvzemom premoženja v zameno za izdajo dolgov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za poročanje stanj za izračun GAR-stanja in za poročanje novih sredstev za izračun GAR-prilivov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

1. Sredstva za izračun GAR – stanje (na podlagi KPI za CapEx)

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

Stanje v mio EUR	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega taksonomsko ustrezno	Od tega taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju						Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočene dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj	Od tega iz financiranja nebitvenih dejavnosti nasprotnih strank ¹	Od tega postavke tveganj iz financiranja nasprotnih strank, ki v skladu s členom 7, odst. 9, izdajo poročilo	Od tega neovrednotene postavke tveganj, ki jih poročevalski organ šteje za nebitvene ²
				Varovan-je podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)							
1	GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	2.787,2	1.656,5	98,0	97,9	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	5,4	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0
2	Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	2.787,2	1.656,5	98,0	97,9	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	5,4	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0
3	Finančna podjetja	1.128,7	177,5	13,4	13,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0
4	Posojila in krediti	17,1	4,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0			
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	147,4	49,7	3,0	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,0			
6	Lastniški instrumenti	964,2	123,9	9,6	9,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,2	4,5	0,0			
7	Nefinančna podjetja	193,6	86,1	43,6	43,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	20,0	0,0	0,0		0,0
8	Posojila in krediti	181,5	77,7	37,7	37,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	14,9	0,0			
9	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	10,9	7,4	4,9	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	4,2	0,0			
10	Lastniški instrumenti	1,2	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0			
11	Gospodinjstva	1.248,0	1.248,0	41,1	41,1	0,0		0,0		41,1	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
12	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	1.187,3	1.187,3	41,1	41,1	0,0		0,0		41,1	0,0	0,0	0,0			
13	od tega krediti za obnovo stavb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	0,0	0,0			
14	od tega posojila za motorna vozila	60,7	60,7	0,0	0,0					0,0	0,0	0,0	0,0			
15	Financiranje lokalnih teritorialnih teles	216,9	144,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16	Financiranje stanovanj	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	0,0	0,0			
17	Druge financiranje lokalnih teritorialnih teles	215,8	143,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
18	Zavarovanja, pridobljena z odvzemen premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0				0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
19	Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ³	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		0,0
20	Sredstva GAR skupaj	2.787,2														
21	Sredstva, ki niso zajeta za izračun GAR	8.476,7														
22	Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelji	1.058,7														
23	Postavke tveganj v razmerju do centralnih bank	604,6														
24	Trgovalna knjiga	0,0														
25	Podjetja, ki niso predmet CSRD	5.712,2														
26	Mala in srednje velika podjetja ter druga podjetja (ki niso mala oz. srednje velika) brez dolžnosti razkritja po CSRD	5.440,2														
27	Posojila in krediti	5.049,7														
28	od tega posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami	2.070,7														
29	od tega krediti za obnovo stavb	0,0														
30	Dolžniški vrednostni papirji	233,7														
31	Lastniški instrumenti	156,8														
32	Nasprotnne stranke iz držav, ki niso v EU, brez dolžnosti razkritja po CSRD	272,0														
33	Posojila in krediti	187,3														
34	Dolžniški vrednostni papirji	84,7														
35	Lastniški instrumenti	0,0														
36	Izvedeni finančni instrumenti	7,1														
37	Kratkoročna medbančna posojila	28,8														
38	Plačilna sredstva in plačilnim sredstvom sorodna sredstva	39,5														
39	Druge sredstva (vrednost podjetja, blago itd.)	1.025,9														
40	Sredstva skupaj	11.263,9														
Izvenbilančne postavke tveganj (stanje) v razmerju do podjetij z dolžnostmi razkritja po CSRD in lokalnih teritorialnih teles																
54	Finančne garancije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Upravljanje premoženje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	od tega dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57	od tega lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, točki a in b, Uredbe (EU) 2026/73.

² V skladu s členom 4, odst. 1a, Uredbe (EU) 2026/73.

³ V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

- Upoštevati je treba naslednje računovodske kategorije finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odpadni vrednosti; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa; deleži v hčerinskih podjetjih; skupno podjetje in povezana podjetja; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; in finančna sredstva, ki niso namenjena za trgovanje, za katere se zahteva merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; ter nepremičninska jamstva, ki jih kreditne institucije pridobijo z odvzemen premoženja v zameru za izdajo dolgov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za poročanje stanj za izračun GAR-stanja in za poročanje novih sredstev za izračun GAR-prilivov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

1. Sredstva za izračun GAR – prilivi (na podlagi KPI za promet)

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Prilivi v mio EUR	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega Taksonomsko ustrezno	Od tega Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju						Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočene dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj ¹	Od tega iz financiranja nebitvenih dejavnosti nasprotnih strank ²	Od tega postavke tveganj iz financiranja nasprotnih strank, ki v skladu s členom 7, odst. 9, izdajo poročilo	Od tega neovrednotene postavke tveganj, ki jih poročevalski organ šteje za nebitvene ³
	Varovanje podnebja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)										
1 GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	343,9	229,8	13,4	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
2 Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	343,9	229,8	13,4	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Finančna podjetja	40,7	17,0	0,4	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Posojila in krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	40,7	17,0	0,4	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Nefinančna podjetja	33,5	10,2	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
8 Posojila in krediti	33,5	10,2	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Gospodinjstva	202,6	202,6	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	171,0	171,0	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 od tega krediti za obnovo stavb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 od tega posojila za motorna vozila	31,6	31,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Financiranje lokalnih teritorialnih teles	67,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16 Financiranje stanovanj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17 Drugo financiranje lokalnih teritorialnih teles	67,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18 Zavarovanja, pridobljena z odvzemom premoženja stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19 Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20 Sredstva GAR skupaj	343,9															
21 Sredstva, ki niso zajeta za izračun GAR	1.348,6															
22 Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelji	140,4															
23 Postavke tveganj v razmerju do centralnih bank	0,0															
24 Trgovalna knjiga	0,0															
25 Podjetja, ki niso predmet CSRD	1.042,9															
26 Mala in srednje velika podjetja ter druga podjetja (ki niso mala oz. srednje velika) brez dolžnosti razkritja po CSRD	877,7															
27 Posojila in krediti	821,6															
28 od tega posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami	213,7															
29 od tega krediti za obnovo stavb	0,0															
30 Dolžniški vrednostni papirji	56,1															
31 Lastniški instrumenti	0,0															
32 Nasprotni stranke iz držav, ki niso v EU, brez dolžnosti razkritja po CSRD	165,1															
33 Posojila in krediti	149,9															
34 Dolžniški vrednostni papirji	15,3															
35 Lastniški instrumenti	0,0															
36 Izvedeni finančni instrumenti	0,0															
37 Kratkoročna medbančna posojila	0,0															
38 Plačilna sredstva in plačilnim sredstvom sorodna sredstva	0,0															
39 Druga sredstva (vrednost podjetja, blago itd.)	165,3															
40 Sredstva skupaj	1.692,5															
Izvenbilančne postavke tveganj (stanje) v razmerju do podjetij z dolžnostmi razkritja po CSRD in lokalnih teritorialnih teles																
54 Finančne garancije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55 Upravljanje premoženja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56 od tega dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57 od tega lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, točki a in b, Uredbe (EU) 2026/73.² V skladu s členom 4, odst. 1a, Uredbe (EU) 2026/73.³ V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

- Upoštevati je treba naslednje računovodske kategorije finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odpisni vrednosti; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa; deleži v hčerinskih podjetjih; skupno podjetje in povezana podjetja; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; in finančna sredstva, ki niso namerjena za trgovanje, za katere se zahteva merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; ter nepremičninska jamstva, ki jih kreditne institucije pridobijo z odvzemom premoženja v zameno za izdajo dolgov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za poročanje stanj za izračun GAR-stanja in za poročanje novih sredstev za izračun GAR-prilivov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

1. Sredstva za izračun GAR – prilivi (na podlagi KPI za CapEx)

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Prilivi v mio EUR	Skupna bruto knjigovodska vrednost	Od tega taksonomsko ustrezno	Od tega Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju						Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega Omogočitvene dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj ¹	Od tega iz financiranja nebitvenih dejavnosti nasprotnih strank ²	Od tega postavke tveganj iz financiranja nasprotnih strank, ki v skladu s členom 7, odst. 9, izdajo poročilo	Od tega neovrednotene postavke tveganj, ki jih poročevalski organ šteje za nebitvene ³
				Varovanje podnebja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morsk viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)							
1 GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	343,9	226,8	13,1	13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
2 Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	343,9	226,8	13,1	13,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
3 Finančna podjetja	40,7	16,9	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4 Posojila in krediti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	40,7	16,9	0,5	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6 Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7 Nefinančna podjetja	33,5	7,3	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
8 Posojila in krediti	33,5	7,3	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,3	0,0	0,0	0,0	0,0
9 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10 Lastniški instrumenti	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11 Gospodinjstva	202,6	202,6	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
12 od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	171,0	171,0	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
13 od tega krediti za obnovo stavb	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
14 od tega posojila za motorna vozila	31,6	31,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
15 Financiranje lokalnih teritorialnih teles	67,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
16 Financiranje stanovanj	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
17 Drugo financiranje lokalnih teritorialnih teles	67,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
18 Zavarovanja, pridobljena z odvzemom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
19 Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ¹	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
20 Sredstva GAR skupaj	343,9															
21 Sredstva, ki niso zajeta za izračun GAR	1.348,6															
22 Centralne ravni držav in nadnacionalni izdajatelji	140,4															
23 Postavke tveganj v razmerju do centralnih bank	0,0															
24 Trgovalna knjiga	0,0															
25 Podjetja, ki niso predmet CSRD	1.042,9															
26 Mala in srednje velika podjetja ter druga podjetja (ki niso mala oz. srednje velika) brez dolžnosti razkritja po CSRD	877,7															
27 Posojila in krediti	821,6															
28 od tega posojila, zavarovana s poslovnimi nepremičninami	213,7															
29 od tega krediti za obnovo stavb	0,0															
30 Dolžniški vrednostni papirji	56,1															
31 Lastniški instrumenti	0,0															
32 Nasprotnne stranke iz držav, ki niso v EU, brez dolžnosti razkritja po CSRD	165,1															
33 Posojila in krediti	149,9															
34 Dolžniški vrednostni papirji	15,3															
35 Lastniški instrumenti	0,0															
36 Izvedeni finančni instrumenti	0,0															
37 Kratekoročna medbančna posojila	0,0															
38 Plačilna sredstva in plačilnim sredstvom sorodna sredstva	0,0															
39 Druga sredstva (vrednost podjetja, blago itd.)	165,3															
40 Sredstva skupaj	1.692,5															
Izvenbilančne postavke tveganj (stanje) v razmerju do podjetij z dolžnostmi razkritja po CSRD in lokalnih teritorialnih teles																
54 Finančne garancije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55 Upravljanje premoženje	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56 od tega dolžniški vrednostni papirji	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57 od tega lastniški instrumenti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, točki a in b, Uredbe (EU) 2026/73.

² V skladu s členom 4, odst. 1a, Uredbe (EU) 2026/73.

³ V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

- Upoštevati je treba naslednje računovodske kategorije finančnih sredstev: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa; deleži v hčerinskih podjetjih; skupno podjetje in povezana podjetja; finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; in finančna sredstva, ki niso namenjena za trgovanje, za katere se zahteva merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida; ter nepremičninska jamstva, ki jih kreditne institucije pridobijo z odvzemom premoženja v zameri za izdajo dolgov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za poročanje stanj za izračun GAR-stanja in za poročanje novih sredstev za izračun GAR-prilivov.
- Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

2. Sektorske informacije za GAR (na podlagi KPI za promet)

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Razčlenitev po sektorjih – štirimestne ravni NACE (koda in oznaka)	Skupna [bruto] knjigovodska vrednost	Od tega taksonomsko ustrezno	Od tega taksonomsko skladno	Varovanje podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)
1	K 6419 Kreditne ustanove (brez posebnih kreditnih ustanov)	986,1	132,4	7,5	7,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	O 8411 Splošna javna uprava	95,8	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	M 7010 Dejavnost uprav podjetij	51,7	18,6	2,9	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	K 6430 Skrbniški in drugi skladi ter podobne finančne ustanove	30,2	5,4	1,3	1,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	D 3511 Proizvodnja električne energije	26,9	12,7	11,4	11,2	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0
6	K 6511 Življenjska zavarovanja	17,1	3,7	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	K 6420 Finančni holdingi	15,1	4,8	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	G 4719 Blagovnice	14,2	1,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C 2811 Proizvodnja motorjev z notranjim zgorevanjem in turbin	11,6	3,9	2,5	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	B 0610 Pridobivanje nafte	10,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Aktivnosti v povezavi z jedrsko energijo ¹	65,9	17,4	1,7						
12	Aktivnosti na področju fosilnih goriv ²	74,6	22,2	10,3						
13	Od tega neovrednotene postavke tveganj ³	0,0								

¹ Nanaša se na prilogi I in II, odstavke 4.26, 4.27 in 4.28 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.
² Nanaša se na prilogi I in II, odstavke 4.29, 4.30 in 4.31 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.
³ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

1. V obravnavanem obrazcu za poročanje morajo kreditne institucije razkriti deset največjih postavk tveganj, vodenih v naložbeni knjigi, v razmerju do desetih največjih taksonomsko zajetih sektorjev (sektorji NACE, štiri ravni), pri čemer se uporabijo zadevne kode NACE na podlagi glavne dejavnosti nasprotnne stranke.
2. Pri sektorski uvrstitvi nasprotnne stranke je izključna podlaga neposredna nasprotna stranka. Pri postavkah tveganj, ki jih je skupaj oblikovalo več dolžnikov, se uvrstitev izvede na podlagi karakteristik dolžnika, ki je imel pri odobritvi postavke tveganja za institucijo odločilno ali pomembnejšo vlogo. Dodelitev skupaj oblikovanih postavk tveganj po kodah NACE se ravna po karakteristikah pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika. Institucije razkrijejo informacije o kodah NACE v skladu z ravno razčlenitve, zahtevane v obrazcu za poročanje.
3. Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

2. Sektorske informacije za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

Presečni dan razkritja/obdobje t: 31. 12. 2025

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Razčlenitev po sektorjih – štirimestne ravni NACE (koda in oznaka)	Skupna [bruto] knjigovodska vrednost	Od tega taksonomsko ustrezno	Od tega taksonomsko skladno	Varovanje podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)
1	K 6419 Kreditne ustanove (brez posebnih kreditnih ustanov)	986,1	135,1	8,9	8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	O 8411 Splošna javna uprava	95,8	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	M 7010 Dejavnost uprav podjetij	51,7	10,0	3,3	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	K 6430 Skrbniški in drugi skladi ter podobne finančne ustanove	30,2	5,5	1,5	1,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
5	D 3511 Proizvodnja električne energije	26,9	21,6	20,5	20,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
6	K 6511 Življenjska zavarovanja	17,1	4,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	K 6420 Finančni holdingi	15,1	9,5	3,4	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	G 4719 Blagovnice	14,2	6,6	6,0	6,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C 2811 Proizvodnja motorjev z notranjim zgorevanjem in turbin	11,6	2,8	1,2	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	B 0610 Pridobivanje nafte	10,8	2,3	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Aktivnosti v povezavi z jedrsko energijo ¹	65,9	18,0	2,1						
12	Aktivnosti na področju fosilnih goriv ²	74,6	23,0	19,0						
13	Od tega neovrednotene postavke tveganj ³	0,0								

¹ Nanaša se na prilogi I in II, odstavke 4.26, 4.27 in 4.28 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.
² Nanaša se na prilogi I in II, odstavke 4.29, 4.30 in 4.31 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.
³ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

Pojasnila:

1. V obravnavanem obrazcu za poročanje morajo kreditne institucije razkriti deset največjih postavk tveganj, vodenih v naložbeni knjigi, v razmerju do desetih največjih taksonomsko zajetih sektorjev (sektorji NACE, štiri ravni), pri čemer se uporabijo zadevne kode NACE na podlagi glavne dejavnosti nasprotnne stranke.
2. Pri sektorski uvrstitvi nasprotnne stranke je izključna podlaga neposredna nasprotna stranka. Pri postavkah tveganj, ki jih je skupaj oblikovalo več dolžnikov, se uvrstitev izvede na podlagi karakteristik dolžnika, ki je imel pri odobritvi postavke tveganja za institucijo odločilno ali pomembnejšo vlogo. Dodelitev skupaj oblikovanih postavk tveganj po kodah NACE se ravna po karakteristikah pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika. Institucije razkrijejo informacije o kodah NACE v skladu z ravno razčlenitve, zahtevane v obrazcu za poročanje.
3. Kreditne institucije ta obrazec za poročanje podvojijo za razkritja na podlagi prometa in kazalnika CapEx.

3. Vrednost KPI za GAR (na podlagi KPI za promet)

Presečni dan razkritja/obdobje t 31. 12. 2025

1	% (v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotni sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrezno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju							Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočitvene dejavnosti	Taksonomsko skladni delež taksonomsko ustreznih dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj ¹
				Varovanje podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)						
2	GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	
3	Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	
4	Finančna podjetja	15,0 %	1,0 %	1,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,4 %	6,6 %	0,0 %	
5	Posojila in krediti	21,9 %	3,6 %	3,5 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	1,5 %	16,3 %	0,0 %	
6	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	30,1 %	1,7 %	1,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	5,6 %	0,0 %	
7	Lastniški instrumenti	12,5 %	0,8 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,4 %	6,6 %	0,0 %	
8	Nefinančna podjetja	36,4 %	12,9 %	12,8 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	8,1 %	35,5 %	0,0 %	
9	Posojila in krediti	35,5 %	11,2 %	11,1 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,4 %	31,6 %	0,0 %	
10	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	49,4 %	36,9 %	36,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	31,6 %	74,7 %	0,0 %	
11	Lastniški instrumenti	54,2 %	52,2 %	52,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	52,2 %	96,3 %	0,0 %	
12	Gospodinjstva	100,0 %	3,3 %	3,3 %	0,0 %		0,0 %			3,3 %	0,0 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	
13	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100,0 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %		0,0 %			3,5 %	0,0 %	0,0 %	3,5 %	0,0 %	
14	od tega krediti za obnovo stavb	0,0 %	0,0 %	0,0 %			0,0 %			0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
15	od tega posojila za motorna vozila	100,0 %	0,0 %	0,0 %						0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
16	Financiranje lokalnih teritorialnih teles	66,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
17	Financiranje stanovanj	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %			0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
18	Druge financiranje lokalnih teritorialnih teles	66,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
19	Zavarovanja, pridobljena z odvzgom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %			0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
20	Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ²	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %			0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
21	Sredstva GAR skupaj	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

² V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

3. Vrednost KPI za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

Presečni dan razkritja/obdobje t 31. 12. 2025

1	2	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m															
															%	(v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotnimi sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrezno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju						Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega Omogočitvene dejavnosti	Taksonomsko skladni delež taksonomsko ustreznih dejavnosti	Neovrednote ne postavke tveganj ¹
																			Varovanje podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)					
1	GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	59.4 %	3.5 %	3.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	0.2 %	0.9 %	5.9 %	0.0 %															
2	Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	59.4 %	3.5 %	3.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	0.2 %	0.9 %	5.9 %	0.0 %															
3	Finančna podjetja	15.7 %	1.2 %	1.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.4 %	7.5 %	0.0 %															
4	Posojila in krediti	23.3 %	4.7 %	4.5 %	0.2 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	2.1 %	20.1 %	0.0 %															
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	33.7 %	2.0 %	2.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.1 %	6.0 %	0.0 %															
6	Lastniški instrumenti	12.8 %	1.0 %	1.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.3 %	0.5 %	7.7 %	0.0 %															
7	Nefinančna podjetja	44.5 %	22.5 %	22.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.1 %	10.3 %	50.6 %	0.0 %															
8	Posojila in krediti	42.8 %	20.8 %	20.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.8 %	8.2 %	48.5 %	0.0 %															
9	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	67.9 %	44.8 %	44.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	5.8 %	38.1 %	66.1 %	0.0 %															
10	Lastniški instrumenti	83.2 %	81.1 %	81.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	81.1 %	97.5 %	0.0 %															
11	Gospodinjstva	100.0 %	3.3 %	3.3 %	0.0 %		0.0 %			3.3 %	0.0 %	0.0 %	3.3 %	0.0 %															
12	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100.0 %	3.5 %	3.5 %	0.0 %		0.0 %			3.5 %	0.0 %	0.0 %	3.5 %	0.0 %															
13	od tega krediti za obnovo stavb	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %			0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
14	od tega posojila za motorna vozila	100.0 %	0.0 %	0.0 %						0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
15	Financiranje lokalnih teritorialnih teles	66.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
16	Financiranje stanovanj	100.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %			0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
17	Druge financiranje lokalnih teritorialnih teles	66.6 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
18	Zavarovanja, pridobljena z odvzgom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %			0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
19	Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ²	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %		0.0 %			0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %															
20	Sredstva GAR skupaj	59.4 %	3.5 %	3.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.5 %	0.2 %	0.9 %	5.9 %	0.0 %															

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

² V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

4. Prilivi za KPI za GAR (na podlagi KPI za promet)

Obdobje razkritja t: 31. 12. 2025

Skupaj: razlika 1.9.12.2023															
% (v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotnimi sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrežno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju								Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega Omogočene dejavnosti	Taksonomsko skladni delež taksonomsko ustreznih dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj ¹
			Varovanje podnebja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)							
1 GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	66,8 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,2 %	5,8 %	0,0 %		
2 Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	66,8 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,2 %	5,8 %	0,0 %		
3 Finančna podjetja	41,7 %	1,1 %	1,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,6 %	0,0 %		
4 Posojila in krediti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
5 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	41,7 %	1,1 %	1,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,6 %	0,0 %		
6 Lastniški instrumenti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
7 Nefinančna podjetja	30,6 %	3,3 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,0 %	10,7 %	0,0 %		
8 Posojila in krediti	30,6 %	3,3 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	2,0 %	10,7 %	0,0 %		
9 Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
10 Lastniški instrumenti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
11 Gospodinjstva	100,0 %	5,8 %	5,8 %	0,0 %					5,8 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %		
12 od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100,0 %	6,9 %	6,9 %	0,0 %					6,9 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %		
13 od tega krediti za obnovo stavb	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
14 od tega posojila za motorna vozila	100,0 %	0,0 %	0,0 %						0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
15 Financiranje lokalnih teritorialnih teles	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
16 Financiranje stanovanj	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
17 Drugo financiranje lokalnih teritorialnih teles	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
18 Zavarovanja, pridobljena z odvzemom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
19 Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ²	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %		
20 Sredstva GAR skupaj	66,8 %	3,9 %	3,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,2 %	5,8 %	0,0 %		

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.² V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

4. Prilivi za KPI za GAR (na podlagi KPI za CapEx)

Obdobje razkritja t: 31. 12. 2025

		a	c		d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
% (v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotnimi sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrežno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju										Taksonomske skladni delež taksonomsko ustreznih dejavnosti	Neovrednotene postavke tveganj ¹
			Varovanje podnebja (CCM)	Prilaganje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)	Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočene dejavnosti			
1	GAR – sredstva, zajeta v števcu in imenovalcu	66,0 %	3,8 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,1 %	5,8 %	0,0 %
2	Posojila oz. krediti, ki niso namenjeni za trgovanje, dolžniški vrednostni papirji in lastniški instrumenti, ki se upoštevajo za izračun GAR	66,0 %	3,8 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,1 %	5,8 %	0,0 %
3	Finančna podjetja	41,7 %	1,3 %	1,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	3,0 %	0,0 %
4	Posojila in krediti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
5	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	41,7 %	1,3 %	1,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	0,1 %	3,0 %	0,0 %
6	Lastniški instrumenti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
7	Nefinančna podjetja	21,8 %	2,3 %	2,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,9 %	10,5 %	0,0 %
8	Posojila in krediti	21,8 %	2,3 %	2,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,9 %	10,5 %	0,0 %
9	Dolžniški vrednostni papirji, vključno s tistimi, za katere je znana uporaba donosov	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
10	Lastniški instrumenti	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
11	Gospodinjstva	100,0 %	5,8 %	5,8 %	0,0 %					5,8 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %
12	od tega krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	100,0 %	6,9 %	6,9 %	0,0 %					6,9 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %
13	od tega krediti za obnovo stavb	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
14	od tega posojila za motorna vozila	100,0 %	0,0 %	0,0 %						0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
15	Financiranje lokalnih teritorialnih teles	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
16	Financiranje stanovanj	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
17	Druge financiranje lokalnih teritorialnih teles	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
18	Zavarovanja, pridobljena z odvzemom premoženja: stanovanjske in poslovne nepremičnine	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
19	Na prostovoljni podlagi navedene postavke tveganj ²	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %					0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
20	Sredstva GAR skupaj	66,0 %	3,8 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,1 %	5,8 %	0,0 %

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.² V skladu s členom 7, odst. 3, Uredbe (EU) 2026/73.

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za promet)

Obdobje razkritja t: 31. 12. 2025												
% (v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotnimi sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrezno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju									Neovrednotene postavke tveganj ¹
			Varovanje podnebja (CCM)	Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)	Vodni in morski virji (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznoverstnost in ekosistemi (BIO)	Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočitvene dejavnosti	
1 Finančne garancije (FinGar-KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Upravljanja sredstva (AuM- KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

5. KPI, zunajbilančne postavke tveganja (na podlagi KPI za CapEx)

Obdobje razkritja t: 31. 12. 2025												
% (v primerjavi z ustreznimi zajetimi celotnimi sredstvi v imenovalcu)	Taksonomsko ustrezno	Taksonomsko skladno	Razčlenitev po okoljskem cilju									Neovrednotene postavke tveganj ¹
			Varovanje podnebja (CCM)						Prilagajanje podnebnim spremembam (CCA)			
			Vodni in morski viri (WTR)	Krožno gospodarstvo (CE)	Onesnaževanje okolja (PPC)	Biotska raznovrstnost in ekosistemi (BIO)	Od tega uporaba prihodkov	Od tega prehodne dejavnosti	Od tega omogočitvene dejavnosti			
1 Finančne garancije (FinGar-KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Upravljanja sredstva (AuM-KPI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ V skladu s členom 7, odst. 8, Uredbe (EU) 2026/73.

ESRS E1 Podnebne spremembe**ESRS 2 Splošni podatki**

V poglavju E1 Podnebne spremembe so navedene strategije in prostovoljno prevzete dolžnosti BKS Bank v zvezi s podnebnimi spremembami in zadevnimi posledicami.

Strategije in koncepti: Strategije glede varovanja podnebja povezujejo podporo domačega gospodarstva v procesu preobrazbe s sistematičnim vključevanjem podnebnih priložnosti in tveganj v vsa poslovna področja. Jedro načrta preobrazbe je naravnost kreditnega in naložbenega portfelja glede na podnebne cilje Pariškega sporazuma.

Ukrepi: Cilj ukrepov BKS Bank je zmanjšati podnebna tveganja, obvladovati učinke v sektorjih visokih emisij, zmanjšati svoj operativni ogljični odtis ter spremljati stranke pri prehodu v nizkoogljično gospodarstvo.

Cilji in kazalniki: Kazalniki v zvezi s podnebnimi spremembami dajejo informacije o znanstveno utemeljenih podnebnih ciljih BKS Bank. Med drugim se razkrijejo bruto emisije po obsegih 1, 2 in 3 ter obseg financiranih emisij.

Naslednji obvezni podatki so navedeni v razdelku ESRS 2 Splošni podatki:

- GOV-3 – Vključevanje uspešnosti, povezane s trajnostnim razvojem, v sisteme spodbud
- SBM-3 – Učinki, tveganja in priložnosti ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom
- IRO-1 – Opis postopkov za ugotavljanje in ocenjevanje pomembnih podnebnih učinkov, tveganj in priložnosti

Strategija**E1-1****Prehodni načrt za varovanje podnebja**

Evropska unija je osrednjo vlogo namenila finančnemu gospodarstvu v okviru svojih podnebnih ciljev, torej zmanjšanja emisij toplogrednih plinov za 55 % do leta 2030 in doseganja podnebne nevtralnosti do leta 2050. BKS Bank v zvezi s tem prevzema odgovornost in podpira domače gospodarstvo v potrebnem procesu preobrazbe. Podnebne priložnosti in tveganja se sistematično zaznavajo in vključujejo v vsa upoštevna poslovna področja. Razvoj v podnebnju prijazno krožno gospodarstvo je podprt s trajnostnimi finančnimi produkti in

storitvami. Pomembna komponenta te strategije je proces sodelovanja, katerega cilj je vključiti deležnike na poti do podnebnega cilja, ki podpira Pariški sporazum.

Jedrni element načrta preobrazbe je doseganje podnebne nevtralnosti: BKS Bank dolgoročno zasleduje cilj, da do leta 2040 uskladi kreditni in naložbeni portfelj s podnebnimi cilji Pariškega sporazuma in da za celoten obseg konsolidacije zagotovi podnebno nevtralnost do leta 2050.¹

V okviru predložitve in potrditve znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev so bili koncepti za varovanje podnebja izpopolnjeni v prehodni načrt za varovanje podnebja. Ta prehodni načrt je trdno vključen v celotno strategijo BKS Bank ter usklajen s strategijo podjetja, strategijo glede tveganj in trajnostno strategijo, tako da se cilji glede trajnostnega razvoja in cilji glede preobrazbe celotno zasledujejo in nadzirajo.²

Prehodni načrt za varovanje podnebja, pripravljen v letu poročanja v skladu z zahtevami ESRS, je bil oblikovan v tesnem

¹ ESRS E1-1, 16 a.

² ESRS E1-1, 16 h.

sodelovanju z upravo. Zaključitev in lansiranje sta predvidena šele za drugo polletje 2026, saj je treba določila, spremenjena v okviru omnibus postopka, za prehodne načrte pravočasno vključiti.¹

Strateški cilji BKS Bank na področju varovanja podnebja so podprti z različnimi koncepti.²

BKS Bank je ustanovna članica pobude Green Finance Alliance, ki jo je ministrstvo za varovanje podnebja leta 2022 uvedlo za finančna podjetja. Člani imajo pionirsko vlogo pri varovanju podnebja ter izkazujejo združljivost varovanja podnebja in trajnostnega poslovanja. Pri tem se zavezujejo, da bodo svoje portfelje za naložbene in kreditne posle postopoma oblikovali tako, da bodo podnebno nevtralni. Poleg tega so bila opredeljena izključitvena merila, ki določajo postopno opuščanje fosilnih goriv v korist obnovljivih virov energije. Navsezadnje so bili opredeljeni znanstveno utemeljeni podnebni cilji³, ki določajo nadzorovano zmanjševanje ogljičnega odtisa portfelja do leta 2030 in temeljijo na cilju 1,5 stopinje (prim. E1-4 Cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam).

Mehanizmi zmanjšanja ogljičnega odtisa se lahko razdelijo v dve skupini: mehanizmi za neposredne emisije in mehanizmi, ki so pomembni za zmanjšanje ogljičnega odtisa portfelja.

Pri lastnem poslovanju je poudarek na ukrepih za varovanje podnebja, pri prilagajanju podnebnim spremembam pa predvsem na povečanju energetske učinkovitosti. To je podprto s širitvijo lastne proizvodnje električne energije s fotovoltaičnimi napravami na stavbah in s prehodom na zeleno električno energijo, predvsem električno energijo s certifikatom UZ 46. Zmanjšanje emisij toplogrednih plinov poteka z opuščanjem

ogrevalnih sistemov, ki uporabljajo fosilna goriva, in s preusmeritvijo voznega parka na e-mobilnost. S tovrstnim zmanjšanjem emisij naj bi bil do leta 2030 dosežen znanstveno utemeljen podnebni cilj, da se za 41 % zmanjšajo emisije obsegov 1 in 2.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa pri nadaljnjih emisijah obsega 3 naj bi bilo prednostno doseženo z znižanjem intenzivnosti emisij pri kreditnem poslovanju in pri naložbah. Vzводи pri kreditnem poslovanju so financiranje preobrazbe, vključitev trajnostnega razvoja v kreditne postopke in poudarek na novih trajnostnih poslih. Na področju naložb je poudarek na upoštevanju izključitvenih meril.

Poleg tega so prek sodelovanja s strankami v segmentu podjetij in kapitalskih udeležb zadevni subjekti spodbujeni, da si zastavijo lastne znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki prav tako podpirajo cilj 1,5 stopinje. S temi ukrepi naj bi se zmanjšal ogljični odtis, s čimer se zasledujejo znanstveno utemeljeni podnebni cilji.

Vezane emisije toplogrednih plinov so ocene prihodnjih emisij toplogrednih plinov, za katere se pričakuje, da jih bodo povzročile terjatve do strank, katerih ročnost presega leto doseganja ciljev. Finančne institucije morajo pri vrednotenju upoštevati naslednje dejavnike:

- intenzivnost toplogrednih plinov v povezavi s terjatvami,
- pričakovana doba trajanja terjatev.

Za portfelj BKS Bank to pomeni, da je treba terjatve, katerih pričakovana doba trajanja presega ciljno leto 2030, priznati kot vezane emisije toplogrednih plinov, če zadevna intenzivnost toplogrednih plinov presega ciljno intenzivnost za leto 2030.

¹ ESRS E1-1, 16 i.

² ESRS E1-1, 16 b.

³ https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_BKS-Bank-AG.pdf.

Za nepremičninske projekte so bile izračunane potencialne vezane emisije toplogrednih plinov, saj na tem področju pričakovana doba trajanja terjatev v številnih primerih presega leto doseganja ciljev. Načeloma obstaja možnost, da bi te vezane emisije lahko ogrozile zastavljene cilje zmanjšanja emisij. Vendar se trenutno predvideva, da bodo ukrepi, sprejeti za nove posle, omogočili zmanjšanje intenzivnosti emisij v tolikšni meri, da cilji glede emisij ne bodo ogroženi zaradi vezanih emisij toplogrednih plinov.

BKS Bank se ne šteje za eno od podjetij, navedenih v členu 12, odstavek 1, Delegirane uredbe (EU) 2020/1818, zato se zanjo uporabljajo referenčne vrednosti EU v skladu s Pariškim sporazumom.¹

E1-2

Koncepti v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam

Trajnostna strategija BKS Bank ter podnebna strategija in strategija načrtovanih aktivnosti² se uporabljajo kot smernice za trajnostni razvoj. Konkretizirajo koncepte, ki so bili oblikovani in sprejeti, da bi se zmanjšali negativni učinki poslovne dejavnosti in podnebna tveganja. Pri razvoju teh konceptov so bili upoštevani zunanji deležniki, še zlasti Združenje zelenega financiranja.

Sistem okoljskega upravljanja EMAS predstavlja pomembno komponento pri zmanjševanju podnebnih tveganj pri lastnem poslovanju, in sicer s spodbujanjem konceptov glede zaznanih in pomembnih okoljskih vidikov:

- Pravna skladnost, ki jo zahteva EMAS, pomaga zmanjšati regulatorna tveganja

zaradi prilagajanja podnebnim spremembam.

- Optimizacija lastnih stavb in infrastrukture za preprečevanje škode zaradi kroničnih vremenskih pojavov.
- Povečanje energetske učinkovitosti in lastne proizvodnje električne energije, da se zmanjšajo finančna tveganja, na primer zaradi naraščajočih cen električne energije.
- Zmanjšanje lastnih emisij toplogrednih plinov za doseganje cilja podnebne nevtralnosti.

Izvajanje konceptov in nadzor nad ukrepi potekata prek okoljske ekipe EMAS v BKS Bank.³

V nadaljnji verigi ustvarjanja vrednosti BKS Bank imajo financirane emisije tako pozitivne kot tudi negativne učinke. Na eni strani imamo pozitivne učinke financiranja aktivnosti, ki podpirajo prilagajanje podnebnim spremembam in prehod na obnovljive vire energije, na drugi strani pa negativne učinke emisij, ki se financirajo v okviru poslovne dejavnosti. Pri tem se uporabljajo različni strateški koncepti, ki veljajo za celotno skupino:

- Z opredelitvijo pozitivnih meril se določi, katera okoljsko trajnostna poslovna področja naj se podpirajo z odobritvijo kreditov in lastnimi posli.
- Opredelitev letnega obsega novih posojil za trajnostna financiranja prav tako podpira financiranje trajnostnih in podnebnju prijaznih projektov.
- Z opredelitvijo in uveljavljanjem izključitvenih meril za opuščanje fosilnih goriv naj bi se do leta 2040 kreditni in naložbeni portfelj uskladi s podnebnimi cilji v skladu s Pariškim sporazumom.

Da bi lahko te koncepte dosledno izvajali, si je BKS Bank na ravni skupine zastavila znanstveno utemeljene podnebne cilje, ki

¹ ESRs E1-1, 16 g.

² https://www.bks.at/mbxs8qn54zvj/3qTWwcd0xxE7zDyomx9WnB/832593d005051e5e1927d2d741dc2af1/BKS_Bank_Klima-und-Engagementstrategie_2025.pdf.

³ https://www.bks.at/mbxs8qn54zvj/3GQVscFmvFZHhMDtSZyDfe/5cf02b0e1e9c2548642f1318999edd5a/BKS_Bank_EMAS-Umwelterkl%C3%83_rung_2024_final.pdf.

od izhodiščnega leta 2022 določajo kratkoročni cilj zmanjšanja ogljičnega odtisa do leta 2030. Posamezne delne cilje nadzirajo pristojne strokovne službe, usklajuje pa jih ekipa za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljaljskih dejavnikov.

E1-3

Ukrepi in sredstva v zvezi s podnebnimi koncepti

V nadaljevanju so opisani ukrepi, ki so se izvajali med letom oziroma so predvideni za prihodnost. Če ni navedeno drugače, veljajo za celotno skupino BKS Bank. Še posebej se obravnavajo ukrepi in določanje ustreznih ciljev, medtem ko so merljivi cilji podrobneje navedeni v razdelku E1-4. Pričakuje se, da opisani cilji ne zahtevajo izrecne dodelitve sredstev in da jih je mogoče realizirati v okviru rednega poslovanja.¹

Opuščanje fosilnih goriv in spodbujanje obnovljivih virov energije

Pomemben mehanizem je prehod s fosilnih goriv na obnovljive vire energije. V letu poročanja so se pri lastnem poslovanju izvajali naslednji ukrepi:²

- Opuščanje uporabe nafte in zemeljskega plina pri ogrevalnih sistemih, za katero smo se odločili leta 2018, je bilo v letu poročanja zaključeno: V okviru preureditve poslovalnice na trgu Baumbachplatz v Celovcu je bil zadnji ogrevalni sistem na olje preurejen v sistem za geotermalno energijo, kar bo poleg ogrevanja omogočilo tudi hlajenje stavbe v poletnem času.
- Leta 2025 so bila kupljena dodatna tri e-vozila za vozni park, da bi postopoma še bolj zmanjšali porabo energije na podlagi goriv. Še naprej se spodbuja uporaba javnih prevoznih sredstev za poslovna potovanja.
- Od leta 2025 se v Avstriji pridobiva zelena električna energija s certifikatom

UZ 46³, na preostalem poslovnem področju pa izključno obnovljiva električna energija.

- Leta 2025 so bile zgrajene dodatne tri fotovoltaične naprave. To pomeni, da je bilo v letu poročanja v uporabi 19 fotovoltaičnih naprav. S tem se je poraba električne energije iz lastne proizvodnje na ravni skupine povečala z 2,9 % v prejšnjem letu na 7,1 % v aktualnem letu poročanja (prim. preglednico Poraba energije v MWh in mešanica energetskega virov).

Kar zadeva financirane emisije iz nadaljnje verige ustvarjanja vrednosti, je prehod na obnovljive vire energije določen s postopnim uveljavljanjem izključitvenih meril za financiranja in portfelje. Merila so podrobno navedena v strategiji za podnebje in sodelovanje.

