

20

**Svijet
je
pun prilika.**

Godišnje izvješće za 2025.

BKS Bank

Pregled

Pokazatelji uspješnosti, u mil. EUR

	Poslovna godina 2021.	Poslovna godina 2022.	Poslovna godina 2023.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Neto prihod od kamata	138,9	156,6	248,6	241,6	230,2
Rezerviranja za rizike	-32,4	-25,9	-38,4	-40,1	-42,6
Neto prihod od naknada i provizija	67,1	68,2	64,9	70,4	74,5
Administrativni troškovi	-124,0	-136,0	-153,3	-161,6	-165,6
Dobit prije oporezivanja	96,2	78,6	206,3	186,8	164,5
od toga Pravne osobe	76,1	86,7	88,9	77,0	64,6
od toga Klijenti fizičke osobe	4,2	12,1	46,1	41,3	31,5
od toga Financijska tržišta	43,4	0,0	84,2	80,9	81,4
od toga Ostalo	-27,6	-20,7	-12,9	-12,5	-13,1
Dobit nakon oporezivanja	83,3	63,6	179,1	163,2	147,0

Podaci iz bilance, u mil. EUR

Ukupna aktiva	10.602,5	10.533,0	10.673,1	11.072,3	11.150,8
Potraživanja od klijenata	6.958,6	7.175,3	7.411,7	7.441,4	7.543,1
Primarni depoziti	8.116,0	7.872,1	7.832,3	8.077,4	8.507,7
od toga štedni ulazi	1.351,2	1.258,9	922,5	800,3	700,9
od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	973,5	1.048,3	1.087,8	1.143,1	1.459,3
Vlastiti kapital	1.480,0	1.543,8	1.768,8	1.924,3	2.062,7
Imovina klijenata pod upravljanjem	21.222,8	19.397,2	19.952,5	21.141,4	23.320,2
od toga volumen depozita	13.106,9	11.525,1	12.120,3	13.064,2	14.812,5

Vlastita sredstva prema CRR-u, u mil. EUR

Total Risk Exposure Amount (TREA)	5.980,1	6.213,5	6.664,3	6.695,3	7.196,4
Vlastita sredstva	1.009,2	1.058,1	1.189,5	1.296,6	1.390,5
od toga redovni osnovni kapital (CET1)	734,9	778,3	907,5	1.007,3	1.079,2
od toga ukupni osnovni kapital (CET1 i AT1)	800,1	843,4	972,7	1.072,4	1.144,4
Stopa redovnog osnovnog kapitala (CET1), %	12,3	12,5	13,6	15,0	15,0
Stopa osnovnog kapitala, %	13,4	13,6	14,6	16,0	15,9
Stopa ukupnog kapitala, %	16,9	17,0	17,9	19,4	19,3

Pokazatelji poslovanja, %

ROE prije oporezivanja	6,8	5,2	12,5	10,1	8,3
ROE nakon oporezivanja	5,9	4,2	10,8	8,8	7,4
ROA prije oporezivanja	0,9	0,7	1,9	1,7	1,5
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,6	1,7	1,5	1,3
Omjer troškova i prihoda	50,2	54,7	38,7	41,3	44,2
Omjer rizika i zarade	23,3	16,5	15,4	16,6	18,5
Troškovi rizika, bps	49,1	36,7	20,8	44,3	48,0
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	2,2	2,1	2,9	3,2	3,5
Omjer financijske poluge	8,4	7,9	9,1	9,7	10,3
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	208,9	190,4	223,2	213,5	214,0
Omjer neto stabilnih izvora financiranja	122,9	118,7	123,3	121,6	128,2

Resursi

Prosječni broj zaposlenih	986	986	994	1.008	1.032
Broj poslovnica	64	64	64	63	63

Dionica BKS Bank

Dionice u optjecaju, u mil. ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Najviša cijena u EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najniža cijena u EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključna cijena u EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR ¹	657,0	601,2	746,6	728,3	842,8
Dobit po dionici u EUR	1,91	1,44	3,98	3,51	3,15
Dividenda po dionici u EUR ²	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Dividendni prinos, % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7
Omjer cijene i knjigovodstvene vrijednosti ¹	0,46	0,41	0,44	0,39	0,42

¹ Na kraju godine.

