

# ***Vmesno poročilo na dan 31. 3. 2026***

### **Izjave o prihodnjem poslovanju**

To vmesno 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 13. maja 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 vmesno poročilo ni priporočilo za nakup ali prodajo finančnih instrumentov družbe BKS Bank AG.

### **Omejitev odgovornosti**

Nemška različica je avtentična in se upošteva za vse pravne vidike. Vmesna poročila v slovenskem jeziku so prevodi.

To vmesno poročilo ni predmet obveznega nadzora, zato ni bilo podvrženo reviziji.

Minimalna odstopanja vrednosti v preglednicah in grafikonih so posledica razlik v zaokroževanju. Zaradi lažje berljivosti se uporablja moška oblika, vendar pa se besedilo v enaki meri nanaša na ženske in moške.

# Izkaz vseobsegajočega donosa za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2026

## Izkaz poslovnega izida

v tisoč EUR

	Priloga/pojasnil a	3M25	3M26	± v %
Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti		78.792	71.907	-8,7
Prihodki iz obresti in podobni prihodki		18.474	12.228	-33,8
Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki		-35.656	-29.448	-17,4
<b>Obrestni rezultat</b>	<b>(1)</b>	<b>61.609</b>	<b>54.687</b>	<b>-11,2</b>
Rezervacije za tveganja	(2)	-7.413	-9.803	32,2
<b>Obrestni rezultat po rezervacijah za tveganja</b>		<b>54.197</b>	<b>44.884</b>	<b>-17,2</b>
Prihodki iz opravnin (provizij)		20.410	22.498	10,2
Odhodki za opravnine (provizije)		-2.100	-2.359	12,3
<b>Rezultat iz opravnin (provizij)</b>	<b>(3)</b>	<b>18.310</b>	<b>20.139</b>	<b>10,0</b>
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode	(4)	13.370	14.668	9,7
Izid iz naslova trgovanja	(5)	76	256	> 100
Administrativni stroški	(6)	-40.479	-42.398	4,7
Drugi poslovni prihodki	(7)	2.179	4.309	97,8
Drugi poslovni odhodki	(7)	-4.709	-5.083	7,9
<b>Rezultat iz finančnih sredstev (FS)/obveznosti</b>		<b>1.399</b>	<b>327</b>	<b>-76,6</b>
• Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti	(8)	1.353	-647	> - 100
• Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	(9)	201	383	91,1
• Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti	(10)	-156	588	> 100
• Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	(11)	1	3	> 100
<b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki</b>		<b>44.343</b>	<b>37.103</b>	<b>-16,3</b>
Davki od prihodkov	(12)	-5.678	-5.160	-9,1
<b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih</b>		<b>38.665</b>	<b>31.943</b>	<b>-17,4</b>

**Drugi vseobsegajoči donos in skupni rezultat**

v tisoč EUR	<b>3M25</b>	<b>3M26</b>	± v %
<b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih</b>	<b>38.665</b>	<b>31.943</b>	<b>-17,4</b>
<b>Drugi vseobsegajoči donos</b>	<b>4.320</b>	<b>5.106</b>	<b>18,2</b>
<b>Postavke brez prerazvrstitve v dobičku iz poslovanja po obdobjih</b>	<b>3.962</b>	<b>5.052</b>	<b>27,5</b>
±aktuarski dobički/izgube v skladu z MRS 19	5.402	796	-85,3
±odloženi davki za aktuarske dobičke/izgube v skladu z MRS 19	-1.242	-183	85,3
±spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	1.749	2.980	70,4
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-402	-685	-70,4
±spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-4	59	> 100
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti, ki so posledica tveganja neplačila finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	1	-14	> -100
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	-1.542	2.098	> 100
<b>Postavke s prerazvrstitvijo v dobičku iz poslovanja po obdobjih</b>	<b>359</b>	<b>54</b>	<b>-84,9</b>
±tečajne razlike	-1	-1	41,5
±spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	104	-239	> -100
± neto sprememba poštene vrednosti	104	-239	> -100
± prerazvrstitve v dobiček ali izgubo	-	-	-
±odloženi davki za spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti	-26	55	> 100
±delež prihodkov in odhodkov povezanih družb, pripoznanih v drugem vseobsegajočem donosu, merjenih po kapitalski metodi	282	240	-14,9
<b>Vseobsegajoči donos</b>	<b>42.985</b>	<b>37.050</b>	<b>-13,8</b>

**Dobiček in dividenda na delnico**

	<b>1Q25</b>	<b>1Q26</b>
Povprečno število delnic v obtoku	45.709.522	45.664.309
Rezultat na navadno delnico v evrih (periodično)	0,85	0,70
Rezultat na navadno delnico v evrih (letno)	3,38	2,80

V kazalniku »Izid na delnico« je izkazan čisti dobiček obdobja na ravni skupine glede na povprečno število kosovnih delnic v obtoku. V obdobju poročanja sta dobiček na delnico in popravljeni dobiček na delnico enaka, saj ni bilo izdanih finančnih instrumentov z učinkom razvodenitve na delnico.

# Bilanca skupine na dan 31. marca 2026

## Sredstva

v tisoč EUR

	Priloga/pojasnila	FL25	1Q26	± v %
Denarne rezerve	(13)	644.029	568.098	-11,8
Terjatve do kreditnih institucij	(14)	176.254	34.678	-80,3
Terjatve do strank	(15)	7.543.126	7.691.401	2,0
Finančna sredstva, namenjena trgovanju	(16)	7.069	11.429	61,7
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	(17)	1.395.910	1.517.718	8,7
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	(18)	192.411	194.868	1,3
Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi	(19)	929.820	945.812	1,7
Neopredmetena sredstva	(20)	7.678	7.088	-7,7
Opredmetena osnovna sredstva	(21)	87.012	88.318	1,5
Naložbene nepremičnine	(22)	127.102	127.102	0,0
Tekoče terjatve za davek	(23)	7.768	7.612	-2,0
Odložene terjatve za davek	(23)	9.791	9.682	-1,1
Druga sredstva	(24)	22.812	34.540	51,4
<b>Vsota sredstev</b>		<b>11.150.784</b>	<b>11.238.346</b>	<b>0,8</b>