- Izstop iz financiranja projektov v premogovnem sektorju je bil zaključen že leta 2017. Do leta 2030 naj bi se izvedel izstop iz vseh portfeljskih pozicij, ki se nanašajo na podjetja, ki več kot 5 % svojega prometa ustvarijo z dejavnostmi v premogovniškem sektorju.
- Od leta 2025 ni več mogoče odobriti novih financiranj za projekte v naftnem sektorju. Do leta 2030 se izvaja izstop iz vseh portfeljskih pozicij v podjetjih, ki več kot 5 % svojega prometa dosežejo z aktivnostmi v naftnem sektorju. Financiranje nekonvencionalnih naftnih projektov se načeloma ne izvaja.
- Od leta 2026 ne bo več novih financiranj za projekte v sektorju zemeljskega plina. Do leta 2030 se izvaja izstop iz vseh portfeljskih pozicij v podjetjih, ki več kot 5 % svojega prometa dosežejo z aktivnostmi v sektorju zemeljskega plina.

Povečanje energetske učinkovitosti

Leta 2024 je bila za poslovne enote v Avstriji prvič izvedena energetska revizija. Iz tega izhajajoči ukrepi se nanašajo na

¹ ESRS E1-3, AR 21.

² ESRS E1-3, 29 a.

³ <https://www.umweltzeichen.at/de/zertifizierung/der-weg-zum-umweltzeichen/antragsinfo-uz-46-gruener-strom>.

izboljšave glede energetske učinkovitosti, vzdrževanja in ovoja oz. opreme stavbe ter podatkovnega merjenja in načrtovanja. Izvajanje teh ukrepov poteka prek okoljskega pooblaščenca in družbe BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. v tesnem sodelovanju z zunanjim revizorjem.

Ukrepi za sodelovanje

Z določitvijo in potrditvijo znanstveno utemeljenih podnebnih ciljev so bili določeni tudi cilji načrtovanih aktivnosti, za katere se načrtuje, da bodo doseženi do leta 2028. V okviru teh ciljev naj bi bile stranke spodbujene, da si zastavijo lastne podnebne cilje, ki so usklajeni s ciljem 1,5 stopinje. To bo v prihodnosti privedlo do dveh ukrepov za nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti:

- Opredelitev in izvajanje načrta glede sodelovanja v okviru udeležb s ciljem, da bi si tudi ti subjekti zastavili znanstveno utemeljene podnebne cilje.

Delež partnerjev pri udeležbah z znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji naj bi se povečal z 0 % v izhodiščnem letu 2022 na 85,71 % v letu 2028.

- Opredelitev in izvajanje načrta glede sodelovanja za stranke v segmentu podjetij s ciljem, da bi delež strank v segmentu podjetij z znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji s 3,3 % v izhodiščnem letu 2022 povečali na 35,5 % v letu 2028.

Kazalniki in cilji

E1-4

Cilji v povezavi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam

Cilji, ki jih BKS Bank zasleduje v zvezi z varovanjem podnebja in prilagajanjem podnebnim spremembam, so navedeni v naslednjih preglednicah. Prva preglednica zajema splošne cilje, v drugi pa so navedeni aktualni cilji za zmanjšanje toplogrednih plinov.

Cilji BKS Bank v povezavi s podnebjem¹

Cilj MDR-T 80 a	Obseg MDR-T 80 c	Izhodiščno leto	Referenčna vrednost v izhodiščnem letu MDR-T 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-T 80 e	Ciljna raven MDR-T 80 b	Aktualno stanje leta 2025 MDR-T 80 d
Zmanjšanje skupne porabe energije v BKS Bank	Celotno poslovanje	2019	7,6 GWh	2025	7,2 GWh	8,0 GWh
Povečanje obsega novih trajnostnih posojil	Celotno poslovanje	2019	131,5 milijona EUR	2025	200 milijonov EUR	288,8 milijona EUR
Povečanje deleža elementov ODU pri upravljanju premoženja	Celotno poslovanje	2021	28,5 %	2025	30,0 %	22,4 %
Delnice in obveznice podjetij, ki kotirajo na borzi in imajo lastne znanstveno utemeljene podnebne cilje*	Celotno poslovanje	2022	5,4 %	2028	31,6 %	6,0 %
Delež kapitalskih udeležb z lastnimi znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji*	Celotno poslovanje	2022	0,0 %	2028	85,7 %	0,0 %
Posojila podjetjem z lastnimi znanstveno utemeljenimi podnebnimi cilji*	Celotno poslovanje	2022	3,3 %	2028	35,5 %	22,0 %

* Sodelovanje pri znanstveno utemeljenih ciljih.

Pot zmanjšanja ogljičnega odtisa je glede na izhodiščno leto 2022 opredeljena v skladu s ciljem 1,5 stopinje iz Pariškega sporazuma do leta 2030, potrjena pa je bila prek pobude za znanstveno utemeljene cilje. Napovedi za leto 2050 kažejo na izrazite negotovosti, zato v

obravnavanem poročilu niso prikazane.²

Cilji, povezani s ciljem zmanjšanja toplogrednih plinov, so pojasnjeni v naslednji preglednici.³

¹ ESRS E1-4, 30.² ESRS E1-4, 34 d.³ ESRS E1-4, 34 e.

Cilji BKS Bank glede zmanjšanja emisij toplogrednih plinov¹

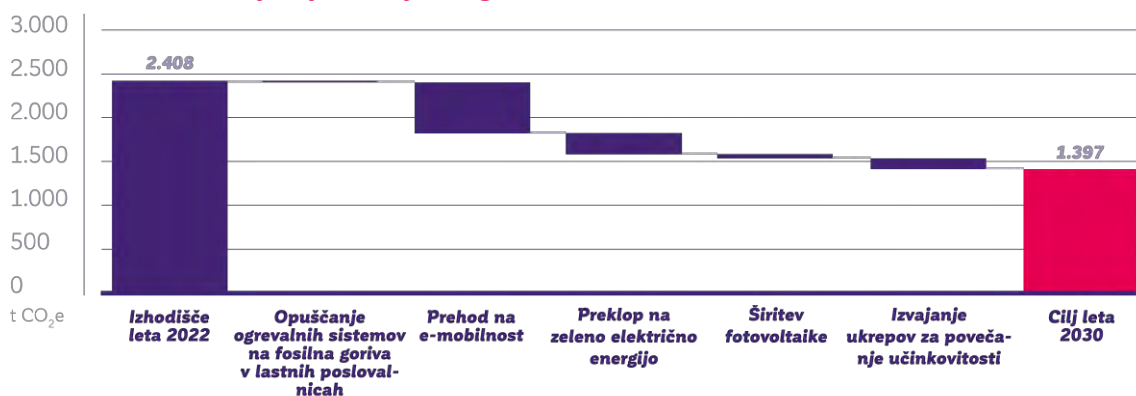
Obseg MDR-T 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Izhodiščno leto	Referenčna vrednost v izhodiščnem letu MDR-T 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-T 80 e	Ciljna raven MDR-T 80 b	Aktualno stanje leta 2025 MDR-T 80 d
Zmanjšanje emisij obsega 1	Lastno poslovanje	2022	100 %	2030	58,00 %	73,5 %
Zmanjšanje emisij obsega 2 (glede na trg)	Lastno poslovanje	2022	100 %	2030	58,00 %	75,2 %
Ohranjanje nespremenjenih emisij obsega 3 s financiranjem energetskih projektov*	Celotno poslovanje	2022	100 %	2030	100 %	82,8 %
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem posojil podjetjem v energetskem sektorju*	Celotno poslovanje	2022	100 %	2030	29,34 %	17,9 %
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem poslovnih nepremičnin*	Celotno poslovanje	2022	100 %	2030	36,95 %	77,3 %
Zmanjšanje emisij obsega 3 s financiranjem zasebnih nepremičnin*	Celotno poslovanje	2022	100 %	2030	46,58 %	71,4 %
Zmanjšanje odtisa toplogrednih plinov na zaposlenega (vsi obsegi)	Celotno poslovanje	2022	2,4 t CO ₂ e/človek -leto	2025	2,0 t CO ₂ /človek -leto	1,9 t CO ₂ e/človek -leto

* Ciljno zmanjšanje pri znanstveno utemeljenih ciljih.

Naslednji grafični prikaz daje pregled
glede prispevka posameznih mehanizmov

za zmanjševanje ogljičnega odtisa za
zmanjšanje emisij obsegov 1 in 2.²

Mehanizmi za zmanjšanje emisij obsegov 1 in 2



¹ ESRS E1-4, 34.

² ESRS E1-4, 34 f.

E1-5**Poraba energije in mešanica energetskih virov**

V naslednjem razdelku so navedene informacije o porabi energije in mešanici energetskih virov BKS Bank.

Pri izračunu emisijskih vrednosti za leto 2025 so bile upoštevane naslednje predpostavke:

- Za porabo goriva, porabo papirja, potovanja z vlakom, potovanja z letalom ali porabo hladilnih sredstev se upošteva dejanska poraba.
- Za izračun poti zaposlenih na delo in z dela je bila med zaposlenimi izvedena anketa. Na podlagi zbranih podatkov se preračunajo emisije za vse zaposlene.

- Pri električni in toplotni energiji je bila dejanska poraba uporabljena za tiste objekte, za katere so bili pravočasno prejeti vsi obračuni za leto 2025. Za nekatere nepremičnine so na voljo le obračuni obratovalnih stroškov brez točnih podatkov o porabi za električno in toplotno energijo v kWh. Tako se na podlagi razpoložljivih obračunov ugotovi, koliko v povprečju stane 1 kWh. Ta povprečna vrednost se nato uporabi za izračun porabe na podlagi obračunov obratovalnih stroškov. Pri tistih objektih, pri katerih za pripravo poročila o trajnostnem razvoju obračuni še niso bili na voljo, so se upoštevale ocene, ki temeljijo na vrednostih porabe iz prejšnjih let.

Poraba energije v MWh in mešanica energetskih virov¹

	2023	2024	2025
Skupna poraba energije iz fosilnih virov	2.587,48	2.462,87	2.447,27
Skupna poraba energije iz jedrskih virov*	n. p.	25,14	25,09
Skupna poraba energije iz obnovljivih virov	5.499,54	5.491,56	5.525,62
Poraba goriva za obnovljive vire energije	64,68	59,29	54,18
Poraba na podlagi kupljene in pridobljene električne in toplotne energije	5.347,78	5.334,69	5.240,16
Poraba energije iz obnovljivih virov, proizvedene v lastni režiji	87,08	97,58	231,28
Skupna poraba energije	8.087,02	7.979,58	7.997,98

* Leta 2023 poraba energije iz jedrskih virov ni bila izkazana, temveč je bila vključena med fosilne vire.

E1-6**Bruto emisije toplogrednih plinov v kategorijah obsegov 1, 2 in 3 ter skupne emisije toplogrednih plinov**

Predpostavke, uporabljene za izračun porabe energije, veljajo tudi za izračun emisij posameznih obsegov.

Izračun emisij obsegov 3.13 »Nadaljnja liziška sredstva« in 3.15 »Investicije« se izvede v skladu z ESRS E1-6, AR 46 b, v skladu z zahtevami za »Financirane

emisije« Partnerstva za finančno obračunavanje ogljika (PCAF).^{2, 3}

V prejšnjem letu je bil pri izračunu emisij obsega 2 za porabo električne energije v Avstriji uporabljen napačen odstotek za delež lokacijskih emisij obsega 2. Ta napaka je bila popravljena, zaradi česar so se lokacijske emisije obsega 2 za leto 2024 povečale z 293 t CO₂e za 160 % na 761 t CO₂e.

¹ ESRS E1-5, 37.

² ESRS E1-6, AR 39 b.

³ Člen 5 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818 z dne 17. julija 2020 o dopolnitvi Uredbe (EU) 2016/1011.

V naslednji preglednici so prikazane emisije toplogrednih plinov BKS Bank, razčlenjeno po posameznih obsegih. Spremembe emisij obsega 3 so posledica izboljšane podatkovne osnove pri razredih sredstev PCAF, zlasti prek okrepljene

uporabe dejanskih podatkov strank in prek podatkovnih izboljšav pri nepremičninskih portfeljih. Poleg tega so na rezultate vplivale prilagoditve emisijskih faktorjev Eurostata.

Bruto emisije toplogrednih plinov po posameznih obsegih¹

	Pretekli razvoj				Etapni cilji in ciljna leta	
	Izhodiščno leto	Primerjava (N – 1)	(N)	% (N/N – 1)	Letno % cilja/izhodiščno leto	
	2022	2024	2025		2030	2050
Emisije toplogrednih plinov obsega 1						
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 1 (t CO ₂ e)	437	404	321	-20,5 %	-42 %	
Odstotek emisij toplogrednih plinov obsega 1 iz reguliranih sistemov trgovanja z emisijami (v %)	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	
Emisije toplogrednih plinov obsega 2						
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 2 glede na lokacijo (t CO ₂ e)	870	761	675	-11,4 %		
Bruto emisije toplogrednih plinov obsega 2 glede na trg (t CO ₂ e)	283	114	161	41,4 %	-42 %	
Pomembne emisije toplogrednih plinov obsega 3						
Skupne posredne (obseg 3) bruto emisije toplogrednih plinov (t CO ₂ e)	2.464.635	6.507.107	4.861.659	-25,3 %		
1) Kupljeno blago in storitve	151	95	148	54,8 %		
6) Poslovna potovanja	8	13	16	27,0 %		
7) Zaposleni kot dnevni migranti	1.216	949	1.068	12,6 %		
13) Nadaljnja lizinška sredstva	168.597	134.236	125.834	-6,3 %		
15) Investicije*	2.294.663	6.371.814	4.734.592	-25,7 %		
Skupne emisije toplogrednih plinov						
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na lokacijo) (t CO ₂ e)	2.465.943	6.508.272	4.862.654	-25,3 %		
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na trg) (t CO ₂ e)	2.465.355	6.507.625	4.862.141	-25,3 %		

* Podatki o zmanjšanju ogljičnega odtisa za emisije obsega 3 prek investicij so na voljo v preglednici E1-4 (znanstveno utemeljeni cilji).

¹ ESRS E1-6, 44.

Spodnja preglednica prikazuje intenzivnost emisij toplogrednih plinov glede na neto prihodke.

Intenzivnost emisij toplogrednih plinov¹

	2024	2025	% N/N – 1
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na lokacijo) po neto prihodkih (t CO ₂ e/EUR)	0,0208	0,0160	-23,1 %
Skupne emisije toplogrednih plinov (glede na trg) po neto prihodkih (t CO ₂ e/EUR)	0,0208	0,0160	-23,1 %

Neto prihodki BKS Bank se izračunajo na podlagi neto obrestnih prihodkov, neto prihodkov iz naslova provizij, izida iz naslova trgovanja in salda drugega

vseobsegajočega donosa. Podrobnosti v zvezi s tem so na voljo v razdelku Podrobnosti o izkazu poslovnega izida.

Skupni neto prihodki (EUR)²

	31. 12. 2024	31. 12. 2025
Neto prihodki, ki se upoštevajo za izračun intenzivnosti toplogrednih plinov	312.531.198	303.636.676
Neto prihodki (drugi)	–	–
Skupni neto prihodki (v računovodskih izkazih)	312.531.198	303.636.676

Financirane emisije

Objava financiranih emisij v tem poročilu se nanaša na

- posojila podjetjem,
- delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi,
- stanovanjska hipotekarna posojila,
- posojila za poslovne nepremičnine,
- financiranje projektov v energetskega sektorju,
- posojila za motorna vozila in lizinške posle ter
- obveznice bank, podjetij in držav v lastnem portfelju.

Medtem ko se lahko pri naložbah v instrumente, ki kotirajo na borzi, v največji možni meri uporabijo poročani podatki podjetij o CO₂, se pri kreditih uporabijo sektorski podatki. Pri financiranih nepremičnin so v izračun financiranih emisij vključeni predloženi podatki o energetskih izkaznicah in površinah. Če podrobni podatki niso na voljo, se pri izračunu uporabijo povprečni podatki za porabo energije. Zato so rezultati le približek dejanskega ogljičnega odtisa, vendar dajejo prvotno oceno o tem, kje v portfelju je mogoče še kaj izboljšati. Zato bo poudarek v prihodnjih letih še vedno na izboljšanju kakovosti podatkov in stalnem spremljanju.

¹ ESRS E1-6, 53 do 54.

² ESRS E1-6, 55.

Financirane emisije BKS Bank za leto 2024

Naložbeni razred	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obsega 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Obseg 3 za emisije v t CO ₂ e	Ocena kakovosti PCAF
Obseg 3.13				
Lizinska financiranja za motorna vozila, zasebno	50.058.609	11.610	n. p.	4,99
Lizinska financiranja za motorna vozila, poslovno	300.612.452	122.627	n. p.	4,96
Vmesna vsota za obseg 3.13	350.671.061	134.236	–	
Obseg 3.15				
Posojila podjetjem	3.375.111.855	388.937	5.005.153	4,28
Delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi	777.409.181	62.814	595.742	3,99
Nepremičninska posojila, poslovna	1.657.853.153	48.915	n. p.	4,43
Nepremičninska posojila, zasebna	1.114.167.362	49.602	n. p.	3,93
Financiranje projektov v energetske sektorju	88.702.680	2.337	103	3,00
Državne obveznice brez LULUCF*	687.118.228	119.157	70.256	1,00
Lastni portfelj	355.509.500	11.213	17.584	n. p.
Vmesna vsota za obseg 3.15	8.055.871.958	682.975	5.688.839	
Skupna vsota	8.406.543.018	817.211	5.688.839	

* Emisije državnih obveznic, vključno z LULUCF, v t CO₂e: 181.713.

Financirane emisije BKS Bank za leto 2025

Naložbeni razred	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obsega 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Obseg 3 za emisije v t CO ₂ e	Ocena kakovosti PCAF
Obseg 3.13				
Lizinska financiranja za motorna vozila, zasebno	62.631.786	12.277	n. p.	4,99
Lizinska financiranja za motorna vozila, poslovno	332.497.429	113.557	n. p.	4,90
Vmesna vsota za obseg 3.13	395.129.215	125.834	–	
Obseg 3.15				
Posojila podjetjem	2.455.929.666	234.685	3.413.074	4,07
Delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi	736.208.307	57.604	537.121	3,74
Nepremičninska posojila, poslovna*	2.293.649.299	64.522	n. p.	4,21
Nepremičninska posojila, zasebna*	994.110.561	15.676	n. p.	3,95
Financiranje projektov v energetske sektorju	85.589.619	1.899	91	3,00
Državne obveznice brez LULUCF**	759.350.009	154.607	199.192	1,00
Lastni portfelj	366.367.560	9.962	46.161	n. p.
Vmesna vsota za obseg 3.15	7.691.205.021	538.954	4.195.638	
Skupna vsota	8.086.334.236	664.788	4.195.638	

* Za izračun nepremičninskih kreditov so bili uporabljeni podatki iz podatkovne baze PCAF.

** Emisije državnih obveznic, vključno z LULUCF, v t CO₂e: 351.670.

Stopnja pokritosti za financirane emisije glede na terjatve do strank znaša v letu poročanja 92,3 %, kar pomeni upad za 4,7 odstotne točke v primerjavi z vrednostjo 97,0 % iz prejšnjega leta. Terjatve, ki se nanašajo na razrede sredstev, ki niso del standarda PCAF, niso bile upoštevane. V zvezi z lastnim portfeljem je bila stopnja pokritosti s 77,8 % v prejšnjem letu rahlo izboljšana za 1,4 odstotne točke na 79,2 %. Podatki za lastni portfelj se izračunajo prek MSCI. Dosežena stopnja pokritosti je posledica tega, da podatki o emisijah niso na voljo za vse postavke.

Portfelj strank BKS Bank sestavljajo predvsem mala in srednje velika podjetja, za katera ni na voljo skoraj nobenih poročanih podatkov o emisijah CO₂. Zato so bili za izračun uporabljeni sekundarni podatki.

Izračuni se izvajajo z zunanjim orodjem za izračun Climcycle. Tam shranjeni podatki

o emisijah se nanašajo na Eurostatove podatke, svetovne vhodno-izhodne podatke Univerze v Groningenu in podatke skupnega raziskovalnega središča Joint Research Centre.

Trenutno ocene kakovosti PCAF za obsege 1, 2 in 3 ni mogoče prikazati ločeno. Orodje Climcycle uporablja le eno metodo izračuna za vse obsege, zato je mogoče podati le eno skupno oceno kakovosti.

Pri izkazu financiranih emisij za leto 2025 so bili upoštevani razredi sredstev v skladu s protokolom o toplogrednih plinih.¹ Emisije obsegov 1 in 2 se izkazujejo za vse panoge. Emisije obsega 3 se od leta 2024 razkrivajo v skladu s standardom PCAF (standardne financirane emisije PCAF, druga izdaja, 12/2022, preglednica 5-2).

¹ Globalni standard za obračunavanje in poročanje o toplogrednih plinih za finančno industrijo.

Financirane emisije in intenzivnost emisij za »posojila podjetjem« ter »delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi«, za leto 2024

Koda ŌNACE	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obsega 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Obseg 3 za emisije v t CO ₂ e	Intenzivnost emisij v t CO ₂ e/mio EUR investicij ¹
A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	130.680.927	83.499	926.770	7.731
B – Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	28.891.754	8.679	99.016	3.728
C – Proizvodnja blaga	623.913.416	117.044	940.762	1.695
D – Oskrba z energijo	161.482.074	11.079	11.434	139
E – Oskrba z vodo, odstranjevanje odplak in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	40.649.682	53.970	390.961	10.945
F – Gradbeništvo	478.377.920	20.460	163.077	384
G – Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	349.991.455	16.389	118.994	387
H – Promet in skladiščenje	148.526.349	18.895	10.853	200
I – Nastanitev in gostinstvo	126.395.548	5.376	58.964	509
J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	44.715.418	580	4.205	107
K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti	324.014.200	406	2.027.375	6.258
L – Poslovanje z nepremičninami	768.929.554	1.834	26.003	36
M – Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	339.841.167	5.531	40.068	134
N – Druge gospodarske dejavnosti	117.284.290	13.050	94.531	917
O – Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	211.600.579	13.720	99.389	535
P – Vzgoja in izobraževanje	7.867.931	179	1.298	188
Q – Zdravstvo in socialno varstvo	161.200.923	3.722	26.961	190
R – Umetnost, zabava in rekreacija	25.723.486	7.123	51.602	2.283
S – Druge dejavnosti	19.994.836	2.311	16.742	953
T – Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim hišnim osebjem in podobno	42.439.527	67.903	491.890	13.190
Vsota	4.152.521.036	451.751	5.600.895	1.458

¹ Skupna intenzivnost emisij ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: vsota emisij obsegov 1, 2 in 3 / vsota vnesenih financiranj * 1.000.000.

Financirane emisije in intenzivnost emisij za »posojila podjetjem« ter »delnice in podjetniške obveznice, ki kotirajo na borzi«, za leto 2025

Koda ÖNACE	Vsota vnesenih financiranj in investicij v EUR	Obsega 1 in 2 za emisije v t CO ₂ e	Obseg 3 za emisije v t CO ₂ e	Intenzivnost emisij v t CO ₂ e/mio EUR investicij ¹
A – Kmetijstvo, gozdarstvo in ribolov	118.595.454	79.476	873.901	8.039
B – Rudarstvo ter pridobivanje kamnov in zemljine	24.374.572	6.787	76.795	3.429
C – Proizvodnja blaga	507.659.825	77.419	1.108.860	2.337
D – Oskrba z energijo	153.431.647	6.549	13.091	128
E – Oskrba z vodo, odstranjevanje odplak in odpadkov ter odpravljanje onesnaženosti okolja	45.245.192	39.719	288.278	7.249
F – Gradbeništvo	395.991.005	15.649	118.191	338
G – Trgovina, vzdrževanje in popravila motornih vozil	303.973.232	11.865	230.056	796
H – Promet in skladiščenje	160.123.417	18.408	10.073	178
I – Nastanitev in gostinstvo	81.591.377	3.492	33.261	450
J – Informacijske in komunikacijske dejavnosti	52.788.537	642	46.750	898
K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti	229.976.478	1.338	876.028	3.815
L – Poslovanje z nepremičninami	483.260.542	879	12.463	28
M – Samostojne, raziskovalne in tehnične dejavnosti	373.635.880	12.643	135.645	397
N – Druge gospodarske dejavnosti	104.035.473	11.926	86.973	951
O – Javna uprava, obramba, socialno zavarovanje	65.124	1	4	75
P – Vzgoja in izobraževanje	6.906.360	194	1.407	232
Q – Zdravstvo in socialno varstvo	121.812.648	2.420	17.531	164
R – Umetnost, zabava in rekreacija	13.958.771	1.635	11.843	966
S – Druge dejavnosti	14.698.688	1.248	9.044	700
T – Dejavnost gospodinjstev z zaposlenim hišnim osebjem in podobno	13.751	0	0	0
Vsota	3.192.137.973	292.288	3.950.195	1.329

¹ Skupna intenzivnost emisij ne izhaja iz vsote zadevnih vrednosti, temveč se izračuna na podlagi naslednje formule: vsota emisij obsegov 1, 2 in 3 / vsota vnesenih financiranj * 1.000.000.

ESRS E4 Biotska raznovrstnost in ekosistemi

Strategija

Ohranjanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov je bilo v dvojni analizi pomembnosti identificirano kot pomembno področje. Učinki BKS Bank se kažejo predvsem prek financiranj, ki omogočajo spremembo rabe zemljišč.

Strategije in koncepti: S trajnostnimi gradbenimi standardi naj bi se na lastnih nepremičninskih lokacijah izboljšala okoljska učinkovitost. Za oceno učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi s spremembo rabe zemljišč ter odvisnosti okoljskih storitev se na ravni portfelja uporabijo različna analitična orodja.

Ukrepi: Ukrepi v zvezi z zaščito biotske raznovrstnosti zajemajo finančno spodbudo za ohranjanje okoljsko dragocenih zelenih površin, ki se dodatno podpira s projekti korporativnega prostovoljstva. Poleg tega BKS Bank lastne stavbe preoblikuje v zelene in modre stavbe, ki ustrezajo strogim trajnostnim smernicam.

Cilji in kazalniki: Ker BKS Bank večinoma le posredno prek posredovanja financiranja vpliva na biotsko raznovrstnost in ekosisteme, doslej niso bili postavljeni nobeni neposredni in merljivi cilji.

E4-1

Prehodni načrt ter upoštevanje biotske raznovrstnosti in ekosistemov v strategiji in poslovnem modelu

Aktualni poslovni model BKS Bank je le malo odvisen od ekosistemskih storitev, saj se osredotoča na prebivalstvo in podjetja s poudarkom na financiranju nepremičnin. Zato tveganja, povezana z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi, v analizi odpornosti poslovnega modela BKS Bank niso bila upoštevana zaradi neznatne možnosti nastanka škode.^{1, 2} Vendar pa prav financiranje nepremičnin in s tem povezana pozidava negativno vplivata na biotsko raznovrstnost.

E4-2

Koncepti v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Izguba biotske raznovrstnosti zaradi spremembe rabe zemljišč, zlasti v verigi ustvarjanja vrednosti, je bila zaznana kot pomemben učinek.

Za učinke nepremičninskih projektov, ki jih BKS Bank financira, trenutno ni nobenih konceptov, ki bi neposredno obravnavali izgubo biotske raznovrstnosti zaradi

spremembe rabe zemljišč. Vendar pa se na ravni skupine izvajajo ukrepi za zaščito biotske raznovrstnosti oz. preprečevanje izgube biotske raznovrstnosti.³

V okviru posodobitve trajnostne strategije, izvedene v letu poročanja, so bili obstoječi ukrepi za zaščito biotske raznovrstnosti sprejeti in strateško vključeni:

Pri preoblikovanju ali prenovi poslovnih enot je pozornost namenjena upoštevanju standardov trajnostne gradnje, s ciljem izboljšanja okoljske učinkovitosti, denimo z zmanjšanjem porabe zemljišč ali s povečanjem sonaravnih območij na konkretni lokaciji. V prihodnje bo imela pomembno vlogo analiza portfeljev v zvezi z odvisnostjo od sistemskih okoljskih storitev, na tej podlagi pa priprava referenčnih sektorskih seznamov. Predvidena je tudi poglobljena analiza učinkov v zvezi z biotsko raznovrstnostjo. Sproti bo potekalo izpopolnjevanje kazalnikov glede biotske raznovrstnosti za finančno področje.

¹ Prim. ESRS 2, SBM-3 »Analiza odpornosti«.

² ESRS E4-1, 13 a.

³ ESRS E4-2, 24 b.

Za nadaljnji razvoj strategije je odgovorna uprava, z operativnega vidika pa ekipa za obravnavo dejavnikov ODU.¹

E4-3

Ukrepi in sredstva v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

BKS Bank z računom Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) v Avstriji od njegove uvedbe leta 2020 ponuja produkt, ki je prejel avstrijski znak za okolje za trajnostne finančne produkte.² V okviru tega produkta je bilo za vsako sklenjeno pogodbo za ta račun posajeno eno drevo oz. je bilo podprto pogozdovanje domačih zavarovanih gozdov. Tako je bilo v dveh dolgoročnih projektih posajenih 14.680 dreves na avstrijskem Koroškem. Pri izbiri drevesnih vrst je bila posebna pozornost namenjena biotski raznovrstnosti.

Od leta 2025 se krepí poudarek na biotski raznovrstnosti. V dolgoročnem projektu za zaščito ogroženih ekosistemov so bile v sodelovanju z zvezo za zaščito narave odkupljene suhe travnate površine na avstrijskem Koroškem v obsegu skoraj 4.600 m². S temi prizadevanji naj bi se trajno zaščitili ogroženi ekosistemi in ogrožene vrste ter preprečilo njihovo izginotje. S tem projektom naj bi se vzpostavili protiukrepi pozidavi tal zaradi financiranja nepremičninskih projektov ter dolgoročno zaščitili posebno ogroženi biotopi in vrste.

Nadaljnji ukrep proti izgubi biotske raznovrstnosti so projekti korporativnega prostovoljstva, s katerimi se med drugim varujejo ogroženi ekosistemi v sodelovanju z zvezo za zaščito narave na avstrijskem Koroškem. To velja zlasti za odprte pokrajine, ki so zatočišče zaščitenim vrstam in ki so ogrožene zaradi zaraščanja.

Ti programi se osredotočajo na sodelovanje pri projektih varovanja narave. V letu 2025 so zaposleni BKS Bank aktivno podprli obrezovalni poseg v kraju Weinitzen v bližini Oberschütta, na območju Nature 2000 (občina Beljak). V okviru kampanje bo stara kulturna krajina očiščena grmovja in iglavcev. Za leto 2026 se načrtujejo vzdrževalna dela na travniku, zaščitenem v okviru računa Narava in prihodnost (Natur & Zukunft). Delodajalec zagotavlja, da se 50 % potrebnega časa pri akciji šteje za delovni čas. Za izvajanje teh dveh ukrepov je odgovorna ekipa BKS Bank za obravnavo okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikov.

V zvezi z gradbenimi projekti, ki se izvajajo prek družbe BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., potekajo prizadevanja za oblikovanje stavb v smeri zelenih oz. modrih stavb. Hkrati je velik poudarek namenjen temu, da se gradi v skladu s taksonomijo. Zato so vsi gradbeni projekti brez izjeme že od samega začetka pod zunanjim nadzorom v okviru certificiranja ÖGNI.³ Nadaljnji cilj teh gradbenih projektov je spremeniti neuporabljene poslovne površine v najemne stanovanjske prostore in tako zmanjšati porabo zemljišč za zagotavljanje stanovanjskih prostorov. Takšni projekti se lahko izvajajo na celotnem poslovnem območju, čeprav se trenutno načrtujejo in izvajajo le v Avstriji. Za izvajanje v skladu z zahtevami je odgovorno vodstvo družbe BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., ki poroča neposredno upravi BKS Bank.

Leta 2025 so bili zaključeni gradbeni projekti: v Beljaku »Parkblick«, v Celovcu na ulici Villacherstraße in v Mattersburgu. Certifikati ÖGNI in potrditev taksonomske skladnosti so deloma že zagotovljeni oz. se pričakujejo na začetku leta 2026.

¹ ESRs E4-2, 22, 23 a in b.

² <https://www.umweltzeichen.at/de/zertifizierung/der-weg-zum-umweltzeichen/antragsinfos-zur-richtlinie-uz49-nachhaltige-finanziprodukte>.

³ Austrian Sustainable Building Council (avstrijski svet za trajnostno gradnjo), <https://www.ogni.at/>.

Preureditev poslovalnice Kreuzbergl je bila zaključena januarja 2026, predložitev vloge za certifikat ÖGNI in za potrditev taksonomske skladnosti je predvidena v drugem polletju 2026.

Naslednji projekti so se izvajali v letu poročanja oz. se bodo nadaljevali:

- glavni trg v Beljaku: začetek druge gradbene faze; izgradnja stanovanj s certifikatom ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti;
- preureditev poslovalnice na trgu Baumbachplatz v Celovcu: prenova, vključno s preходом ogrevalnega sistema z nafte na geotermalno energijo, certificiranje ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti;
- toplotna sanacija obstoječih stavb in izgradnja stanovanj v Celovcu, Waidmannsdorf; certifikat ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti, po zaključku projekta;
- strešni podaljšek za najemno stanovanje, vključno s sanacijo obstoječe stavbe pod spomeniškim varstvom, in prehod ogrevalnega sistema s plina na daljinsko ogrevanje v Celovcu, Novi trg (Neuer Platz); certifikat ÖGNI, vključno s potrditvijo taksonomske skladnosti, po zaključku projekta.

Ti projekti se nanašajo na lastno poslovanje; sredstva se v okviru

proračunskega postopka dodelijo hčerinskim družbam.¹

Kazalniki in cilji

E4-4

Cilji v povezavi z biotsko raznovrstnostjo in ekosistemi

Za zgoraj navedene ukrepe niso bili določeni merljivi, terminirani cilji glede biotske raznovrstnosti, usmerjeni v rezultate. Nadomestni cilj za projekte korporativnega prostovoljstva je število udeležencev, medtem ko se pri lastnih gradbenih projektih spremlja napredek. Pri poročanju o učinkih za račun Narava in prihodnost (Natur & Zukunft) se poroča o stanju izvajanja, torej o številu posajenih dreves in posledično vezanem CO₂.²

Zato pri opredelitvi ciljev opisanih ukrepov niso bile vključene okoljske mejne vrednosti.³ Pri oblikovanju strategije biotske raznovrstnosti v okviru posodobitve strategije trajnostnega razvoja so bili upoštevani cilji strategije za biotsko raznovrstnost Avstrija 2030+ ter cilji drugih nacionalnih konceptov o biotski raznovrstnosti in ekosistemi.⁴

Opredeljeni cilji podpirajo ukrepe za ohranjanje biotske raznovrstnosti na poslovnem območju, vendar ne predstavljajo omilitvenega ukrepa za izgubo biotske raznovrstnosti zaradi spremembe rabe zemljišč, ki je posledica nepremičninskih projektov.⁵

¹ ESRs E4-3, 27.

² ESRs E4-4, 31.

³ ESRs E4-4, 32 a.

⁴ ESRs E4-4, 32 b.

⁵ ESRs E4-4, 32 c in d.

Informacije glede družbenih dejavnikov

ESRS S1 Delovna sila v podjetju

ESRS 2 Splošni podatki

Naslednje poglavje se nanaša na skoraj 1.140 zaposlenih, ki so bili v družbi BKS Bank AG in v konsolidiranih podjetjih zaposleni na presečni dan 31. 12. 2025. Naši zaposleni prihajajo iz 16 nacij in delajo na lokacijah v 5 državah. Kadrovska vprašanja se obravnavajo centralno v Celovcu.

Strategije in koncepti: Kadrovska strategija BKS Bank trajnostno strategijo in strategijo rasti na ravni podjetja povezuje s sodobno usmeritvijo, naravnano na raznolikost, fleksibilne delovne pogoje, spodbujanje talentov in stalno izpopolnjevanje. V nadaljevanju predstavljeni koncepti obravnavajo pomembne učinke, tveganja in priložnosti, ki so bili zaznani pri dvojni analizi pomembnosti. Dalje so koncepti opisani glede na človekove in delavske pravice, odpravljanje diskriminacije in varnost pri delu.

Ukrepi: BKS Bank izvaja različne ukrepe za zmanjšanje pomembnih negativnih učinkov in krepitev pozitivnih učinkov. Mednje spadajo ukrepi, ki spodbujajo vključevalno in spoštljivo delovno okolje, povezujejo zaposlene ter spodbujajo dobro počutje na delovnem mestu in zdravje.

Cilji in kazalniki: V nadaljevanju prikazani kazalniki se nanašajo na podatke o lastnih zaposlenih. Zajemajo strukturne karakteristike in kadrovske premike ter informacije o delovnih pogojih zaposlenih. Sem spadajo zlasti delovne razmere, primerno plačilo, socialni dialog, socialno varstvo, usklajevanje poklicnega in družinskega življenja ter varovanje zdravja in varstvo pri delu. Prav tako so zajeti vidiki enake obravnave in spodbujanja raznolikosti ter izobraževanja in usposabljanja.

Strategija

Podatki v povezavi z interesi in stališči nosilcev interesov (ESRS 2 SBM-2) ter pomembnimi učinki, tveganji in priložnostmi, pa tudi njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom (ESRS 2 SBM-3, 13), so na voljo v vsakokratnih razdelkih ESRS 2 »Splošni podatki«. Opis delovnega osebja v skladu z ESRS 2 SBM-3, 14 do 16, je podan v nadaljevanju.

ESRS S1

Dolžnost navedbe v zvezi s SBM-3

Podatki, navedeni v ESRS 2, o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih ter njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom se načeloma nanašajo na vso delovno silo v podjetju. Ugodnosti, ki bi jih lahko koristili le zaposleni s polnim delovnim časom, ni. Vendar je mogoče nekatere ponudbe koristiti šele po določenem obdobju pripadnosti podjetju. Poleg tega obstajajo

različne oblike ponujenih ugodnosti po tržnih območjih.¹

BKS Bank je v letu poročanja zaposlovala 1.138 sodelavcev, od tega 687 žensk in 451 moških. 1.084 zaposlenih je imelo delovno razmerje za nedoločen čas, 54 zaposlenih pa delovno razmerje za določen čas (za primerjalne številke za leto 2024 glejte razdelek S1-6, Značilnosti zaposlenih v podjetju). Tako kot v prejšnjem letu BKS Bank ne zaposluje zunanje delovne sile.²

Zaposlenim BKS Bank je od julija 2025 omogočeno, da na leto zaprosijo za do 45 dni dela na domu. Ta možnost je na voljo od datuma prehoda na delovno razmerje za nedoločen čas. Splošna pravica do domače pisarne ne obstaja.

¹ ESRS S1 SBM-3, 14.

² ESRS S1 SBM-3, 14 a.