² 2025: Kako je predloženo od strane Uprave i Nadzornog odbora, podložno odluci redovite Glavne skupštine 2026.

O BKS Bank

Neovisna banka i kotirana na burzi

Ukupna aktiva 11 mlrd. EUR, tržišna kapitalizacija cca 850 mil. EUR.

Regionalna i međunarodna

Sa sjedištem u Austriji – aktivna i u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj i Srbiji.

Osobna i digitalna

Ima 63 poslovnice i dostupna je digitalno u svakom trenutku na svakom mjestu.

Održiva i usmjerena prema budućnosti

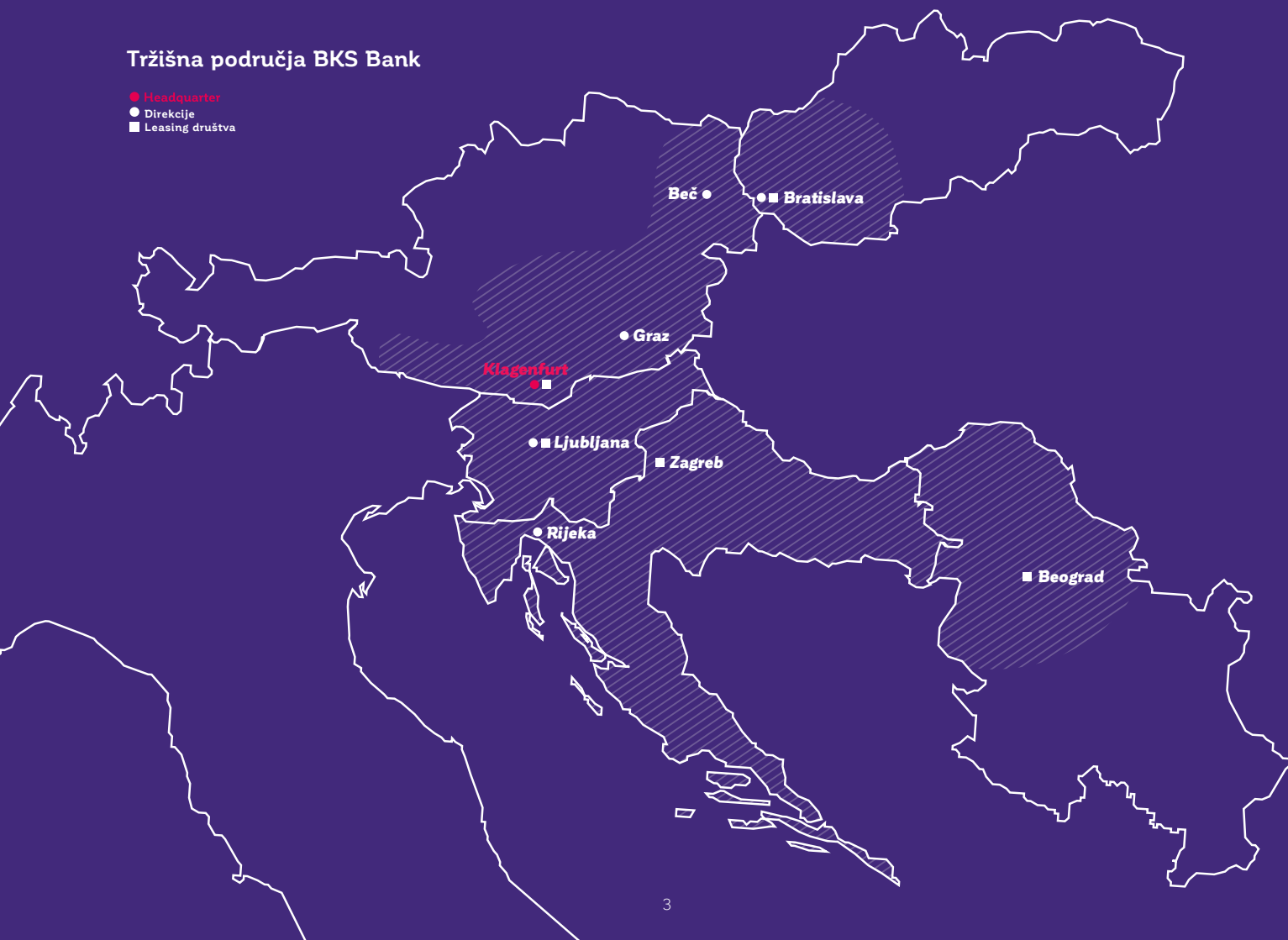
Predvodnica u održivim proizvodima – vodeća pozicija u ESG-u.