## Obveznosti

v tisoč EUR

	Priloga/pojasnila	FL25	1Q26	± v %
Obveznosti do kreditnih institucij	(25)	365.116	445.294	22,0
Obveznosti do strank	(26)	7.048.447	6.995.765	-0,7
• od tega hranilne vloge		700.863	650.511	-7,2
• od tega druge obveznosti		6.347.584	6.345.254	0,0
Listinjeni dolg	(27)	1.165.461	1.176.781	1,0
• od tega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		26.206	25.325	-3,4
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	(28)	2.574	1.003	-61,0
Rezervacije	(29)	130.785	112.652	-13,9
Tekoče obveznosti za davek	(30)	9.782	15.238	55,8
Odložene obveznosti za davek	(30)	29.433	31.269	6,2
Druge obveznosti	(31)	42.723	57.845	35,4
Podrejeni kapital	(32)	293.786	304.841	3,8
Lastniški kapital	(33)	2.062.677	2.097.658	1,7
• Lastniški kapital skupine		1.997.477	2.032.458	1,8
• Dodatni instrumenti lastniškega kapitala		65.200	65.200	-
<b>Vsota obveznosti</b>		<b>11.150.784</b>	<b>11.238.346</b>	<b>0,8</b>

# Izkaz gibanja kapitala

## Gibanje lastniškega kapitala

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Dobiček iz poslovanja po obdobjih	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala <sup>1)</sup>	Lastniški kapital
<b>Stanje na dan</b>								
<b>1. 1. 2026</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>56</b>	<b>84.629</b>	<b>1.401.065</b>	<b>147.022</b>	<b>65.200</b>	<b>2.062.677</b>
Dobiček iz poslovanja po obdobjih						31.943		31.943
Drugi vseobsegajoči donos			267	3.755	1.084			5.106
<b>Vseobsegajoči donos</b>			<b>267</b>	<b>3.755</b>	<b>1.084</b>	<b>31.943</b>		<b>37.050</b>
Povečanje kapitala								-
Izplačilo								-
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente								-
Oblikovanje rezerv iz dobička					147.022	-147.022		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-1.014			-1.014
Sprememba lastnih delnic					-1.055			-1.055
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev								-
Druge spremembe								-
<b>Stanje na dan</b>								
<b>31. 3. 2026</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>323</b>	<b>88.384</b>	<b>1.547.104</b>	<b>31.943</b>	<b>65.200</b>	<b>2.097.658</b>
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								87.746
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-20.181

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

## Gibanje lastniškega kapitala

v tisoč EUR	Vpisani kapital	Kapitalske rezerve	Tečajne spremembe	Rezerve, merjene po pošteni vrednosti	Rezerve iz dobička	Dobiček iz poslovanja po obdobjih	Dodatni instrumenti lastniškega kapitala <sup>1)</sup>	Lastniški kapital
<b>Stanje na dan</b>								
<b>1. 1. 2025</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>-73</b>	<b>75.010</b>	<b>1.256.228</b>	<b>163.236</b>	<b>65.200</b>	<b>1.924.306</b>
Dobiček iz poslovanja po obdobjih						38.665		38.665
Drugi vseobsegajoči donos			20	1.819	2.481			4.320
<b>Vseobsegajoči donos</b>			<b>20</b>	<b>1.819</b>	<b>2.481</b>	<b>38.665</b>		<b>42.985</b>
Povečanje kapitala								-
Izplačilo								-
Plačila kuponov na dodatne kapitalske instrumente								-
Oblikovanje rezerv iz dobička					163.236	-163.236		-
Sprememba zaradi merjenja po kapitalski metodi					-1.680			-1.680
Sprememba lastnih delnic								-
Izdaja dodatnih kapitalskih instrumentov								-
Prerazvrstitev								-
Druge spremembe								-
<b>Stanje na dan</b>								
<b>31. 12. 2025</b>	<b>91.612</b>	<b>273.093</b>	<b>-52</b>	<b>76.828</b>	<b>1.420.266</b>	<b>38.665</b>	<b>65.200</b>	<b>1.965.611</b>
Stanje rezerv, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (brez rezerv povezanih družb, ki se merijo po kapitalski metodi)								72.019
Stanje rezerv iz odloženih davkov								-16.567

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

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

## Izkaz denarnih tokov

v tisoč EUR

	3M25	3M26
<b>Stanje denarnih sredstev na začetku obdobja poročanja</b>	<b>998.576</b>	<b>676.198</b>
Dobiček iz poslovanja po obdobjih	38.665	31.943
Nedenarne postavke, ki so del dobička obračunskega obdobja, in druge prilagoditve	-69.338	-54.332
Spremembe sredstev in obveznosti iz operativnega poslovanja po popravku nenenarnih postavk	-206.984	51.611
<b>Denarni tok iz operativne dejavnosti</b>	<b>-237.657</b>	<b>29.222</b>
Priliv sredstev zaradi prodaje in odplačil	41.163	20.040
Odliv sredstev zaradi naložb	-71.599	-145.940
Dividende iz družb, merjenih po kapitalski metodi	-	-
<b>Denarni tok iz naložbene dejavnosti</b>	<b>-30.436</b>	<b>-125.900</b>
Povečanje kapitala	-	-
Druga vplačila	-	-
Izplačila dividend	-	-
Podrejene obveznosti, lastninjeni dolg in druge dejavnosti financiranja	-20.913	20.209
<b>Denarni tok iz dejavnosti financiranja</b>	<b>-20.913</b>	<b>20.209</b>
Tečajni vplivi na stanje finančnih sredstev	33	136
<b>Stanje denarnih sredstev na koncu obdobja poročanja</b>	<b>709.604</b>	<b>599.865</b>

# Pojasnila (opombe) k letnemu poročilu skupine BKS Bank

## Bistvena računovodska načela

### I. Splošni podatki

Zaključno poročilo po obdobjih za skupino BKS Bank na dan 31. marca 2026 je bilo pripravljeno v skladu s pravili standardov MSRP Odbora za mednarodne računovodske standarde (IASB), ki jih je treba uporabljati na presečni dan poročanja, kot se uporabljajo v Evropski uniji, in po pojasnilih Odbora za pojasnjevanje mednarodnih standardov računovodskega poročanja (IFRIC), kot se uporabljajo v Evropski uniji.