Pravila glede domače pisarne se v celotni skupini obravnavajo enotno.¹

Ugotovljeni so bili naslednji dejanski pozitivni učinki na delovno silo v podjetju:

- Poštene delovne razmere
- Pravično plačilo
- Načrtovanje kariere
- Raznolikost
- Vključevanje zaposlenih
- Zdravje in varnost

Za te pozitivne učinke je odločilen sistemski pristop, ki se zasleduje pri kadrovanju. Vse odločitve se sprejemajo ob upoštevanju njihovih učinkov na celotno podjetje in zadevne deležnike. Pri tem so pomembni spodbujanje talentov, usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, pravično plačilo, prilagodljiv delovni čas, zdravstveni ukrepi, razgovori s sodelavci, številne priložnosti za izobraževanje in usposabljanje ter obsežna paleta socialnih ugodnosti.²

Prehodni načrt za varovanje podnebja se izvaja na podlagi večstranskega poslovnega modela univerzalne banke brez pomembnih negativnih učinkov za zaposlene. Po drugi strani okrepljena trajnostna preobrazba BKS Bank nudi priložnosti za zaposlene. Pojavili so se novi poklicni profili, strokovno znanje in izkušnje pa so se izboljšali ne le na področjih trajnostnih naložb, prodaje in svetovanja strankam v segmentu podjetij, temveč na vseh poslovnih področjih. Ta razvoj se nanaša predvsem na družbo BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., ki upravlja nepremičnine BKS Bank. Dejavniki ODU so tudi celotno vključeni v obvladovanje tveganj, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in v komunikacijo. Predvideva se, da se bo ta trend še naprej krepil in da se bodo s tem ponudile številne priložnosti

za zaposlene, ki se želijo izpopolniti. Tveganje glede tega, da bi tak razvoj lahko povzročil izgubo delovnih mest, trenutno ni predvideno.³

V okviru analize pomembnosti so bili kot najpomembnejše skupine oseb, ki bi jih lahko prizadeli negativni učinki, identificirani osebe z nalogami spremljanja in mladi zaposleni v programih usposabljanja. Upoštevali smo tudi raznolikost zaposlenih, bodisi glede spola, barve kože, socialnega ali etničnega porekla, starosti, spolne usmerjenosti, spolne identitete, invalidnosti ali religije. Te skupine oseb so bile v postopku ocenjevanja posebej upoštevane v zvezi z oceno negativnih učinkov.⁴

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

S1-1

Koncepti v povezavi z delovno silo v podjetju

Strateško usmeritev za obvladovanje pomembnih učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi z lastno delovno silo daje uprava BKS Bank. Na strateški ravni se ti koncepti ilustrirajo v trajnostni strategiji, podrobno oblikovanje pa poteka v kadrovskem oddelku. Za nadzor in izvajanje je odgovoren kadrovski oddelek, ki o tem redno in neposredno poroča upravi. Če ni navedeno drugače, se spodaj navedeni koncepti uporabljajo za vse zaposlene in na celotnem poslovnem območju BKS Bank.⁵

Povezanost in napredovanje zaposlenih

Koncepti BKS Bank za povezanost in napredovanje zaposlenih so naravnani v sistematično vključitev področij poštenih delovnih pogojev, primernega plačila ter trajnostnih priložnosti za razvoj in izpopolnjevanje. Oblikujejo okvir za ukrepe, ki spodbujajo motivacijo,

¹ ESRS S1 SBM-3, 14 b.

² ESRS S1 SBM-3, 14 c.

³ ESRS S1, 14 e.

⁴ ESRS S1, 15.

⁵ ESRS S1-1, 17 in 19.

uspešnost in dolgoročno povezovanje zaposlenih.

Pravičen delodajalec

Ključni element sodobnega delovnega okolja so organizacijski koncepti, ki izboljšujejo usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, saj je to pomemben dejavnik za:

- omogočanje kariere ob družinskem življenju,
- povečanje zadovoljstva zaposlenih,
- zagotavljanje enakih možnosti za vse zaposlene in kandidate, ne glede na družinski status, starost in spol,
- ohranjanje nizke fluktuacije osebja in zagotavljanje, da dragoceno strokovno znanje in izkušnje ostanejo v podjetju,
- doseganje visoke stopnje vrnitve s starševskega dopusta in
- povečanje deleža žensk na vodstvenih položajih.

Zaposleni lahko izkoristijo številne ponudbe podjetja za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja. Pri tem jih podpirajo fleksibilni modeli delovnega časa, vrtec Kinki v Celovcu ter otroško varstvo ob podaljšanih koncih tedna in med počitnicami. Na Reki lahko otroci zaposlenih opravljajo domače naloge v otroškem kotičku. BKS Bank spodbuja tudi očete, da izkoristijo očetovski dopust ali vzamejo starševski dopust.

Ureditev glede dela na domu, ki velja v BKS Bank, je bila v letu poročanja predelana in zdaj vsem zaposlenim z delovnim razmerjem za nedoločen čas omogoča, da do 45 dni v letu uveljavljajo domačo pisarno.

Da bi zaznali pomembne težave zaposlenih in jih ustrezno obravnavali ter da bi ohranjali visoko zadovoljstvo z delom in motivacijo, BKS Bank uporablja zunanja certificiranja in ocenjevanja ter ankete med zaposlenimi. Vsem zaposlenim so na voljo letni razgovori s postavljanjem ciljev, na katerih se lahko

neposredno posvetujejo z vodilnim osebjem.

Tudi svet delavcev je pomemben partner pri izbiri in izvajanju ukrepov, ki zadevajo zaposlene. Ugodnosti, ki presegajo okvir kolektivne pogodbe, so dogovorjene s sporazumom na ravni družbe med podjetjem in svetom delavcev. BKS Bank svetu delavcev letno zagotavlja socialni proračun. Zato se od zaposlenih ne pobira noben prispevek za svet delavcev. V nadzornem svetu in njegovih komisijah sodeluje pet članov sveta delavcev, od tega tri ženske.

Pravično plačilo

Prejemki zaposlenih v BKS Bank temeljijo na vsakokrat veljavni kolektivni pogodbi oziroma na vsakokratni dejavnosti in kvalifikacijah. Poleg tega se nudijo prostovoljne socialne ugodnosti. Kot primer navajamo podporo pri pokojninskem zavarovanju in zdravstvenem varstvu ter družinske ugodnosti.

Pomembna tema je zmanjšanje razlike v plačah med spoloma. Pri tem je poudarek predvsem na zmanjševanju dohodkovnih razlik na tujih trgih, kar naj bi se doseglo z ukrepi za spodbujanje žensk, zlasti pri imenovanjih za vodstvene položaje.

BKS Bank svojim zaposlenim nudi udeležbo pri uspehu podjetja. V zvezi s tem so na voljo programi udeležbe zaposlenih, ki omogočajo neobdavčeno pridobitev delnic BKS Bank, in zasebna fundacija BKS za udeležbo zaposlenih, prek katere se zaposlenim brezplačno dodelijo delnice BKS Bank. Do tega so upravičeni zaposleni, ki imajo vsaj triletno delovno razmerje, za nedoločen čas, brez prekinitve. Prek zasebne fundacije za udeležbo kolektiva BKS zaposleni poleg tega prejmejo dividende BKS Bank; do dividend so upravičeni tisti zaposleni, ki na dan izplačila izkazujejo vsaj 18 mesecev trajajoče delovno razmerje, brez prekinitve.

Izobraževanje in izpopolnjevanje

BKS Bank se zavzema za načelo, da zaposlene za vodstvene položaje in pozicije strokovnjakov primarno išče med lastnimi sodelavci. V zvezi s tem se zasleduje sistematično načrtovanje nasledstva, s ciljem, da se dolgoročno prepoznavajo in razvijajo talenti z velikim potencialom, da bi lahko prihodnje potrebe po vodstvenem osebju in pozicijah strokovnjakov pokrili na interni ravni.

Nadaljnji poudarki sistema usposabljanja so izobraževanje in izpopolnjevanje vodstvenega osebja, področji trajnostnega razvoja in inovacij ter ukrepi za osebni razvoj. Cilj je, da vsi zaposleni, ne glede na starost in kvalifikacije, izkoristijo ponujene priložnosti za nadaljnji razvoj.

Delovno okolje in kultura podjetja

Koncepte BKS Bank na področjih okolja in kulture podjetja podpirajo ukrepi, ki zagotavljajo spoštljivo in nediskriminatorno delovno okolje. Tako se določajo cilji in ukrepi za krepitev raznolikosti in zagotavljanje enakih možnosti, za spodbujanje sodelovanja zaposlenih ter za zagotavljanje zdravja in varnosti.

Raznolikost in odprava diskriminacije

Pri tem okvir za dobro sodelovanje temelji na viziji, vrednotah in kodeksu ravnanja. Angleščina se šteje za jezik skupine, pomembni dokumenti pa so na portalu za zaposlene na voljo v ustreznem nacionalnem jeziku. BKS Bank je članica Listine raznolikosti, koroškega mednarodnega centra in pobude #pozitivnodelo (#positivarbeiten).¹

Skupina LGBTQIA+ Business Resource Group, uvedena v letu 2022, si pod vodstvom pooblaščenke za raznolikost prizadeva za okolje, v katerem lahko vsi zaposleni vsak dan izkoristijo svoj polni potencial. Temi raznolikosti in obravnave

raznolikosti sta tudi na dnevnem redu različnih programov notranjega usposabljanja – BKS Colleg za nove zaposlene, program za talente, osnovno usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti za izkušeno vodstveno osebje. Tako zaposleni in vodstveno osebje postanejo multiplikatorji raznolikosti.

Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake poklicne možnosti. Zainteresirani zaposleni se lahko kadar koli, tudi brez vključevanja vodstvenega osebja, prijavijo v program za vodilne položaje. Potekajo prizadevanja, da bi bil delež žensk na vodstvenih položajih vsaj 35 %. Da bi dosegli ta cilj, imajo ženske z enakimi kvalifikacijami prednost pri vodstvenih položajih. Poleg tega članstvo BKS Bank v Centru poslovnih žensk avstrijske Koroške zaposlenim ženskam omogoča, da javnosti predstavijo svoje dosežke, se povežejo z drugimi ter se strokovno in osebno izpopolnjujejo.

Povezovanje zaposlenih in družbena angažiranost

BKS Bank vključuje svoje zaposlene na različne načine, na primer z anketami med zaposlenimi in možnostjo, da kadar koli predložijo predloge za izboljšave in ideje prek idejnega okolja. Zaposleni sodelujejo tudi pri razvoju procesov in ocenjevanju ukrepov. Poleg tega so vključeni v vse pomembne odločitve, ki zadevajo delovno silo v banki, in sicer v okviru odbora za zdravje in varstvo pri delu v BKS Bank.²

Vsi zaposleni so povabljeni, da se redno angažirajo za neprofitne organizacije v obliki korporativnega prostovoljstva. Z zavestnim usvajanjem novih perspektiv naj bi se spodbujale socialne veščine in razumevanje različnih pogledov. Organizacijo in izvajanje usklajuje skupina »Komunikacija in ODU«.

¹ ESRS S1-1, 24 d.

² ESRS S1-1, 20 b.

Zaposleni se lahko v zvezi s pritožbami ali v situacijah obremenitve obmejo na številne kontaktne osebe. Med njimi so vodstveno osebje, kadrovski oddelek, svet delavcev, pooblaščenka za raznolikost, oddelek za interno revizijo in zunanji svetovalni inštitut EAP, ki nudi psihosocialno podporo. Na svetovalni inštitut EAP se lahko zaposleni obmejo tudi anonimno. Če zaposleni vložijo pritožbe ali poročajo o kršitvah, za nadaljnjo obravnavo, če zadevna oseba to želi, poskrbi subjekt, na katerega se zaposleni obmejo. Tudi korektivni ukrepi se določijo izključno v dogovoru s prijavitelji.¹

Zdravje in varnost

Tveganje za nezgode pri delu v BKS Bank je v primerjavi s proizvodnimi podjetji majhno. Kadar pride do nezgod, so to običajno nesreče na poti na delo ali z dela, prometne nesreče na službenih poteh ali padci. Po drugi strani pa so tudi zaposleni občasno izpostavljeni situacijam, ki so psihično stresne, in potrebujejo podporo pri njihovem obvladovanju. V zvezi s tem je zaposlenim na voljo anonimno in brezplačno svetovanje prek inštituta EAP.²

Spodbujanje zdravja na delovnem mestu in varnost pri delu temeljita na načelih sistema, vzpostavljenega v podjetju, za vodenje kakovosti v skladu z EFQM. Programi za spodbujanje zdravja na delovnem mestu so na voljo vsem zaposlenim prek portala za zaposlene. Vsi so dolžni upoštevati pravila o varnosti pri delu.

Dobra zdravstvena oskrba zaposlenih se zagotavlja z zdravnico medicine dela. Osredotoča se na svetovanje in spremljanje na področju medicine dela,

vendar sodeluje tudi pri vseh drugih ukrepih za krepitev zdravja.

V BKS Bank so, tako kot v prejšnjem letu, tri osebe zaposlene kot strokovnjaki za varstvo pri delu, 16 pa kot osebe, pooblaščenke za varstvo pri delu. Strokovnjaki za varstvo pri delu prevzemajo glavno odgovornost za varstvo pri delu v BKS Bank. Na mednarodnih tržnih območjih naloge strokovnjakov za varstvo pri delu prevzemajo zunanja podjetja, specializirana za varstvo pri delu. Z rednimi pregledi centrale in poslovalnic, ki jih izvajajo strokovnjaki za varstvo pri delu in hišno tehnično osebje, se zgodaj prepoznajo morebitne pomanjkljivosti glede varnosti.

Koncepti na področju politike človekovih pravic

BKS Bank kot delodajalka izpolnjuje vse upoštevne zakonske dolžnosti, s katerimi se zagotavljajo zaščita in pravice zaposlenih.³

BKS Bank je od leta 2012 članica Globalnega dogovora ZN (UN Global Compact) in s tem dolžna varovati mednarodne človekove pravice. Obstoječi koncepti vključujejo 10 načel Globalnega dogovora ZN. Oblikujejo pomemben okvir ravnanja pri vsakodnevnih opravilih, vključujeta pa jih tudi shema človekovih pravic⁴ in kodeks ravnanja. Da bi dosledno preprečevali negativne učinke na človekove pravice, je BKS Bank pozorna na to, da so vse aktivnosti, povezane z BKS Bank, skladne z mednarodnimi standardi človekovih pravic. Poslovni procesi se redno preverjajo glede morebitnih učinkov na človekove pravice, da bi se tveganja zaznala zgodaj in preventivno preprečevala. Opozorila ali informacije glede morebitnih kršitev človekovih pravic se nemudoma in skrbno preverijo, po potrebi pa se sprejmejo

¹ ESRS S1-1, 20 c.

² <http://www.eap-institut.at/>

³ ESRS S1-1, 20 a.

⁴ https://www.bks.at/mbxs8qn54zwwj/3F13ag6rJUcDQ2z1M94lhA/ef48cb1078135f08ce3b9f03f30dc8c1/Menschenrechtsposition_v1-0.pdf

primerni ukrepi za odpravo kršitev. Vsi zaposleni so dolžni spoštovati človekove pravice.¹

BKS Bank se pri opredelitvi človekovih pravic sklicuje na mednarodno priznane norme človekovih pravic, kot so Splošna deklaracija človekovih pravic in temeljni delovni standardi Mednarodne organizacije dela (ILO). Kot usmeritev se uporabljajo tudi Smernice za večnacionalna podjetja Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD). Kodeks ravnanja v okviru podjetja je jasna zaveza družbeni odgovornosti. Uporabljamo ga kot vodilo pri vsakodnevni medsebojni odnosih ter odnosih s strankami, dobavitelji, organi in mediji.²

Leta 2023 je bila izvedena notranja analiza glede skrbnega preverjanja in človekovih pravic. Pri tem se je pokazalo, da je tveganje dela otrok, trgovine z ljudmi in prisilnega dela v finančni panogi in na poslovnem območju BKS Bank zanemarljivo. Zato te teme niso vključene v Kodeks ravnanja. Vendar pa se delo otrok in prisilno delo zaradi diferencirane ocene tveganja za predhodno dobavno verigo izrecno obravnavata v Kodeksu ravnanja za dobavitelje in v smernicah o dobavi.³

Koncepti za odpravo diskriminacije in za spodbujanje enakih možnosti

V skladu s Splošno deklaracijo človekovih pravic in načeli Globalnega dogovora ZN družba BKS Bank zagotavlja enake možnosti za vse zaposlene, ne glede na raso in etnično poreklo, barvo kože, spolno usmerjenost, spol, spolno identiteto, invalidnost, starost, religijo, politično prepričanje, narodnost ali socialno poreklo.

Vse zakonske dolžnosti, bodisi pravni predpisi EU ali nacionalna zakonodaja, v zvezi z enako obravnavo in vključitvijo ter odpravo diskriminacije, so izpolnjene. Sem spadajo upoštevanje prepovedi vsakršne diskriminacije, dolžnost zaposlovanja oseb s posebnimi potrebami ter dolžnost spodbujanja enakih možnosti in zagotavljanja delovnih pogojev brez ovir.⁴ Tako so denimo v Avstriji podjetja dolžna zaposliti eno invalidno osebo na vsakih 24 zaposlenih.⁵ BKS Bank na razgovore izrecno vabi tudi invalidne osebe.

Koncepti za preprečevanje nezgod pri delu

BKS Bank ima dobro razvite in obsežne koncepte za preprečevanje nezgod pri delu. Ta tema je sestavni del sistema okoljskega upravljanja EMAS in je obravnavana tudi v delovnem priročniku »Zagotavljanje neprekinjenega poslovanja in obravnava nujnih primerov«.⁶

S1-2

Postopek za vključevanje delovne sile v podjetju in predstavnikov zaposlenih v zvezi z učinki

BKS Bank ima različne postopke za vključevanje zaposlenih. Redno ocenjevanje in izboljševanje teh procesov je pomembno, saj gre za pomemben prispevek k ustvarjanju delovnega okolja, ki spodbuja raznolikost, inovativnost in sodelovanje ter krepi identifikacijo s podjetjem.

V zvezi s pomembnimi učinki na zaposlene je aktivno vključevanje prisotno predvsem na področjih raznolikosti, načrtovanja kariere ter zdravja in varnosti. V zvezi s plačami in poštenimi delovnimi razmerami je vključevanje večinoma posredno prek sveta delavcev.

¹ ESRS S1-1, 20.

² ESRS S1-1, 21.

³ ESRS S1-1, 22.

⁴ ESRS S1-1, 24 c.

⁵ Upravičene invalidne osebe imajo ugotovitveno odločbo službe ministrstva za socialne zadeve in uživajo razširjeno pravno varstvo zoper odpoved na podlagi Zakona o zaposlovanju invalidov (BEinstG).

⁶ ESRS S1-1, 23.

Naslednja preglednica vsebuje pregled postopkov, ki se v BKS Bank uporabljajo za vključevanje zaposlenih.

Postopki za vključevanje zaposlenih

Postopek	Način vključevanja	Pogostost
Idejno okolje	neposredno	še poteka
Razgovori s postavljanjem ciljev	neposredno	letno
Anketiranje zaposlenih	neposredno	vsaka 3 leta
Projekti	neposredno	priložnostno
Svet delavcev	posredno	še poteka

Idejno okolje za zaposlene pomeni priložnost, da prispevajo ideje in predloge za rešitve glede različnih tem. Pri tem gre za to, da se sproži in spodbuja proces stalnih izboljšav v BKS Bank, ki zagotavlja uspešno prihodnost družbe. Ideje se lahko nanašajo tako na osebno delo v smislu predlogov za optimizacijo procesov kot tudi na izboljšanje delovnega okolja v splošnem.

Operativno odgovornost za neposredno vključevanje zaposlenih in upoštevanje rezultatov pri konceptih podjetja prevzema vodja oddelka za kadre. Vodja oddelka pri tem tesno sodeluje z upravo. Pri posrednem vključevanju ima pomembno vlogo tudi svet delavcev. Ta je vmesni člen, ki usklajuje interese delodajalcev in delojemalcev. Tako so denimo ugodnosti, ki presegajo okvir kolektivne pogodbe, dogovorjene s sporazumom na ravni družbe med podjetjem in svetom delavcev. Proračunska sredstva za različne projekte, kot je promocija zdravja, banka dodeli neposredno svetu delavcev.¹

BKS Bank ocenjuje učinkovitost sodelovanja z lastnimi zaposlenimi na različne načine. Anketa med zaposlenimi, v kateri se vsake tri leta ugotavlja zadovoljstvo zaposlenih, je pomembno orodje za ocenjevanje sodelovanja. Posredni postopki so ugotavljanje stopnje fluktuacije in izstopni razgovori z zaposlenimi, ki zapustijo podjetje na lastno željo.²

S1-3

Postopki za izboljšanje negativnih učinkov in kanalov, prek katerih lahko delovna sila v podjetju izrazi pomisleke

Za BKS Bank je zelo pomembno vzdušje v podjetju, v katerem je mogoče enostavno in brez strahu pred negativnimi

posledicami izraziti pomisleke. Za tovrstna poročanja imajo zaposleni na voljo različne kanale.³

Pomisleke je mogoče kadar koli izraziti neposrednemu vodji, svetu delavcev, zdravnici podjetja, vodji oddelka za kadre ali vodji oddelka za notranjo revizijo. Poleg tega je pooblaščenka za raznolikost kontaktna oseba za vsa vprašanja glede raznolikosti. Če se kdo želi izogniti neposrednemu stiku, lahko prijavo pošlje prek sistema BKS Integrity Line.⁴ Ta sistem za prijave se lahko uporablja za hitro in enostavno prijavo pomislekov glede neustreznega ravnanja, ki zadevajo dobrobit zaposlenih, podjetja ali tretjih oseb. V primeru suma kršitve človekovih pravic so vsi zaposleni dolžni o tem obvestiti svojega neposrednega nadrejenega, ustrezno enoto za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi ali oddelek za notranjo revizijo.⁵

Ustrezni zaposleni obravnavajo zadevna poročila strogo zaupno, ne glede na to, po katerem kanalu jih prejmejo.⁶ S tem je zagotovljena tudi ustrezna zaščita osebe, ki poda prijavo. Obravnava poročila po potrebi vključuje uvedbo preiskav in določitev ustreznih ukrepov, da se prijavljena situacija reši v prid prizadetim osebam in prepreči njena ponovitev.^{7, 8}

Informacije o tem, kako poročati o pomislekih v BKS Bank, so vsem zaposlenim na voljo na portalu za zaposlene. Kot dodatna podpora zaposlenim je na voljo anonimno in brezplačno svetovanje v psihološko stresnih situacijah, ki ga nudi inštitut EAP za svetovanje zaposlenim.⁹

V BKS Bank ni nobenega postopka za preverjanje, ali vsi zaposleni poznajo in se

¹ ESRs S1-2, 27 c.

² ESRs S1-2, 27 e.

³ ESRs S1-3, 32 a.

⁴ <https://bks.integrityline.com/?lang=de>.

⁵ ESRs S1-3, 32 b.

⁶ Prim. ESRs G1-1 c ii.

⁷ ESRs S1-3, 32 c.

⁸ ESRs S1-3, 32 e.

⁹ ESRs S1-3, 32 d.

zanesejo na uveljavljene postopke poročanja. Koncepti za zaščito oseb, ki poročajo, so opisani v poglavju G1-1.¹

S1-4

Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na delovno silo v podjetju

V nadaljevanju so opisani ukrepi, ki so bili izvedeni v zvezi s pomembnimi učinki BKS Bank na zaposlene. Vsi ukrepi se nanašajo na lastno delovno silo v podjetju.

Kot negativni učinek na zaposlene je bila identificirana pomanjkljiva fleksibilnost pri organizaciji dela zaradi omejene ureditve glede domače pisarne. Zato je bila ureditev, ki je veljala dotlej, predelana, julija 2025 pa ja začel veljati nov sporazum. Ta vsem zaposlenim z delovnim razmerjem za nedoločen čas omogoča, da zaprosijo za do 45 dni dela na domu na leto. Učinkovitost tega ukrepa bo ovrednotena leta 2026.²

Ukrepi za zmanjšanje negativnih učinkov

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Poštene delovne razmere	Predelava ureditve glede domače pisarne	- Boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja - Olajšave v zvezi z dnevnimi migracijami na delovno mesto - Večja privlačnost delodajalca	2024	2025	Celotno poslovanje

V naslednji preglednici so združeni ukrepi, s katerimi naj bi se dosegli pozitivni učinki na zaposlene.³

Ukrepi in pobude za doseganje pozitivnih učinkov⁴

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Splošno	certifikati in znaki kakovosti	zagotavljanje in nenehno izboljševanje kakovosti pri kadrh	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje

¹ ESRs S1-3, 33.

² ESRs S1-4, 38 a in b.

³ ESRs S1-4, 38.

⁴ ESRs S1-4, 38 c.

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Pravičen delodajalec	modeli skrajšanega delovnega časa	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Pravičen delodajalec	varstvo otrok	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Pravičen delodajalec	modeli fleksibilnega delovnega časa	boljše usklajevanje poklicnega in družinskega življenja, s tem pa večje zadovoljstvo zaposlenih in manjša fluktuacija	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Pravično plačilo	prostovoljne socialne ugodnosti	podpora pri pokojninskem zavarovanju in zdravstvenem varstvu, podpora družinam	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Pravično plačilo	program udeležbe zaposlenih	podpora zaposlenim	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Pravično plačilo	izplačila zasebne fundacije za udeležbo kolektiva BKS	podpora zaposlenim	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Izobraževanje in izpopolnjevanje	razgovori s postavljanjem ciljev	izmenjava z zaposlenimi in njihovo vključevanje, načrtovanje kariere	letno	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Izobraževanje in izpopolnjevanje	Akademija BKS	široka paleta možnosti nadaljnega usposabljanja	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Izobraževanje in izpopolnjevanje	usposabljanje za vodstveno osebje	usposobljeno vodstveno osebje, krepitev kulture vodenja	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
Izobraževanje in izpopolnjevanje	razvojni program za bodoče vodstveno osebje	usposobljeno vodstveno osebje, krepitev kulture vodenja, dolgoročno pridobivanje in ohranjanje znanja in izkušenj	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Raznolikost in odprava diskriminacije	prednostna obravnavna žensk ob enakih kvalifikacijah	delež žensk na vodstvenih položajih vsaj 35 %, zmanjšanje razlik v plačilu med spoloma	2019	2025	celotno poslovanje
Raznolikost in odprava diskriminacije	pooblaščenka za raznolikost, skupina LGBTQIA+ Business Resource Group	obravnavna vprašanja raznolikosti ter si prizadeva za večjo prepoznavnost in sprejemljivost; osveščanje	2022	zaključek ni predviden	Avstrija
Raznolikost in odprava diskriminacije	usposabljanje o raznolikosti pri zaposlovanju	večja raznolikost v ekipah in v podjetju	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Slovenija
Raznolikost in odprava diskriminacije	programi spodbujanja in razvoja za zaposlene, vključno s programom za uveljavljanje žensk	enake možnosti za kariero; interna imenovanja na položajih za krepitev in ohranjanje strokovnega znanja in izkušenj	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Raznolikost in odprava diskriminacije	kampanja glede raznolikosti	prepoznavnost in sprejemanje; osveščanje	2022	2025	Avstrija, Slovenija
Povezovanje zaposlenih in družbena angažiranost	izvedba anketiranja zaposlenih	izboljšanje zadovoljstva zaposlenih in izvajanje ciljno usmerjenih ukrepov za izboljšave	2021	vsaka 3 leta	celotno poslovanje
Povezovanje zaposlenih in	idejno okolje	izboljšanje procesov in postopkov,	2018	zaključek ni predviden	samo Avstrija

Pomembno področje MDR-A 68 a	Ukrep MDR-A 68 a	Pričakovani rezultati MDR-A 68 a	Začetek MDR-A 68 a	(Načrtovan) zaključek MDR-A 68 c	Področje uporabe v zvezi s poslovno dejavnostjo MDR-A 68 b
družbena angažiranost		izboljšanje zadovoljstva zaposlenih			
Zdravje in varnost	letni zdravstveni program	krepitev ozaveščenosti o zdravju, spodbujanje zdravja zaposlenih	letno	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Zdravje in varnost	akcije cepljenja (gripa, klopni meningitis, pasovec)	spodbujanje zdravja zaposlenih	letno	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje in varnost	spodbujanje zdravja na delovnem mestu	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija, Hrvaška
Zdravje in varnost	svetovalne storitve ob psihološki obremenitvi	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje in varnost	pravila o varnosti pri delu (pregledi, usposabljanja, začetno uvajanje glede varnosti, odbori za zdravje)	preprečevanje nezgod pri delu	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje
Zdravje in varnost	ocenjevanje delovnega mesta	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje in varnost	svetovanje in spremljanje v zvezi z medicino (dela)	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	Avstrija
Zdravje in varnost	izpolnjevanje pravnih zahtev glede zaščite in zdravja delojemalcev	spodbujanje zdravja zaposlenih	še poteka	zaključek ni predviden	celotno poslovanje

BKS Bank koristi zunanje certificiranje za ocenjevanje učinkov na lastne zaposlene ter za preverjanje in oceno učinkovitosti ukrepov. Med njimi so program družini prijaznega podjetja, ocenjevanje EFQM in certificiranje EMAS. Poleg tega postopki

vključevanja zaposlenih, opisani v točki S1-2, prav tako pomagajo oceniti učinkovitost navedenih ukrepov. Ukrepi v zvezi z zdravjem in varnostjo pri delu se

nadzirajo tudi z rednimi pregledi, ki jih izvajajo ustrezni organi.¹

Na podlagi rezultatov certificiranja in revizij se opredelijo ukrepi za izboljšanje, ki odpravijo ali zmanjšajo negativne učinke in dodatno izboljšajo pozitivne učinke. Iz postopkov vključevanja zaposlenih izhajajo tudi ukrepi za izboljšanje, da se zmanjšajo negativni učinki.²

BKS Bank na različne načine zagotavlja, da njeno ravnanje nima pomembnih negativnih učinkov na zaposlene. Tako na primer smernice o dobavi določajo, da se lahko uporabljajo samo zdravju neškodljiva čistila. Tudi anketa med zaposlenimi in drugi postopki za vključevanje delovne sile se uporabljajo za zgodnje prepoznavanje negativnih učinkov in sprejemanje ustreznih protiukrepov.³

Za obvladovanje pomembnih učinkov niso dodeljena posebna sredstva, saj so

sredstva za opisane ukrepe načrtovana v okviru kadrovskega proračuna ali pa so neposredno na voljo svetu delavcev.⁴

Kazalniki in cilji

S1-5

Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov, spodbujanjem pozitivnih učinkov ter obravnavo pomembnih tveganj in priložnosti

Za odpravo negativnih učinkov obstoječe ureditve glede domače pisarne sta bila izvedena predelava in izboljšanje veljavne ureditve. Nova ureditev glede domače pisarne je začela veljati julija 2025. Učinkovitost novega koncepta se bo preverjala v okviru razgovorov s postavljanjem ciljev in rednih anket med zaposlenimi.⁵

Družba BKS si je za spodbujanje pozitivnih učinkov na svoje zaposlene zastavila naslednje cilje:⁶

¹ ESRS S1-4, 38 d.

² ESRS S1-4, 39.

³ ESRS S1-4, 41.

⁴ ESRS S1-4, 43.

⁵ ESRS S1-5, 44 a, in MDR-T, 81 b.

⁶ ESRS S1-5, 44 b, in MDR-T.

Cilji za obvladovanje pomembnih učinkov

Cilji	Obseg MDR-T 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Referenčna vrednost leta 2019 MDR-T 80 d	Načrtovano doseganje cilja MDR-T 80 e	Ciljna raven MDR-T 80 b	Začasni cilj leta 2022 MDR-T 80 d	Aktualno stanje leta 2025 MDR-T 80 d
Izvedba anketiranja zaposlenih	vse države	skupno zadovoljstvo	2,0	2025	1,9	2,0	2,4
Uveljavljanje žensk	vse države	delež žensk na vodilnih položajih	31,6 %	2025	35 %	35,9 %	37,5 %
Uveljavljanje žensk	vse države	zmanjševanje razlik v plačah med spoloma	16,5 %	2025	12 %	16,7 %	16,7 %
Spodbujanje zdravja na delovnem mestu	Avstrija, Hrvaška	udeležba pri spodbujanju zdravja na delovnem mestu	27,7 %	2025	25 %	17,6 %	19,9 %

Doseganje skupnega zadovoljstva 1,9 na podlagi ankete med zaposlenimi

Ankete med zaposlenimi izvaja zunanji ponudnik po metodi EUCUSA¹, za katero so značilni sistemski pristop in napredne tehnike analize. Rezultati ankete med zaposlenimi se uporabijo za spremljanje in ocenjevanje učinkovitosti različnih konceptov, naštetih v točki S1-1. Anketa med drugim vključuje vprašanja o plačah in socialnih ugodnostih, delovnem mestu in delovnih razmerah, vodenju, informiranju in komunikaciji, poklicnem razvoju, kulturi podjetja in raznolikosti. Zadnja anketa je bila izvedena leta 2024 in je pokazala skupno zadovoljstvo v vrednosti 2,4. Za boljše rezultate pri prihodnjih anketah so bila v letu poročanja spoznanja iz ankete vključena v obstoječe projekte in ukrepe.

Delež žensk na vodilnih položajih

Leta 2019 je bil zastavljen cilj, da se do leta 2025 doseže 35-odstotni delež žensk na vodilnih položajih. Leta 2021 je bila ta vrednost prvič dosežena, odtlej pa je delež žensk na vodilnih položajih stalno nad

35 %, tudi v letu poročanja, in sicer z vrednostjo 37,5 % (2024: 35,6 %).

Zmanjševanje razlik v plačah med spoloma

Razlike v plačah med spoloma pri zaposlenih BKS Bank naj bi se zmanjšale na manj kot 12 %. To se nanaša predvsem na tuja območja, pri katerih se ciljno izvajajo protiukrepi za uveljavljanje žensk. Ker se ciljna vrednost 12 % nanaša na metodo izračuna po GRI, izračun od leta 2024 pa je bil prilagojen določilom ESRS, se ciljna vrednost in aktualna vrednost sistematično ne ujemata. V primerjavi z letom 2024 pa so se razlike v plačah med spoloma v letu poročanja zmanjšale za 2,5 %.

Sodelovanje pri ukrepih za promocijo zdravja na delovnem mestu

Z ukrepi za promocijo zdravja na delovnem mestu naj bi dosegli čim več zaposlenih. Cilj je, da bo vsako leto 25 % zaposlenih sodelovalo v zdravstvenem programu.

Opredelitev teh ciljev, njihovo spremljanje ter ugotavljanje spoznanj in priložnosti za

¹ <https://eucusa.com/at/warum-eucusa/eucusa-methode/>.

izboljšave se izvajajo v okviru organizacije za trajnostni razvoj BKS Bank (glejte ESRS 2, GOV-1).¹

S1-6

Značilnosti zaposlenih v podjetju

Podatki o pomembnih značilnostih zaposlenih v naslednjih preglednicah so podani kot število oseb in ne kot ekvivalenti polnega delovnega časa.²

Število zaposlenih je vedno navedeno na presečni dan 31. decembra 2025 in ne kot povprečje za obdobje poročanja.³

Predstavljeni podatki o številu zaposlenih v obliki števila oseb ustrezajo podatkom v razdelku »Trgi in ciljne skupine« v obliki ekvivalenta polnega delovnega časa in povprečja.⁴

Zaposleni po spolu (število oseb)⁵

Spol*	2023	2024	2025
Moški	465	463	451
Ženske	681	697	687
Razno	0	0	0
Ni podatka	0	0	0
Skupno število zaposlenih	1.146	1.160	1.138

* Spol glede na lastne navedbe zaposlenih.

Zaposleni po spolu in regiji⁶

Država	Ženske	Moški	Skupaj
2024			
Avstrija	495	359	854
Slovenija	99	67	166
2025			
Avstrija	494	345	839
Slovenija	95	67	162

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

¹ ESRS S1-5, 47 a do c.

² ESRS S1-6, 50 d i.

³ ESRS S1-6, 50 d ii.

⁴ ESRS S1-6, 50 f.

⁵ ESRS S1-6, 50 d.

⁶ ESRS S1-6, 50 a.

Zaposleni po vrsti pogodbe in spolu, vključno z informacijami o zaposlenih s polnim in skrajšanim delovnim časom¹

Število oseb	Ženske	Moški	Skupaj
2024			
Število zaposlenih	697	463	1.160
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	658	444	1.102
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	39	19	58
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	447	427	874
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	250	36	286
2025			
Število zaposlenih	687	451	1.138
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	664	420	1.084
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	23	31	54
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	433	418	851
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	254	33	287

Število oseb kot zaposlenih po vrsti pogodbe in regiji, vključno z informacijami o zaposlenih s polnim in skrajšanim delovnim časom²

Število oseb	Avstrija	Slovenija	Skupaj
2024			
Število zaposlenih	854	166	1.020
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	804	163	967
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	50	3	53
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	579	164	743
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	275	2	277
2025			
Število zaposlenih	839	162	1.001
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za nedoločen čas	792	160	952
Število zaposlenih s pogodbo o delovnem razmerju za določen čas	47	2	49
Število zaposlenih s polnim delovnim časom	562	157	719
Število zaposlenih s skrajšanim delovnim časom	277	5	282

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

¹ ESRS S1-6, 50 b.² ESRS S1-6, 51.

Odhodi in stopnja fluktuacije¹

	2023	2024	2025
Odhodi skupaj	167	132	125
Stopnja fluktuacije po ESRS	14,9	9,9	11,3

Za izračun stopnje fluktuacije se ugotovi razmerje med številom odhodov in prilagojenim številom zaposlenih na dan 2. januarja naslednjega leta. S tem so zaposleni na dopustu že izključeni. Zaposleni, ki so na dopustu, se zato ne upoštevajo, saj je podjetje zakonsko dolžno zagotoviti njihovo vrnitev na ustrezno delovno mesto.

Število odhodov vključuje vse odhode, upokojitve in morebitne primere smrti. Vključene niso le premestitve zaposlenih znotraj skupine.²

S1-8**Pokritost s kolektivno pogodbo in socialni dialog**

Zaradi jezikovne ureditve v Avstriji se v tem razdelku izmenično uporabljata izraza »tarifna pogodba« in »kolektivna pogodba«.

V državah, kjer je bila sklenjena ustrezna kolektivna pogodba, ta velja za vse zaposlene v zadevni državi.³

V primerjavi s prejšnjim letom pri dogovorih po kolektivni pogodbi ni bilo nobenih sprememb. Zaradi spremenjene kadrovske strukture pa se je delež zaposlenih, za katere velja kolektivna pogodba, povečal s 87,9 % v prejšnjem letu na aktualnih 88,0 %. Stopnja pokritosti za tarifno pogodbo in socialni dialog je v primerjavi s prejšnjim letom ostala nespremenjena.

¹ ESRS S1-6, 50 c.

² ESRS S1-6, 50 e.

³ ESRS S1-8, 60 b.

Dogovori po kolektivni pogodbi

Tržno območje	Družba	Dogovor o dohodku
AT	Družba BKS Bank AG v Avstriji in zaposleni, ki jih BKS Bank napoti v svoje hčerinske družbe	kolektivna pogodba za zaposlene v bankah in bankirje ter dogovor na ravni družbe
AT	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	kolektivna pogodba za zaposlene v informacijski in svetovalni dejavnosti
AT	BKS Service GmbH	kolektivna pogodba za zaposlene v trgovalni dejavnosti
AT	BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	kolektivna pogodba za obrtno dejavnost in storitve, uslužbenice
SI	Zaposleni BKS Bank v Sloveniji	kolektivna pogodba za bančne uslužbenice
SI	BKS Leasing d.o.o., Ljubljana	kolektivna pogodba za bančne uslužbenice
HR	Zaposleni BKS Bank na Hrvaškem	za bančne uslužbenice ni sklenjena kolektivna pogodba; sklenjen je bil dogovor na ravni družbe
HR	BKS-leasing Croatia d.o.o.	kolektivna pogodba ni sklenjena
SK	BKS Bank na Slovaškem	kolektivna pogodba ni sklenjena
SK	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	kolektivna pogodba ni sklenjena
SRB	BKS Leasing d.o.o., Beograd	kolektivna pogodba ni sklenjena
Skupaj	Delež uslužbencev, za katere velja kolektivna pogodba*	88,0 %

* ESRS S1-8, 60 a.

Informacije o pokritosti s kolektivno pogodbo in o socialnem dialogu¹

Stopnja pokritosti	Pokritost s kolektivno pogodbo		Socialni dialog
	Delovna sila – EGP	Delovna sila – države, ki niso članice EGP	Zastopanje na delovnem mestu (samo EGP)
0–19 %	–	–	Slovenija
20–39 %	–	–	–
40–59 %	–	–	–
60–79 %	–	–	Avstrija
80–100 %	Avstrija, Slovenija	–	–

Ta podatek upošteva le države, v katerih je zaposlenih več kot 10 % celotnega kolektiva BKS Bank.

¹ ESRS S1-8, 63 a in b.

S1-9**Kazalniki raznolikosti**

V naslednjih preglednicah je prikazan pregled deleža vodstvenega osebja

ženskega spola in starostne strukture zaposlenih v BKS Bank.