### II. Učinki novih in spremenjenih standardov

Računovodske usmeritve, uporabljene v poslovnem letu 2025, so bile v prvem četrtletju 2026 ohranjene. Skupek standardov in spremembe standardov, ki so začele veljati s 1. januarjem 2026, nimajo nobenih pomembnih učinkov na skupino BKS Bank.

### III. Računovodske usmeritve

#### 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. Obseg konsolidacije je v primerjavi s presečnim dnem na 31. december 2025 ostal nespremenjen.

#### Učinki aktualnih narodnogospodarskih gibanj na metode pripoznavanja in merjenja

Zaradi še vedno negotovih geopolitičnih razmer in še naprej zahtevnega dogajanja na nepremičninskem trgu je bil prenos na skupno raven za financiranja nepremičnin, ki so povezana z »zalogo nepremičnin« ali so na voljo za »odprodajo«, dodeljen ravni 2. Poleg tega je bilo za ta financiranja ob upoštevanju morebitnega daljšega obdobja unovčenja določeno upravljavsko prekrivanje s faktorjem 1,25. Dalje v okviru morebitnega manjšega prodajnega izkupička od poslovnih nepremičnin v primeru unovčenja za portfelj strank v segmentu podjetij uporabljamo pribitek za stopnjo izgube (LGD – Loss Given Default) v višini +10 odstotnih točk. Informacije, usmerjene v prihodnost, na katerih temelji izračun ECL, se sproti prilagajajo aktualnim napovedim.

### IV. Druga pojasnila

Predpostavke in ocene, ki se nanašajo na prihodnost, v obliki obrestnih krivulj in menjalnih tečajev so bile pripravljene v potrebnem obsegu, zaključno poročilo pa je bilo izdelano na osnovi vedenja in informacij, razpoložljivih na presečni dan poročanja. Predpostavke in ocene, vključene v zaključno poročilo po obdobjih, so bile pripravljene na osnovi vedenja in informacij, razpoložljivih na presečni dan poročanja, in sicer 31. marca 2026.

## Pojasnila k izkazu poslovnega izida

## (1) Čiste obresti

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Kreditni posli, merjeni po odplačni vrednosti	73.487	65.162	-11,3
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero, merjeni po odplačni vrednosti	5.090	6.599	29,6
Vrednostni papirji s fiksno obrestno mero po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	154	142	-8,2
Dobički zaradi sprememb pogodb	61	4	-92,6
<b>Prihodki iz obresti, izračunani po metodi efektivnih obresti, skupaj</b>	<b>78.792</b>	<b>71.907</b>	<b>-8,7</b>
Kreditni posli, merjeni po pošteni vrednosti	4.120	2.927	-29,0
Lizinske terjatve	7.908	7.496	-5,2
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji	5.000	106	-97,9
Naložbene nepremičnine	1.446	1.699	17,5
<b>Drugi prihodki iz obresti in drugi podobni prihodki skupaj</b>	<b>18.474</b>	<b>12.228</b>	<b>-33,8</b>
<b>Skupaj prihodki od obresti</b>	<b>97.266</b>	<b>84.135</b>	<b>-13,5</b>
<b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki za:</b>			
Vloge kreditnih institucij in strank	27.746	18.193	-34,4
Listinjeni dolg	7.527	10.839	44,0
Izgube zaradi sprememb pogodb	-	2	-
Naložbene nepremičnine	309	347	12,2
Lizinske obveznosti	75	67	-10,6
<b>Odhodki za obresti in drugi podobni odhodki skupaj</b>	<b>35.656</b>	<b>29.448</b>	<b>-17,4</b>
<b>Obrestni rezultat</b>	<b>61.609</b>	<b>54.687</b>	<b>-11,2</b>

## (2) Rezervacije za tveganja

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Finančni instrumenti, merjeni po odplačni vrednosti			
• Dodelitev (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	6.667	9.422	41,3
Finančni instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu			
• Dodelitev (+)/odprava (-) rezervacij za tveganja (neto)	-1	-2	-58,2
Obveze iz posojil in finančna poročstva			
• Dodelitev (+)/odprava (-) rezervacij (neto)	747	383	-48,7
<b>Rezervacije za tveganja</b>	<b>7.413</b>	<b>9.803</b>	<b>32,2</b>

**(3) Čiste opravnine (provizije)**

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
<b>Prihodki iz opravnin (provizij):</b>			
Plačilne storitve	8.914	9.498	6,6
Poslovanje z vrednostnimi papirji	6.502	7.441	14,4
Kreditno poslovanje	3.751	4.267	13,8
Devizno poslovanje	904	1.006	11,3
Druge storitve	340	287	-15,6
<b>Skupaj prihodki iz opravnin (provizij)</b>	<b>20.410</b>	<b>22.498</b>	<b>10,2</b>
<b>Odhodki za opravnine (provizije):</b>			
Plačilne storitve	1.026	1.101	7,3
Poslovanje z vrednostnimi papirji	756	751	-0,6
Kreditno poslovanje	295	481	63,2
Devizno poslovanje	20	22	10,3
Druge storitve	3	3	20,8
<b>Skupaj odhodki za opravnine (provizije)</b>	<b>2.100</b>	<b>2.359</b>	<b>12,3</b>
<b>Rezultat iz opravnin (provizij)</b>	<b>18.310</b>	<b>20.139</b>	<b>10,0</b>

**(4) Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode**

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode	13.370	14.668	9,7
<b>Izid družb, izračunan z uporabo kapitalske metode</b>	<b>13.370</b>	<b>14.668</b>	<b>9,7</b>