Delež vodstvenega osebja ženskega spola¹

	2023	2024	2025
Skupno število vodstvenega osebja (brez uprave)	176	174	168
• od tega ženske	64	62	63
• od tega moški	112	112	105
Delež vodstvenega osebja ženskega spola	36,4 %	35,6 %	37,5 %
Delež vodstvenega osebja moškega spola	63,6 %	64,4 %	62,5 %

Starostna struktura zaposlenih v BKS Bank (po glavah)²

	2023	2024	2025
manj kot 30 let	140	145	137
30–50 let	593	600	578
nad 50 let	413	415	423

S1-10**Ustrezno plačilo**

Vsi zaposleni v BKS Bank prejemajo ustrezno plačilo, ki temelji na okvirnih pogojih kolektivnih pogodb ter na notranjih in zunanjih primerjavah plač.³

S1-11**Socialno varstvo**

Vsi zaposleni v BKS Bank so zaščiteni pred izpadi osebnega dohodka zaradi pomembnih življenjskih dogodkov.⁴

S1-12**Invalidne osebe**

V BKS Bank je trenutno zaposlenih 26 (2024: 24) oseb s posebnimi potrebami, kar ustreza deležu 2,3 % (2024: 2,1 %) vseh zaposlenih.⁵

S1-13**Kazalniki za usposabljanje in razvoj kompetenc**

V naslednjih preglednicah so navedene informacije o udeležbi na razgovorih s postavljanjem ciljev ter o povprečnem številu ur usposabljanja na zaposlenega.

¹ ESRS S1-9, 66 a.

² ESRS S1-9, 66 b.

³ ESRS S1-10, 69.

⁴ ESRS S1-11, 74.

⁵ ESRS S1-12, 79.

Udeležba na razgovorih s postavljanjem ciljev¹

	2023	2024	2025
Odstotek zaposlenih, ki so se udeležili razgovora s postavljanjem ciljev	91	88	97
• od tega ženske	58	60	58
• od tega moški	42	40	42
Delež vseh žensk	90	90	94
Delež vseh moških	93	86	100
Delež zaposlenih brez vodstvene funkcije	91	88	97
Delež vseh vodij ekip, skupin in poslovalnic	91	88	95
Delež vodij centralnih oddelkov, prodajnih direktij, poslovodij	97	100	100

Obseg usposabljanj na zaposlenega v letu poročanja²

	2023	2024	2025
Povprečno št. dni usposabljanj na zaposlenega	4,7	4,5	4,2
Povprečno št. ur usposabljanj na zaposlenega	36,2	35,0	32,2
• od tega so jih opravile ženske	33,6	28,9	27,8
• od tega so jih opravili moški	40,2	44,3	39,1
Število notranjih seminarjev	366,0	387,0	459,0
Število ur usposabljanj na leto	41.024	40.272	36.684
• od tega so jih opravile ženske	22.828	20.139	19.065
• od tega so jih opravili moški	18.196	20.133	17.620
Število vajencev na usposabljanju	4	5	5
• od tega ženske	1	0	0
• od tega moški	3	5	5
Število pripravnikov usposabljanj	10	5	3
• od tega ženske	4	2	2
• od tega moški	6	3	1

S1-14**Kazalniki za varovanje zdravja in varnost**

V BKS Bank je, kot v prejšnjem letu, 100 % zaposlenih vključenih v sistem za obravnavo zdravja in varnosti.³

Zaradi okolja z majhnim tveganjem pri delu v finančnih institucijah ni bolezni, povezanih z delom. Zato v zvezi s tem ni mogoče razkriti nobenih informacij.⁴

¹ ESRS S1-13, 83 a.

² ESRS S1-13, 83 b.

³ ESRS E1-14, 88 a.

⁴ ESRS S1-14, 88 b.

Varnost in varovanje zdravja¹

	2023	2024	2025
Skupno število zaposlenih	1.146	1.160	1.138
Število opravljenih ur	1.568.791	1.652.132	1.687.247
Število primerov smrti zaradi poškodb pri delu	–	–	–
Stopnja primerov smrti zaradi poškodb pri delu	–	–	–
Število poškodb pri delu s hudimi posledicami	–	–	–
Stopnja poškodb pri delu s hudimi posledicami	–	–	–
Število dokumentiranih poškodb pri delu	3	7	8
Stopnja dokumentiranih poškodb pri delu	2,7	4,2	4,7

S1-15**Kazalniki za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja**

Vsi zaposleni v BKS Bank v Avstriji so na podlagi ureditev socialne politike in/ali kolektivnih pogodb upravičeni do odsotnosti z dela iz družinskih razlogov. Poleg starševskega dopusta so zaposleni upravičeni do odsotnosti z dela zaradi družinskih zadev, kot so primeri smrti,

poroka, rojstvo otroka in sprememba prebivališča. Poleg tega so zaposleni v Avstriji upravičeni do odsotnosti z dela zaradi strežbe bolnim svojcem.

V državah, kjer takšna zakonska pravica ni določena, ali v posameznih primerih se je mogoče z vodstvenim osebjem in kadrovsko službo dogovoriti o individualnih rešitvah.

Zaposleni, ki so upravičeni do dopusta iz družinskih razlogov

	2024	2025
Delež zaposlenih, ki so upravičeni do dopusta iz družinskih razlogov*	87,9 %	88,0 %
• od tega ženske	58,2 %	58,8 %
• od tega moški	41,8 %	41,2 %
Uveljavljanje iz družinskih razlogov**	19,7 %	20,3 %
Uveljavljanje starševskega dopusta v Avstriji	2,8 %	2,6 %
• od tega ženske	79,2 %	95,5 %
• od tega moški	20,8 %	4,5 %
Uveljavljanje očetovskega dopusta v Avstriji	1,4 %	1,4 %
Uveljavljanje posebnega dopusta v Avstriji	20,1 %	21,0 %
• od tega ženske	58,1 %	56,8 %
• od tega moški	41,9 %	43,2 %

* ESRS S1-15, 93 a.

** ESRS S1-15, 93 b.

S1-16**Kazalniki nadomestil (razlike v dohodkih in skupno nadomestilo)**

Naslednja preglednica prikazuje specifično zmanjšanje dohodka po spolu, torej razliko v plači med spoloma in razmerje skupnega nadomestila. Pri

¹ ESRS S1-14, 88.

specifičnem zmanjšanju dohodka po spolu gre za razliko med povprečnim dohodkom zaposlenih žensk in moških, izraženo kot odstotek povprečnega dohodka zaposlenih moških. Razmerje skupnega nadomestila opisuje razmerje med nadomestilom najboljše plačanega

posameznika in mediano letnega skupnega nadomestila vseh zaposlenih. Pri nadomestilu najbolj plačanega posameznika se upošteva fiksna plača v letu poročanja, s pribitkom variabilnih deležev.¹

V prejšnjem letu je bilo izkazano razmerje skupnega nadomestila brez uprave. Za letošnje poročilo je bila, skladno s priporočilom avstrijskega kontrolnega organa za finančna poročila, uprava vključena, vrednost iz prejšnjega leta pa temu ustrezno popravljena za 161 %, torej s 3,85 na 10,07.

Kazalniki nadomestil²

	2024	2025
Razlika v plačilu med spoloma	19,2 %	16,7 %
Razmerje skupnega nadomestila	10,07	12,05

S1-17

Incidenti, pritožbe in resni učinki v povezavi s človekovimi pravicami

V letu 2025 je bil v BKS Bank prek obstoječih pritožbenih kanalov prijavljen en primer diskriminacije, zlasti nadlegovanja.³ Število prijavljenih primerov se določi na podlagi posvetovanja s svetom delavcev, zdravnico v podjetju in pooblaščenko za raznolikost.⁴ Alternativni načini poročanja, na primer prek predstavnikov zaposlenih ali po pravni poti, niso bili uporabljeni.⁵

V letu poročanja sta bila zaključena oba primera, ki sta bila v prejšnjem letu še odprta in v obravnavi, pa tudi aktualni primer je bil zaključen. V nobenem od primerov niso bile izrečene finančne sankcije.⁶

V obdobju poročanja niso bili ugotovljeni nobeni resni incidenti ali kršitve v zvezi z delom. Ni bilo nobenih dejanskih stanj, ki bi zahtevala poročanje ali vodila do uradne preiskave. Zato niso bile naložene niti globe niti druge sankcije.⁷

¹ ESRs S1-16, 97 c.

² ESRs S1-16, 97 a in b.

³ ESRs S1-17, 103 a.

⁴ ESRs S1-17, 103 d.

⁵ ESRs S1-17, 103 b.

⁶ ESRs S1-17, 103 c.

⁷ ESRs S1-17, 104 a in b.

ESRS S4 Potrošniki in končni uporabniki

Naslednje poglavje obravnava učinke BKS Bank na potrošnika in končnega uporabnika ter zlasti omogočanje vključujočega in nediskriminatornega dostopa do finančnih storitev.

Strategije in koncepti: Cilj trajnostnega razvoja družbe se na strateški ravni zagotavlja prek aktivnega vodenja razvoja produktov in storitev. Pri tem je pomembno, da se upoštevajo različne življenjske faze strank in zagotovi nediskriminatoren dostop.

Ukrepi: V točki S4-4 so opisani modeli računov in financiranja, ki so izrecno naravnani na skupine prebivalstva, ki imajo v določenih okoliščinah le omejen dostop do finančnih storitev. Dalje so pojasnjeni ukrepi v zvezi z neoviranim dostopom in spodbujanjem finančne pismenosti.

Cilji in kazalniki: BKS Bank izpopolnjuje svoje produkte in storitve v okviru navedene strateške usmeritve, pri tem pa ne zasleduje nobenih specifičnih, kvantitativnih ciljev.

Strategija

Obvezne navedbe o interesih in stališčih deležnikov ter o pomembnih učinkih, tveganjih in priložnostih, pa tudi njihova povezanost s strategijo in poslovnim modelom, so opisani v razdelkih SBM-2 in SBM-3 v ESRS 2 Splošni podatki.

BKS Bank je identificirala pomemben pozitiven učinek v zvezi s socialno vključenostjo potrošnikov in/ali končnih uporabnikov, tako da čim večjemu številu ljudi omogoča dostop do finančnih storitev.

Obvladovanje učinkov, tveganj in priložnosti

Družbena odgovornost na vseh poslovnih področjih, vključno z dobavno verigo, je za BKS Bank zelo pomembna. Stranke pričakujejo odgovorno ravnanje, okoljsko ozaveščenost, poštenost in varovanje človekovih pravic. Pri obvladovanju učinkov, tveganj in priložnosti v zvezi s potrošniki in končnimi uporabniki je poudarek na tem, da se morebitni negativni učinki na ljudi, družbo in okolje zaznajo zgodaj in ustrezno obravnavajo.

S4-1

Koncepti v povezavi s potrošniki in končnimi uporabniki

V okviru dvojne analize pomembnosti je bil nediskriminatoren dostop do storitev zaznan kot pomemben učinek.

BKS Bank si prizadeva za trajnostni razvoj glavne dejavnosti z družbenega in socialnega vidika. Prek ponudbe produktov in storitev naj bi dosegli ljudi v vseh življenjskih fazah. Pri tem se upoštevajo ponudbe za starejše osebe in za mlado generacijo.

Za poslovni model BKS Bank imajo pomembno vlogo poslovalnice. Digitalizacija in zmanjševanje števila bančnih poslovalnic otežujeta dostop do bančnih poslov ljudem, ki niso naklonjeni digitalnim rešitvam in ki niso nujno le pripadniki starejše generacije. Zato je cilj distribucijske strategije v tem, da se prodaja v poslovalnicah še bolje poveže s spletno prodajo. Pri tem je v ospredju hibridni model prodaje.

Za te koncepte, ki zadevajo celotno poslovanje BKS Bank, je odgovorna uprava. Ker so del poslovnega modela, se

ti koncepti nadzirajo prek uveljavljenih sistemov poročanja.¹

BKS Bank se kot članica Globalnega dogovora ZN že vrsto let tudi javno zavzema za spoštovanje človekovih pravic. Pri opredelitvi človekovih pravic se upoštevajo mednarodno priznani standardi človekovih pravic, med drugim Splošna deklaracija človekovih pravic in temeljni delovni standardi Mednarodne organizacije dela (ILO). Poleg tega se kot usmeritev uporabljajo Smernice za večnacionalna podjetja Organizacije za gospodarsko sodelovanje in razvoj (OECD).² Pri tem je pomembno, da se zagotovi spoštovanje človekovih pravic ne le pri lastnih dejavnostih, temveč v okviru svojih zmožnosti tudi v predhodni in nadaljnji dobavni verigi.³

BKS Bank je leta 2023 prvič izvedla skrbni pregled priložnosti in tveganj na področju človekovih pravic za lastno podjetje. V splošnem je bilo tveganje vpletenosti BKS Bank v kršitve človekovih pravic na celotnem poslovnem območju ocenjeno kot majhno.⁴

Ob sumu kršitve človekovih pravic so vsi zaposleni dolžni o tem obvestiti neposrednega nadrejenega, pristojno enoto za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi ali oddelek za notranjo revizijo. Ta poročila je mogoče oddati tudi anonimno prek spletnega portala, ki omogoča poizvedbe pri prijavitelju (prim. G1-3).⁵

S4-2

Postopek za vključevanje potrošnikov in končnih uporabnikov v zvezi z učinki

Za univerzalno banko, ki daje velik poudarek na dobro in obsežno spremljanje strank, je pomembno, da so

stranke vključene in njihove potrebe razumljene.

Za merjenje in izboljšanje zadovoljstva s produkti, storitvami in svetovanjem se uporabljajo različni instrumenti. V rednih razmikih se ugotavlja zadovoljstvo strank v okviru izčrpne ankete, ki se izvaja v sodelovanju z uveljavljenim avstrijskim inštitutom za tržne raziskave. Zadnje preverjanje je bilo opravljeno leta 2024; pri tem je bila ciljna vrednost za skupno zadovoljstvo prvič presežena z zelo dobro oceno 1,4.

Da bi skozi vse leto redno prejemali povratne informacije o storitvah svetovanja, se od leta 2020 dodatno izvaja anketiranje strank prek kontaktnih povratnih informacij. Stranke, ki so bile z banko 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. Rezultati te ankete so od njene uvedbe na zelo visoki ravni, tako tudi leta 2025. Skupno zadovoljstvo strank se je leta 2025 z vrednostjo 90 % (2024: 92 %) skorajda ohranilo nespremenjeno. Zelo razveseljujoča je tudi ocena Net Promotor Score, in sicer 72 % (2024: 77 %).⁶

Povratne informacije strank se zbirajo in ovrednotijo v sodelovanju oddelkov za prodajo in komuniciranje. Oddelek za vodenje prodaje je odgovoren za izpeljavo in izvajanje ukrepov za izboljšanje.⁷

¹ ESRs S4-1, 15.

² ESRs S4-1, 16 a.

³ ESRs S4-1, 17.

⁴ ESRs S4-1, 16 b.

⁵ ESRs S4-1, 16 c.

⁶ ESRs S4-2, 20 a in b.

⁷ ESRs S4-2, 20 c.

S4-4

Sprejemanje ukrepov v zvezi s pomembnimi učinki na potrošnike in končne uporabnike ter učinkovitost teh ukrepov

Za spodbujanje vključevanja vseh skupin prebivalstva, zlasti tistih, ki imajo v določenih okoliščinah le omejen dostop do finančnih storitev, se nudijo naslednji posebni produkti.

Modeli računov

BKS Bank z različnimi modeli računov, prilagojenimi starosti, spremlja mlade na njihovi poti do finančne samostojnosti. Ti modeli se razlikujejo glede na poslovno območje. V Avstriji na primer se nudijo račun za žepnino, mladinski račun in študentski račun, medtem ko je v Sloveniji in na Hrvaškem poudarek na nekoliko starejših mladih, zato se nudi kombinirani mladinski in študentski račun oz. samo študentski račun. Na Slovaškem doslej tak produkt še ni bil uveden.

Izključno na Hrvaškem se nudi paket računov za starejše osebe.

Tako imenovani osnovni račun obstaja že vrsto let. V skladu z zakonom o plačilnem računu potrošnika ima vsak potrošnik z zakonitim prebivališčem v EU pravico do takega osnovnega računa. To velja tudi za osebe brez stalnega prebivališča. Tudi BKS Bank strankam ponuja ta model računa na vseh tržnih območjih.

Financiranje

S kreditom za izobraževanje in prihodnost naj bi bili nagovorjeni predvsem tisti ljudje, ki potrebujejo sredstva za financiranje izobraževanja in usposabljanja. Srebrni kredit, ki je bil uveden že leta 2016, je še vedno priljubljen in socialno trajnosten produkt. Ta kredit je bil oblikovan posebej za starejše osebe, ki imajo zaradi svoje starosti pri številnih bankah zelo omejen dostop do financiranja. Številne starejše stranke uporabljajo srebrni kredit denimo za investicije za neoviran dostop. Obe

različici financiranja sta trenutno na voljo le v Avstriji.

Z BKS Bank Connect se nudi tudi digitalna bančna rešitev na celotnem poslovnem območju, ki je posebej zasnovana za stranke, ki želijo svoje bančne posle opravljati predvsem prek spleta, vendar se ne želijo odpovedati osebni svetovanju.

Zagotavljanje teh storitev je del poslovnega modela in temeljne samopodobe BKS Bank kot trajnostne institucije. Ti finančni produkti, ki so namenjeni posebnim skupinam oseb, bodo zato trajno ostali v ponudbi. Pri tem se oblikovanje produktov in ukrepov izvaja kot del uveljavljenega razvoja produktov.

Neoviran dostop

Pri vseh ponudbah se seveda poskrbi za zagotavljanje neoviranega dostopa v širokem smislu. To se dosega z ukrepi, kot so oblikovanje poslovalnic brez ovir, dostopne digitalne bančne storitve, razumljiva komunikacija s strankami in usposobljeni zaposleni za delo z osebami s posebnimi potrebami.

Usposabljanja o finančni pismenosti

Nadaljnji ukrep so usposabljanja skupin ljudi, ki se želijo izboljšati na področju finančne pismenosti. S tem naj bi se olajšal dostop do finančnih storitev za vse skupine ljudi. Cilj je, da se vsako leto izvede vsaj pet takih ukrepov na celotnem poslovnem območju. Tudi leta 2025 so bile organizirane prireditve za šole in mlade ciljne skupine, v sodelovanju z zvezo seniorjev na avstrijskem Koroškem pa je bilo izvedenih več informativnih prireditev za starejše osebe. Zlasti so bile na voljo informacije o varnosti pri bančnih poslih in o varnosti v vsakdanjem digitalnem življenju.

Kazalniki in cilji

S4-5

Cilji v povezavi z obvladovanjem pomembnih negativnih učinkov in spodbujanjem pozitivnih učinkov

V zvezi z ukrepi, navedenimi v točki S4-4, si BKS Bank prizadeva za nadaljnji razvoj svojih produktov. Pomembno je, da se

prikrajšanim ciljnim skupinam zagotovijo ustrezni produkti. Zaradi tega cilja v zvezi z zadevnimi ponujenimi storitvami tudi ni posebnih finančnih ciljev, ki bi presegali zagotavljanje teh storitev. Potrošniki in/ali končni uporabniki ali njihovi predstavniki niso vključeni v razvoj in vodenje produktov.

Informacije o upravljanju

ESRS G1 Vodenje podjetja

ESRS 2 Splošni podatki

V trajnostno strategijo BKS Bank je vključen cilj »Dobro upravljanje je del naših vsakodnevnih dejavnosti«. S strogim zagotavljanjem skladnosti poslovanja s predpisi in dobrim upravljanjem se BKS Bank izogiba škodi glede ugleda in kaznim ter krepí svoj položaj odgovornega poslovnega partnerja na trgu.

Strategije in koncepti: Za preprečevanje korupcije in podkupovanja v okviru odgovornega vodenja podjetja v BKS Bank veljajo podrobne smernice o korporativnem upravljanju ter preprečevanju korupcije in pranja denarja. Poleg tega se model treh obrambnih linij uporablja za preprečevanje

in odkrivanje incidentov v zvezi z vodenjem podjetja.

Ukrepi: Ukrepi za preprečevanje korupcije in podkupovanja zajemajo vodenje enote za prijave za žvižgače in obsežen program usposabljanja za vse zaposlene.

Cilji in kazalniki: V nadaljevanju prikazani kazalniki dajejo informacije o vrsti in obsegu izvedenih usposabljanj ter o deležu zaposlenih, vključenih v ta usposabljanja.

Upravljanje

G1-1

Kultura podjetja in koncepti za vodenje podjetja

BKS Bank pripisuje velik pomen ravnanju v skladu s pravili vzdolž celotne verige ustvarjanja vrednosti. Medtem ko se v predhodnem delu verige ustvarjanja vrednosti vrednote in pričakovanja BKS Bank jasno sporočajo poslovnim partnerjem s Kodeksom ravnanja za dobavitelje, sta za lastno poslovanje še posebno pomembna Kodeks ravnanja in avstrijski kodeks korporativnega upravljanja.¹ Pravila za nadaljnjo verigo ustvarjanja vrednosti se nanašajo zlasti na koncepte skladnosti poslovanja z WAG, skladnosti poslovanja z BWG ter varstva podatkov in bančne tajnosti, pa tudi na boj proti pranju denarja in financiranju terorizma ter finančne sankcije, preprečevanje goljufij in preprečevanje korupcije. Notranja pravila v zvezi s tem veljajo na celotnem poslovnem območju, medtem ko se zakonske zahteve upoštevajo za vsako državo posebej.²

V skupini BKS Bank je bil uveden sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s

predpisi, da bi na najboljši možni način izpolnili številne naloge in obveznosti, ki so pomembne za dobro upravljanje. Poleg internega kontrolnega sistema in obvladovanja tveganj je zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi tretji steber nadzora družbe BKS Bank. Glavni cilj zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi je preprečevanje kršitev zakonov in pravilnikov ter zaščita skupine BKS Bank, njenih zaposlenih, vodij, organov in lastnikov pred tveganji, povezanimi s skladnostjo poslovanja s predpisi. Zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi poteka v treh fazah: preprečevanje, prepoznavanje in ukrepanje. Vsaki fazi so dodeljeni različni ukrepi.

Za zagotavljanje nastopa na finančnih trgih v skladu s pravili so vzpostavljeni strogi notranji pravilniki in kontrolni ukrepi s podrobnimi smernicami o korporativnem upravljanju ter preprečevanju korupcije in pranja denarja. Vsi zaposleni morajo dokazati upoštevanje teh smernic, poleg tega pa se obširno usposablja na šolanjih z osebno udeležbo in na tečajih e-učenja.

¹ ESRS G1-1, 9.

² ESRS G1-1, 10 a.

Usposabljanje vključuje tudi informacije o tem, kako pooblaščenca za skladnost poslovanja poročati o morebitnih kršitvah pravil ali postavljati vprašanja o zadevah v zvezi s skladnostjo poslovanja.

BKS Bank je v oddelku notranje revizije vzpostavila tudi enoto za prijave za žvižgače. Podrobnosti v zvezi s tem so opisane v G1-3, 18 a do c.¹

Tovrstno poročanje v dobri veri nima nobenih negativnih posledic za žvižgače. Imeni prijavitelja in prijavitelne osebe odgovorno osebje notranje revizije praviloma ohrani v tajnosti, razen če je to v nasprotju z obveznostjo poročanja vodstvenemu organu družbe BKS Bank AG (zlasti v zvezi s prijavitelno osebo). Poleg tega se lahko poroča anonimno. Tudi v tem primeru se zagotovi, da se omogočajo poizvedbe pri prijavitelju, ne da bi se razkrila zadevna identiteta. To zagotavlja tudi ustrezno zaščito prijavitelja pred povračilnimi ukrepi, diskriminacijo ali drugimi vrstami nadlegovanja. Izjema od zagotavljanja zaupnosti je dolžnost razkritja zaradi pravnih ali zakonitih uradnih odredb.²

BKS Bank uporablja model treh obrambnih linij za preprečevanje in odkrivanje incidentov v zvezi z vodenjem podjetja, vključno s primeri korupcije in podkupovanja. Bistvo modela je razdelitev funkcij podjetja za obvladovanje tveganj na tri področja, ki jih spremljata nadzorni svet in uprava – tako imenovane »obrambne linije«. Ta področja so: operativno upravljanje, ki je pri vsakodnevnem poslovanju nenehno povezano s poslovnimi tveganji (1. linija); tiste funkcije v podjetju, ki primarno spremljajo kontrolne dejavnosti 1. obrambne linije (2. linija); in notranja revizija (3. linija). Model treh obrambnih linij je vključen v pravilnike BKS Bank in je

podrobno opisan za vsakokratno regulativno področje.

Če poročilo utemeljuje sum kršitve pravil, notranja revizija sproži posebno preverjanje. Z uvedbo posebne preiskave notranja revizija o tem obvesti ustrezne notranje organe banke, vključno z upravo in po potrebi nadzornim svetom. Na podlagi odkritih kršitev pravil se sprejmejo ukrepi za preprečevanje tovrstnih primerov v prihodnje.

Notranja revizija je neodvisen in organizacijsko samostojen oddelk, ki je neposredno podrejen celotni upravi in je ločen od tekočega delovnega procesa, kot to določa avstrijski zakon o bančništvu. Pri delovanju ni vezana na navodila, kar pomeni, da bi bila tudi razveljavitev njenih dejanj oz. odločitev s strani vodstva nedopustna. V takem primeru je vodja notranje revizije dolžan poročati neposredno predsednici nadzornega sveta. Z njo je tudi v rednem dialogu.³

Vsi novi zaposleni v BKS Bank se morajo udeležiti dneva dobrodošlice in glede na svoje predhodno znanje opraviti usposabljanje BKS Colleg. Na obeh dogodkih se podrobno razpravlja o kulturi podjetja. Nadaljnje upravljanje usposabljanj o politiki podjetja poteka prek digitalne učne platforme, prav tako tudi program izobraževanja in nadaljnega usposabljanja. Vodstveno osebje nadzoruje nadaljnji razvoj svojih ekip in zaposlenih prek sistema za upravljanje učenja.⁴

Načeloma so v zvezi s korupcijo in podkupovanjem izpostavljene predvsem osebe, ki imajo pooblastila za odločanje o sredstvih banke in/ali strank. To so torej skrbniki strank, naložbeni svetovalci in

¹ ESRs G1-1, 10 c i.

² ESRs G1-1, 10 c ii.

³ ESRs G1-1, 10 e.

⁴ ESRs G1-1, 10 g.

pooblašteni zastopniki, vključno s člani uprave.¹

G1-3

Preprečevanje in odkrivanje korupcije in podkupovanja

Da bi morebitne kršitve zakonov in drugih pravil prepoznali v zgodnji fazi, so zaposlenim in zunanjim osebam na voljo lahko dostopne možnosti za prijavo sumov. BKS Bank je v skladu z direktivo o prijaviteljih kršitev (Direktiva (EU) 2019/1937) in notranjimi smernicami vzpostavila enoto za prijave za žvižgače. Zaradi hrvaških pravnih predpisov na Hrvaškem obstaja tudi posebna enota za prijave. BKS Integrity Line² je spletna platforma za prijave, prek katere je mogoče 24 ur na dan anonimno prijaviti kršitve.

Oddelek za notranjo revizijo je odgovoren za preiskovanje prijav, ki se nanašajo na očitke ali incidente v zvezi s korupcijo ali podkupovanjem. Prijave obdelujejo določeni zaposleni v oddelku za notranjo revizijo. Samo oni imajo dostop do prejetih prijav. Vsaka prejeta prijava se ob zagotavljanju zaupnosti v okviru notranje revizije takoj preveri glede sledljivosti in obstoja pretečih ali dejanskih kršitev. Po potrebi notranja revizija sproži preiskave in sprejme ukrepe za vzpostavitev stanja v skladu z zakoni in zagotovitev, da se to stanje ohrani tudi v prihodnje, in sicer z izboljšavami procesov in izboljšanjem internega kontrolnega sistema. Prijavitelj bo v razumnem roku prejel povratne informacije o rezultatih preiskave, če temu ne nasprotujejo zakonske določbe ali pravne zahteve pristojnih organov.^{3, 4}

Notranja revizija je štabni oddelek, ki je neposredno podrejen upravi. Revizijsko osebje, zaposleno v tujih podružnicah, je podrejeno ustreznemu lokalnemu

vodstvu, strokovno pa ga usmerja vodstvo oddelka za notranjo revizijo. Ta organizacijska shema zagotavlja, da se lahko preiskava prijavljenih incidentov in očitkov izvede neodvisno, ne glede na vključena področja.⁵

Notranja revizija pripravi pisno poročilo za vsako preverjanje. Revizijsko poročilo je v prvi vrsti namenjeno upravi. V posebnih primerih in v primeru resnih pomanjklivosti vodja notranje revizije člane uprave vnaprej ustno obvesti.⁶

Osnova za dobro skladnost poslovanja s predpisi ter uspešno odkrivanje in preprečevanje korupcije in podkupovanja je znanje zaposlenih. Vsi novi zaposleni, ki so se pridružili podjetju, so opravili obvezni program e-učenja o skladnosti poslovanja s predpisi, zaključni test in osnovno usposabljanje pa so opravili z osebno udeležbo. Nato je treba vsaka tri leta opraviti posebno usposabljanje v obliki spletnega seminarja v živo z zaključnim testom. Poleg tradicionalnih tem o skladnosti poslovanja s predpisi na področju poslovanja z vrednostnimi papirji usposabljanja zajemajo tudi vse druge pomembne vidike dobrega ravnanja pri bančnem poslovanju. Na voljo so tudi ločena usposabljanja o boju proti korupciji ter preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.⁷

Na usposabljanjih za preprečevanje korupcije se obravnavajo različna kazniva dejanja, ki so pojasnjena in o katerih se razpravlja v kontekstu banke. Mednje med drugim spadajo podkupovanje, sprejemanje daril in zagotovitev ugodnosti. S primeri zaposlenim pokažemo, kako naj pravilno ravnajo in na koga se lahko obrnejo, če imajo vprašanja.

¹ ESRs G1-1, 10 h.

² <https://bks.integrityline.com/>.

³ ESRs G1-3, 18 a.

⁴ ESRs G1-1, 10 c i.

⁵ ESRs G1-3, 18 b.

⁶ ESRs G1-3, 18 c.

⁷ ESRs G1-3, 20.

Obseg in trajanje usposabljanj se sproti prilagajata aktualnim potrebam.

Podrobnosti o programu usposabljanj so navedene v preglednici »Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije«, medtem ko preglednica »Usposabljanja

na področju preprečevanja korupcije, izvedena v letu poročanja« vsebuje pregled obsega, v katerem so zaposleni, vodstveno osebje in funkcije z visokim tveganjem opravili usposabljanja na to temo.¹

Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije²

	Obvezno za	Tip	Trajanje v urah
Avstrija			
2024			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	1,00
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2024	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,17
2025			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	1,00
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2025	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,17
Slovenija			
2024			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	0,50
2025			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	0,50
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2025	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,17

¹ ESRS G1-1, 10 g.

² ESRS G1-3, 21 a.

	Obvezno za	Tip	Trajanje v urah
Hrvaška			
2024			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	1,00
2025			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	1,00
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2025	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,50
Slovaška			
2024			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci + letna posodobitev za obstoječe zaposlene	e-učenje	0,83
2025			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	0,83
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2025	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,50
Srbija			
2025			
Preprečevanje korupcije	vsi novinci	e-učenje	1,00
Posodobitev programa za preprečevanje korupcije za leto 2025	vsi obstoječi zaposleni	e-učenje	0,17

V naslednji preglednici so bili upoštevani vsi aktivni zaposleni na presečni datum 31. decembra 2025 (2024: vsi zaposleni). V okviru preglednice se za osebe z visokim tveganjem štejejo skrbniki strank, naložbeni svetovalci, zaposleni v privatnem bančništvu, osebe s pooblastilom za podpisovanje, prokuristi,

osebe s pravico podpisovanja in osebe, ki prevzemajo tveganja. Zaposleni, ki leta 2025 niso opravili nobenega usposabljanja, so bili skoraj v vseh primerih na dopustu. S 95 % je skupni delež oseb na usposabljanjih ostal nespremenjen glede na prejšnje leto.

Usposabljanja na področju preprečevanja korupcije, izvedena v letu poročanja¹

Pokritost z usposabljanji	Funkcije, povezane s tveganjem	Vodstveno osebje	Druga lastna delovna sila	Skupaj
Skupno*	474	167	928	1.095
Skupno število oseb na usposabljanjih	440	149	894	1.043
Delež oseb na usposabljanjih	93 %	89 %	96 %	95 %
Delež oseb na usposabljanjih v prejšnjem letu	97 %	96 %	94 %	95 %

* Člani uprave niso upoštevani.

Kazalniki in cilji**G1-4****Primeri korupcije ali podkupovanja**

V obdobju poročanja ni bilo prijavljenih nobenih sumov korupcije ali podkupovanja, prav tako ni bilo nobenih kršitev zakonov in smernic ali večjih kazni s strani nadzornih organov. V zvezi s kršitvami varstva podatkov ni bilo nobenih

prijav, pri organu za varstvo podatkov pa ni bilo nobenih utemeljenih pritožb.²

Zahteve obveščanja v zvezi z varstvom podatkov je BKS Bank izpolnila v skladu z zakonskimi določbami. Glede na to izhodiščno stanje trenutno niso potrebni nobeni akcijski načrti ali ukrepi, ki bi presegali vzpostavljeni sistem.

¹ ESRS G1-3, 21.² ESRS G1-4, 24 a.

Navedbe v zvezi z izkazom

Predloženi konsolidirani nefinančni izkaz zajema trajnostne aktivnosti BKS Bank na ravni celotne skupine za poslovno leto 2025. BKS Bank objavlja nefinančne informacije v skladu z avstrijskim zakonom o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG), zlasti s členom 267a UGB, kot del Poročila o položaju skupine. Zagotavljamo informacije o konceptih, postopkih in ukrepih, povezanih z okoljskimi in socialnimi dejavniki ter interesi zaposlenih, pa tudi o človekovih pravicah in vidikih upravljanja, vključno s preprečevanjem korupcije.

Poročilo je bilo pripravljeno v skladu z evropskimi standardi poročanja glede trajnostnega razvoja (ESRS) ob upoštevanju zahtev CSRD. Objavljeni kazalniki zajemajo skupino BKS Bank in se tako ujemajo s podatki, ki jih razkrivamo v poslovnem poročilu. Če se v posameznih primerih uporabi drugačna osnova za kazalnike ali drugo obdobje poročanja kot poslovno leto 2025, bomo to posebej navedli na ustreznem mestu. Poslovno leto BKS Bank zajema obdobje od 1. januarja do 31. decembra zadevnega leta.

Posamični izkaz družbe BKS Bank AG ni prikazan. Ta ima namreč v skupini prevladujoč položaj, kar pomeni, da se njeni nefinančni kazalniki uspešnosti le minimalno razlikujejo od kazalnikov skupine BKS Bank. Podatki se zbirajo s standardiziranimi notranjimi postopki. Izračun ogljičnega odtisa se izvaja v sodelovanju z zunanjimi partnerji. Pri zbiranju in pripravi vseh podatkov smo ravnali z največjo možno skrbnostjo.

Vendar so možna manjša odstopanja zaradi zaokroževanja.

Vloga najvišjega nadzornega organa pri poročanju o trajnostnem razvoju

Konsolidirani nefinančni izkaz se v okviru poročila o položaju skupine pripravi v sodelovanju s predsednikom uprave, potrdi pa ga celotna uprava. Poročilo se nato pred objavo predloži nadzornemu svetu v odobritev objavljene vsebine. Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je bila kot zunanji revizor pooblaščen za neodvisno revizijo z omejenim zagotovilom, da se nadzornemu svetu olajša pregled informacij in kazalnikov v poročilu. Poročilo o reviziji je na voljo na 287. strani in naslednjih straneh.

Naslovniki poročila in pogostost poročil

Poročilo je namenjeno vsem deležnikom BKS Bank. Konsolidirani nefinančni izkaz vse spole obravnava enako. Kjer je bilo to mogoče, smo zato namenoma uporabili nevtralno obliko. Oznake, ki se nanašajo na osebe, veljajo enako za vse spole.

Zadnja objava pred tem poročilom je bila aprila 2025.

Aktualno poslovno poročilo z vključenim konsolidiranim nefinančnim izkazom je na voljo na naši spletni strani www.bksbank.si/o-nas/odnos-z-investitorji/upravljanje-in-skladnost-poslovanja-druzbe, prav tako kot poročila iz prejšnjih let. Osnovne informacije o podjetju prav tako najdete na naši spletni strani www.bks.si.

Izjave o prihodnjem poslovanju

Ta konsolidirani nefinančni izkaz vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine 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. Ta konsolidirani nefinančni izkaz ni priporočilo za nakup, prodajo ali zadržanje finančnih instrumentov družbe BKS Bank AG.



Vizionarsko
načrtovanje
s pogumom
in vizijo.

Obeti

Pogled v prihodnost

Zmerna gospodarska rast in geopolitična negotovost

Prvi tedni leta 2026 kažejo, da bo globalni položaj še naprej zaznamovan s tveganji glede trgovinske politike in geopolitičnimi tveganji. Ne glede na to Mednarodni denarni sklad (MDS) za svetovno gospodarstvo v letu 2026 pričakuje rast za 3,1 %.

V evroobmočju so obeti še naprej zadržani; napoved je pri 1,1 % in s tem pod globalnim povprečjem. Nemčija bi lahko še naprej izkazovala šibko rast, medtem ko Španija, Francija in Italija skrbijo za dinamiko v Evropi.

Za Avstrijo se po rahlem okrevanju leta 2025 napoveduje nekoliko bolj spodbudna gospodarska rast med 0,9 % in 1,1 % za leto 2026. Na naših mednarodnih trgih pa si obetamo deloma izrazito višje stopnje rasti, na katerih temeljijo tudi naše premise glede načrtovanja.

Stabilne ključne obrestne mere in selektivne priložnosti na delniškem trgu

Po znižanjih obrestnih mer v letih 2024 in 2025 je ECB nazadnje zadržala ključno obrestno mero na 2,0 %. Za poslovno leto 2026 ne pričakujemo nadaljnjih znižanj obrestnih mer.

Na delniških trgih se po tečajnih dobičkih in fazah povečane volatilnosti v prejšnjem letu še naprej pričakuje odpornost glede na položaj svetovne politike. Kljub temu obstaja nevarnost selektivnih tečajnih popravkov zaradi deloma zelo visokih vrednotenj v nekaterih panogah in regijah.

Za leto 2026 pričakujemo pozitivno gibanje rezultatov

Glede na spodbudno konjunkturo okrevanje in stabilizacijo razmer glede obrestnih mer za FL26 po dveh letih rahlega upada zdaj pričakujemo rast rezultatov. Tako pri obrestnem rezultatu kot tudi pri rezultatu iz naslova provizij načrtujemo porast.

Pri tem naj bi močnejša gospodarska rast na naših tujih trgih izkazala nadsorazmerne stopnje rasti. Zato si je BKS Bank kljub visokemu blažilniku lastnega kapitala postavila cilj, da vrednost ROE pred obdavčitvijo v FL26 izrazito preseže 8 %.

Na povpraševanje po kreditih ugodno vplivajo stanovanjska gradnja in podjetniške investicije

Pri tem pričakujemo izrazit porast pri odobritvi kreditov in s tem približevanje strateškemu cilju rasti za terjatve do strank v višini 4–5 %. Porast enakovredno spodbuja poslovanje s podjetji in prebivalstvom.

Že zdaj opažamo revitalizacijo kreditnega trga za stanovanjsko gradnjo, ki se bo nadaljevala v naslednjih mesecih. Podjetja bodo na podlagi ugodnega gospodarskega položaja spet povečala investicijsko dejavnost, kar poveča tudi povpraševanje po kreditih.