**(5) Izid iz trgovanja**

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Posli, vezani na tečaj	-11	-13	-13,9
Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, vezani na obrestno mero in tujo valuto	87	268	> 100
<b>Izid iz trgovanja</b>	<b>76</b>	<b>256</b>	<b>&gt; 100</b>

**(6) Upravni stroški**

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Stroški dela	22.420	23.596	5,2
• Plače	15.568	17.096	9,8
• Dajatve za socialno zavarovanje	4.026	4.032	0,2
• Odhodki za pokojninsko zavarovanje	1.464	1.499	2,4
• Drugi izdatki za socialno zavarovanje	1.362	969	-28,9
Materialni stroški	14.935	15.327	2,6
Odpisi	3.124	3.476	11,2
<b>Upravni stroški</b>	<b>40.479</b>	<b>42.398</b>	<b>4,7</b>

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

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Drugi poslovni prihodki	2.179	4.309	97,8
Drugi poslovni odhodki	-4.709	-5.083	7,9
<b>Rezultat iz drugega poslovanja</b>	<b>-2.531</b>	<b>-773</b>	<b>69,4</b>

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

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Rezultat iz možnosti merjenja po pošteni vrednosti	1.353	-647	> -100
<b>Rezultat iz finančnih instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti</b>	<b>1.353</b>	<b>-647</b>	<b>&gt; -100</b>

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

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Rezultat vrednotenja	204	320	56,6
Rezultat iz prodaje	-4	64	> 100
<b>Rezultat iz finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)</b>	<b>201</b>	<b>383</b>	<b>91,1</b>

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

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Terjatve do kreditnih institucij	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
Terjatve do strank	-156	588	> 100
• od tega dobiček	107	900	> 100
• od tega izguba	-262	-312	18,8
Dolžniški vrednostni papirji	-	-	-
• od tega dobiček	-	-	-
• od tega izguba	-	-	-
<b>Rezultat iz odprave pripoznanja finančnih sredstev, merjenih po odplačni vrednosti</b>	<b>-156</b>	<b>588</b>	<b>&gt; 100</b>

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

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Rezultat iz odprave pripoznanja	1	3	> 100
• finančnih sredstev po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	-	-	-
• finančnih obveznosti, merjenih po odplačni vrednosti	1	3	> 100
<b>Drugi vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>&gt; 100</b>

**(12) Davki od prihodkov**

v tisoč EUR	3M25	3M26	± v %
Tekoči davki	-4.323	-4.042	-6,5
Odloženi davki	-1.355	-1.118	-17,4
<b>Davki od prihodkov</b>	<b>-5.678</b>	<b>-5.160</b>	<b>-9,1</b>

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Denar v blagajni	39.451	34.641	-12,2
Stanje na računih pri centralni banki	604.579	533.457	-11,8
<b>Dename rezerve</b>	<b>644.029</b>	<b>568.098</b>	<b>-11,8</b>

**(14) Terjatve do kreditnih institucij**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Terjatve do domačih kreditnih institucij	7.766	14.398	85,4
Terjatve do tujih kreditnih institucij	168.488	20.250	-88,0
<b>Terjatve do kreditnih institucij</b>	<b>176.254</b>	<b>34.648</b>	<b>-80,3</b>

Rezervacije za tveganja, zajete v terjatve do kreditnih institucij, so se v prvem četrletju 2026 gibale, kot sledi:

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2026
Stanje na dan 1. 1. 2026	35	-	-	35
Povečanja na podlagi novih poslov		-	-	-
Sprememba znotraj ravni				
• Dodelitev/odprava	-	-	-	-
• 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	–30	–	–	–30
<b>Stanje na dan 31. 3. 2026</b>	<b>5</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5</b>

**(15) Terjatve do strank****(15.1) Terjatve do strank po skupini strank**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Podjetja	6.239.187	6.373.402	2,2
Prebivalstvo	1.303.939	1.317.999	1,1
<b>Terjatve do strank po skupinah strank</b>	<b>7.543.126</b>	<b>7.691.401</b>	<b>2,0</b>

**(15.2) Terjatve do strank po kategoriji merjenja**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	7.250.392	7.407.408	2,2
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	256.821	249.161	–3,0
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	35.913	34.832	–3,0
<b>Terjatve do strank po kategorijah merjenja</b>	<b>7.543.126</b>	<b>7.691.401</b>	<b>2,0</b>

Rezervacije za tveganja, zajete v terjatve do strank, so se v prvem četrtletju 2026 gibale, kot sledi:

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2026
Stanje na dan 1. 1. 2026	16.905	24.518	70.212	111.635
Povečanja na podlagi novih poslov	3.251	599	–	3.850
Sprememba znotraj ravni				
• Dodelitev/odprava	–211	2.127	4.927	6.843
• Prodaja na podlagi uporabe	–	–	–1.148	–1.148
Prenos na drugo raven:				
• zmanjšanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 2 na raven 1	303	–1.886	–	–1.583
– prenos z ravni 3 na raven 1	–	–	–1	–1
– prenos z ravni 3 na raven 2	–	13	–252	–239
• povečanje zaradi tveganja neplačila				
– prenos z ravni 1 na raven 2	–639	3.843	–	3.204
– prenos z ravni 1 na raven 3	–3	–	238	235
– prenos z ravni 2 na raven 3	–	–134	754	620
Prodaja na podlagi odplačila	–606	–1.483	–2.311	–4.400
<b>Stanje na dan 31. 3. 2026</b>	<b>19.000</b>	<b>27.597</b>	<b>72.419</b>	<b>119.016</b>

**(16) Finančna sredstva, namenjena trgovanju**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Pozitivne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	7.069	11.429	61,7
• Posli, vezani na valute	500	3.236	> 100
• Posli, vezani na obresti	–	–	–
• Posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	6.569	8.193	24,7
<b>Finančna sredstva, namenjena trgovanju</b>	<b>7.069</b>	<b>11.429</b>	<b>61,7</b>

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	1.369.192	1.491.179	8,9
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	26.718	26.539	–0,7
<b>Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero</b>	<b>1.395.910</b>	<b>1.517.718</b>	<b>8,7</b>