Naše poslovanje z vrednostnimi papirji je osrednje gonilo rasti

Pri rezultatu iz naslova provizij bomo z rastjo v vrednosti pribl. 5 % dodatno in močno okrepili rezultat. Pri tem ima poleg kreditnih provizij pomembno vlogo poslovanje z vrednostnimi papirji. Ne glede na izrazit porast vrednosti pri depojih strank iz prejšnjega leta in kljub globalnim negotovostim še naprej prevladuje dobro naložbeno vzdušje. Tako doma kot tudi v tujini bomo na področju poslovanja z vrednostnimi papirji določili nove poudarke. V Avstriji predvsem prek tesnejše povezave naših svetovalcev za podjetja s privatnim bančništvom. V Sloveniji bomo močan položaj na trgu še izboljšali prek nedavno uvedenega privatnega bančništva na mestu samem.

S pobudami za digitalizacijo smo še učinkovitejši

Dosledno izvajanje projektov digitalizacije v zadnjih letih se izplača. Na tej podlagi smo svoje poslovne procese poenostavili

in pospešili. S tem lahko poleg zagotavljanja brezhibne izkušnje strank tudi privarčujemo pri stroških. Tako načrtujemo, da bi količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) ohranili pod vrednostjo 45 %.

Rahlo zmanjšanje tveganja zaradi boljšega gospodarskega položaja

Po gospodarskih izzivih v zadnjih letih predpostavljamo, da smo prešli vrhunec primerov insolventnosti podjetij. Poleg tega je v zadnjih mesecih naš poudarek na obravnavi slabih kreditov. Temu primerno ne pričakujemo povečanja rezervacij za tveganja za FL26.

Glede na navedeno pričakujemo, da bomo delež slabih posojil (NPL) ohranili pod vrednostjo 3,5 % iz prejšnjega leta.

Celovec ob Vrbskem jezeru,
6. marec 2026

Nova zelena obveznica bo še okrepila našo osredotočenost na trajnostni razvoj

Tudi v letu 2026 nameravamo nagovoriti domače in mednarodne institucionalne vlagatelje v zvezi s ponovnim plasiranjem obveznice Senior Preferred v obsegu 250 milijonov EUR. Z oblikovanjem te obveznice kot zelene obveznice bomo upravičili vodilno vlogo med trajnostno delujočimi bankami.

Izkupiček iz te obveznice bomo uporabili za nadaljnje spodbujanje rasti bazena trajnostnega financiranja.

S solidnim obsegom kapitala ostajamo zanesljiv partner

Vsa ta prizadevanja naj bi omogočila, da strankam še naprej stojimo ob strani kot zanesljiv partner z ustreznimi finančnimi storitvami. Zato smo pozorni, da glede kapitalske strukture BKS Bank še naprej ohranjamo zelo solidno sestavo. Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET1) bo torej v letu 2026 znašal vsaj 15 %.



mag. Nikolaus Juhász,
predsednik uprave



mag. Dietmar Böckmann,
član uprave



mmag. Clemens Bousquet, MBA,
član uprave



mag. Renata Maurer Nikolić,
članica uprave



Zaupanje

Dialog spodbuja zaupanje.

-
- 164** Korporativno upravljanje v BKS Bank
 - 168** Uprava in nadzorni svet
 - 178** Koncept raznolikosti
 - 181** Ukrepi za uveljavljanje žensk
 - 183** Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi
 - 184** Neodvisna presoja funkcionalnosti obvladovanja tveganj
 - 186** Računovodsko poročanje in objava poročil
-

Poročilo o korporativnem upravljanju

Korporativno upravljanje v BKS Bank

BKS Bank je zavezana načelom dobrega in odgovornega upravljanja družb, kot so zapisana v avstrijskem kodeksu korporativnega upravljanja (ÖCGK). Poleg tega se zavezujemo, da bomo v odnosu do delničarjev, strank, zaposlenih in javnosti ravnali socialno, družbeno in okoljsko odgovorno. V svoji strategiji trajnostnega razvoja smo določili načela odgovorne poslovne politike.

Avstrijski kodeks korporativnega upravljanja (ÖCGK)

Kodeks ÖCGK je za avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, prostovoljni pravilnik, ki od leta 2002 avstrijsko zakonodajo o delnicah, borzi in kapitalskem trgu dopolnjuje s pravili za dobro upravljanje gospodarskih družb. Kodeks ÖCGK zagotavlja, da se avstrijske družbe, ki kotirajo na borzi, upravljaajo in nadzorujejo odgovorno in trajnostno ter da dolgoročno ustvarjajo vrednost. Kodeks ÖCGK zagotavlja preglednost za vse deležnike – delničarje, poslovne partnerje, stranke in zaposlene.

Enaka obravnava vseh delničarjev, preglednost, neodvisnost članov nadzornega sveta, odkrit dialog med nadzornim svetom in upravo, izogibanje nasprotjem interesov ter nadzor, ki ga izvajata nadzorni svet in revizijska družba, so ključna načela, ki naj bi dodatno krepila in dolgoročno zagotavljala zaupanje investorjev in strank v družbo in avstrijski finančni prostor.

Standardi za odgovorno upravljanje družb so razdeljeni v tri **kategorije**:

Pravila L (*legal requirements* – pravne zahteve) temeljijo na zavezujočih pravnih predpisih.

Pravila C (*comply or explain* – upoštevaj ali pojasni) vsebujejo dovoljena odstopanja, ki jih je treba utemeljiti.

Pravila R (*recommendations* – priporočila) imajo naravo priporočil.

Upoštevanje določil kodeksa ÖCGK

Zaradi nacionalnih in mednarodnih dogajanj je avstrijska delovna skupina za korporativno vodenje sprejela spremembe

za kodeks ÖCGK. Poudarek revizije kodeksa leta 2025 je trajnostno vodenje podjetja ob upoštevanju meril ODU in krepitev preglednosti.

BKS Bank je v letu poročanja spoštovala vsa pravila L. Odstopala je samo od enega pravila C, in sicer pravila C 45: zaradi naraščajoče strukture delničarjev so bili v nadzorni svet izvoljeni predstavniki največjih delničarjev. Ker so glavni delničarji tudi banke, imajo njihovi predstavniki mandate tudi v organih drugih bank, ki so konkurenti BKS Bank. Ti člani nadzornega sveta so se z individualno izjavo izrekli za neodvisne.

Člani nadzornega sveta in uprave BKS Bank se izrecno in vsestransko opredeljujejo za spoštovanje načel in ciljev, ki jih določa kodeks ÖCGK. Nadzorni svet je na seji 25. marca 2025 obnovil svojo zavezo, da bo spoštoval določila kodeksa ÖCGK.

Kodeks ÖCGK, smernice za neodvisnost članov nadzornega sveta, poročilo o korporativnem upravljanju BKS Bank in statut BKS Bank so dostopni na spletnem naslovu www.bks.at/ueber-uns/investor-relations/governance-und-compliance.

Poročilo je bilo izdelano v skladu s členoma 243c in 267b avstrijskega zakonika o podjetjih (UGB) in že izpolnjuje zahteve iz direktive o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (CSRD), katere uporaba za obravnavano poročilo še ni zavezujoča. Poročilo je tudi v skladu z zahtevami iz avstrijskega zakona o izboljšanju trajnosti in raznolikosti

(NaDiVeG), ki je formalno še vedno v veljavi.

Zgradba poročila se ravna po določbah priloge 2a h kodeksu ÖCGK. Druga vsebinska področja, pomembna za kodeks ÖCGK, so opisana v poročilu o položaju skupine, v poglavju »Odnosi z investitorji« in v pojasnilih k letnemu poročilu skupine.

Pravila kodeksa korporativnega upravljanja veljajo za vse družbe v skupini BKS Bank. V poročanje skupine BKS Bank so vključene vse družbe v skupini. Poleg tega direktorji teh hčerinskih družb redno poročajo svojim nadzornim svetom oziroma upravi matične družbe. Načela izplačevanja prejemkov, opredeljena v smernicah o prejemkih, ki jih je odobril nadzorni svet družbe BKS Bank AG, veljajo tudi za to vodstveno osebje. Družbe so popolnoma vpete v sisteme skupine BKS Bank za upravljanje tveganj, zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi in za preprečevanje korupcije. O poslovnih rezultatih pomembnih hčerinskih družb se redno poroča nadzornemu svetu matične družbe. V BKS Bank se upošteva okrožnica Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z načeli politike in prakse prejemkov z dne 15. junija 2022, ki temelji na smernicah EBA o preiščenih politikah prejemkov v skladu z Direktivo 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04).

Prav tako izdajateljica upošteva okrožnico Urada za nadzor finančnega trga (FMA) z dne 18. marca 2023 o preverjanju primernosti poslovodij, članov nadzornega sveta in nosilcev ključnih funkcij.

Izdajateljica je upoštevala tudi smernice EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05), kot to zahteva izjava o skladnosti, ki jo je izdal urad FMA.

Zunanja ocena v skladu z 62. točko pravil C

62. točka pravil C kodeksa ÖCGK predvideva, da je za spoštovanje pravil C vsaj enkrat na tri leta potrebna zunanja ocena. V letu 2025 je družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH na podlagi poročila o korporativnem upravljanju za poslovno leto 2024 ocenila spoštovanje pravil C (z izjemo točk 77 do 88). Zunanji pregled je pokazal, da je BKS Bank zahteve kodeksa ÖCGK v celoti upoštevala.

Informacije o kodeksu ÖCGK in BKS Bank na spletu

Najnovejša različica avstrijskega kodeksa korporativnega upravljanja je na voljo na spletnem naslovu www.corporate-governance.at. Dodatne informacije so na voljo na spletni strani BKS Bank na naslovu www.bks.at/ueber-uns/investor-relations. Sporočila za javnost BKS Bank so na voljo na spletni strani www.bks.at/ueber-uns/news-und-presse.



mmag. Clemens Bousquet, MBA
mag. Renata Maurer Nikolić
mag. Nikolaus Juhász
mag. Dietmar Böckmann



Uprava in nadzorni svet

Način delovanja uprave

Uprava vodi poslovanje družbe v skladu z zakoni, statutom in poslovníkom, ki ga sprejme nadzorni svet. Uprava ob upoštevanju trajnostnih vidikov pripravi strateško usmeritev BKS Bank, določi cilje in z nadzornim svetom uskladi strategijo družbe. Zagotavlja tudi učinkovito upravljanje tveganj in kontroling tveganj.

Član uprave, pristojen za posamezno delovno področje, prevzema neposredno odgovornost za to področje. Drugi člani so vedno izčrpno seznanjeni z dogajanjem v družbi, celotni upravi pa predložijo temeljne odločitve za sprejemanje sklepov. Na svojem delovnem področju so člani uprave vključeni v dnevno poslovanje ter so dobro seznanjeni s poslovnim položajem in pomembnimi transakcijami. Na rednih sejah uprave razpravljajo o dogodkih, ki so pomembni za družbo, strateških vprašanjih in potrebnih ukrepih, ki jih vsak posamezni član uprave izvede na svojem področju pristojnosti ali pa jih izvede celotna uprava.

Za sklepe uprave, ki se nanašajo na prevzemanje poslovnih obveznosti in tveganj banke, je potrebno soglasje. Skrbno pripravo in dokumentacijo odločitev uprave spremlja celovit sistem notranjega poročanja.

Člani uprave

V letu poročanja je mag. Renata Maurer Nikolić vstopila v upravo z začetkom veljavnosti 1. aprila 2025. S tem je nasledila mag. Alexandra Novaka, ki se mu je konec marca sporazumno iztekel mandat v upravi. Dalje je bil mmag. Clemens Bousquet, MBA, imenovan v upravo BKS Bank. Svojo dejavnost izvaja od 1. novembra 2025. Ga. Claudia Höller, MBA, ki je iz zasebnih razlogov zaprosila za predčasen zaključek mandata v upravi, izstopa iz uprave v skladu s sklepom nadzornega sveta z dnem 28. februarja 2026.

V upravi BKS Bank, ki je organ s skupno odgovornostjo, je bilo ob koncu leta poročanja naslednjih pet oseb:

Mag. Nikolaus Juhász

Predsednik uprave, roj. 1965

Datum prvega imenovanja:

1. julija 2021

Prenehanje funkcije:

30. junija 2029

Mag. Nikolaus Juhász se je rodil leta 1965 na Dunaju. Po študiju podjetništva na Univerzi Karla Franca v Gradcu se je posvetil bančnemu poslovanju in je nabiral poklicne izkušnje kot skrbnik ključnih strank in še zlasti pri kreditnem poslovanju v družbi Creditanstalt na Dunaju, preden je leta 1999 prevzel vodenje poslovanja s podjetji v BKS Bank v podružnici v Beljaku. Od leta 2007 je vodil podružnico za avstrijsko Štajersko, leta 2021 pa je bil imenovan za člana uprave.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe BTV Vier Länder Bank AG,
- član nadzornega sveta družbe Oberbank AG.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.

Druge funkcije:

- namestnik predsednika sektorja za bančništvo in zavarovalništvo pri Gospodarski zbornici avstrijske Koroške,
- član sektorske konference in gospodarskega parlamenta pri gospodarski zbornici na avstrijskem Štajerskem,

- deželni (avstrijska Koroška) koordinator in član uprave avstrijskega poslovnega sveta za trajnostni razvoj respACT,
- član uprave družbe Österreichische Bankwissenschaftliche Gesellschaft,
- član uprave združenja avstrijskih bank in bankirjev (Verband österreichischer Banken und Bankiers),
- član uprave Združenja avstrijskih industrialcev za Koroško.

Mag. Dietmar Böckmann

Član uprave, roj. 1978

Datum prvega imenovanja:

1. junija 2023

Prenehanje funkcije:

31. maja 2031

Mag. Dietmar Böckmann je bil rojen leta 1978 na Dunaju. Študiral je gospodarsko informatiko na Univerzi Dunaj. Po študiju je najprej delal na področju podjetniškega svetovanja, pozneje pa je prešel v hčerinsko družbo za IT v okviru avstrijske bančne skupine, v kateri je bil med drugim kot poslovodja in kot področni vodja odgovoren za »IT in upravljanje portfelja«, preden je bil imenovan za člana uprave BKS Bank AG.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- član nadzornega sveta družbe 3 Banken IT GmbH.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

Claudia Höller, MBA

Članica uprave, roj. 1968

Datum prvega imenovanja:

1. septembra 2023

Prenehanje funkcije:

28. februarja 2026

Claudia Höller je bila rojena leta 1968 v kraju St. Johann na Tirolskem. Svojo poklicno pot je začela leta 1991 z mednarodnim poslovanjem pri avstrijski banki in nato prešla na področje strategije. Ob delu je zaključila program MBA na Univerzi v Minnesoti in akademiji WU Executive Academy. Leta 2015 je bila imenovana v upravni odbor za tveganja in finance v družbi Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG. Oktobra 2019 je ga. Höller kot članica upravnega odbora za tveganja in finance prešla v družbo Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft, preden je bila imenovana za članico uprave BKS Bank.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- članica nadzornega sveta družbe ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

Mag. Renata Maurer Nikolić

Članica uprave, roj. 1976

Datum prvega imenovanja:

1. aprila 2025

Prenehanje funkcije:

31. marca 2028

Mag. Renata Maurer Nikolić je bila rojena leta 1976 v Banjaluki v Bosni in Hercegovini. Po zaključku študija anglistike in amerikanistike na univerzi Karl-Franzens-Universität v Gradcu in poklicnem vstopu v družbo Hypo Alpe-Adria Bank AG je oktobra 2008 začela

poklicno kariero v družbi BKS Bank AG. V letih 2008 do 2014 je med drugim vodila projekte na tujih trgih BKS Bank in od leta 2021 do imenovanja kot članice v upravi vodila oddelek »Sales«/»Sales International«.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine:

- predsednica nadzornega sveta družbe BKS-leasing Croatia d.o.o.,
- predsednica upravnega sveta družbe BKS Leasing d.o.o. Beograd, Srbija.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

MMag. Clemens Bousquet, MBA

Član uprave, roj. 1984

Datum prvega imenovanja:

1. novembra 2025

Prenehanje funkcije:

31. oktobra 2028

MMag. Clemens Bousquet, MBA, je bil rojen leta 1984 v Linzu. Študiral je mednarodne ekonomske vede in politično ekonomijo na univerzi Leopold Franzens Universität Innsbruck, študij MBA pa je zaključil na poslovni šoli LIMAK Austrian Business School. Njegova poklicna kariera se je začela v družbi BTV Vier Länder Bank v vlogi strokovnjaka za tržno in likvidnostno tveganje v letu 2008. V letih 2012 do 2017 je vodil oddelek za kontroling tveganj, leta 2017 pa prešel v družbo Oberbank AG, kjer je od leta 2021 vodil oddelka »Organizacijski razvoj ter upravljanje strategije in procesov« in »Strateški organizacijski razvoj, digitalizacija in IT«.

Mandati v družbah, vključenih v letno poročilo skupine: brez.

Mandati v drugih avstrijskih in tujih družbah, ki niso vključene v letno poročilo skupine: brez.

Druge funkcije: brez.

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov članov uprave sta usklajena s smernicami, opredeljenimi v 26. točki pravil C kodeksa ÖCGK, in določbami člena 28a avstrijskega zakona o bančništvu (BWG).

Področja odgovornosti uprave

Mag. Nikolaus Juhász je kot predsednik izvršnega odbora pristojen za prodajo, prodajne direktije v Avstriji, naložbe in varčevanja, financiranje in investiranje v Avstriji, prodajni kontroling, kadrovanje, odnose z javnostmi in marketing, odnose z investitorji ter hčerinskimi družbami skupine v Avstriji, nepremičnine in udeležbe.

Mag. Dietmar Böckmann je odgovoren za področje digitalnih storitev in plačil, zakladništvo in finančne institucije, poslovanje, družbo 3 Banken IT, za IKT v tujih podružnicah in za BKS Service GmbH, vključno s storitvami z vrednostnimi papirji in zaledno službo zakladništva.

Claudia Höller, MBA, je odgovorna za analizo tveganj, obvladovanje kreditnih tveganj, kontroling in računovodstvo, spremljanje trga v tujih podružnicah in za kontroling tveganj. Je članica vodstvenega organa, ki je odgovoren za disciplinske zadeve v smislu obrobne št. 60 organizacijske okrožnice urada FMA WAG 2018. Je pristojna članica vodstvenega organa v skladu s členom 23(4) avstrijskega zakona FM-GwG.

Mag. Renata Maurer Nikolić je odgovorna za prodajne direktije na tujih trgih, v Sloveniji, na Hrvaškem, Slovaškem, vključno z lizinškimi družbami pri tujih podružnicah, vklj. s Srbijo.

MMag. Clemens Bousquet, MBA, je s 1. marcem 2026 prevzel področje odgovornosti Claudie Höller, MBA.

Skupna odgovornost zajema naslednje:

- dolžna skrbnost in odgovornost za tveganja v smislu poslovnika, kodeksa ÖCGK, sistema notranjega upravljanja in nadzornih predpisov,
- notranja revizija,
- skladnost poslovanja z BWG in skladnost poslovanja z WAG ter
- preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

Delovanje nadzornega sveta

Nadzorni svet nadzoruje upravljanje družbe v skladu z zakonskimi predpisi, statutom in poslovníkom ter odloča o zadevah, za katere je pristojen. Nadzorni svet in uprava usklajujeta strateško usmeritev skupine BKS Bank.

Nadzorni svet od uprave prejema redna poročila o položaju družbe, vključno s stanjem tveganj, in o izvajanju strategije družbe.

Nadzorni svet se ukvarja z revizijo letnega poročila družbe BKS Bank AG in skupine BKS Bank ter je posredno vključen tudi v odločanje o predlogu skupščini delničarjev o izplačilu dividende.

Poleg tega lahko nadzorni svet od uprave kadar koli zahteva, da mu predloži poročila o zadevah, povezanih s skupino BKS Bank, in izvaja lastne revizijske postopke. Po potrebi se lahko posvetuje s strokovnjaki, kot so odvetniki ali revizorji.

Nadzorni svet je prav tako odgovoren za imenovanje članov uprave in predsednika uprave. Pred imenovanjem se pripravijo dolgoročni načrti nasledstva, katerih cilj je zagotoviti usposobljene kandidate za prosta mesta v upravi.

Predsednik nadzornega sveta predseduje skupščini delničarjev BKS Bank in sejam nadzornega sveta.

Delo poteka na plenumu in v posameznih komisijah.

Vsi člani nadzornega sveta so zavezani zakonskim in regulativnim zahtevam, ki jih morajo izpolnjevati na lastno odgovornost, ob tem pa se morajo sproti seznanjati z veljavnim pravnim položajem.

Če član nadzornega sveta ugotovi morebitno osebno nasprotje interesov, mora o tem nemudoma obvestiti predsednico nadzornega sveta. Nadzorni svet nato določi, kako naj se takšno nasprotje interesov reši in kateri spremljevalni ukrepi so potrebni. Ti ukrepi se dokumentirajo.

V letu poročanja ni noben član nadzornega sveta razkril nasprotja interesov, ki ga je treba prijaviti, v smislu 46. točke pravil C kodeksa ÖCGK; v zvezi s tem glejte tudi razdelek »Seje in poglavitne naloge nadzornega sveta«.

Člani nadzornega sveta BKS Bank AG

V nadzornem svetu BKS Bank je deset predstavnikov kapitala in pet članov, ki jih imenuje svet delavcev.

Častni predsednik Dr. Hermann Bell

avstrijski državlján
Dr. Hermann Bell je bil na seji nadzornega sveta 15. maja 2014 imenovan za dosmrtnega častnega predsednika.

Predstavniki kapitala Univ. prof. dr. Sabine Umik

predsednica,
neodvisna*, roj. 1967,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 15. maja 2014,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Gerhard Burtscher

namestnik predsednice,
neodvisen*, roj. 1967,
avstrijski državlján,

prvič izvoljen: 19. maja 2016,
imenovan do 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive
funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe
Oberbank AG.

Mag. Hannes Bogner

neodvisen*, roj. 1959,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 29. maja 2020,
imenovan do 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive
funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe BTV Vier
Länder Bank AG,
- član nadzornega sveta družbe
Oberbank AG,
- član nadzornega sveta družbe
PALFINGER AG.

Dipl. inž. Christina Fromme-Knoch

neodvisna*, roj. 1970,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 15. maja 2012,
imenovana do 88. redne
skupščine delničarjev (2027)

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neodvisen*, roj. 1959,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 19. aprila 2002,
imenovan do 90. redne
skupščine delničarjev (2029)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- član nadzornega sveta družbe BTV Vier
Länder Bank AG,
- član nadzornega sveta družbe Lenzing
Aktiengesellschaft,
prekinitev mandata z iztekom 87. redne
skupščine delničarjev (2026),

- član nadzornega sveta družbe
voestalpine AG.

Dr. Reinhard Iro

neodvisen*, roj. 1949,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 26. aprila 2000,
imenovan do 89. redne skupščine
delničarjev (2028),
prekinitev mandata z iztekom 87. redne
skupščine delničarjev (2026)
Mandati v nadzornih svetih oziroma
primerljive funkcije v avstrijskih in tujih
družbah, ki kotirajo na borzi:

- predsednik nadzornega sveta družbe
SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner
AG.

Univ. prof. dr. Susanne Kalss, LL.M. (CR)

neodvisna*, roj. 1966,
avstrijska državljanka,
prvič izvoljena: 29. maja 2020,
imenovana do 91. redne
skupščine delničarjev (2030)

Christoph Kulterer

neodvisen*, roj. 1971,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 8. maja 2024,
imenovan do 90. redne
skupščine delničarjev (2029)

Univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt

neodvisna*, roj. 1968,
nemška državljanka,
prvič izvoljena: 9. maja 2018,
imenovana do 89. redne
skupščine delničarjev (2028),
prekinitev mandata z iztekom 87. redne
skupščine delničarjev (2026)

Mag. Klaus Wallner

neodvisen*, roj. 1966,
avstrijski državlján,
prvič izvoljen: 20. maja 2015,
imenovan do 91. redne
skupščine delničarjev (2030)

* V smislu smernic nadzornega sveta BKS Bank glede neodvisnosti.

Predstavniki delavcev, ki jih je imenoval svet delavcev

Sandro Colazzo, roj. 1979, avstrijski državljan, prvič imenovan: 13. maja 2020

Corinna Doraponti, roj. 1985, avstrijska državljanica, prvič imenovana: 3. maja 2023

Marion Dovjak, roj. 1972, avstrijska državljanica, prvič imenovana: 3. maja 2023

Andrea Haingartner, BSc, roj. 1993, hrvaška državljanica, prvič imenovana: 18. maja 2022

Roland Igumnov, roj. 1968, avstrijski državljan, prvič imenovan: 3. maja 2023

Število in vrsta vseh dodatnih mandatov pri vseh članih nadzornega sveta ustrezata mandatnim omejitvam v skladu s 5. odstavkom člena 28a BWG. Nadzorni svet izpolnjuje določena merila za izbor. Nadzorni svet izpolnjuje merila za izbor, določena na strani 176.

Predstavnika nadzornega organa

G. svetnik mag. Stefan Trittner, roj. 1985, avstrijski državljan, datum prvega imenovanja: 1. januarja 2023

G. višji svetnik mag. Jakob Köhler, MSc, roj. 1978, avstrijski državljan, datum prvega imenovanja: 1. januarja 2023

Neodvisnost nadzornega sveta

V skladu s 53. točko pravil C kodeksa korporativnega upravljanja mora biti večina predstavnikov v nadzornem svetu neodvisnih. Član nadzornega sveta velja za neodvisnega, če z družbo BKS Bank ali njeno upravo ni v poslovnem ali osebnem razmerju, ki bi izkazovalo materialno nasprotje interesov in bi zato lahko vplivalo na njegovo ravnanje.

Vsi člani nadzornega sveta, ki jih je imenovala skupščina delničarjev, so na podlagi spodnjih smernic svojo neodvisnost potrdili v obliki individualne izjave. Poleg tega v poslovnem letu 2025 (z izjemo Gerharda Burtscherja in dr. Franza Gasselsbergerja) v nadzornem svetu ni bilo delničarjev z udeležbo nad 10 %.

BKS Bank razen svoje običajne bančne dejavnosti nima poslovnih razmerij s povezanimi družbami ali osebami (vključno s člani nadzornega sveta), ki bi lahko vplivale na njihovo neodvisnost.

Nadzorni svet je določil naslednja merila za presojo neodvisnosti članov nadzornega sveta:

Smernice nadzornega sveta družbe BKS Bank za presojo neodvisnosti

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti član uprave ali na vodilnem položaju v družbi ali hčerinski družbi BKS Bank. Nekdanje delovanje v upravi ne izključuje neodvisnosti, zlasti če po preverjanju vseh okoliščin v smislu 2. odstavka 87. člena avstrijskega zakona o delniških družbah (AktG) ni nobenih dvomov o neodvisnem opravljanju mandata.

Član nadzornega sveta ne sme biti v poslovnem razmerju z družbo BKS Bank AG ali katero od njenih hčerinskih družb v obsegu, ki je zanj pomemben, niti ni smel biti v tovrstnem razmerju v preteklem letu. To velja tudi za poslovna razmerja z družbami, pri katerih ima član nadzornega sveta znaten ekonomski interes. Če nadzorni svet odobri posamezne posle skladno s pravilom L 48, to samo po sebi ne pomeni, da neodvisnost ni zagotovljena. Sklenitev oziroma obstoj običajnih bančnih pogodb z družbo ne vplivata na neodvisnost.

Član nadzornega sveta v preteklih treh letih ni smel biti revizor BKS Bank oziroma udeleženec ali zaposleni v revizijski družbi, ki izvaja revizijo.

Član nadzornega sveta ne sme biti član uprave v drugi družbi, v kateri ima član uprave BKS Bank vlogo člana nadzornega sveta, razen če je ena družba povezana z drugo v okviru skupine ali je njena solastnica.

Član nadzornega sveta ne sme biti ožji družinski član (otrok, zakonec, zunajzakonski partner, starš, stric, teta, sorojenka, sorojenec, nečakinja, nečak) člana uprave ali oseb, ki so na enem od položajev, navedenih v prejšnjih točkah.

Poleg meril neodvisnosti v smislu teh smernic zakon o bančništvu (BWG) predvideva tudi druga, delno strožja merila neodvisnosti za predstavnike kapitala v nadzornem svetu in v posameznih komisijah nadzornega sveta. V celotnem nadzornem svetu morata biti najmanj dva predstavnika kapitala, ki v celoti izpolnjujeta merila neodvisnosti v skladu z 2. točko odstavka 5a člena 28a BWG. Nadzorni svet v celoti izpolnjuje to zahtevo.

Komisije nadzornega sveta in njihova pooblastila za odločanje, seje in poglobitve naloge nadzornega sveta

Nadzorni svet svoje naloge praviloma izpolnjuje plenarno, posamezna vsebinska področja pa dodeli sedmim strokovno usposobljenim komisijam. Njihov namen je povečati učinkovitost dela nadzornega sveta in obravnavati zapletena vprašanja. Nadzorni svet s tem ravna v skladu s

členom 39 pravil C kodeksa ÖCGK. Ustanovitev teh komisij in njihova pooblastila za odločanje so določeni v poslovniku nadzornega sveta ali pa o njih ločeno odloča nadzorni svet. Imenovanje članov komisij iz vrst sveta delavcev poteka v skladu z določbami avstrijskega zakona o delovnih razmerjih (ArbVG). Predsedniki posameznih komisij o delu teh komisij redno poročajo plenumu nadzornega sveta. V skladu s cilji kodeksa ÖCGK nadzorni svet komisije imenuje tako, da strokovna usposobljenost članov komisije prispeva k večji učinkovitosti komisije in s tem samega nadzornega sveta.

Na eni strani število članov komisije temelji na opredeljenih minimalnih zahtevah,

na drugi strani pa nadzorni svet pri določanju števila članov komisije

upošteva tudi potrebo po obravnavi pomembnih vprašanj v večjem organu in po potrebi določi tudi večje število članov komisije, kot je minimalna zahteva.

Revizijska komisija

Revizijska komisija se je v letu poročanja sestala dvakrat ter se v skladu s pravnimi zahtevami ukvarjala zlasti z revizijo letnih poročil in pripravo njihovih potrditev, revizijo letnega poročila skupine in poročila o položaju skupine, pregledom predloga o razdelitvi dobička, revizijo poročila o položaju in poročila o korporativnem upravljanju ter revizijo spoštovanja pravil C kodeksa ÖCGK, ki jih je opravila zunanja ustanova. Poleg tega je revizijska komisija nadzorovala postopke računovodskega poročanja ter preverjala učinkovitost sistemov notranjega kontrolinga, notranje revizije in upravljanja tveganj. Naloga revizijske komisije je bila tudi nadzor nad revizijo letnega poročila in letnega poročila skupine. Revizijska komisija je nadzorovala neodvisnost revizorja, zlasti izpolnjevanje meril neodvisnosti v skladu s 4. odstavkom člena 63a BWG.

Delovna komisija

Delovna komisija o nujnih zadevah, ki jih zahteva uprava in ki presegajo pristojnosti uprave, običajno odloča na korespondenčnih sejah.

Celoten nadzorni svet se s predloženimi predlogi in rezultati glasovanja seznani naknadno. V poslovnem letu je delovna komisija sprejela dva sklepa.

Komisija za tveganja

Komisija za tveganja je ustanovljena v skladu s členom 39d BWG in prevzema tam določene naloge. Komisija je na seji 2. decembra 2025 podrobno obravnavala te naloge in ugotovila zlasti to, da uvedeni postopki za upravljanje tveganj delujejo in so primerni, nadzor nad stanjem tveganj pa je ustrezen. Postavljeni limiti za tveganja so bili upoštevani. Poleg tega je komisija za tveganja ugotovila, da sistem

prejemkov nima negativnih učinkov na stanje tveganj, kapitala, likvidnosti ali donosnosti BKS Bank. Iz poročil o notranjih nadzornih funkcijah ne izhajajo niti profil povečanega tveganja niti škodljive spremembe glede kulture prevzemanja tveganj družbe ali trendov, ki bi lahko ogrozili položaj glede tveganj družbe.

Kreditna komisija

Kreditna komisija odloča o obravnavanju in podaljšanju kreditnih, lizinških in garancijskih poslov nad določeno vrednostjo obveznosti. V letu poročanja je sprejela 64 sklepov na korespondenčnih sejah. O teh so poročali na naslednji plenarni seji nadzornega sveta.

Komisija za imenovanja

Komisija za imenovanja posreduje nadzornemu svetu predloge za zasedbo prostih delovnih mest v upravi in nadzornem svetu ter se ukvarja z načrtovanjem nasledstva. Poleg tega obravnava vprašanja raznolikosti ter preverja sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) članov uprave in nadzornega sveta. Vrednoti načela vodstva za izbiro in imenovanje oseb na najvišjih vodstvenih položajih.

Na seji v marcu 2025 je ocenila sposobnost in primernost (*Fit & Properness*) vseh članov uprave in nadzornega sveta ter zadevnega organa kot celote, poleg tega pa tudi morebitna nasprotja interesov. Komisija je sklenila, da na skupščini delničarjev poda predlog za ponovno izvolitev univ. prof. dr. Susanne Kalss in mag. Klausu Wallnerja, katerih mandata sta se v letu poročanja časovno iztekla, v nadzorni svet.

Na seji v septembru 2025 so obravnavali zlasti podaljšanje mandata v upravi za mag. Dietmarja Böckmanna, sporazumno prenehanje mandata člana uprave za Claudio Höller, MBA, in novo imenovanje mmag. Clemensa Bousqueta, MBA, ter

opravili zadevno ovrednotenje sposobnosti in primernosti.

Komisija za prejemke

Komisija za prejemke je v poslovnem letu 2025 po enkrat zasedala v marcu in septembru ter imela eno korespondenčno sejo. Kot je bilo predvideno, je obravnavala vsebino pogodb o zaposlitvi članov uprave ter v skladu s členom 39b BWG in pripadajočo priložo nadzirala politiko

prejemkov, uporabljene prakse in stimulacije v zvezi s prejemki. Pripravila je spremembe smernic o prejemkih v BKS Bank in jih predložila v odobritev nadzornemu svetu. Poleg tega je komisija obravnavala tudi poročilo o prejemkih, ki ga vsako leto pripravi uprava in nadzorni svet. Predmet seje so bili tudi ocena višine variabilnega prejemka članov uprave za poslovno leto 2024 in merila uspešnosti, ki v zvezi s tem veljajo za leto 2025.

Komisije, ki jih je ustanovil nadzorni svet

Ime	Revizijska komisija	Delovna komisija	Komisija za tveganja	Komisija za imenovanja	Komisija za prejemke	Kreditna komisija	Komisija za trajnostni razvoj
Gerhard Burtscher				● ●	●	● ●	
mag. Hannes Bogner			●				
univ. prof. Susanne Kalss	●						●
dipl. inž. Christina Fromme-Knoch				●			●
dr. Franz Gasselsberger, MBA	● ●	● ●	●			●	
dr. Reinhard Iro		●			●	●	
univ. prof. dr. Stefanie Lindstaedt	●		●	●	● ●		● ●
univ. prof. dr. Sabine Urnik							
Christoph Kulterer		●					●
mag. Klaus Wallner	●		● ●				
Andrea Haingartner, BSc	●						
Sandro Colazzo			●			●	●
Marion Dovjak					●		●
Roland Igumnov		●			●		
Corinna Doraponti			●				

● = član. ● = preds.

Stanje: 31. december 2025

Komisija za trajnostni razvoj

Ta komisija je bila ustanovljena, da bi podpirala nadzorni svet pri nadzoru in izpopolnjevanju trajnostne strategije BKS Bank, spremljala pomembne učinke, tveganja in priložnosti na tem področju ter pozorno spremljala dogajanje v tržnem okolju. V poslovnem letu je imela komisija eno sejo, na kateri je obravnavala uvodoma navedene naloge.

Seje in pglavitne naloge nadzornega sveta

V poslovnem letu 2025 so bile izvedene štiri redne seje nadzornega sveta in sprejet je bil en sklep na korespondenčni seji. Na vseh teh sejah so člani uprave poročali o aktualnem finančnem in premoženjskem stanju ter tveganjih in donosnosti BKS Bank in njenih hčerinskih družb. Poleg tega so na vseh sejah obravnavali aktualne regulativne zahteve in njihove učinke na BKS Bank.

Uprava je podrobno pojasnila poslovno strategijo, strategijo glede tveganj, IT-strategijo in strategijo trajnostnega razvoja, ki so bile v letu poročanja obsežno posodobljene. Vse zadeve, za katere je bilo potrebno soglasje, je pravočasno predložila nadzornemu svetu v odobritev. Druge pomembne teme, o katerih so razpravljali na sejah, so bile zlasti:

- rezultati preverjanj nadzornih organov in notranje revizije;
- položaj na nepremičninskem trgu in gibanje kreditnih obveznosti na tem področju;
- uspehi na področju digitalnih produktov in procesov;
- strategija BKS Bank glede trajnostnih vsebin in njeno izvajanje.

Prisotnost članov nadzornega sveta na sejah nadzornega sveta je bila približno 85-odstotna.

Samoocenjevanje po pravilu C 36

V letu poročanja je nadzorni svet v skladu s 36. točko pravil C kodeksa ÖCGK sam ocenil svoje delovanje. Na seji marca 2025 je obravnaval učinkovitost svojega delovanja, zlasti organizacijo in način delovanja, v zvezi s tem pa je vse člane nadzornega sveta že pred sejo povabil, naj svoje stališče o tem predstavijo v

strukturiranem vprašalniku. Na podlagi ovrednotenja vprašalnikov med sejo je bil podan zelo pozitiven prikaz dela in samopodobe nadzornega sveta kot organa. Potrjen je bil učinkovit način delovanja. Tozadevne zahteve kodeksa ÖCGK so bile v letu poročanja v celoti izpolnjene.

Prejemki bančnega revizorja

Na 85. redni skupščini delničarjev je bila družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH izbrana za revizijsko družbo oz. bančnega revizorja za letno poročilo družbe in skupine za poslovno leto 2026. Bančni revizor je nadzornemu svetu predložil po kategorijah storitev razvrščen pregled skupnih prihodkov, prejetih v prejšnjem poslovnem letu. Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je nadzorni svet seznaniła tudi s tem, da je vključena v sistem za zagotavljanje kakovosti, se jasno izrekla za nepristransko in potrdila neobstoj razlogov za izključitev. Zakon o spremembi zakona o revidiranju iz leta 2016 (APRÄG 2016) predvideva strogo ločevanje med revizijskimi in nerevizijskimi storitvami, ki jih lahko opravi revizijska družba. Revizijska komisija je odobrila proračun za dovoljene nerevizijske storitve in preverila upoštevanje omejitve proračuna.

v tisoč EUR	2024	2025
Honorarji za obvezne revizije za letno poročilo družbe in skupine	483,2	532,2
Honorarji za druge storitve dajanja zagotovil	197,8	220,3
Vsota	681,0	752,5

Koncept raznolikosti

Različnost bogati, spoštovanje povezuje in razumevanje porodi zaupanje. Ponosni smo, da naši zaposleni sledijo tej viziji in vsakodnevno delujejo v tej smeri!

Raznolikost zaživi s skupnim razumevanjem, da različnost ljudi pomeni brezmejen vir za osebno rast in trajnostni uspeh podjetja. Raznolikost glede porekla, prepričanj, spolov, izobraževalnih poti in jezikov navdihuje naše delovanje, odpira nove vidike in nam omogoča, da se stalno izpopolnjujemo.

Spodbujamo spoštljiv odnos na delovnem mestu, pri čemer ima svoje trdno mesto tudi naša aktivna skupina LGBTQIA+ Business Resource Group, ki se večkrat letno sestane in si je postavila cilj, da skupaj zagotovimo še bolj spoštljivo delovno okolje.

Kaj pomenita izraza »diversity« in »diversity management« ter katere gospodarske koristi prinaša našemu podjetju razvita kultura raznolikosti, obravnavamo z zainteresiranimi zaposlenimi na rednih delavnicah »Diversity – raznoliki in uspešni«.