Rezervacije za tveganja, zajete v obveznicah in drugih vrednostnih papirjih s fiksno obrestno mero, so se v prvem četrtletju 2026 gibale, kot sledi:

v tisoč EUR	Raven 1	Raven 2	Raven 3	2026
Stanje na dan 1. 1. 2026	1.456	–	–	1.456
Povečanja na podlagi novih poslov	226	–	–	226
Sprememba znotraj ravni	–	–	–	–
• Dodelitev/odprava	–6	–	–	–6
• 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	–7	–	–	–7
<b>Stanje na dan 31. 3. 2026</b>	<b>1.669</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1.669</b>

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	33.258	32.734	–1,6
Finančna sredstva po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	159.153	162.134	1,9
<b>Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji</b>	<b>192.411</b>	<b>194.868</b>	<b>1,3</b>

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Oberbank AG	602.312	614.733	2,1
BTV Vier Länder Bank AG	327.509	331.079	1,1
<b>Deleži v družbah, merjenih po kapitalski metodi</b>	<b>929.820</b>	<b>945.812</b>	<b>1,7</b>

**(20) Neopredmetena sredstva**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Neopredmetena sredstva	7.678	7.088	-7,7
<b>Neopredmetena sredstva</b>	<b>7.678</b>	<b>7.088</b>	<b>-7,7</b>

**(21) Opredmetena osnovna sredstva**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Zemljišča	6.104	6.104	-
Stavbe	43.063	42.858	-0,5
Druga opredmetena osnovna sredstva	18.329	20.181	10,1
Pravice do uporabe za najete nepremičnine	19.515	19.176	-1,7
<b>Opredmetena osnovna sredstva</b>	<b>87.012</b>	<b>88.318</b>	<b>1,5</b>

**(22) Naložbene nepremičnine**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
<b>Naložbene nepremičnine</b>	<b>127.102</b>	<b>127.102</b>	<b>-</b>

**(23) Tekoče in odložene terjatve za davek**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Tekoče terjatve za davek	7.768	7.612	-2,0
Odložene terjatve za davek	9.791	9.682	-1,1

**(24) Druga sredstva**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Druga sredstva	10.573	22.821	> 100
Časovne razmejitve	12.240	11.720	-4,3
<b>Druga sredstva</b>	<b>22.812</b>	<b>34.540</b>	<b>51,4</b>

**(25) Obveznosti do kreditnih institucij**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Obveznosti do domačih kreditnih institucij	334.639	398.809	19,2
Obveznosti do tujih kreditnih institucij	30.478	46.485	52,5
<b>Obveznosti do kreditnih institucij</b>	<b>365.116</b>	<b>445.294</b>	<b>22,0</b>

**(26) Obveznosti do strank**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
<b>Hranilne vloge</b>	<b>700.863</b>	<b>650.511</b>	<b>-7,2</b>
• Podjetja	42.100	39.286	-6,7
• Prebivalstvo	658.763	611.225	-7,2
<b>Druge obveznosti</b>	<b>6.347.584</b>	<b>6.345.254</b>	<b>0,0</b>
• Podjetja	3.805.006	3.793.723	-0,3
• Prebivalstvo	2.542.578	2.551.531	0,4
<b>Obveznosti do strank</b>	<b>7.048.447</b>	<b>6.995.765</b>	<b>-0,7</b>

**(27) Olastninjeni dolg**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Izdane obveznice	1.165.461	1.176.781	1,0
<b>Olastninjeni dolg</b>	<b>1.165.461</b>	<b>1.176.781</b>	<b>1,0</b>

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Negativne tržne vrednosti izvedenih finančnih instrumentov	2.574	1.003	-61,0
• Posli, vezani na valute	1.144	200	-82,5
• Posli, vezani na obresti	56	21	-62,8
• Posli zavarovanja pred tveganji v zvezi z možnostjo merjenja po pošteni vrednosti	1.374	782	-43,1
<b>Finančne obveznosti, namenjene trgovanju</b>	<b>2.574</b>	<b>1.003</b>	<b>-61,0</b>

**(29) Rezervacije**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Rezervacije za pokojnine in podobne obveznosti	45.526	44.583	-2,1
Rezervacije za davke (tekoči davki)	6.106	5.883	-3,7
Rezervacije za kreditne posle	51.751	36.862	-28,8
Druge rezervacije	27.400	25.324	-7,6
<b>Rezervacije</b>	<b>130.785</b>	<b>112.652</b>	<b>-13,9</b>

**Aktuarske predpostavke**

v %	FL25	1Q26
<b>Finančne predpostavke</b>		
Obrestna mera, rezervacije za pokojnine	4,06 %	4,23 %
Obrestna mera, druge rezervacije za socialni kapital	4,35 %	4,46 %
Trend plač aktivnih zaposlenih	2,35 %	2,18 %
Dinamika pokojnin	1,95 %	1,78 %
Dinamika kariere	0,25 %	0,25 %
<b>Demografske predpostavke</b>		
Upokojitvena starost	65 let	65 let
Tablica umrljivosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

**(30) Tekoče in odložene obveznosti za davek**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Tekoče obveznosti za davek	9.782	15.238	55,8
Odložene obveznosti za davek	29.433	31.269	6,2

**(31) Druge obveznosti**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Druge obveznosti	17.478	32.529	86,1
Časovne razmejitev	5.067	5.455	7,7
Lizinski obveznosti	20.179	19.861	-1,6
<b>Druge obveznosti</b>	<b>42.723</b>	<b>57.845</b>	<b>35,4</b>

**(32) Podrejeni kapital**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Dodatni kapital	293.786	304.841	3,8
<b>Podrejeni kapital</b>	<b>293.786</b>	<b>304.841</b>	<b>3,8</b>

Podrejeni kapital je izkazan vključno z natečenimi obrestmi. Nominalna vrednost znaša 300,8 milijona EUR (prejšnje leto: 289,8 milijona EUR).