Vsaki obliki zapostavljenosti in diskriminacije se zoperstavimo z jasno držo. Pri izbiri osebja odločata usposobljenost in potencial – neodvisno od spola, starosti ali sociokulturnega ozadja. Postopke kadrovanja smo v letu poročanja izpopolnili in na razgovore izrecno vabimo tudi invalidne osebe; spremljajoča usposabljanja krepijo ozaveščenost vodstvenega osebja glede raznolikosti in enakih možnosti.

Obravnavanje raznolikosti v vseh izobraževalnih programih

Z obravnavo raznolikosti poskrbimo za to, da je različnost zaposlenih spoštovana in optimalno izkoriščena. Naši zaposleni se počutijo bolj spoštovane, kar povečuje motivacijo in produktivnost. S tem je naša organizacija stabilnejša in dolgoročno uspešnejša.

Temi raznolikosti in obravnave raznolikosti sta na dnevnem redu vseh naših pomembnih programov usposabljanja, kot so BKS Colleg, tečaj za vodje poslovalnic, usposabljanje za vodstveno osebje in program odličnosti.

Pri imenovanjih na vodilne položaje imajo vsi zaposleni enake poklicne možnosti. Vse zaposlene spodbujamo, naj se prijavijo na vodilne položaje, ki ustrezajo njihovim kvalifikacijam. Želimo, da najvišje vodstvene in vodilne položaje prednostno zasedejo osebe iz naših vrst – to nam je večkrat uspelo tudi v letu poročanja. Za izpolnitev opredeljene ciljne kvote smo pripravili vrsto programov spodbujanja in razvoja. Zainteresirani se lahko kadar koli prijavijo na te programe, ne da bi jih za to moralo izbrati vodstveno osebje. Tako zagotavljamo enake možnosti.

Vendar vemo, da novi signali od zunaj obogatijo naš razvoj, zato pozicije strokovnjakov in vodstva zasedejo zunanje osebe v primerih, ko to jasno dodaja vrednost organizaciji. Naš kodeks ravnanja, ki se že več let izvaja in sproti izpopolnjuje, vključuje naše stališče glede enakih možnosti, poštene obravnave in raznolikosti, hkrati pa izkazuje pričakovanja glede odprtosti in nepristranskosti – za zaposlene ter za dobavitelje in poslovne partnerje.

Naša pooblaščenka za raznolikost skrbi za nadaljnji razvoj upravljanja raznolikosti v skladu z mednarodnimi standardi, vsem zaposlenim pa je na voljo kot glavna kontaktna oseba.

Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta

Pri predlogih za imenovanje novih članov nadzornega sveta, naslovljenih na skupščino delničarjev, sta komisija za

imenovanja in celoten nadzorni svet pozorna na ustrezno zastopanost obeh spolov, mednarodno zastopanost, starostno strukturo ter izobrazbo in poklicne izkušnje potencialnih kandidatov. Merila za izvolitev članov uprave in nadzornega sveta so določena v Pravilih o sposobnosti in primernosti (Fit & Propensity Policy) BKS Bank, ki se sproti posodablja.

Ta pravila vključujejo tudi jasno zahtevo po nadaljnji krepitvi raznolikosti z ustrezno zastopanostjo vseh spolov v nadzornem svetu in upravi.

Za imenovanje članov uprave in nadzornega sveta se zahtevajo temeljna strokovna izobrazba, obsežna praktična usposobljenost in večletne vodstvene izkušnje. Poleg tega se za primernost za te funkcije predpostavljajo osebne lastnosti, kot sta integriteta in objektivnost, osebna zanesljivost, brezhiben ugled in upoštevanje priznanih načel upravljanja.

Predstavniki kapitala v nadzornem svetu BKS Bank so uveljavljeni strokovnjaki s področja bančništva in gospodarstva z ustreznimi izkušnjami pri strateških vprašanjih. Imajo poglobljeno znanje na področjih računovodstva in financiranja, obvladovanja tveganj in digitalizacije.

Tri članice nadzornega sveta, med njimi predsednica nadzornega sveta, so univerzitetne profesorice in poučujejo področji prava in informatike. Predstavniki zaposlenih v nadzornem svetu so dolgoletni zaposleni z obsežnimi izkušnjami na različnih funkcijskih področjih in temeljnim poznavanjem BKS Bank.

Člani uprave in predstavniki kapitala v nadzornem svetu imajo bogate vodstvene izkušnje v doma in mednarodno dejavnih družbah ali raziskovalnih ustanovah. Kar najboljše poznajo različne kulturne okvire pogoje in pravne ureditve ter izkazujejo odlično poznavanje tujih jezikov.

Starost je pri presoji primernosti potencialnih kandidatov pomembna, če je uravnotežena starostna struktura pomembna za presojo strokovnih vprašanj in za nasledstvo. Nikogar ne želimo diskriminirati zaradi njegove starosti, pazimo pa na starostno raznolikost, ki ustreza strukturi aktivnega prebivalstva oziroma posameznih poklicnih položajev. Predstavniki kapitala v nadzornem svetu so tako ob koncu leta poročanja stari med 54 in 76 let, člani uprave pa med 41 in 60 let.

Zaposleni po narodnosti

Osebe	2024	2025
Avstrija	761	742
Slovenija	181	175
Hrvaška	105	102
Slovaška	47	48
Nemčija	15	16
Bosna in Hercegovina	15	15
Srbija	12	13
Italija	9	8
Madžarska	9	8
Turčija	3	3
Bolgarija	1	2
Romunija	2	1
Ukrajina	1	1
Belorusija	1	1
Nizozemska	1	1
Albanija	–	1
Švedska	–	1
Sirija	1	–
Število narodnosti	16	17

Ukrepi za uveljavljanje žensk

Še vedno najzanesljivejši ponudnik priložnosti za osebe, usmerjene v prihodnost – tako za ženske kot za moške!

Dan za dnem spoznavamo velik potencial, ki ga prinašajo zaposleni. Naš cilj je, da se lahko vse te sposobnosti razvijajo v poštenih in enakih pogojih. Za to sta potrebni angažiranost in delavnost, pa tudi podporno okolje, ki omogoča razvoj. Zato zaposlene spodbujamo, da si postavijo ambiciozne poklicne cilje in prevzamejo odgovorne naloge – še zlasti tudi naše sodelavke. Da bi jih pri tem podpirali, zagotavljamo okvime pogoje, ki spodbujajo dobro ravnovesje med poklicnim in zasebnim življenjem. Fleksibilni modeli delovnega časa, raznovrstna izobraževanja in dodatna usposabljanja, varstvo majhnih otrok in podpora pri varstvu med šolskimi počitnicami je le nekaj ukrepov, v katere ciljno vlagamo.

Certifikat »berufundfamilie« potrdjuje naša prizadevanja za kadrovske politike, naklonjeno družinam. Ta odlikuje podjetja, ki zaposlenim omogočajo aktivno usklajevanje poklica, družine in zasebnega življenja. Ponosni smo, da smo tudi v letu 2025 uspešno opravili zadevno recertificiranje.

Na Hrvaškem organizacija MAMFORCE® opredeljuje ustrezna merila za družinam prijazno delovno okolje. BKS Bank že več let izpolnjuje te zahteve in je ponosna, da je stalna prejemnica tega znaka kakovosti.

Z udeležbo BKS Bank na prvi prireditvi EXPO centra poslovnih žensk, izobraževalnem dogodku mreženja za ženske in inovativna podjetja, je BKS Bank spet pokazala pripravljenost za uveljavljanje žensk v gospodarstvu.

Doslej ločeni usposabljanji s kariernim programom za ženske in programom za talente smo v poslovnem letu 2025 združili in izpopolnili v nov »Razvojni

program za bodoče vodstveno osebje«. Dostopen je vsem ne glede na spol in poudarja ciljno individualno prepoznavanje in spodbujanje talentov z vodstvenimi ambicijami, udeležencem pa zagotavlja praktične vodstvene veščine za prihodnje naloge ter jim nudi večjo prepoznavnost in omrežja znotraj organizacije. Seveda lahko sodelujejo zaposleni z vseh trgov BKS Bank.

Presežena ciljna kvota

Konec leta 2025 je bilo v BKS Bank na vodilnih položajih zaposlenih 168 oseb. Večina, namreč 51 %, je bila stara več kot 50 let. 49 % jih je bilo starih med 30 in 50 let.

Eden od ciljev naše strategije trajnostnega razvoja je povečati delež žensk na vodilnih položajih na 40 % do leta 2030. Konec leta 2025 je bil delež pri 37,5 %.

Zmanjšanje razlike v plačah med spoloma

»Enako delo, enako plačilo« (equal pay) naj bi bilo samoumevno, a dejansko še zdaleč ni. Prizadevamo si za stalno zmanjševanje razlik v plačah med spoloma. V vseh državah Evropske unije še vedno obstajajo razlike v plačah med moškimi in ženskami, ki so v nekaterih državah precejšnje.

Avstrijski urad zveznega kanclerja letno objavi »Equal Pay Day«¹, ki primerja prihodke žensk in moških v Avstriji, zaposlenih skozi celo leto. 2. novembra 2025 so torej v Avstriji moški že dosegli tisto vrednost prihodkov, za katero so morale ženske delati še do konca leta.

Razlika v plačah med spoloma je v letu poročanja znašala 16,7 %.

¹ <https://www.bmfwf.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2025-in-oesterreich.html>.

Cilj je opogumiti tudi starejše zaposlene, da aktivno poklicno napredujejo in izkoristijo obstoječe možnosti za povečanje svojih prihodkov. Zato jim predstavljamo poklicne poti in jih obveščamo o dolgoročnih finančnih učinkih daljše zaposlitve za krajši delovni čas.

Komisija za imenovanja je leta 2014 za slabše zastopani spol v vodstvu in

nadzornem svetu določila ciljno kvoto v višini 30 %. Člani komisije za imenovanja nadzorujejo upoštevanje ciljne kvote in preverjajo učinkovitost sprejetih ukrepov za uveljavljanje žensk.

Ob koncu leta 2025 je bil delež žensk v upravi 40 %, v nadzornem svetu, vključno s predstavniki sveta delavcev, pa 47 %.

Ženske na vodilnih položajih

Stanje 31. december 2025	Število žensk	Kvota	Število moških	Kvota
Uprava	2	40 %	3	60 %
Nadzorni svet (predstavniki kapitala)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni svet (predstavniki delavcev)	3	60 %	2	40 %
Drugi vodilni položaji	63	37,5 %	105	62,5 %

Sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi

Implementacija in stalno izpopolnjevanje ustreznega in učinkovitega sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi sta osrednja cilja BKS Bank. Kot komponenta »druge linije obrambe« sistem za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi tvori pomemben steber notranjega upravljanja in nadzora podjetja. Cilj je, da se preprečujejo kršitve zakonov in pravilnikov oziroma da se verjetnost takega pojava čim bolj zmanjša, s tem pa so pred tveganji, povezanimi s skladnostjo poslovanja s predpisi, zaščiteni skupina BKS Bank, njeni zaposleni, vodstveno osebje in organi ter delničarji.

Temeljne naloge v zvezi s skladnostjo poslovanja s predpisi so zagotavljanje skladnosti poslovanja na področjih kapitalskih trgov in vrednostnih papirjev, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, zagotavljanje skladnosti s finančnimi sankcijami, protikorupcijski ukrepi in strokovno obravnavanje morebitnih nasprotij interesov.

Za vsa vsebinska področja v povezavi s skladnostjo poslovanja s predpisi so na voljo obsežni interni pravilniki, njihovo upoštevanje pa je zavezujoče za vse zaposlene in vodstveno osebje. Na rednih in priložnostnih usposabljanjih se upoštevna določila posredujejo z usmeritvijo v prakso; namen dopolnilnih usposabljanj za osvežitev znanja pa je poglobiti in posodobiti raven znanja.

Pooblaščenka za preprečevanje pranja denarja in sankcije ter pooblaščenec za skladnost poslovanja skupaj s svojima ekipama skrbita za tekoče preverjanje, prilagajanje in nadaljnji razvoj sistema za zagotavljanje skladnosti poslovanja s predpisi, da bi upoštevali pravne in regulatorne spremembe na teh področjih ter sistematično vključevali pridobljena spoznanja. Poleg tega sta vsem zaposlenim in vodstvenemu osebju na voljo kot osrednja kontaktna oseba za

zadeve v zvezi z zagotavljanjem skladnosti poslovanja s predpisi. V letu poročanja je bilo – na vseh trgih – vloženih približno 170 prijav sumov pranja denarja.

Za zagotavljanje pravočasne implementacije zakonskih in regulatornih novosti pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu s svojo ekipo poskrbi, da je odgovorno vodstveno osebje sproti obveščeno o prihajajočih spremembah standardov. Tako se lahko pravočasno izvedejo potrebne prilagoditve procesov in pravilnikov. To se nanaša na osrednje nadzornopravne določbe, zlasti BWG in CRR, ter na druge, za bančno poslovanje pomembne pravilnike in smernice. Leta 2025 je bilo v zvezi s tem obravnavanih približno 1.500 pravnih in regulatornih vprašanj. Pooblaščenec za skladnost poslovanja z zakonom o bančništvu tako kot vse funkcije za zagotavljanje skladnosti poroča neposredno celotni upravi.

Posli članov uprave in nadzornega sveta

BKS Bank je zavezana objaviti prijave poslov članov uprave in nadzornega sveta v zvezi s finančnimi instrumenti BKS Bank. Člani uprave so imeli na zadnji borzni dan leta 2025 v svojih portfeljih vrednostnih papirjev, vodenih pri BKS Bank, skupaj 12.992 navadnih kosovnih delnic; članom nadzornega sveta je pripadalo 23.490 navadnih kosovnih delnic. V seštevku je to ustrezalo približno 0,08-odstotnemu deležu izdanih delnic. Nakupi in prodaje, ki jih opravijo člani uprave in nadzornega sveta in z njimi tesno povezane osebe, se v skladu z uredbo EU o zlorabi trga sporočijo uradu FMA, na evropski ravni jih objavijo tiskovne agencije, objavljeni pa so tudi na spletni strani BKS Bank. To se izvede, če vrednost poslov za lastni račun v koledarskem letu skupaj doseže ali preseže 20.000 EUR. V preteklem poslovnem letu so bili prijavljeni trije posli članov uprave in nadzornega sveta.

Neodvisna presoja funkcionalnosti obvladovanja tveganj

Družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH je presojala učinkovitost obvladovanja tveganj BKS Bank v skladu s kodeksom ÖCGK

Okvir obvladovanja tveganj BKS Bank AG se uporablja za celotno skupino BKS Bank in ustreza mednarodno priznanim standardom. Obvladovanje tveganj temelji na modelu treh linij obrambe (*three lines of defence*) in na notranjem kontrolnem sistemu na osnovi tveganj.

V modelu treh linij obrambe zaposleni na operativnih področjih tvorijo prvo linijo: zaznajo in obvladujejo tveganja, s katerimi se soočijo pri svoji dejavnosti, znotraj določenega okvira tveganj. Aktivno upravljanje izpostavljenosti, ki ga izvaja prva linija, je še posebej pomembno.

Funkcije obvladovanja tveganj kot druga linija obrambe ugotavljajo, merijo, spremljajo in omejujejo tveganja, ki presegajo posamezna področja. Med te funkcije spadajo kontroling tveganj, analiza kreditnega tveganja in upravljanje kreditov ter odgovornost za varnost IKT. V drugi liniji obrambe so še posebno pomembne tudi funkcije zagotavljanja skladnosti poslovanja s predpisi.

Notranja revizija kot tretja linija pri svoji dejavnosti sledi revizijskemu načrtu, ki ga odobri uprava in je usklajen z revizijsko komisijo oziroma plenumom nadzornega sveta. Ta ocenjuje tveganja vseh dejavnosti družbe in operativnih procesov, ugotavlja potencial za povečanje učinkovitosti ter nadzira upoštevanje zakonskih določb in notranjih smernic.

Za upravljanje tveganj na ravni skupine in implementacijo ter za spremljanje in nadzor tveganj prevzema odgovornost uprava – še posebej vodstvo za tveganja.

Revizor je v okviru revizije v skladu s 83. točko pravil C med drugim presojal

vzpostavitev sistema za upravljanje tveganj, izvajanje ukrepov in organizacijsko prepletenost.

Kot referenčni model za to presojo je bil uporabljen okvir za obvladovanje tveganj COSO II. Revizor je potrdil, da ni našel nobenih relevantnih dejstev, na podlagi katerih obvladovanje tveganj, ki ga je vzpostavila BKS Bank, ne bi ustrezalo zgoraj opisanemu referenčnemu modelu.

Revizor je poročilo o učinkovitosti obvladovanja tveganj predložil predsednici nadzornega sveta.

Revizijska komisija je na seji septembra 2025 v skladu s 83. točko pravil C kodeksa ÖCGK obravnavala rezultat revizije in glede na predpise 4. odstavek člena 63a BWG izčrpno preučila obvladovanje tveganj in njegov prihodnji razvoj.

Predsednik je celotnemu nadzornemu svetu sporočil, da revizija v skladu s 83. točko pravil C ni pokazala nobenih spornih ugotovitev in da ima BKS Bank delujoč sistem za upravljanje tveganj.

Na seji komisije za tveganja decembra 2025 so obravnavali cilje in stanje glede izvajanja strategije obvladovanja tveganj ter preverili upoštevanje omejitev tveganja, posvetovali pa so se tudi o nadaljnjem razvoju strategije obvladovanja tveganj. Upravljanje tveganj BKS Bank je podrobno opisano v poglavju »Poročilo o tveganjih«.

Nadaljnji osrednji del nadzora družbe, ki je vključen v vse tri linije obrambe, je sistem notranjega kontrolinga (IKS). Sistem IKS temelji na oceni tveganj in zajema številne kontrolne ukrepe, ki zagotavljajo učinkovit

in pravilen način delovanja. Ugotovitve o dejanskih tveganjih ali morebitnih tveganjih, opredeljenih na podlagi analiz tveganj, se uporabijo pri tekočem procesu izboljševanja sistema IKS. Ključni element sistema IKS je kontrolna matrika tveganj, ki povezuje kontrole s prepoznanimi in ovrednotenimi tveganji po posameznih poslovnih in podpornih procesih. Ta matrika je bila tudi v preteklem poslovnem letu izpopolnjena.

Poleg tega kakovost kontrol redno preverjamo z modelom stopnje zrelosti. Struktura in odgovornosti v IKS so jasno urejene. Koordinatorji IKS sistem nenehno razvijajo in o tem redno poročajo upravi. Tako nenehno izboljšujemo nadzor nad družbo in v kar največji meri zagotavljamo, da so sredstva vama, gospodarnost pa se povečuje.

Za omejevanje IT-tveganj in kibernetiskih tveganj sprejemamo, skupaj z našim ponudnikom IT-storitev, družbo 3 Banken

IT GmbH, številne preventivne in kontrolne ukrepe. Sem med drugim spadajo: sproti posodabljeni programi ozaveščanja za vse zaposlene, varnostni napotki na naših spletnih portalih, najsodobnejša strežniška arhitektura, ki je stalno predmet penetracijskih in stresnih testov, ter posebna usposabljanja za zaposlene na področju IT.

Leta 2025 smo razširili program usposabljanja za vse zaposlene, v katerem smo posredovali oz. poglobljeno obravnavali področja, kot sta umetna inteligenca in kibernetiska varnost.

Z obravnavo aktualnih scenarijev napadov, kot sta *phishing* in socialni inženiring, ter navodil o ravnanju na delovnem mestu in za varno uporabo gesel je bila dodatno okrepljena ozaveščenost o informacijski varnosti v BKS Bank. Poseben poudarek je bil na upoštevanju zahtev iz zakona o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (DORA).

Računovodsko poročanje in objava poročil

Kot družba, ki kotira na borzi, BKS Bank AG skladno z mednarodnimi standardi računovodskega poročanja (MSRP), kot se uporabljajo v EU, izdela letno poročilo skupine in krajše vmesno poročilo skupine, zajeto v polletno finančno poročilo. Letna finančna poročila objavimo najpozneje štiri mesece, polletna finančna poročila in vmesna poročila pa najpozneje tri mesece po koncu obdobja poročanja. Omenjena poročila hranimo javno dostopna najmanj deset let, pri čemer kot uradno vzpostavljen sistem za centralno shranjevanje predpisanih podatkov uporabljamo informacijski center izdajatelja (*Issuer Information Center*) Oesterreichische Kontrollbank AG (OeKB). Finančna poročila, ki so objavljena tudi na spletni strani družbe BKS Bank, so na voljo v nemškem in angleškem jeziku. BKS Bank v skladu s standardom ESEF svoja finančna poročila objavlja v formatu XHTML. Letno poročilo skupine v skladu z MSRP je označeno v skladu s taksonomijo ESEF.

Računovodsko poročanje skupine BKS Bank prikazuje premoženjski in finančni položaj, tveganja ter donosnost,

ki ustrezajo dejanskim razmeram. Družba v poročilu o položaju skupine predstavi ustrezno analizo poslovanja, v kateri opiše bistvena finančna tveganja in negotovosti, ki jim je izpostavljena. Predstavi tudi najpomembnejše značilnosti sistema notranjega kontrolinga in sistema za obvladovanje tveganj v zvezi s postopkom računovodskega poročanja. O odgovornem ravnanju družbe v zvezi z obravnavo različnih vrst tveganj poročamo v pojasnilih k letnemu poročilu. Izjava o trajnostnem razvoju v skladu s CSRD je vključena v to poročilo.

Ločeno letno poročilo družbe BKS Bank AG se izdela v skladu s predpisi zakonika o gospodarskih družbah (UGB). Letno poročilo skupine in ločeno letno poročilo družbe izdela banka in preveri revizor, izbran na skupščini delničarjev, odobri oziroma potrdi pa ju nadzorni svet.

V finančnih poročilih in na spletu je objavljen koledar družbe za tekoče oziroma naslednje leto. Notranje informacije brez odlašanja objavimo na spletni strani in jih imamo objavljene pet let.

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



Natančne številke dajejo jasno sporočilo.

189	Kazalo pojasnil
191	Izkaz vseobsegajočega donosa skupine
193	Bilanca skupine na dan 31. decembra 2025
194	Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine
196	Izkaz denarnih tokov v skupini
197	Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom
282	Predlog za razdelitev dobička
283	Organi družbe
284	Zaključno mnenje uprave
285	Revizijsko poročilo

Konsolidirani računovodski izkazi

Podrobnosti o izračunu dobička in izgube 214

- (1) Obrestni rezultat 214
- (2) Rezervacije za tveganja 214
- (3) Rezultat iz opravnin (provizij) 215
- (4) Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi 215
- (5) Rezultat iz trgovanja 215
- (6) Upravni stroški 215
- (7) Drugi poslovni prihodki in odhodki 216
- (8) Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti 216
- (9) Rezultat iz finančnih sredstev (FS), merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno) 216
- (10) Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti 217
- (11) Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti 217
- (12) Davki od prihodkov 218

Podrobnosti k bilanci stanja 218

- (13) Dename rezerve 218
- (14) Terjatve do kreditnih ustanov 219

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do kreditnih ustanov, merjenih po odplačni vrednosti 219

- (15) Terjatve do strank 220

Rezervacije za tveganja iz naslova terjatev do strank, merjenih po odplačni vrednosti 221

- (16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju 222
- (17) Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero 222
- (18) Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji 225
- (19) Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi 225
- (20) Neopredmetena sredstva 225
- (21) Opredmetena osnovna sredstva 225
- (22) Naložbene nepremičnine 226
- (23) Tekoče terjatve in obveznosti za davek 226
- (24) Odložene terjatve in obveznosti za davek 227
- (25) Druga sredstva 228
- (26) Obveznosti do kreditnih ustanov 228
- (27) Obveznosti do strank 228
- (28) Olastninjeni dolg 229
- (29) Finančne obveznosti, namenjene trgovanju 229
- (30) Rezervacije 229
- (31) Druge obveznosti 232
- (32) Podrejeni dolg 232
- (33) Lastniški kapital 234

Upravljanje kapitala 236

- (34) Lastna sredstva 236

Poročilo o tveganjih 237

- (35) Politika in strategija obvladovanja tveganj 237
- (36) Struktura in organizacija obvladovanja tveganj 239
- (37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP) 241
- (38) Kreditno tveganje 242
- (39) Tveganje udeležbe 253
- (40) Tveganje spremembe obrestnih mer 253
- (41) Tveganje kreditnega razpona 256
- (42) Tveganje delniškega tečaja 257
- (43) Tveganja, ki izhajajo iz postavk v tuji valuti 257
- (44) Likvidnostno tveganje in obvladovanje likvidnostnega tveganja (ILAAP) 259
- (45) Operativno tveganje 262
- (46) Tveganja IKT 263
- (47) Makroekonomsko tveganje 264
- (48) Tveganje prekomerne zadolžitve 264
- (49) Okoljska, družbena in upravljavka tveganja 264
- (50) Druga tveganja 265
- (51) Poštene vrednosti 266

Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po pošteni vrednosti 266

- (52) Naložbe v kapitalske instrumente 269
- (53) Dobiček/izguba po kategorijah merjenja 270
- (54) Razkritje deležev v drugih družbah 270
- (55) Razkritja o razmerjih s povezanimi podjetji in osebami 273
- (56) Poročanje po segmentih 275
- (57) Skupna donosnost kapitala 276
- (58) Podrejena sredstva 277
- (59) Obseg poslovanja v tujih valutah 277
- (60) Razčlenitev vrednostnih papirjev, ki imajo dovoljenje za trgovanje na borzi 277
- (61) Pogojne obveznosti in kreditna tveganja 277
- (62) Pobot finančnih instrumentov 277
- (63) Dogodki po presečnem dnevu bilance 278
- (64) Zavarovanja za obveznosti, vključena v postavke sredstev 278
- (65) Podatki o prejemkih bančnega revizorja 279
- (66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Bančna knjiga 280

Izkaz vseobsegajočega donosa skupine 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
Obrestni rezultat	(1)	241.606	230.154	-4,7
Rezervacije za tveganja	(2)	-40.115	-42.607	6,2
Obrestni rezultat po rezervacijah za tveganja		201.491	187.547	-6,9
Prihodki iz opravnin (provizij)		77.777	82.837	6,5
Odhodki za opravnine (provizije)		-7.412	-8.359	12,8
Rezultat iz opravnin (provizij)	(3)	70.365	74.478	5,8
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
Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti		-2.957	-1.812	38,7
• 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
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo		186.797	164.468	-12,0
Davki od prihodkov	(12)	-23.560	-17.446	-26,0
Letni dobiček		163.236	147.022	-9,9

Drugi vseobsegajoči donos in skupni rezultat

v tisoč EUR

	FL24	FL25	± v %
Letni dobiček	163.236	147.022	-9,9
Drugi vseobsegajoči donos	13.367	14.465	8,2
Postavke brez prerazvrstitve v letnem dobičku	11.815	14.666	24,1
± 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 poštenu vrednosti	15.215	14.608	-4,0
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po poštenu vrednosti	-3.499	-3.360	4,0
± spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	217	30	-86,3
± odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po poštenu 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
Postavke s prerazvrstitvijo v letnem dobičku	1.553	-201	> -100
± tečajne razlike	7	-2	> -100
± spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po poštenu 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 poštenu 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
Vseobsegajoči donos	176.604	161.487	-8,6

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 %
Denarne 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
Vsota sredstev		11.072.287	11.150.784	0,7

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	–
Vsota obveznosti		11.072.287	11.150.784	0,7

Izkaz gibanja lastniškega kapitala skupine

Gibanje lastniškega kapitala skupine leta 2025

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapital- ske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Letni dobiček	Dodatni instru- menti lastni- škega kapitala ¹	Lastniški kapital
Stanje na dan								
1. 1. 2025	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306
Čisti dobiček poslovnega leta						147.022		147.022
Drugi vseobsegajoči donos			129	9.626	4.709			14.465
Vseobsegajoči donos			129	9.626	4.709	147.022		161.487
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
Stanje na dan								
31. 12. 2025	91.612	273.093	56	84.629	1.401.065	147.022	65.200	2.062.677

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

¹ Vse izdane dodatne obveznice ravni 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 dobička	Letni dobiček	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala ¹	Lastniški kapital
Stanje na dan								
1. 1. 2024	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Čisti dobiček poslovnega leta						163.236		163.236
Drugi vseobsegajoči donos			-553	16.119	-2.199			13.367
Vseobsegajoči donos			-553	16.119	-2.199	163.236		176.604
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
Stanje na dan								
31. 12. 2024	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306
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

¹ 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
Letni dobiček	163.236	147.022
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 nedenarnih 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
Vmesni znesek	-90.687	-96.920
Sprememba sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nedenarnih postavk		
• 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
Denarni tok iz operativne dejavnosti	414.398	-527.281
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
Denarni tok iz naložbene dejavnosti	-53.255	-79.569
Povečanje kapitala	-	-
Izplačila dividend	-15.996	-18.284
Izdaja dodatnih kapitalskih komponent	-	-
Plačila kuponov na dodatne kapitalске 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
Denarni tok iz dejavnosti financiranja	32.012	284.158
Stanje plačilnih sredstev do konca prejšnjega leta	605.120	998.576
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
Stanje plačilnih sredstev do konca leta poročanja	998.576	676.198

Pojasnila h konsolidiranim računovodskim izkazom

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 koncema 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 pošteni 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	Donos od poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Podružnice v tujini					
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
Hčerinske družbe					
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	Donos od poslovanja	Število zaposlenih (v enoti človek- leto)	Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	Davki od prihodkov
Podružnice v tujini					
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
Hčerinske družbe					
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 koncerna obstaja le srbska lizinska družba, ki letnega poročila ne izdelava 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 portfelja »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**Denarne 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 poštenu 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 poštenu 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 trgovalni knjigi, 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 izbiro, 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 pripoznavaajo 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 strnemo 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 ravni, 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 (*unlikeliness 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 oprostitve,
- 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 smernicah 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
<i>Exposure at default</i> (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.
<i>Probability of default</i> (PD, verjetnost neplačila)	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.
<i>Forward-looking information</i> (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.
<i>Loss given default</i> (LGD, izguba v primeru neplačila)	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):

$$ECL = \sum_{t=1}^T ECL_t = \sum_{t=1}^T m PD_t^{PIT} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

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. Združitev scenarijev se opravi s pomočjo dejavnikov tehtanja. S tehtanjem izračunamo tveganju primerno, 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 lizišne posle. Poleg tega se za določitev PD upošteva za državo specifični FLI po ciljnim 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 kreditjemalca 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 pooblaščen cenilci, 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 ustrežna 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 olastninjeni dolg se izkazujejo zadolžnice, obveznice in drugi olastninjeni dolg (dolžniški vrednostni papirji) v obtoku. Praviloma se olastninjeni dolg meri po odplačni vrednosti. Po odločitvi odbora za upravljanje sredstev in obveznosti se pri olastninjenem 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, pripoznane 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 pripoznajo 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 pripoznava 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 odpravljen. 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 sedanjosti 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. lizinških 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 manevrski prostor presoje kot posledico ekonomskega položaja in razvoja kreditorejmalca, 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
Pristop: negativni scenarij	Finančni instrumenti bonitetnega razreda <i>investment grade</i> 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
Pristop: 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 (<i>worst case</i>) se tehta za 5 % višje, scenarij najboljšega primera (<i>best case</i>) 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 (<i>best case</i>) se tehta za 5 % višje, scenarij najslabšega primera (<i>worst case</i>) pa za 5 % nižje.	3.075	3.002
Makroekonomska ocena: negativni scenarij	Dejavniki tehtanja prihodnjega gospodarskega razvoja se poslabšajo, scenarij najslabšega primera (<i>worst case</i>) 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 (<i>best case</i>) 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, karierne 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.
Podrejene obveznosti in olastninjeni dolg	1.143.073	-131.500	441.169	6.506	1.459.247
• 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
Obveznosti iz najema	22.718	-3.323	-	785	20.179

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

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
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti skupaj	354.987	296.272	-16,5
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
Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj	57.681	59.249	2,7
Skupaj prihodki od obresti	412.668	355.522	-13,8
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:			
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
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj	171.062	125.368	-26,7
Obrestni rezultat	241.606	230.154	-4,7

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
Rezervacije za tveganja	40.115	42.607	6,2

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 %
Prihodki iz opravnin (provizij):			
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
Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)	77.777	82.837	6,5
Odhodki za opravnine (provizije):			
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
Skupaj odhodki za opravnine (provizije)	7.412	8.359	12,8
Rezultat iz opravnin (provizij)	70.365	74.478	5,8

(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
Rezultat iz družb, merjenih po kapitalski metodi	78.912	70.888	-10,2

(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
Rezultat iz trgovanja	992	546	-45,0

(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
Upravni stroški	161.574	165.638	2,5

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
Rezultat iz drugega poslovanja	-432	-1.541	> -100

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
Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti	-3.290	2.466	> 100

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
Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	494	1.433	> 100

**(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	–	–
Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev (FS), merjenih po odplačni vrednosti	-233	-5.731	> -100

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 poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	4	–	–
• iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	68	20	–
Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	72	20	-71,8

(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
Davki od prihodkov	-23.560	-17.446	-26,0

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
Odhodek za davek na dobiček obračunskega obdobja	23.560	17.446
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
Denarne rezerve	963.867	644.029	-33,2

(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
Terjatve do kreditnih ustanov	38.881	176.254	> 100

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	–	–	–
Terjatve do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	38.881	176.254	> 100

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
Stanje na dan 31. 12. 2025	35	–	–	35

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
Stanje ob koncu obdobja poročanja	176.287	3	–	176.290

(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
Terjatve do strank po skupinah strank	7.441.390	7.543.126	1,4

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
Terjatve do strank po kategorijah merjenja	7.441.390	7.543.126	1,4

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
Terjatve do strank po zapadlosti	7.441.390	7.543.126	1,4

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
Skupni znesek nediskontiranih terjatev za najemnine	777.120	810.469
Nerealizirani finančni prihodki	84.637	79.601
Čista naložba v najem	692.483	730.867

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
Stanje na dan 31. 12. 2025	16.905	24.518	70.212	111.635

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
Stanje ob koncu obdobja poročanja	5.927.253	1.164.500	270.273	7.362.026

(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
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.945	7.069	1,8

(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	-	-
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.305.878	1.395.910	6,9

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
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po preostalem času do zapadlosti	1.305.878	1.395.910	6,9

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
Stanje na dan 31. 12. 2025	1.456	–	–	1.456

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
Stanje ob koncu obdobja poročanja	1.370.648	–	–	1.370.648

(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
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	179.904	192.411	7,0

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
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	875.718	929.820	6,2

(20) Neopredmetena sredstva

v tisoč EUR	FL24	FL25	± v %
Neopredmetena sredstva	8.999	7.678	-14,7
Neopredmetena sredstva	8.999	7.678	-14,7

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
Opredmetena osnovna sredstva	82.927	87.012	4,9

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 %
Naložbene nepremičnine	125.486	127.102	1,3

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 ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2025	60.762	8.999	125.486	195.247
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	–	–
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2025	67.497	7.678	127.102	202.277

¹ Neopredmetena sredstva.² 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

	Opredmetena osnovna sredstva	Sredstva ¹	Nepremičnine ²	Vsota
Knjigovodska vrednost na dan 1. 1. 2024	59.773	9.239	120.870	189.882
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
Knjigovodska vrednost na dan 31. 12. 2024	60.762	8.999	125.486	195.247

¹ Neopredmetena sredstva.² 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
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	-12.212	-19.642	22.374	42.015
Obračun davkov	-	-	-12.583	-12.583
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	9.791	29.433

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 davek
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
Davčni zahtevki (dolгови) pred obračunom	-3.575	-12.212	26.020	38.232
Obračun davkov	-	-	-16.369	-16.369
Odložene terjatve/obveznosti za davek (neto)	-	-	9.651	21.863

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 efektivnih obresti 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
Druga sredstva	20.815	22.812	9,6

(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
Obveznosti do kreditnih ustanov	847.899	365.116	-56,9

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
Obveznosti do kreditnih ustanov po preostalem času do zapadlosti	847.899	365.116	-56,9

(27) Obveznosti do strank

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

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
Obveznosti do strank po preostalem času do zapadlosti	6.934.316	7.048.447	1,6

(28) Olastninjeni dolg

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

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
Olastninjeni dolg po preostalem času do zapadlosti	873.693	1.165.461	33,4

(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
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.282	2.574	-75,0

(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
Rezervacije	132.315	130.785	-1,2

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 oprostitev 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	Drugo	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
Rezervacije na dan 31. 12.	132.315	45.526	6.106	51.751	27.400	130.785	-1,2

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
Finančne predpostavke		
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 %
Demografske predpostavke		
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 (+) ¹	-3.085	-5.842	-89,4
±drugi dobički in izgube	-686	-1.376	> -100
Rezervacije na dan 31. 12.	54.268	45.526	-16,1

¹ 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	Pokojnine	Odpravnine	Pokojnine
	31. 12. 2024	31. 12. 2024	31. 12. 2025	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
Vsota pričakovanih izplačil v obdobju med letoma 2026 in 2030	7.817	11.698
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
Druge obveznosti	46.353	42.723	-7,8

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
Obveznosti iz najema	22.718	20.179	-11,2

(32) Podrejeni dolg

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

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
Podrejeni dolg po preostalem času do zapadlosti	269.379	293.786	9,1

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
Vsota podrejenega kapitala	266.703	289.845	

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
Lastniški kapital skupine	1.859.106	1.997.477	7,4
Dodatni instrumenti lastnega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	–
Lastniški kapital	1.924.306	2.062.677	7,2

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
Stanje na dan 1. 1. 2025	45.709.522
Sprememba lastnih delnic	3.962
Stanje na dan 31. 12. 2025	45.713.484
Lastne delnice v posesti	92.276
Izdane delnice	45.805.760

Delnice v obtoku leta 2024

Število delnic

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

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

	2024		2025	
	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje	Prevrednotenje iz programov z določenimi zaslučki	Rezervacija za lastno kreditno tveganje
v tisoč EUR				
Stanje na dan 1. 1.	-25.707	1.565	-28.073	1.478
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	–	–
Stanje na dan 31. 12.	-28.073	1.478	-23.386	1.501

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 kapitalske 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 ¹	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

¹ 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. Bistveni dejavnik poslovanja je usmerjeno prevzemanje tveganj, da bi vsa pomembna tveganja, ki izhajajo iz bančnega poslovanja in delovanja, zgodaj prepoznali ter jih z učinkovitim upravljanjem aktivno obvladali in omejili. 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 zagotovi 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

V skladu z določbami členov 39 in 39a BWG morajo imeti banke pripravljene učinkovite načrte in postopke za določanje višine, sestave in porazdelitve kapitala, ki je na voljo za kvantitativno zavarovanje vseh bistvenih tveganj bančnega poslovanja in delovanja. 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 primerne 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 četrtletno.
- 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 četrtletno.
- 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 kapitalске 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 kapitalske 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 implementirani v IKS, podpiramo uspešen in pravilen 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 sproti 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.

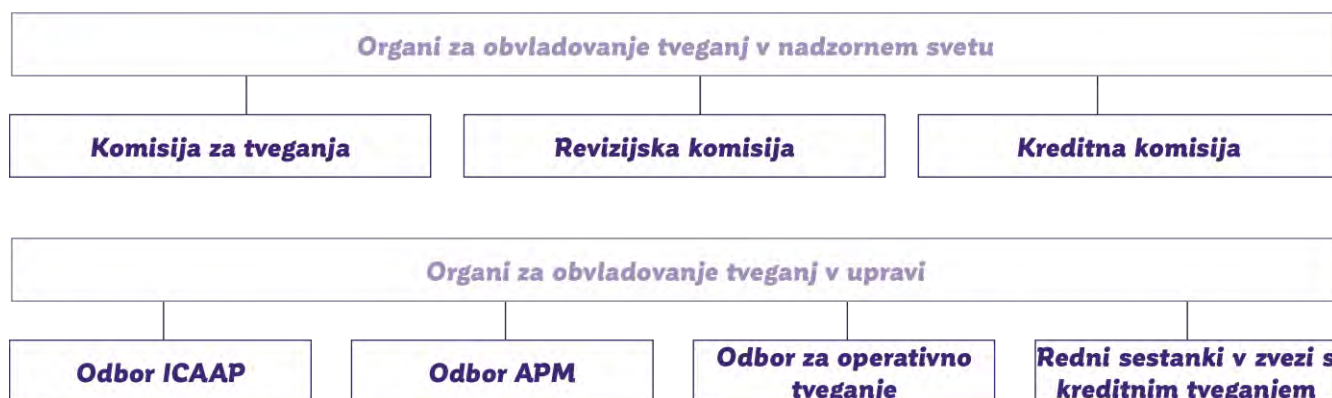
Identifikacijo tveganj in oceno njihovih vplivov opravi kontroling tveganj z analizo tveganj v obliki matrike tveganj, ki jo pripravi odbor ICAAP.