**(33) Lastniški kapital**

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± 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	1.632.773	1.667.754	2,1
<b>Lastniški kapital skupine</b>	<b>1.997.477</b>	<b>2.032.458</b>	<b>1,8</b>
Dodatni instrumenti lastniškega kapitala (obveznica AT1)	65.200	65.200	-
<b>Lastniški kapital</b>	<b>2.062.677</b>	<b>2.097.658</b>	<b>1,7</b>

Osnovni kapital je sestavljen iz 45.805.760 (prejšnje leto: 45.805.760) navadnih kosovnih delnic z glasovalno pravico, nominalna vrednost delnice znaša 2,0 EUR. Kapitalske rezerve vsebujejo vplačane presežke kapitala (*agio*) iz izdaje delnic. Rezerve iz dobička in druge rezerve večinoma vsebujejo preneseni dobiček. Dodatni instrumenti lastniškega kapitala se nanašajo na dodatne obveznice ravni 1, ki so po MRS 32 klasificirane kot lastniški kapital.

**Poročilo o tveganjih**

Kvantitativni podatki po MSRP 7.31 do 7.42, ki jih vsebuje predmetno poročilo, temeljijo na internem poročanju o obvladovanju skupnega tveganja banke.

**(34) Kakovost kreditov po razredih terjatev za 1Q26**

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	292.585	1.614.611	2.952.430	2.264.094	409.343	274.941	2.413
Terjatve do kreditnih institucij	28.846	5.823	7	7	-	-	-
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	65.599	651.216	1.039.876	575.021	56.128	16.278	85
Vrednostni papirji in skladi	1.130.438	364.767	53.109	3.807	-	-	-
Udeležbe	976.599	130.919	428	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>2.494.067</b>	<b>2.767.335</b>	<b>4.045.849</b>	<b>2.842.930</b>	<b>465.472</b>	<b>291.219</b>	<b>2.498</b>

**Kakovost kreditov po razredih terjatev za FL25**

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 institucij	135.263	41.008	10	8	-	-	-
Kreditna tveganja iz naslova izvedenih produktov in morebitnih obveznosti	59.623	666.964	990.371	595.786	61.275	27.716	215
Vrednostni papirji in skladi	1.006.018	376.732	45.956	1.919	-	-	-
Udeležbe	960.602	127.313	1.058	-	-	-	-
<b>Skupaj</b>	<b>2.427.713</b>	<b>2.838.908</b>	<b>3.892.289</b>	<b>2.823.164</b>	<b>469.875</b>	<b>297.989</b>	<b>2.659</b>

V BKS Bank terjatve veljajo za neplačane, ko zamuda znaša več kot 90 dni ali če vrednost zapadlih terjatev doseže 1,0 % dogovorjene vrednosti in najmanj 100 EUR. Za neplačilo gre tudi, če domnevamo, da dolžnik svojih kreditnih obveznosti do kreditne institucije ne bo poravnal v celoti.

Delež slabih posojil je na zadnji dan marca dosegel 3,5 % (31. 12. 2025: 3,5 %). Delež slabih posojil se določi na podlagi preglednice EBA oz. EBA/GL/2018/10 o razkritju slabih in odloženih postavk tveganj.

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. marca 2026 znašal 26,3 % (31. 12. 2025: 26,0 %). Kot notranji kontrolni indikator dodatno uporabljamo tudi količnik kritja III, pri katerem se upoštevajo tudi obstoječa zavarovanja, vrednotena glede na mejne zastavne vrednosti. Ta je na dan 31. marca 2026 znašal 85,6 % (31. 12. 2025: 84,0 %).

**(35) Tveganje spremembe obrestnih mer**

v tisoč EUR	FL25	1Q26
<b>Tveganje spremembe obrestnih mer</b>	<b>55.718</b>	<b>64.370</b>

Tveganje spremembe obrestnih mer, določeno po notranjih merilih, 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). Primernost postopka se preveri vsaj enkrat letno, postopek pa se po potrebi prilagodi.

**(36) Tveganje kreditnega razpona**

v tisoč EUR	FL25	1Q26
<b>Tvegane vrednosti iz tveganja kreditnega razpona</b>	<b>65.522</b>	<b>65.190</b>

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

**(37) Tveganje delniškega tečaja**

v tisoč EUR	FL25	1Q26
<b>Tvegane vrednosti iz tveganja delniškega tečaja</b>	<b>17.693</b>	<b>16.610</b>

Tvegana vrednost iz delniških postavk 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.

**(38) Valutno tveganje**

v tisoč EUR	FL25	1Q26
<b>Tvegane vrednosti iz postavk v tujih valutah</b>	<b>324</b>	<b>360</b>

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

**(39) Kazalniki obvladovanja likvidnostnega tveganja**

	FL25	1Q26
Koncentracija vlog	0,34	0,34
Količnik posojil in depozitov (LDR)	85,7 %	87,5 %
Količnik likvidnostnega kritja (LCR)	214,0 %	188,8 %
Količnik neto stabilnih virov financiranja (NSFR)	128,2 %	127,7 %

**(40) Operativno tveganje in tveganja IKT po vrstah dogodkov\***

v tisoč EUR	<b>FL25</b>	<b>1Q26</b>
Goljufija	3.479	17
Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu	209	-
Stranke, produkti, poslovna kultura	1.891	72
Oškodovanje materialnih vrednosti	24	1
Prekinitev obratovanja in sistemski izpadi	44	2
Izvajanje, dobava in upravljanje procesov	235	93

\*<sup>1)</sup> Po odbitku vračil in negativnih popravkov škode (npr. odprava rezervacij).