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

Za obvladovanje skupnega tveganja banke skrbi več organov. Ti izčrpno obravnavajo posamezne vrste tveganj na podlagi raznovrstnega znanja in izkušenj, ki jih posamezni člani organov vnesejo v proces upravljanja.

Organi za obvladovanje tveganj

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 kibernetško varnost in upravljanja neprekinjenega poslovanja (BCM).

Redni sestanki v zvezi s kreditnim tveganjem

Na tedenskih srečanjih o kreditnih tveganjih zlasti obravnavajo vprašanja, ki izhajajo iz dnevnega poslovanja in so povezana z odobravanjem kreditov, njihovim podaljševanjem in drugimi aktualnimi vprašanji pri poslovanju s

podjetji in prebivalstvom. Poleg tedensko načrtovanih srečanj se četrtletno sestaja razširjeni odbor za kreditna tveganja. Ta obvladuje kreditno tveganje na ravni portfelja, redno izboljšuje obvladovanje kreditnih tveganj in omogoča hitro uporabo kontrolnih instrumentov.

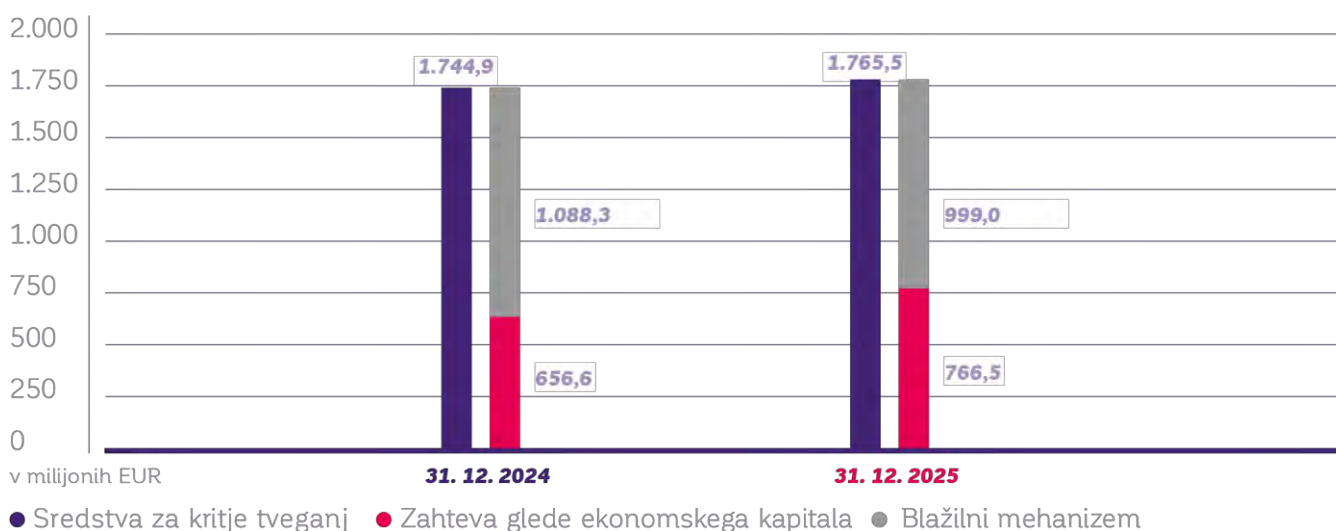
(37) Obseg notranjega kapitala in sposobnost prevzemanja tveganj (ICAAP)

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 ciljnim 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. Ustrezni kapital za kritje tveganj je znašal 1.765,5 milijona EUR, na zadnji dan v letu 2024 pa je bila njegova vrednost 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. Presojno 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. Pridobivanje udeležb ni strateška prioriteta BKS Bank. Pri povezanih družbah je poudarek na sektorjih kreditnih in finančnih ustanov ter družbah, ki opravljajo pomožne bančne storitve.

Obvladovanje kreditnih tveganj



¹ Centralni oddelek za analizo tveganj in storitve

² Centralni oddelek za kreditno tveganje

³ Centralni oddelek za kontroling tveganj

⁴ Centralni oddelek za zadeve uprave in udeležbe

⁵ 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
Obseg kreditnih tveganj	12.385.742	12.752.597

(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
Terjatve do strank	7.588.140	7.654.761
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
Terjatve do kreditnih ustanov	38.977	176.290
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
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	2.395.868	2.401.950
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
Vrednostni papirji in skladi	1.342.485	1.430.624
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
Udeležbe	1.020.272	1.088.973
Obseg tveganj	12.385.742	12.752.597

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	–	–	–	–
Skupaj	2.427.713	2.838.908	3.892.289	2.823.164	469.875	297.989	2.659

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	–	–
Skupaj	2.181.536	2.696.675	4.098.424	2.621.192	508.427	277.365	2.122

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
Skupaj	191.211	27.654	218.865

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
Skupaj	192.774	29.587	222.361

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	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.474.189	1.164.502	270.273	8.908.964	18.396	24.518	70.212	113.126

**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	–	–	–	–	–	–	–	–
Skupaj	7.074.478	1.240.876	269.350	8.584.704	16.558	32.216	99.329	148.103

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	–	–	–	–
Skupaj	2.071.960	295.677	27.244	2.394.881	4.796	5.626	3.022	13.444

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	–	–	–	–
Skupaj	2.152.007	228.900	8.016	2.388.923	4.735	4.584	554	9.873

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 2025¹

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 ²
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
Skupaj	12.752.597	5.683.832	90.135	258.799	4.190.705	1.144.194	7.068.764

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

Kreditna zavarovanja leta 2024¹

v tisoč EUR	Obseg kreditnih tveganj/maks. tveganje izpada	Zavaro- vanja skupaj	od tega finančna zavaro- vanja	od tega osebna zavarovanja	od tega nepremič- ninska zavarovanja	od tega drugo	Postavka tveganja ²
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
Skupaj	12.385.742	5.633.993	115.799	279.976	4.174.693	1.063.524	6.751.749

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

(38.8) Terjatve do strank po panogah

Panožna klasifikacija po ÖNACE (avstrijska statistika)	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
Skupaj	7.588.140	100,0	7.654.761	100,0

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 ¹	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
Skupaj	58.772	38.902	3	87	13	97.776

¹ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

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

v tisoč EUR	EUR ¹	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
Skupaj	50.812	48.704	2.150	109	257	102.032

¹ Evrski krediti strankam iz neevrskih držav.

(38.10) Terjatve do strank po državah leta 2025

v tisoč EUR	Terjatve ¹	zapadle ²	Posamični popravek vrednosti ³	Jamstva 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
Skupaj	7.654.761	270.273	70.212	172.187

¹ Glejte preglednico Obseg tveganj v skladu z ICAAP na 246. strani.

² Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

³ 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 ¹	zapadle ²	Posamični popravek vrednosti ³	Jamstva 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
Skupaj	7.588.140	269.350	99.329	168.647

¹ Obseg tveganj v skladu z notranjim upravljanjem tveganj.

² Zapadle po opredelitvi neplačila BKS Bank.

³ Raven 3 Rezervacije za tveganja.

(38.11) Vrednostni papirji in skladi glede na sedež izdajateljev

v tisoč EUR Regije	Odplačna vrednost		Knjigovodska vrednost po MSRP ¹	
	FL24	FL25	FL24	FL25
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
Vsota	1.331.174	1.402.036	1.342.485	1.430.624

¹ 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
Skupaj	1.020.272	1.088.973

(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 kontroling tveganj.

Obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

² Centralni oddelek za zakladništvo in finančne ustanove

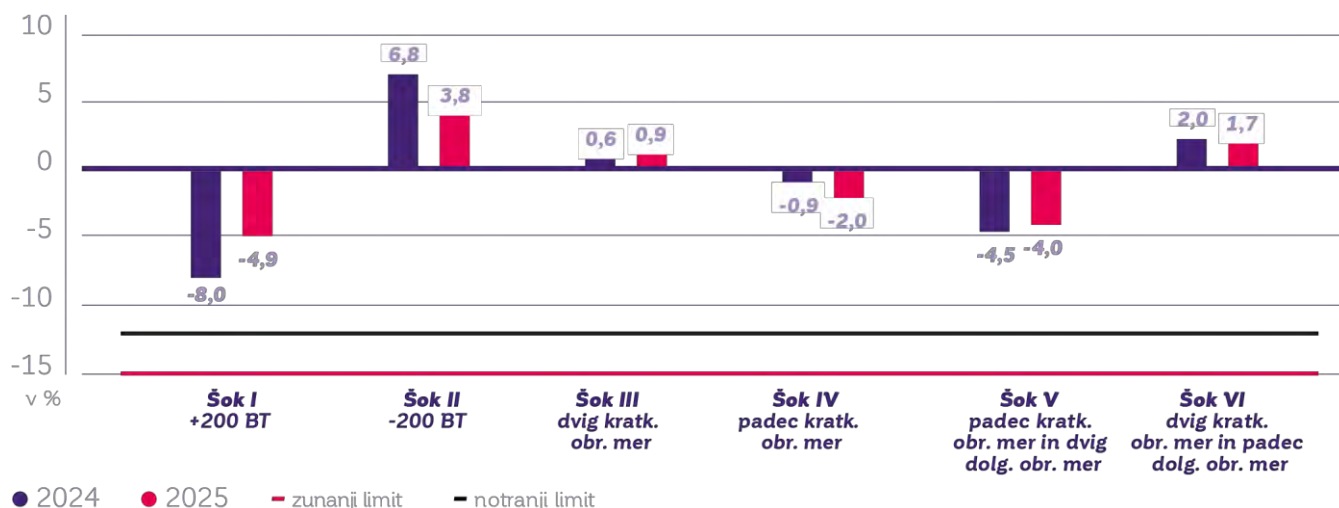
³ Centralni oddelek za kontroling tveganj

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.

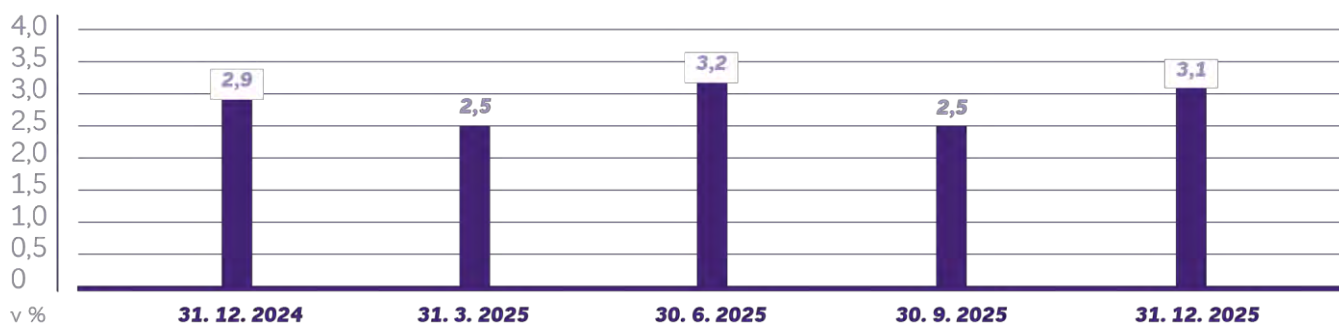
Za obvladovanje tveganja spremembe obrestnih mer iz ekonomske perspektive smo poleg nadzornega limita v višini 15 % temeljnega kapitala uvedli še interni limit pri 12 %. Rezultati nadzornih stresnih testov so taki:

Sprememba sedanje vrednosti v odstotku temeljnega kapitala

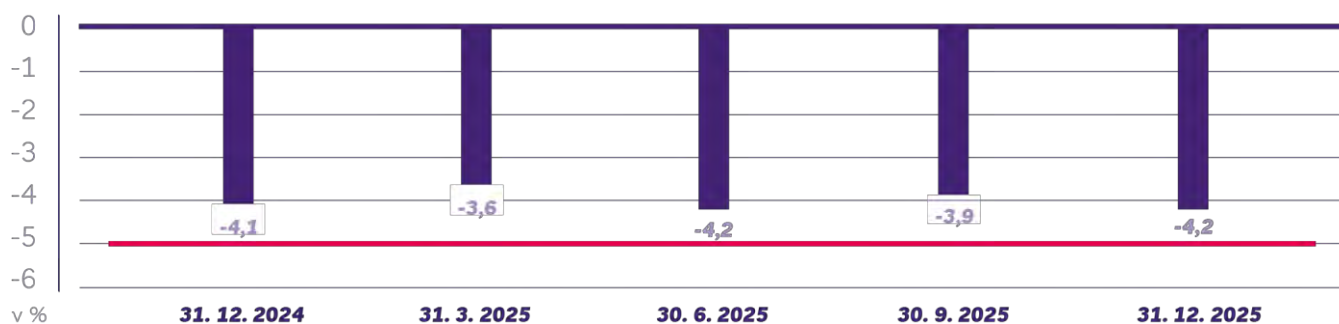


Tveganje spremembe obrestnih mer iz perspektive neto prihodkov iz obresti in nadzornih scenarijev šoka kaže, da je bil limit v višini 5 % temeljnega kapitala upoštevan:

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
Vrednost ob koncu leta	85.514	55.718

Tveganje spremembe obrestnih mer, prikazano v ICAAP, se ugotovi s scenarijem najslabšega primera na podlagi šestih šokov IRRBB za ekonomsko vrednost kapitala (EVE) in upravljaljskega 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
Vrednost ob koncu leta	52.893	65.522

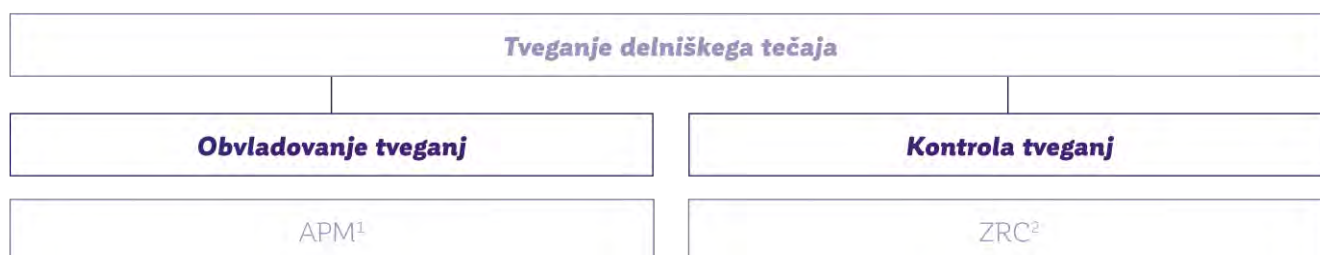
Tvegana vrednost za tveganje kreditnega razpona se izračuna na podlagi pretekle simulacije, izvedene na osnovi v zadnjih 1.000 dnevih opazovanih sprememb tržnih cen, in sicer za 250-dnevno obdobje zadržanja in 99,9-odstotni interval zaupanja.

(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



¹ Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

² 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
Vrednost ob koncu leta	21.578	17.693

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
Vrednost ob koncu leta	464	324

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

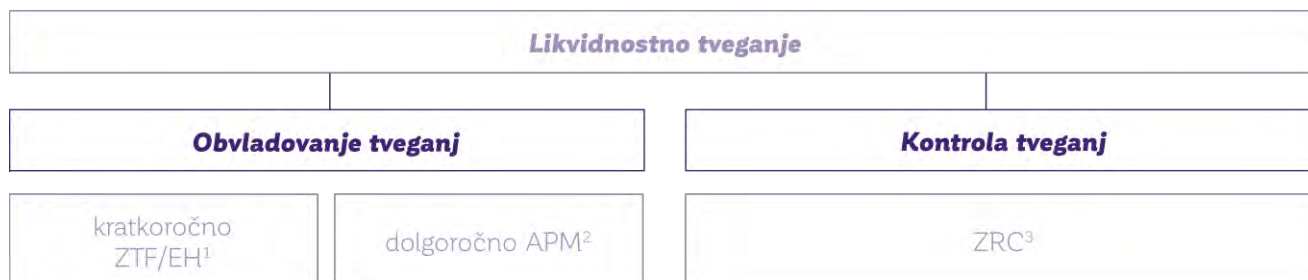
v tisoč EUR	FL24	FL25
USD	-955	-730
GBP	51	-467
JPY	–	22
CHF	-403	-1.082

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



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

² Odbor za upravljanje sredstev in obveznosti

³ 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 smernicah EBA.

Cenilni sistem za prenos sredstev se izvaja s produktim 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 ter iz zakladništva o transakcijah z vrednostnimi papirji in transakcijah 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. Oddelek za 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
Vsota zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ECB	1.848.325	1.919.506
z odbitkom razpisne omejitve ANB	-250.284	–
Vsota prostih zavarovanj z možnostjo refinanciranja prek ESCB	1.598.041	1.919.506
Gotovina	41.157	39.448
Dobroimetje pri ANB	858.175	538.621
Drugi vrednostni papirji	33.810	35.219
Zmogljivost uravnovešanja	2.531.183	2.532.794

(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 ¹	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	8.872.810	9.246.285	601.637	3.119.944	1.971.002	3.553.702
• Vloge kreditnih ustanov	365.116	421.235	188.837	69.436	43.360	119.602
• Vloge strank ²	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
Izvedene obveznosti	2.574	2.925	-398	9.596	-2.338	-3.935
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	2.574	2.925	-398	9.596	-2.338	-3.935
Skupaj	8.875.384	9.249.209	601.238	3.129.540	1.968.664	3.549.767

¹ Niso diskontirani.² 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 ¹	< 1 mesec	1 mesec do 1 leto	1–5 let	> 5 let
Neizvedene obveznosti	8.925.287	9.397.860	986.572	3.657.137	1.209.999	3.544.152
• Vloge kreditnih ustanov	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Vloge strank ²	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
Izvedene obveznosti	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
• Izpeljani finančni instrumenti v bančni knjigi	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
Skupaj	8.935.569	9.413.288	986.198	3.672.749	1.210.686	3.543.655

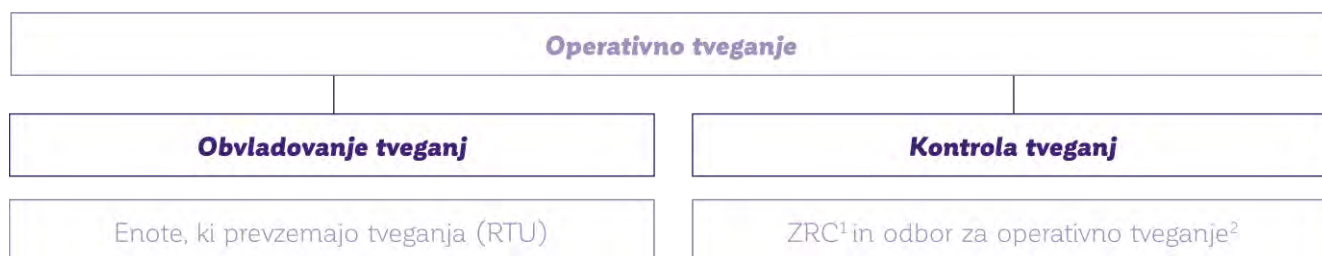
¹ Niso diskontirani.² Denarni tokovi dnevno zapadlih vlog strank se modelirajo na podlagi profilov dospelosti.

(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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki, 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.



¹ Centralni oddelek za kontroling tveganj

² Odbor za operativno tveganje

Za osnovo pri nadzornem kritju operativnega tveganja je bil uporabljen nov standardni pristop v skladu s CRR III. Vrednost regulatorne 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

	FL24	FL25
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 nadgrajevala. 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 vloženih 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 upravljanje IKT tako zelo pomembno. Upravljanje IKT združuje načela, postopke in ukrepe, ki zagotavljajo, da strategija IKT 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

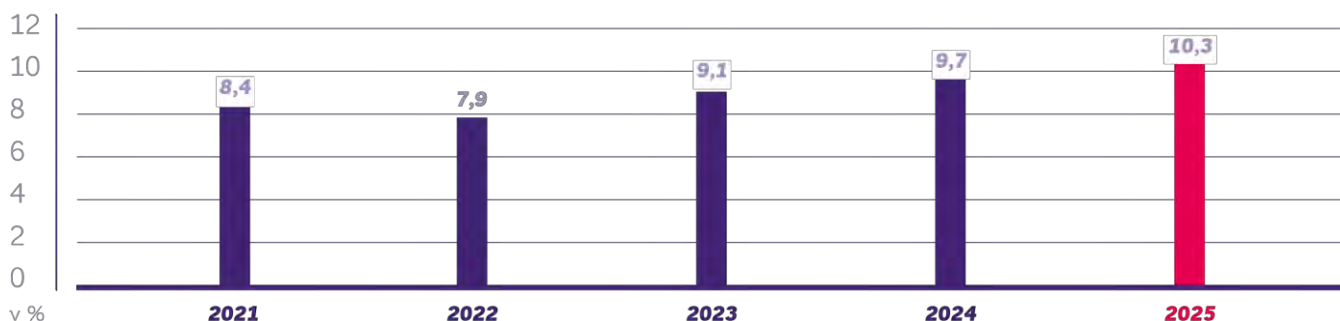
Makroekonomsko tveganje opisuje nevarnost, ki izhaja iz negativnih narodnogospodarskih sprememb, in posledična tveganja, ki bi lahko vplivala na BKS Bank. Razvoj narodnogospodarskih okvirmih pogojev se sproti preverja z nizom kazalnikov, v odborih potekajo diskusije, vse to pa se zrcali v naših modelih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

Okoljska, družbena in upravljavska 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki glede trajnostnega razvoja

Za obvladovanje tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki.

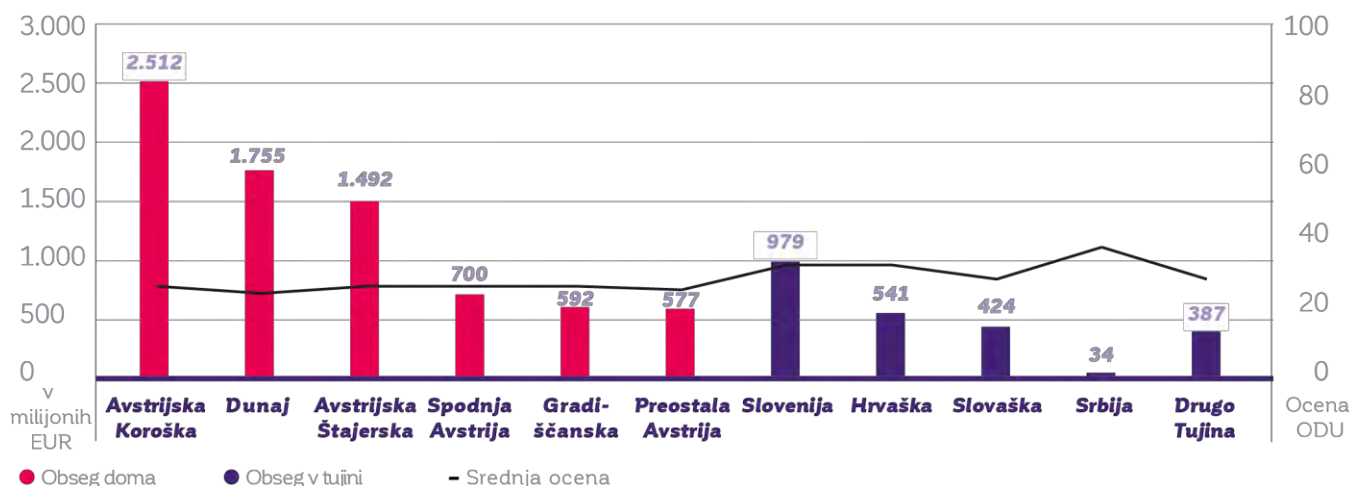
Pri obvladovanju splošnega tveganja banke je bil vzpostavljen blažilnik za kritje morebitnih tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki v okviru ekonomske kapitalske zahteve, ki se letno ocenjuje. V zvezi s tem se v okviru stresnih testov izvajajo analize scenarijev za naš kreditni 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki 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 v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki v kreditnem portfelju, še zlasti tudi glede prostorske porazdelitve.

Ocene tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki po ciljnih trgih



(50) Druga tveganja

Druge vrste tveganj, ki so trenutno v BKS Bank opredeljene kot nebistvene, so v shemi obvladovanja povzete v kategoriji Druga tveganja. To so:

- tveganja, ki izhajajo iz novih poslov in pomembnih strukturnih sprememb,
- tveganja za ugled,
- tveganja v zvezi s preostalo vrednostjo pri lizijskih 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
Sredstva				
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
Obveznosti				
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

v tisoč EUR

	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
Sredstva				
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
Obveznosti				
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

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. 2025	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621
Izkaz poslovnega izida ¹	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	–	–
Stanje na dan 31. 12. 2025	256.821	35.913	–	63.014	3.079

¹ 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 poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	Terjatve do strank po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)
Stanje na dan 1. 1. 2024	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Izkaz poslovnega izida ¹	-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	–
Stanje na dan 31. 12. 2024	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621

¹ Spremembe vrednotenja, vodene prek izkaza poslovnega izida; izkaz v postavki rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po poštenu vrednosti, in v postavki rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po poštenu 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 tečaji) 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 tečaji). 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 poštenu vrednosti

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po poštenu vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Bonitetna sprememba terjatev do strank po poštenu 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 poštenu 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 poštene vrednosti.

Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne 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	Knjigovodska vrednost za FL25
Sredstva					
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
Obveznosti					
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
Sredstva					
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
Obveznosti					
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 poštenu 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 poštenu 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 31. 12. 2024	Prihodki iz dividend leta 2024	Poštena vrednost na dan 31. 12. 2025	Prihodki iz dividend 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
Vsota	144.554	2.438	159.153	8.969

(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
Rezultat iz FS¹, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	9.195	5.290
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
Rezultat iz FI², merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	8.736	13.454
Prihodki iz obresti	386.040	324.530
Rezultat iz opravnin (provizij)	48.847	50.646
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	-233	-5.731
Rezultat iz FS, merjenih po odplačni vrednosti	434.653	369.445
Prihodki iz obresti	2.655	8.969
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	15.215	14.608
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (določeno)	17.869	23.578
Prihodki iz obresti	682	584
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	4	–
Dobiček/izguba v drugem vseobsegajočem donosu	846	240
Rezultat iz FS, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	1.531	824
Odhodki za obresti	-170.348	-122.097
Dobiček/izguba prek poslovnega izida	68	20
Rezultat iz finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	-170.280	-122.076

¹ FS = finančna sredstva.² 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 konzorcialna pogodba; prav tako je za udeležbo v družbi BTV Vier Länder Bank AG sklenjena konzorcialna 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
Oberbank AG	Strateška udeležba za zavarovanje samostojnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	697.439	761.388
BTV Vier Länder Bank AG	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 opravnin (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 olastrinjeni 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
Nekonsolidirane hčerinske družbe		
• Terjatve	11.510	10.378
• Obveznosti	12.104	7.202
Pridružene družbe		
• Terjatve	705	729
• Obveznosti	45.000	–
Člani posloводства		
• Terjatve	4.172	3.656
• Obveznosti	7.332	5.440
Druge povezane osebe		
• 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 odvisnimi družbami (prejšnje leto: 0,7 milijona EUR).

Razkritja o razmerjih s povezanimi osebami

v tisoč EUR

	FL24	FL25
Povprečno število zaposlenih	1.029	1.050
• od tega zaposleni	14	14
• od tega uslužbenci	1.015	1.036
Povprečno število zaposlenih v podjetjih v proporcionalni konsolidaciji	3.838	3.811
Prejemki uprave		
• Prejemki aktivnih članov uprave	3.180	2.651
• Prejemki nekdanjih članov uprave in njihovih svojcev po pokojnem	985	1.023
Prejemki nadzornega sveta		
• Prejemki aktivnih članov nadzornega sveta	351	319
• Prejemki nekdanjih članov nadzornega sveta in njihovih svojcev po pokojnem	–	–
Nadomestila poslovodstvu po MRS 24	4.500	3.018
• Nadomestila za kratkoročne zasluške	2.902	2.509
• Nadomestila za pozaposlitvene zasluške	1.598	347
• Nadomestila za druge dolgoročne zasluške	–	81
• Nadomestila za odpravnine	–	81
• Izplačilo v deležih družbe	–	–
Odobreni predujmi in krediti		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	52	–
• Odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	3.644	3.140
Odhodki za odpravnine in pokojnine		
• 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	Prebival- stvo	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
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	64.641	31.535	81.428	-13.136	164.468
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
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	11,3 %	21,4 %	6,8 %	–	8,3 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	39,9 %	69,0 %	9,7 %	–	44,2 %
Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	28,9 %	0,9 %	–	–	18,5 %

Rezultat po segmentih leta 2024

v tisoč EUR	Podjetja	Prebival- stvo	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
Dobiček poslovnega leta pred obdavčitvijo	77.030	41.324	80.941	-12.498	186.797
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
Donosnost lastniškega kapitala (ROE) na podlagi čistega dobička poslovnega leta pred obdavčitvijo	14,5 %	33,3 %	7,3 %	–	10,1 %
Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)	38,2 %	63,2 %	8,9 %	–	41,3 %

Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)	27,5 %	–	–	–	16,6 %
---	---------------	----------	----------	----------	---------------

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

Strukturni 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, četrtna 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 liziških 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 enemu 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) Pogoje obveznosti in kreditna tveganja

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

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 ¹	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	7.069	–	7.069	-1.546	–	5.523
Vsota sredstev	7.069	–	7.069	-1.546	–	5.523
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	2.574	–	2.574	-1.546	–	1.029
Vsota obveznosti	2.574	–	2.574	-1.546	–	1.029

¹ 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 ¹	Prejeta/dana gotovinska zavarovanja ¹	Neto znesek
Sredstva						
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Vsota sredstev	6.945	–	6.945	-5.053	-288	1.604
Obveznosti						
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839
Vsota obveznosti	10.282	–	10.282	-5.053	-4.390	839

¹ 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 iz 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 terjativah 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
Vsota honorarjev	681	752	10,5

(66) Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Bančna knjiga

Nominalni znesek po zapadlosti

v tisoč EUR

	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	400	167.251	424.986
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	–	–	–
Pogodbe na menjalne tečaje	450.291	–	–
Devizni terminski posli	238.361	–	–
• nakup	119.023	–	–
• prodaja	119.339	–	–
Zamenjave na kapitalskem trgu	–	–	–
• nakup	–	–	–
• prodaja	–	–	–
Zamenjave na denarnem trgu (devizne zamenjave)	211.930	–	–
• nakup	106.001	–	–
• prodaja	105.929	–	–
Posli, vezani na vrednostne papirje	–	–	–
Delniške opcije	–	–	–
• nakup	–	–	–
• prodaja	–	–	–

Obseg poslov z izpeljanimi finančnimi instrumenti: Trgovalna knjiga

Nominalni znesek po zapadlosti

v tisoč EUR

	< 1 leto	1–5 let	> 5 let
Pogodbe o obrestni meri	–	67	–
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
640.800	592.637	4.711	6.728	4.447	1.535
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
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
614.531	450.291	2.119	500	5.761	1.144
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
201	67	1	–	1	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–
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 njegovih hčerinskih družb (koncern), 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 računske 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 sprejememo 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 pomanjkljivosti 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



Povezava

**Celota
je več
kot vsota
posameznih
delov.**

291	Slovar izrazov
300	Seznam kratic
303	Izjave o prihodnjem poslovanju
304	Kolofon

**Dopolnilni
podatki**

Slovar izrazov

Skupina 3 Banken označuje konzorcij, ki ga sestavljajo Oberbank, BTV, BKS Bank in G3B Holding. Pogodba predvideva skupno družbenopravno nastopanje in omejitve glede prenosa v zvezi z delnicami v posesti.

Cilj **1,5 stopinje** pomeni cilj, da se globalno segrevanje omeji na 1,5 stopinje Celzija v primerjavi s predindustrijsko ravno.

Delnice v obtoku (angl. *shares outstanding*) označujejo skupno število delnic podjetja, ki so dejansko v posesti delničarjev. Gre za celoto izdanih delnic družbe, z odbitkom količine delnic, ki so v posesti lastnega podjetja (lastne delnice, angl. *treasury shares*).

Promet delnic: število trgovanih delnic v danem obdobju. Navede se lahko kot denarni promet z zneskom v EUR ali kot kosovni promet s številom kosov delnic. Dunajska borza poroča o prometu delnic z dvojnimi štetjem (nakupi in prodaje). Z zadevnim kazalnikom poročamo o denarnem prometu z dvojnimi štetjem.

Donos delničarjev (angl. *total shareholder return*) je skupni donos delniške naložbe za določeno obdobje. Določata ga odstotno gibanje tečaja, torej odstotna sprememba tečaja aktualnega obdobja v primerjavi z vrednostjo v prejšnjem obdobju, in → dividendni donos. Meri skupno rast vrednosti za vlagatelja.

Akcijski načrt za financiranje trajnostne rasti je EU predstavila leta 2018. Njegovi cilji vključujejo povečanje preglednosti glede trajnostnega razvoja v finančnem sektorju ter usmerjanje sredstev v trajnostno financiranje in naložbe.

Splošna deklaracija človekovih pravic (resolucija 217 A (III) z dne 10. decembra 1948) je sestavljena iz 30 členov, ki so jih sprejeli Združeni narodi, njen cilj pa je zagotoviti čim večjo zaščito za vse ljudi.

Sprememba: spremembe, dopolnitve ali izboljšave pri obstoječih Mednarodnih standardih računovodskega poročanja se izdajo v tako imenovanih spremembah.

Naložbeni razred je skupina finančnih instrumentov, ki izkazujejo podobne značilnosti, funkcioniranja in profile donosa/tveganja. Uporabljajo se za strukturiranje premoženja, da se tveganja zmanjšajo z diverzifikacijo (porazdelitvijo). Najpomembnejši razredi

so delnice, obveznice, nepremičnine, surovine in likvidnostna sredstva (gotovinska sredstva).

Odbor APM: odbor za upravljanje sredstev in obveznosti je interni organ v BKS Bank, odgovoren za upravljanje strukture sredstev in obveznosti, obrestnega tveganja in likvidnosti banke.

Družbe, vrednotene po kapitalski metodi, so podjetja, v katerih ima banka kapitalsko udeležbo; sicer jih ne obvladuje, ima pa možnost, da odločilno sooblikuje njihove odločitve glede finančne in poslovne politike. V bilanco skupine so te povezane družbe vključene z udeležnim lastnim kapitalom. V izkazu poslovnega izida skupine odpade na te družbe ustrezen del čistega dobička poslovnega leta glede na udeležbeno razmerje.

Program »berufundfamilie« je državni znak kakovosti za družini prijazna podjetja v Avstriji.

Kvota izplačila navaja, kolikšen delež dobička podjetja se izplača kot → dividenda delničarjem. Dividenda na delnico se deli prek → izida na delnico.

Bančna knjiga obsega vse bilančne in zunajbilančne postavke bilance stanja banke, ki niso vključene v trgovalno knjigo.

Pravila Basel III v zvezi s predpisi glede lastnih sredstev: Basel III je mednarodni pravilnik, ki banke obvezuje za izrazito višje in kakovostno boljše rezerve lastnih sredstev. Cilj je krepiti stabilnost finančnega sistema.

Bazične točke (kratica BT) označujejo mersko enoto, ki se uporablja v finančnem svetu, da se natančno določijo spremembe pri obrestnih vrednostih in vrednostih donosa. Ena bazična točka ustreza 0,01 %.

Biotska raznovrstnost ali biološka raznolikost pomeni raznolikost življenja na Zemlji, vključno z vsemi živimi organizmi, vrstami, ekosistemi in pokrajinami.

BDP: bruto družbeni proizvod navaja skupno vrednost vsega blaga, to pomeni blaga in storitev, ki jih nacionalno gospodarstvo pridela v enem letu po odbitku vse vmesne porabe. Da lahko BDP ocenjujemo brez sprememb cen, se uporablja realni BDP, v sklopu katerega se vrednotijo vse blago in storitve po cenah osnovnega leta.

Strategija portfeljev BKS za trajnostni razvoj je program upravljanja premoženja, ki vloga izključno v investicijske sklade na področju trajnostnega razvoja. Za te sklade veljajo stroga merila, katerih izpolnjevanje se stalno preverja z notranjega in zunanjega vidika.

Knjigovodska vrednost na delnico se izračuna iz bilančnega → lastniškega kapitala (knjigovodska vrednost), deljeno s povprečnim številom delnic podjetja v obtoku. Primerjava knjigovodske vrednosti na delnico s tečajem delnice omogoča sklepe glede njenega vrednotenja.

Ogljični odtis je merilo za skupno količino emisij ogljikovega dioksida, ki neposredno ali posredno nastanejo ali so povzročene zaradi dejavnosti ali življenjske faze produktov ali oseb.

CapEx (Capital Expenditure) označuje investicijske izdatke podjetja za dolgoročna sredstva. To so izdatki, ki se ne knjižijo takoj kot stroški, temveč se v bilanci knjižijo pod sredstvi in se več let odpisujejo.

Capital Requirements Directive (CRD IV), direktiva o kapitalskih zahtevah, je direktiva EU, ki je bila v Avstriji implementirana z dopolnitvami zveznega zakona o bančništvu (BWG) in s povezanimi regulativnimi predpisi. Skupaj s → CRR se tako s pravnega vidika implementirajo → pravila Basel III.

Capital Requirements Regulation (CRR), uredba o kapitalskih zahtevah, je uredba EU, prek katere se skupaj s → CRR pravno implementirajo → pravila Basel III. Za vse države članice EU je neposredno pravno zavezujoča in vsebuje predpise o komponentah → lastnih sredstev, zahtevah glede lastnih sredstev, velikih kreditih, likvidnosti, zadolženosti (finančni vzvod) in razkritju.

Listina raznolikosti je pobuda za spodbujanje spoštovanja vseh članov družbe.

Climcycle je orodje za ocenjevanje tveganj v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi dejavniki za kategorizacijo taksonomske ustreznosti in določanje emisij CO₂ po PCAF.

Ekvivalent CO₂ je merska enota, ki se uporablja za standardizacijo vpliva različnih toplogrednih plinov na podnebje.

Code of Conduct je kodeks ravnanja.

Pojem **skladnosti poslovanja s predpisi** zajema upoštevanje vseh zakonskih določb s strani podjetij.

Poleg te ureditve izraz skladnosti poslovanja s predpisi vključuje tudi vzpostavitev organizacijskih previdnostnih ukrepov v podjetju, da se zagotovi upoštevanje smernic – tako zakonskih kot tistih, ki jih določi podjetje.

Korporativno upravljanje je pravni in dejanski regulativni okvir za vodenje in nadzor podjetij v korist vseh zadevnih zainteresiranih strani in pomeni dobro vodenje podjetja.

Družbena odgovornost podjetij (CSR) je podjetniška praksa, ki povezuje družbeno pravičnost in okoljsko odgovornost z ekonomskimi cilji ter to izvaja sistematično, dokazljivo, pregledno in prostovoljno.

Direktiva o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja (CSRD) je uredba EU, ki ureja način poročanja o trajnostnem razvoju.

Korporativno prostovoljstvo označuje po eni strani prostovoljno udejstvovanje zaposlenih pri socialnih projektih in po drugi strani spodbujanje že obstoječega prostovoljstva zaposlenih.

Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR) meri operativno razmerje med stroški in prihodki iz poslovanja bank. Pri tem se primerjajo stroški upravljanja, nastali v posameznem poslovnem letu, z operativnimi prihodki banke. Prihodki iz poslovanja so vsota čistih obresti, čistih opravnin in čistega dobička/izgube iz trgovanja ter drugega dobička/izgube iz poslovanja. 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. Čim manjši je količnik, tem bolj gospodarno je poslovanje banke.

Kreditni razpon: Kreditni razpon je premija za tveganje oz. razlika v donosu med obrestovanim vrednostnim papirjem in netvegano referenčno obrestno mero z enako ročnostjo. Tveganje kreditnega razpona odraža spremembe tržnih cen portfelja obrestnih vrednostnih papirjev, ki se nanašajo na boniteto in/ali premijo za tveganje.

Obveza za določene zasluzke (defined benefit obligation – DBO) je vrednost obveznosti za pokojnine iz službovanja, izračunana na podlagi metode predvidene pomembnosti enot.

Zmanjšanje ogljičnega odtisa se nanaša na preusmeritev gospodarstva, zlasti energetske

industrije, v gospodarstvo z nižjimi emisijami ogljika z opuščanjem fosilnih goriv.

Izpeljani finančni instrumenti označujejo finančne naložbe, katerih cene se ravna po nihanjih tečajev ali pričakovanih cenah drugih finančnih instrumentov. Zato jih je mogoče uporabiti za zavarovanje pred izgubo vrednosti in tudi za špekulacije na tečajne dobičke osnovne vrednosti. Med najpomembnejše izvedene finančne instrumente spadajo opcije, terminske pogodbe in zamenjave.

Posli članov uprave in nadzornega sveta so posli vodstvenega osebja podjetij, ki kotirajo na borzi, z delnicami ali izvedenimi finančnimi instrumenti lastnega podjetja, z dolžnostjo poročanja in objave. Namenjeni so preglednosti in naj bi preprečevali zlorabe trga.

Raznolikost (angl. *diversity*) se nanaša na zavestno upoštevanje raznolikosti v družbi, ne le glede na spol, temveč tudi na druge značilnosti, kot so etnična pripadnost, socialno poreklo, starost, religija, spolna usmerjenost in invalidnost.

Dividenda je del dobička, ki ga delniška družba izplača svojim delničarjem.

Dividendni donos navaja odstotni delež izplačane dividende glede na ceno delnice v dani časovni točki. Za ceno delnice se pogosto upošteva tečaj ob koncu leta.

DORA pomeni Digital Operational Resilience Act in je uredba EU za krepitev IT-varnosti v finančnem sektorju. Finančne institucije in njihove ponudnike IKT-storitev zavezuje, da preprečujejo kibernetiske napade in sistemske izpade in jih obvladujejo ter da postajajo bolj odporni na digitalna tveganja.

Skrbni pregled je skrbno preverjanje in analiza podjetja glede gospodarskih, pravnih, davčnih in finančnih okoliščin.

Model EFQM je sistem celovitega vodenja kakovosti, razvit v Evropi. EFQM je kratica za European Foundation for Quality Management.

Lastniški kapital: bilančni lastniški kapital sestavljajo → osnovni kapital in rezervacije.

Lastna sredstva označujejo kapital, ki ga opredeljujejo → pravila Basel III in ki ga mora banka imeti v obliki minimalnih rezerv. Ta izraz je treba

razlikovati v primerjavi z izrazom bilančnega → lastniškega kapitala.

Kazalnik **koncentracija vlog** se uporablja za oceno tveganja odpoklica z odbitki vlog, s tem pa kaže zlasti na nevarnost glede odvisnosti od velikih vlog.

EMAS (Eco Management and Audit Scheme) spada med najbolj razširjene in najzahtevnejše sisteme okoljskega upravljanja v Evropi.

Z vidika finančne politike je **emisija** izdaja vrednostnih papirjev ali denarja, z ekološkega vidika pa emisija plinastih ali trdnih snovi, ki onesnažujejo zrak, tla ali vodo.

Potrditev: da se lahko mednarodni standardi računovodskega poročanja uporabljajo v Avstriji, morajo biti prevzeti v Evropski uniji. Ta postopek je tako imenovana potrditev.

Dodatni kapital (angl. *tier 2 capital*) je komponenta rezerv lastnih sredstev banke, ki jih opredeljujejo → pravila Basel III. Primarno zajema → podrejene obveznosti (npr. obveznice dodatnega kapitala) s prvotno ročnostjo vsaj pet let. Dopolnjuje → temeljni kapital za kritje izgube.

Izid na delnico (angl. *earnings per share*) navaja, kolikšen delež neto dobička delniške družbe se računsko nanaša na posamezno delnico v obtoku. Izračuna se iz letnega rezultata z odbitkom odhodkov za obresti za obveznice, ki se vrednotijo kot dodatni → temeljni kapital. Ta se deli s povprečnim številom delnic podjetja v obtoku.

Za **obnovljive vire energije** ali regenerativne vire energije se štejejo viri energije, ki so praktično neizčrpni v človeškem časovnem okviru za trajnostno oskrbo z energijo ali pa se relativno hitro obnovljajo. Takšna primera sta sončna in vetrna energija.

ODU – okoljsko, družbeno in korporativno upravljanje – to so trije osrednji dejavniki obsežnega trajnostnega vodenja. Na tej podlagi se merijo družbeni učinki investicij v podjetjih oz. financiranj s strani bank.

Evropski zeleni dogovor je koncept, ki ga je Evropska komisija predstavila leta 2019, da bi do leta 2050 zmanjšala neto emisije toplogrednih plinov v Evropski uniji na nič in tako postala prva celina, ki bo podnebno nevtralna.

European Sustainability Reporting Standards (ESRS) so zavezujoči standardi EU za poročanje o

trajnostnem razvoju, ki so bili določeni v okviru → CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive). Od podjetij zahtevajo podrobne podatke o okoljskih (O), družbenih (D) in upravljavskih (U) dejavnikih, in sicer na podlagi analize pomembnosti.

Model pričakovanih kreditnih izgub: pričakovane kreditne izgube, ki lahko pri finančnem instrumentu nastopijo v 12 mesecih po presečnem dnevu zaključnega računa ali skozi celotno obdobje trajanja (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja za vso življenjsko dobo).

Poštena vrednost določa 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.

Finančna pismenost se nanaša na splošno finančno izobraženost.

Financed Emissions ali **financirane emisije** zajemajo emisije CO₂, ki jih povzročajo posojila in naložbeni produkti.

Politika o sposobnosti in primernosti (direktiva o primernosti) je osrednji instrument o upravljanju, zlasti v finančni panogi. Zagotavlja, da so člani vodstva in nadzornih svetov ter nosilci ključnih funkcij (angl. *key function holders*) ustrezno strokovno kvalificirani, osebno zanesljivi in časovno razpoložljivi.

Popuščanje (angl. *forbearance*) so koncesije dolžniku (npr. prilagoditev pogodb), če je ta v nevarnosti, da ne bo mogel plačevati svojih obveznosti. Sem spadajo krediti, obveznice, preklicne in nepreklicne odobritve kreditov z izjemo izpostavljenosti pri trgovanju. Status popuščanja se mora četrtno letno javljati evropskemu bančnemu organu (EBA).

Pranje denarja je postopek usmerjanja nezakonito pridobljenih sredstev ali nezakonito pridobljenega premoženja v zakonit finančni in gospodarski obtok.

Razlika v plačah med spoloma se nanaša na razliko med povprečnim dohodkom žensk in moških.

Poslovni model skladno z MSRP 9: finančni instrumenti se v skladu z MSRP 9 dodelijo poslovnemu modelu. Poslovni model določa, kako potekata upravljanje in vrednotenje finančnih instrumentov.

Protokol o toplogrednih plinih (Green House Gas-Protocol) je mednarodno priznan standard za

obračunavanje emisij toplogrednih plinov in s tem povezano poročanje podjetij.

Pobuda o globalnem poročanju ponuja smernice za pripravo trajnostnih poročil za velika podjetja, mala in srednje velika podjetja, vlade in nevladne organizacije.

Načelo časovne neomejenosti poslovanja pravi, da je treba pri pripravi računovodskih izkazov izhajati iz predpostavke, da bo podjetje nadaljevalo svojo dejavnost, če tega ne bodo preprečile dejanske ali pravne okoliščine. Med drugim je to pomembno za vrednotenje premoženja banke.

Delež zelenih sredstev (GAR) navaja, v kolikšnem deležu so posli banke v skladu z Uredbo (EU) 2020/852 (uredbo o taksonomiji) razvrščeni kot trajnostni.

Zelene obveznice so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za delno ali popolno financiranje ali refinanciranje primernih zelenih projektov in ki izpolnjujejo vse štiri jedrne komponente načel zelenih obveznic. Pri tem gre lahko za nove in/ali že obstoječe projekte. Izbrani zeleni projekti morajo zagotoviti jasno korist za okolje, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Zelene blagovne znamke je mednarodna, neodvisna in samostojna organizacija za ocenjevanje blagovnih znamk, ki okoljsko trajnostnim blagovnim znamkam podeljuje znak kakovosti Green Brand. To je certifikacijska oznaka EU.

Zeleno financiranje pomeni okoljsko trajnostno financiranje in se pogosto uporablja kot krovni izraz za bolj trajnostno naravnano finančno industrijo.

Green Finance Alliance (Združenje zelenega financiranja) je pobuda ministrstva za varovanje podnebja za finančna podjetja, usmerjena v prihodnost. Člani Združenja zelenega financiranja imajo pionirsko vlogo pri varovanju podnebja ter izkazujejo združljivost varovanja podnebja in trajnostnega poslovanja.

Osnovni kapital je skupni znesek nominalnih vrednosti vseh izdanih delnic delniške družbe. Nominalna vrednost delnice BKS Bank AG znaša 2,00 EUR.

Trgovalna knjiga obsega vse postavke kreditne ustanove iz lastnega trgovanja s finančnimi instrumenti, ki jih ima banka v posesti ali jih je

prevzela zaradi ponovne prodaje, s katerimi bi lahko kratkoročno izkoristila obstoječe ali pričakovane razlike med nakupnimi in prodajnimi cenami oziroma tečajna ali obrestna nihanja. Postavke, ki ne spadajo v trgovalno knjigo, se vodijo v bančni knjigi.

ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) označuje postopek, ki ga predpisujejo → pravila Basel III in s katerim kreditne institucije določajo višino, sestavo in razdelitev kapitala. Z razdelitvijo ekonomskega kapitala se lahko upravljajo in omejijo vsa bistvena tveganja bančnega poslovanja in poslovna tveganja, ki so jim banke izpostavljene.

ID Austria je metoda za digitalno avtentifikacijo v Avstriji. Po digitalni poti omogoča spletno dokazovanje lastne identitete v razmerju do organov in zasebnih ponudnikov storitev. Z ID Austria se lahko izdelajo tudi kvalificirani elektronski podpisi, na primer na PDF-dokumentih. Ti elektronski podpisi so s pravnega vidika enakovredni lastnoročnemu podpisu.

Računovodski standardi MSRP so predpisi za pripravo računovodskih izkazov, ki jih je v obliki posameznih standardov sprejel Odbor za mednarodne računovodske standarde (IASB). Cilj računovodskih izkazov po MSRP je predstaviti za odločanje investitorjev pomembne informacije o premoženjskem in finančnem stanju in donosnosti podjetja ter njihove spremembe v času. V nasprotju s tem se računovodski izkazi po avstrijskem zakoniku o podjetjih (UGB) usmerjajo zlasti na varovanje upnikov.

ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) je postopek, ki ga predpisujejo → pravila Basel III, za presojanje primernosti notranje likvidnosti, s tem pa je za banke pomemben instrument obvladovanja tveganj.

Mednarodna organizacija dela (ILO): Mednarodna organizacija dela je posebna organizacija Združenih narodov, katere naloga je spodbujanje socialne pravičnosti ter človekovih in delavskih pravic.

Mednarodni standardi revidiranja (MSR) so mednarodno priznana in v vsakoletno izdanem priročniku Mednarodne zveze računovodskih strokovnjakov (IFAC) objavljena načela revidiranja računovodskih izkazov, ki jih je treba pripraviti po Mednarodnih standardih računovodskega poročanja (MSRP).

Naložbeni razred je oznaka za tiste obveznice, katerih boniteto (ali boniteto izdajatelja) bonitetne agencije

ocenijo z oceno najmanj BBB– (Baa3). Če je ocena slabša, govorimo o špekulativnih obveznicah z visokimi obrestmi ali visokimi donosi oziroma o t. i. *junkbonds*.

ISIN je okrajšava za mednarodno identifikacijsko številko vrednostnih papirjev, ki po vsem svetu velja kot enolična oznaka vrednostnih papirjev. ISIN je dvanajstmestna alfanumerična koda, sestavljena iz dveh črk mednarodne oznake (na primer AT za Avstrijo), devetmestne nacionalne oznake in enomestne kontrolne številke. ISIN za navadno delnico BKS Bank AG je AT0000624705.

ISS-ESG je na globalni ravni vodilni ponudnik ocen na področju trajnostnega razvoja ter analiz in podatkov za vlagatelje. Podjetja ocenjuje v zvezi z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi tveganji (ODU), s statusom »Prime« za vodilne akterje v panogi. ISS (Institutional Shareholder Services, Inc.) je v večinski lasti skupine Deutsche Börse Group.

Temeljni kapital (angl. *tier 1 capital*) je komponenta rezerv lastnih sredstev banke, ki jih opredeljujejo → pravila Basel III. Označuje tisti kapital banke, ki je neomejeno na voljo za takojšnje kritje izgube in za varnost glede finančne stabilnosti. Sestavljata ga **navadni lastniški temeljni kapital** (angl. *core equity tier 1, CET1*), ki sestoji izključno iz → osnovnega kapitala in zadržanih dobičkov, in **dodatni temeljni kapital** (angl. *additional tier 1, AT1*), ki zajema → podrejene obveznosti, ki so neomejeno in trajno na razpolago banki.

Ključne revizijske zadeve so najpomembnejša revizijska dejanska stanja, ki z vidika revizorja lahko vključujejo največje tveganje bistvenega napačnega prikaza.

Podnebna nevtrálnost je stanje, pri katerem človeške dejavnosti ne segrevajo podnebja dodatno, ker se izpusti toplogrednih plinov popolnoma preprečijo ali izravnaajo z ukrepi, kot je vezava CO₂.

Podnebne spremembe so globalne spremembe podnebja na Zemlji.

Uredbo o ukrepih glede financiranja nepremičnin za kreditne ustanove (KIM-VO) je organ FMA sprejel za omejitev sistemskih tveganj pri financiranju stanovanjskih nepremičnin s tujim kapitalom. Uredba je bila do 30. 6. 2025 pravno zavezujoča za uporabo pri na novo dogovorjenih zasebnih financiranjih stanovanjskih nepremičnin. S KIM-VO so bili količniki

za kreditno zavarovanje in servisiranje dolga strogo regulirani.

Krožno gospodarstvo je model proizvodnje in potrošnje. Cilj je zagotoviti, da se obstoječi izdelki ali materiali uporabljajo, popravljajo, predelujejo ali reciklirajo čim dlje, da se podaljša življenjska doba izdelkov ali materialov.

Razmerje med tečajem in knjigovodsko vrednostjo (KBV) določa aktualni delniški tečaj v razmerju z bilančnim → lastniškim kapitalom (knjigovodska vrednost) na delnico in se uporablja kot kazalnik vrednotenja za delnice. KBV v vrednosti 1 pomeni, da trg vrednoti podjetje natančno v vrednosti njegovega bilančnega lastniškega kapitala. Kapitalsko močna podjetja, kot so banke, imajo pogosto nižje vrednosti KBV kot hitro rastoča tehnološka podjetja.

Razmerje med tečajem in dobičkom (T/D) določa aktualni delniški tečaj v razmerju z dobičkom na delnico. Navaja, koliko letnih dobičkov je zajetih v aktualnem tečaju oziroma koliko časa bi teoretično trajalo, da bi bila nakupna vrednost kompenzirana z nazadnje doseženim dobičkom. Nizko razmerje med tečajem in dobičkom kaže na ugodno vrednotenje.

Finančni najem je metoda financiranja, ki funkcionira podobno kot najemna pogodba. Pri tem se predmet finančnega najema financira prek najemodajalca in proti plačilu mesečnega obroka prenese na najemjemalca. Za razliko od najemnine, pri kateri najemodajalec prevzema stroške za vzdrževanje in popravila, je pri lizinškem najemu za vzdrževanje, popravila in znižanje vrednosti odgovoren najemjemalec.

V zvezi z regulacijo bank se s **stopnjo finančnega vzvoda** meri minimalni kapitalski delež. Kaže, koliko odstotkov → temeljni kapital banke predstavlja pri celotnem kreditnem poslovanju. Kreditno poslovanje zajema tudi izvenbilančne posle. Ker se kvantifikacija tveganja ne upošteva, ta kazalnik ni občutljiv na tveganja. Če banka preseže regulatorno zahtevani minimum v višini 3 %, mora bodisi zmanjšati svoje kreditno poslovanje bodisi povečati svoja → lastna sredstva.

Pričakovana izguba v življenjski dobi: pričakovane kreditne izgube, ki izhajajo iz vseh možnih pojavov izpada v pričakovani življenjski dobi finančnega instrumenta.

Količnik likvidnostnega kritja (LCR): s količnikom LCR se preveri, ali je banka sposobna zagotoviti

likvidnost za naslednjih 30 dni tudi v primeru hkratnega specifičnega tržnega in bančnega stresa. Visoko likvidna sredstva se primerjajo s pričakovanim neto denarnim odlivom (denarni odliv, zmanjšan za denarni priliv) v naslednjih 30 dneh. S količnikom LCR se nadzira kratkoročna likvidnost banke.

Količnik posojil in depozitov je razmerje med posojili in primarnimi vlogami. Kazalnik opisuje, kolikšen odstotek posojil se lahko refinancira z vlogami strank, ki niso banke.

Obrestna mera glavnih operacij refinanciranja (MRO) je obrestna mera za operacije glavnega refinanciranja. Pri tem gre za eno od treh ključnih obrestnih mer, ki jih določi ECB. Banke lahko pri ECB po tej obrestni meri pridobijo refinanciranje.

MAMFORCE®: na Hrvaškem organizacija MAMFORCE® določa standarde za usklajevanje poklicnega in družinskega življenja.

Tržna kapitalizacija je tržna vrednost podjetja, ki kotira na borzi, na določen presečni dan. Izračun se izvede z množenjem števila delnic v obtoku z borznim tečajem delnice v dani časovni točki.

Minimalna zahteva za kvalificirane obveznosti (MREL): najnižji zahtevani znesek lastnih sredstev in kvalificiranih obveznosti. Države članice EU morajo poskrbeti, da banke vedno izpolnjujejo minimalno zahtevo za lastna sredstva in kvalificirane obveznosti za primer reševanja.

Modificirano trajanje je kazalnik za vrednotenje obrestne občutljivosti finančnih naložb. Ta kazalnik je merilo za ocenjevanje sprememb tržnih vrednosti.

MSCI ESG je globalni ponudnik trajnostnih analiz in bonitetnih ocen. MSCI je ameriški (ZDA) ponudnik finančnih storitev.

Pri **trajnostni nabavi** nakupi temeljijo na minimalnih ekoloških in socialnih standardih.

Pri **trajnostni naložbi** je izdajatelj dolžan vložiti izkupiček v projekte ali tehnologije, ki so pomembne za podnebje ali okolju prijazne.

Trajnostni razvoj pomeni zadovoljevanje sedanjih potreb brez ogrožanja potreb prihodnjih generacij.

Avstrijski zakon o izboljšanju trajnosti in raznolikosti (NaDiVeG) je pravna podlaga za poročanje o trajnostnem razvoju v Avstriji.

Podrejeno pomeni pravni vrstni red, v katerem se uveljavljajo finančni zahtevki upnikov podjetja v primeru insolventnosti. Obveznosti, ki se poplačajo šele po uveljavitvi vseh nepodrejenih upnikov, se štejejo za podrejene obveznosti.

Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)

nadzira → pravilo Basel III, da morajo biti banke sposobne stabilno refinancirati svoje dolgoročno odobrene kredite vsaj za obdobje dvanajstih mesecev. Vrednost izvora sredstev (pasiva), ki so na razpolago vsaj za obdobje dvanajstih mesecev, mora torej vedno presegati dolgoročne kredite (aktiva, uporaba sredstev), tudi v stresnih situacijah. Z NSFR se nadzira dolgoročna likvidnost banke.

Podlaga za izračun **količnika slabih posojil** so nedonosni krediti v kategorijah 5a–5c v okviru bonitetnega sistema BKS Bank (razredi neplačila). Primerjajo se z bruto terjatvami kreditnega okvira, odobrenega pri kreditnem poslovanju s strankami, terjatvami bank in fiksno obrestovanimi vrednostnimi papirji.

ÖGNI: avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin je nevladna organizacija za spodbujanje trajnostnega razvoja na vseh področjih gradbene in nepremičninske panoge v Avstriji.

Izraz **obnovljiva ali zelena električna energija** se običajno nanaša na električno energijo iz okolju prijaznih obnovljivih virov energije.

ÖNACE je avstrijska različica evropskega klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutna statistika, ki je združljiva s sistemom NACE, se imenuje ÖNACE 2008.

Avstrijski okoljski znak za trajnostne finančne produkte potrjuje etično usmerjene projekte in podjetja v finančnem sektorju, ki dobičke dosegajo s trajnostnimi naložbami.

Pariški sporazum o varovanju podnebja:

mednarodna skupnost držav je leta 2015 sklenila Pariški sporazum o zmanjšanju globalnega segrevanja na manj kot 2 stopinji Celzija.

Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika

(PCAF) je globalna panožna pobuda finančnega sektorja za standardizacijo merjenja emisij toplogrednih plinov v finančnem sektorju.

V zvezi s podnebnimi spremembami se tveganja, ki izhajajo neposredno iz posledic podnebnih sprememb, imenujejo **fizična tveganja**.

Pozitivna merila se nanašajo na uspešnost, tehnologije in poslovne prakse podjetij oziroma na dejavnosti in prakse držav, ki so v skladu z načeli trajnostnega razvoja in jih je zato pri poslovanju mogoče oceniti pozitivno.

Vloge strank, ki niso banke, so banki razpoložljiva sredstva strank, lastninjeni dolg in podrejeni kapital. Za odobritev kreditov se primarno uporabijo ta sredstva.

Metoda predvidene pomembnosti enot ali metoda vračunavanja zaslužkov sorazmerno z opravljenim delom ali zaslužkom na leta službovanja je aktuarski postopek vrednotenja obveznosti za kolektivno dodatno pokojninsko zavarovanje. Ta je predpisan v mednarodnem računovodskem standardu MRS 19 in številnih tujih računovodskih standardih. Na vsak presečni dan se ovrednoti samo tisti del obveznosti, ki je že zaslužen. Sedanja vrednost zasluženega dela obveznosti je označena kot obveza za določene zaslužke.

Resolvability Assessment (ocenjevanje reševanja) v bančnem in finančnem sektorju označuje nadzorni postopek, pri katerem se oceni, ali se lahko za kreditno institucijo v primeru hude krize izvede urejeno reševanje.

respACT – avstrijski poslovni svet za trajnostni razvoj je vodilna avstrijska poslovna platforma za → družbeno odgovornost podjetij in trajnostni razvoj.

Donosnost sredstev (ROA) je v odstotku izraženo razmerje med dobičkom (rezultatom poslovanja brez tujih deležev) in povprečno bilančno vsoto. Ta kazalnik se lahko izračuna pred obdavčitvijo ali po njej. Višja kot je vrednost kazalnika, več dobička je doseženega na uporabljena sredstva.

Return on Equity (ROE) je razmerje med rezultatom poslovanja in povprečnim lastniškim kapitalom. Ta kazalnik se lahko izračuna pred obdavčitvijo ali po njej, opisuje pa obrestovanje lastnega kapitala podjetja. Čim večja je njegova vrednost, tem več dobička je podjetje ustvarilo glede na lasten kapital.

Sredstva, tehtana glede na tveganje (angl. *risk-weighted assets*, **RWA**), označujejo osnovo za izračun rezerv lastnih sredstev bank, ki jih določajo → pravila Basel III. Posamezna sredstva banke se tehtajo glede

na kreditna tveganja, tržna tveganja in operativna tveganja.

Stroški tveganj v BT: pri stroških tveganj, izraženih v → bazičnih točkah (BT), se rezervacije za kreditna tveganja banke na letni ravni primerjajo s povprečnim obsegom bruto kreditov (neto znesek kreditov plus obresti in provizije).

Razmerje med tveganjem in dobičkom (RER) označuje razmerje med stroški kreditnega tveganja in čistimi obrestmi. V odstotkih izražena vrednost pove, kolikšen del čistih obresti se porabi za kritje kreditnega tveganja.

Science-based Targets (SBT) – znanstveno utemeljeni cilji so cilji zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, izračunanih na znanstveni podlagi.

Obseg 1 za emisije: vse emisije toplogrednih plinov, ki jih ustvari podjetje samo prek zgorevanja v lastnih napravah.

Obseg 2 za emisije: vse emisije toplogrednih plinov, povezane z dokupljeno energijo (npr. elektrika, daljinsko ogrevanje).

Obseg 3 za emisije so emisije toplogrednih plinov, ki niso neposredno povzročene prek podjetja. To so npr. emisije iz dobavne verige, prek transporta, uporabe produktov ali njihovega odlaganja.

Obveznica Senior Preferred je prednostna, nezavarovana podjetniška obveznica. V primeru insolventnosti se uveljavlja pred drugimi dolžniškimi vrednostnimi papirji. Če to obveznico izda banka, so vpisniki obveznice Senior Preferred pri izgubah v primeru insolventnosti udeleženi šele za akterji, ki prispevajo → lastniški kapital in → podrejeni kapital, in vpisniki obveznice Senior Non-Preferred. Obveznica Senior Preferred nudi večjo varnost, a večinoma nižje obresti v primerjavi s podrejenimi vrednostnimi papirji. Naravnana je na vlagatelje, ki iščejo uravnoteženo razmerje med varnostjo in donosom.

Vloge na vpogled so bančno dobroimetje, ki je strankam dnevno na razpolago, ne da bi morale paziti na odpovedne roke ali ročnost. Primarno se uporabljajo za vsakodnevni plačilni promet (tekoči račun, račun denarnega trga) in pogosto niso obrestovane ali so obrestovane le neznatno.

Socialne obveznice so obveznice, katerih izkupički od izdaje se uporabijo izključno za financiranje primernih socialnih projektov. Izpolnjujejo vse štiri ključne

komponente načel socialnih obveznic. Izbrani projekti morajo zagotoviti jasno družbeno korist, ki se ovrednoti in, kjer je to izvedljivo, tudi količinsko opredeli.

Merilo SPPI: (angl. *solely payment of principal and interest* – izključno plačevanje glavnice in obresti) je merilo za razvrščanje in merjenje finančnih instrumentov. Uporablja se za določitev pogodbenih denarnih tokov finančnega sredstva. Skladnost s SPPI pomeni, da obresti odražajo plačilo za sedanjo vrednost sredstev, tveganje neplačila in druga osnovna tveganja, stroške kreditnega posla in profitno maržo. Oblikovanje merila SPPI v kombinaciji s poslovnim modelom vodi do določene razvrstitve in merjenja v skladu z MSRP 9.

Deležnik je oseba ali skupina, ki ima upravičen interes glede poteka ali izida posameznega procesa ali projekta.

Standardna kotacija je tržni segment Dunajske borze, v katerem se trguje z delnicami BKS Bank. V ta segment so združeni delnice in drugi vrednostni papirji udeležbe, ki imajo dovoljenje za uradno trgovanje in s katerimi se trguje na enkratni meddnevni dražbi.

Stranded Assets (nasedla sredstva) se v splošnem nanašajo na sredstva (npr. udeležbe v podjetjih, tehnična oprema ali zaloge), katerih donosnost ali tržna vrednost se nepričakovano in drastično zmanjša do te mere, da so pretežno ali popolnoma brez vrednosti.

Sustainable Development Goals (SDG) je izraz za 17 ciljev trajnostnega razvoja. To so cilji Združenih narodov, s katerimi naj bi se globalno zagotovil trajnostni razvoj na gospodarski, družbeni in okoljski ravni.

Bazen trajnostnega financiranja je strukturiran instrument financiranja, pri katerem se poveže kapital iz različnih virov. Kapital se uporabi za financiranje projektov, ki izpolnjujejo okoljska ali družbena merila trajnostnega razvoja.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) označuje proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, ki ga predpisujejo → pravila Basel III, za obvladovanje tveganj banke. V Avstriji ga uporablja FMA kot pristojni nadzorni organ.

Zamenjava (angl. swap) v angleščini označuje menjalni posel. Partnerji si izmenjujejo plačilne

obveznosti. Pri tem se denimo plačila fiksnih obrestnih mer zamenjujejo za spremenljive (obrestne zamenjave) ali pa se zamenjujejo zneski v različnih valutah (valutne zamenjave). Obrestne zamenjave omogočajo zavarovanje pred tveganji spremembe obrestnih mer. S tem se lahko pri finančnomatematičnih izračunih obresti upoštevajo kot fiksna vrednost.

Tako imenovana **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)** – delovna skupina za finančna razkritja v povezavi s podnebjem je bila ustanovljena za pripravo prostovoljnih, standardiziranih navedb o finančnih tveganjih, povezanih s podnebjem, ki jih lahko uporabljajo podjetja.

Taksonomija Evropske unije zagotavlja zavezujočo opredelitev okoljsko trajnostnih dejavnosti in investicij.

Vezane vloge so bančni računi, na katere stranke svoja denarna sredstva naložijo za določeno obdobje do zapadlosti. Denarna sredstva je mogoče dvigniti šele ob koncu ročnosti. Ker se vlagatelji odpovejo pravici razpolaganja, običajno prejmejo višje obresti v primerjavi z vlogami na vpogled.

Raven (angl. tier) v zvezi s → pravili Basel III pomeni razvrstitev lastnih sredstev, ki jih mora banka imeti kot minimalne rezerve. Kapital ravni 1 označuje → temeljni kapital, kapital ravni 2 pa → dodatni kapital.

Skupni znesek izpostavljenosti tveganjem (angl. total risk exposure amount, TREA) je vsota postavk v sredstvih, tehtanih glede na tveganje naslova oziroma partnerja, in zahtev zaradi operativnega tveganja, zunajbilančnih in posebnih zunajbilančnih postavk bančne knjige, ki se izračunavajo v skladu z avstrijskimi predpisi o nadzoru bank.

Toplogredni plini so plini, ki prispevajo k učinku tople grede in so lahko naravnega in antropogenega izvora. Absorbirajo del dolgovalovnega toplotnega sevanja, ki ga oddaja zemlja in ki bi sicer šlo v vesolje.

Tvegana vrednost (angl. value at risk) je metoda za količinsko merjenje tveganja. Z njo se merijo morebitne prihodnje izgube, ki v določenem časovnem obdobju in z določeno verjetnostjo ne bodo presežene.

VBV-Österreichischer Nachhaltigkeitsindex (**VÖNIX**) je referenčni indeks trajnostnega razvoja na avstrijskem delniškem trgu. Vključuje tista domača podjetja, ki kotirajo na Dunajski borzi ter ki z vidika okoljskih in družbenih dejavnosti in dosežkov zasedajo vodilna mesta. Družba VBV Vorsorgekasse AG je partner, po katerem ima ime.

Popolnoma konsolidirane družbe so bistvene, odvisne družbe, katerih sredstva, obveznosti, prihodki in odhodki se po odbitku konsolidacijskih postavk v celoti vključijo v letno poročilo skupine BKS Bank.

Seznam kratic

ABGB	Splošni civilni zakonik	CSRD	Corporate Sustainable Reporting Directive (direktiva o korporativnem poročanju glede trajnostnega razvoja)
AktG	Avstrijski zakon o delnicah	D	Diskontna stopnja
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE-GESELLSCHAFT m.b.H.	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za določene zaslužke)
AML	(Anti-Money Laundering – boj proti pranju denarja)	DCF-metoda	Discounted Cash Flow (metoda diskontiranega denarnega toka)
APM	Upravljanje sredstev in obveznosti	DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (avstrijski zakon o spremembi zakonodaje revidiranja računovodskih izkazov iz leta 2016)	DORA	Digital Operational Resilience Act (zakon o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju)
AR	Nadzorni svet	EAD	Exposure at Default (izpostavljenost zaradi neplačila)
AT1	Additional Tier 1 Capital, dodatni kapital ravni 1	EBA	European Banking Authority (Evropski bančni organ)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (avstrijsko aktuarsko združenje)	ECBC	European Covered Bond Conference (evropska konferenca za krite obveznice)
aws	Austria Wirtschaftsservice GmbH	ECL	Expected Credit Loss (pričakovane izgube zaradi kreditnega tveganja)
BaSAG	Bundesgesetz über die Sanierung und Abwicklung von Banken (avstrijski zakon o sanaciji in reševanju bank)	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (shema EU za okoljevarstveno vodenje organizacij)
BT	Bazične točke	ESEF	European Single Electronic Format (evropski format elektronskega poročanja)
BTV	BTV Vier Länder Bank AG	ESG	Environmental, Social, Governance (okoljski, družbeni in upravljavski – ODU)
BWG	Bankwesengesetz (avstrijski zakon o bančništvu)	ESRS	European Sustainability Reporting Standards (evropski standardi za poročanje o trajnostnem razvoju)
CABO	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., udeležbeni podjetje v lasti družbe UniCredit Bank Austria AG	ESCB	Evropski sistem centralnih bank
CCPA	California Consumer Privacy Act (kalifornijski zakon o zasebnosti potrošnikov)	EUREX	European Exchange (terminska borza za izvedene finančne instrumente)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital, navadni lastniški temeljni kapital ravni 1	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrednost kapitala)
CHF	Švicarski frank	ECB	Evropska centralna banka
CFO	Chief Financial Officer (finančni direktor)	FI	Finančni instrumenti
CO ₂	Ogljikov dioksid	FLI	Forward-Looking Information (informacije, usmerjene v prihodnost)
CO ₂ e	Ekvivalent CO ₂	FMA	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije)	FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (avstrijski zakon o preprečevanju pranja denarja na finančnem trgu)
CRD	Capital Requirements Directive (direktiva o kapitalskih zahtevah)	FS	Finančna sredstva
CRO	Chief Risk Officer (direktor za obvladovanje tveganj)	FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (finančna sredstva po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)
C-pravila	Pravila »Comply or Explain« (upoštevaj ali pojasni)		
CRR	Capital Requirements Regulation (uredba o kapitalskih zahtevah)		
CSR	Corporate Social Responsibility (načelo družbeno odgovornega podjetja)		
CSRBB	Tveganje kreditnega razpona v bančni knjigi		

FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (finančna sredstva po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	MDS	Mednarodni denarni sklad
FX	Foreign exchange (tuja valuta)	JPY	Japonski jen
FY	Fiscal year (poslovno leto (fiskalno leto))	k	Tisoč (t)
G3B Holding	G3B Holding AG	n. p.	Ni podatka
GAR	Green Asset Ratio (delež zelenih sredstev)	T/D	Razmerje med tečajem in dobičkom
GBP	Great Britain Pound (britanski funt)	LCR	Liquidity Coverage Ratio (količnik likvidnostnega kritja)
GEOS	Globales Effekten Online System, elektronski sistem obdelave in upravljanja vrednostnih papirjev	LDR	Loan-Deposit-Ratio (količnik posojil in depozitov)
GHG Protocol	Greenhaus Gas Protocol (protokol za toplogredne pline)	LGD	Loss given Default (izguba v primeru neplačila)
GL	Smernice	L-pravila	Pravila »Legal Requirements« (pravne zahteve)
GRI	Global Reporting Initiative (pobuda o globalnem poročanju)	MKK	Münchener Kapitalmarkt-Konferenz (konferenca o kapitalskih trgih v Münchnu)
GWh	Gigavatne ure	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (zahteva glede minimalne višine kapitala in kvalificiranih obveznosti)
GuV	Gewinn- und Verlustrechnung (Izkaz poslovnega izida)	n. r.	Ni relevantno
IAS	International Accounting Standards (mednarodni računovodski standardi – MRS)	NVO	Nevladna organizacija
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za mednarodne računovodske standarde)	NII	Net Interest Income (čisti prihodki iz obresti)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (proces ocenjevanja notranje kapitalske ustreznosti)	NPL	Slaba posojila
IFAC	International Federation of Accountants (mednarodna zveza računovodskih strokovnjakov)	NSFR	Net Stable Funding Ratio (količnik čistega trdnega financiranja)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja)	ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (avstrijski kodeks korporativnega vodenja)
IFRS	International Financial Reporting Standards (mednarodni standardi računovodskega poročanja)	OCI	Other Comprehensive Income (drugi vseobsegajoči donos)
IKS	Interni kontrolni sistem	OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsko sodelovanje in razvoj)
IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija	OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (notranji proces ocenjevanja ustrezne likvidnosti)	ANB	Avstrijska nacionalna banka
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (tveganje obrestne mere v bančni knjigi)	OGH	Oberster Gerichtshof (avstrijsko vrhovno sodišče)
ISA	International Standards on Auditing (mednarodni standardi revidiranja – MSR)	ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (avstrijska družba za trajnostno upravljanje nepremičnin)
ISIN	International Securities Identification Number (mednarodna identifikacijska številka vrednostnih papirjev)	ÖNACE	Avstrijska različica klasifikacijskega sistema gospodarskih dejavnosti, ki temelji na sistemu NACE
IT	Informacijska tehnologija	OR-odbor	Odbor za operativno tveganje
		PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo za finančno obračunavanje ogljika)
		PD	Probability of Default (verjetnost neplačila)

pEWB	Pavšalni posamični popravki vrednosti	t	Tone
o. t.	Odstotne točke	UGB	Unternehmensgesetzbuch (avstrijski zakonik o podjetjih)
RER	Risk-Earnings-Ratio (količnik kreditnega tveganja in čistih obresti)	USD	Ameriški dolar
ROA	Return on Assets (donosnost sredstev)	VÖNIX	VBV-Österreichischer
ROE	Return on Equity (donosnost lastnega kapitala)		Nachhaltigkeitsindex (avstrijski indeks trajnostnega razvoja)
R-pravila	Pravila »Recommendations« (priporočila)	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (avstrijski zakon o nadzoru vrednostnih papirjev)
RWA	Risk-weighted assets (sredstva, tehtana glede na tveganje)	WIFO	Avstrijski inštitut za gospodarske raziskave
SAP	Programska oprema za obdelavo poslovnih procesov podjetja	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektronsko trgovanje)
SPPI-merilo	Solely Payments of Principal and Interest (izključno plačilni tokovi, ki izkazujejo značaj plačil obresti ali odplačil)	XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (razširjeni hipertekstni označevalni jezik)
SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (proces nadzorniškega pregledovanja in vrednotenja)		

Izjave o prihodnjem poslovanju

To poslovno poročilo vsebuje podatke in napovedi, ki se nanašajo na prihodnji razvoj skupine 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 Celovec ob Vrbskem jezeru Telefon: +43(0)463 5858-0 ID ZA DDV: ATU25231503 Matična številka: 91810s Spletno mesto: www.bks.at E-naslov: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG
Oblika:	COPE
Grafično oblikovanje:	boss grafik, Sigrid Boštjančič
S podpora:	Ukcom Finance
Fotografije:	Caroline Knauder, Gernot Gleiss, Henry Welisch
Lektoriranje:	Andreas Hartl
Tisk/tiskovna obdelava:	Satz- & Druck-Team GesmbH/predstavnik za tisk
Papir:	natisnjeno na naravni brezlesni papir Munken Lynx

To poslovno poročilo je bilo izdelano s programsko opremo firesys.



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

**DRUCKLAND
KÄRNTEN**
PERFECTPRINT