**Dopolnilni podatki****(41) Poročanje po segmentih**

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

**Rezultat po segmentih za 1. četrletje 2026**

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Obrestni rezultat	36.630	17.260	797	–	54.687
Rezervacije za tveganja	–9.555	–132	–117	–	–9.803
Rezultat iz opravnin (provizij)	10.238	9.516	–132	517	20.139
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalске metode	–	–	14.668	–	14.668
Izid iz naslova trgovanja	–	–	256	–	256
Upravni stroški	–18.008	–18.988	–2.403	–2.999	–42.398
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	745	418	–15	–1.920	–773
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	406	182	–261	–	327
<b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki</b>	<b>20.457</b>	<b>8.255</b>	<b>12.794</b>	<b>–4.402</b>	<b>37.103</b>
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	4.566.073	1.308.062	586.382	269.314	6.729.831
Ø dodeljeni lastniški kapital	593.590	170.048	1.233.285	83.246	2.080.168
<b>ROE na osnovi dobička iz poslovanja po obdobjih pred davki</b>	<b>13,8 %</b>	<b>19,4 %</b>	<b>4,1 %</b>	<b>–</b>	<b>8,4 %</b>
<b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)</b>	<b>37,8 %</b>	<b>69,8 %</b>	<b>15,4 %</b>	<b>–</b>	<b>47,7 %</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)</b>	<b>26,1 %</b>	<b>0,8 %</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>17,9 %</b>

**Rezultat po segmentih za 1. četrletje 2025**

v tisoč EUR	Podjetja	Prebivalstvo	Finančni trgi	Drugo	Vsota
Obrestni rezultat	36.425	18.655	6.529	–	61.609
Rezervacije za tveganja	–6.771	–707	66	–	–7.413
Rezultat iz opravnin (provizij)	9.496	8.829	–175	160	18.310
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalne metode	–	–	13.370	–	13.370
Izid iz naslova trgovanja	–	–	76	–	76
Upravni stroški	–18.209	–18.287	–2.088	–1.896	–40.479
Saldo drugih poslovnih prihodkov oziroma odhodkov	693	403	–10	–3.616	–2.531
Vseobsegajoči donos iz finančnih sredstev/obveznosti	–170	17	1.552	–	1.399
<b>Dobiček iz poslovanja po obdobjih pred davki</b>	<b>21.464</b>	<b>8.911</b>	<b>19.320</b>	<b>–5.352</b>	<b>44.343</b>
Ø sredstva, tehtana glede na tveganje	4.433.608	1.085.046	611.520	258.141	6.388.315
Ø dodeljeni lastniški kapital	576.369	141.056	1.148.901	78.633	1.944.959
<b>ROE na osnovi dobička iz poslovanja po obdobjih pred davki</b>	<b>14,9 %</b>	<b>25,3 %</b>	<b>6,7 %</b>	<b>–</b>	<b>8,3 %</b>
<b>Količnik operativnih stroškov in prihodkov (CIR)</b>	<b>39,1 %</b>	<b>65,6 %</b>	<b>10,5 %</b>	<b>–</b>	<b>44,6 %</b>
<b>Količnik kreditnega tveganja in čistih obresti (RER)</b>	<b>18,6 %</b>	<b>3,8 %</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>12,0 %</b>

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 skupna uprava.

Poročila za notranje usmerjanje zajemajo:

- mesečna poročila o rezultatih na ravni profitnih centrov,
- četrtna poročila za vse pomembne vrste tveganj,
- občasna (ad hoc) poročila na podlagi izrednih dogodkov.

**Segment podjetij**

V segmentu podjetij smo na dan 31. marca 2026 spremljali približno 28.800 podjetij. V BKS Bank, ki je bila prvotno zasnovana kot banka, ki je usmerjena v poslovanje s podjetji, je to poslovno področje še vedno najpomembnejši steber družbe. Podjetja koristijo večji del obsega posojil in pomembno prispevajo k rezultatom vsakokratnega obdobja. Poleg vseh komponent donosa in stroškov iz poslovanja s podjetji v BKS Bank AG se temu segmentu pripišejo tudi donosi in stroški lizinskih družb, če do njih pride na podlagi poslovanja s podjetji.

**Prebivalstvo**

V segmentu prebivalstva so vse komponente donosa in stroškov pri poslovanju družb BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. in BKS-Leasing s.r.o. s prebivalstvom,

delovno aktivnimi osebami, ki niso samozaposlene, in člani poklicne skupine zdravstvenih delavcev. Konec marca 2026 je bilo temu segmentu dodeljenih približno 166.300 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.

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

v tisoč EUR	Neporavnane obveznosti na dan	
	FL25	1Q26
<b>Nekonsolidirane hčerinske družbe</b>		
• Terjatve	10.378	10.227
• Obveznosti	7.202	7.405
<b>Pridružene družbe</b>		
• Terjatve	729	8.285
• Obveznosti	–	–
<b>Člani posloводства</b>		
• Terjatve	3.656	3.206
• Obveznosti	5.440	2.461
<b>Druge povezane osebe</b>		
• Terjatve	236	214
• Obveznosti	388	344

V razmerju do podjetij, ki imajo možnost odločilno vplivati na BKS Bank AG, so izkazane terjatve v višini 0,5 milijona EUR (31. 12. 2025: 0,8 milijona EUR), ni pa obveznosti na presečni dan 31. 3. 2026 (31. 12. 2025: 0,0 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 za dvomljive terjatve niti odhodkov za slabe ali dvomljive terjatve.

### Odobreni predujmi in krediti

v tisoč EUR	FL25	1Q26
<b>Odobreni predujmi in krediti</b>		
• odobreni predujmi in krediti članom uprave	–	–
• odobreni predujmi in krediti članom nadzornega sveta	3.140	2.706

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

v tisoč EUR	FL25	1Q26	± v %
Poroštva in jamstva	592.878	614.025	3,6
Akreditivi	3.510	3.412	-2,8
<b>Morebitne obveznosti</b>	<b>596.389</b>	<b>617.436</b>	<b>3,5</b>
Druga kreditna tveganja	1.798.492	1.775.337	-1,3
<b>Kreditna tveganja</b>	<b>1.798.492</b>	<b>1.775.337</b>	<b>-1,3</b>

**(44) Dogodki po presečnem dnevu bilance**

Po presečnem dnevu vmesnega poročila na dan 31. marca 2026 ni bilo nobenih po obliki ali vsebini neobičajnih aktivnosti ali dogodkov v BKS Bank, ki bi lahko vplivali na premoženjski in finančni položaj ter donosnost, kot so predstavljeni v predloženem poročilu.

**(45) Poštene vrednosti****Finančna sredstva in obveznosti, ki se vrednotijo po poštenu vrednosti****31. 3. 2026**

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
<b>Sredstva</b>				
Terjatve do strank				
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	-	-	34.832	34.832
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	-	249.161	249.161
Finančna sredstva, namenjena trgovanju (izvedeni finančni instrumenti)	-	11.429	-	11.429
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero				
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	26.539	-	-	26.539
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	29.549	-	3.186	32.734
• po poštenu vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	99.118	-	63.016	162.134
<b>Obveznosti</b>				
Olastninjeni dolg – po poštenu vrednosti prek poslovnega izida (določeno)	-	25.325	-	25.325
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju	-	1.003	-	1.003

Na osnovi vhodnih podatkov, uporabljenih pri vrednotenju, se naložbene nepremičnine kot v prejšnjem letu dodelijo ravni 2.

V obdobju poročanja med posameznimi ravni ni bilo prerazvrstitev.

## 31. 12. 2025

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj
<b>Sredstva</b>				
Terjatve do strank				
• po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	–	–	35.913	35.913
• po pošteni 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				
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	26.718	–	–	26.718
Delnice in drugi neobrestovani vrednostni papirji				
• po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (obvezno)	30.179	–	3.079	33.258
• po pošteni vrednosti v drugem vseobsegajočem donosu	96.139	–	63.014	159.153
<b>Obveznosti</b>				
Olastninjeni dolg – po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (določeno)				
	–	26.206	–	26.206
Finančne obveznosti, namenjene trgovanju				
	–	2.574	–	2.574

## Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti, leta 2026

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. 2026	256.821	35.913	–	63.014	3.079
Izkaz poslovnega izida <sup>1)</sup>	–2.889	907	–	–	107
Prerazvrstitve	–	–	–	–	–
Sprememba obsega konsolidacije	–	–	–	–	–
Drugi vseobsegajoči donos	–	–	–	2	–
Nakupi/prilivi	–	338	–	–	–
Prodaje/odplačila	–4.771	–2.325	–	–	–
<b>Stanje na dan 31. 3. 2026</b>	<b>249.161</b>	<b>34.833</b>	<b>–</b>	<b>63.016</b>	<b>3.186</b>

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

**Raven 3: Premiki finančnih sredstev in obveznosti, vrednotenih po pošteni vrednosti, leta 2025**

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

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

### **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 pošteni vrednosti**

Ugotavljanje spremembe tržnih vrednosti na podlagi tveganja izpada vrednostnih papirjev in kreditov, vrednotenih po pošteni vrednosti, poteka na osnovi interne bonitetne uvrstitve finančnega instrumenta in preostale dospelosti. Bonitetna sprememba terjatev do strank po pošteni vrednosti je imela v obdobju poročanja za 1. četrtnje 2026 vpliv na tržno vrednost v višini -0,5 milijona EUR (31. 12. 2025: -0,3 milijona EUR).

### **Analiza občutljivosti**

Pri analizi občutljivosti terjatev do strank, vrednotenih po pošteni vrednosti, ob predvidenem izboljšanju oziroma poslabšanju bonitete v kreditnem razponu 10 bazičnih točk znaša kumulativni izid 1,3 milijona EUR (31. 12. 2025: 1,3 milijona EUR).

Od instrumentov lastniškega kapitala ravni 3 v višini 48,1 milijona EUR (31. 12. 2025: 48,1 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 (31. 12. 2025: 2,6 milijona EUR). Z znižanjem obrestne mere za 50 bazičnih točk se poštena vrednost poveča za 3,0 milijona EUR (31. 12. 2025: 3,0 milijona EUR). Preostalo kaže nebstvene manjšinske udeležbe, za katere ni bilo izvedeno vrednotenje poštene vrednosti.

**Finančna sredstva in obveznosti, ki se ne vrednotijo po pošteni vrednosti****31. 3. 2026**

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost za 1Q26
<b>Sredstva</b>					
Terjatve do kreditnih institucij	–	–	34.685	34.685	34.678
Terjatve do strank	–	–	7.408.084	7.408.084	7.407.408
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.447.194	–	–	1.447.194	1.491.179
<b>Obveznosti</b>					
Obveznosti do kreditnih institucij	–	–	444.022	444.022	445.294
Obveznosti do strank	–	–	6.971.622	6.971.622	6.995.765
Listinjeni dolg	–	1.121.031	–	1.121.031	1.151.456
Podrejeni kapital	–	291.478	–	291.478	304.841

**31. 12. 2025**

v tisoč EUR	Raven 1 »Tržna vrednost«	Raven 2 »Na podlagi tržne vrednosti«	Raven 3 »Metoda notranjega vrednotenja«	Poštena vrednost skupaj	Knjigovodska vrednost za FL25
<b>Sredstva</b>					
Terjatve do kreditnih institucij	–	–	176.247	176.247	176.254
Terjatve do strank	–	–	7.299.256	7.299.256	7.250.392
Obveznice in drugi vrednostni papirji s fiksno obrestno mero	1.338.812	–	–	1.338.812	1.369.192
<b>Obveznosti</b>					
Obveznosti do kreditnih institucij	–	–	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

## Pojasnila zakonitih zastopnikov

»Po svojem najboljšem vedenju potrjujemo, da vmesno poročilo skupine, pripravljeno v skladu z zadevnimi računovodskimi standardi, na dan 31. marca 2026 prikazuje karseda resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti skupine BKS Bank, v poročilu o položaju skupine za obdobje od 1. januarja do 31. marca 2026 pa karseda resnično sliko premoženjskega in finančnega položaja ter donosnosti skupine BKS Bank v zvezi s pomembnimi dogodki v prvih treh mesecih poslovnega leta oz. zadevnih učinkov na vmesno poročilo skupine v zvezi s pomembnimi tveganji in negotovostmi v preostalih devetih mesecih poslovnega leta.«

Celovec ob Vrbskem jezeru, 13. maja 2026



mag. Nikolaus Juhász  
predsednik uprave



mag. Dietmar Böckmann  
član uprave



mmag. Clemens Bousquet, MBA  
član uprave



mag. Renata Maurer Nikolić  
članica uprave