Za pravne i fizičke osobe

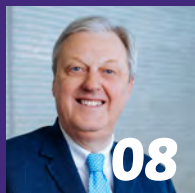
Premium pružatelj usluga za 30.000 poduzeća i 170.000 privatnih klijenata.

Tržišna područja BKS Bank

- Headquarter
- Direkcije
- Leasing društva



Sadržaj



08
Predgovor
predsjednika Uprave



10
Izvešće
predsjednice
Nadzornog odbora



12
BKS Bank –
pregled



14
Naša strategija



18
Digitalizacija



20
BKS Bank
na tržištu kapitala

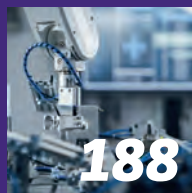


25
Konsolidirano izvješće
posloводства

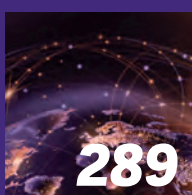
51
Konsolidirano
nefinancijsko izvješće
(Izvešće o održivosti)



162
Izvešće o korporativ-
nom upravljanju



188
Konsolidirano
financijsko izvješće
prema MSFI-ju



289
Dodatni podaci

290 Glosar
299 Popis kratica

Minimalne razlike vrijednosti prikazane u tablicama i dijagramima posljedica su zaokruživanja decimalnih vrijednosti. Nazivi za osobe odnose se podjednako na sve spolove. Stoga smo, gdje god je to moguće, namjerno upotrijebili neutralnu formulaciju.

Pouzdanost

**Za perspektive
je potrebna
pouzdanost.**

BKS Bank – pregled

Čime se ponosi



Naša korporativna strategija, koja je usmjerena na održivi rast, pokazala se uspješnom i u financijskoj godini 2025. Postižemo stabilne rezultate, imamo dobru kapitalnu osnovu i inspiriramo naše klijente. Među najboljima smo u branši u pogledu održivosti. Na što smo posebno ponosni:



LCR
214 %

CET1
15,0 %



Izvrsnost brenda
i pozicioniranje
BKS Bank kao
poslodavca

Zadovoljstvo klijenata
95 %



Tržišta
i ciljane skupine

Nova financiranja
+39 %
u segmentu klijenata
fizičkih osoba

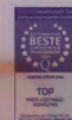
Među vodećim
trgovcima vrijednos-
nim papirima u
Sloveniji



Kval

Deseti put zaredom nagrađeni VÖNIX
priznanjem

Po izboru





Vizija i misija

Upravljanje rizici

RER
18,5 %

MREL
34,4 %

NPL
3,5 %



Digitalna transformacija

64 %
digitalno aktivnih klijenata u segmentu klijenata fizičkih osoba

Nova web-stranica povećava broj online prijava



Poslovna učinkovitost i profitabilnost

Provizije na vrijednosne papire
+11,2 %

Cijena dionica
+17,2 %

CIR
44,2 %



Vlastiti kapital i tržište kapitala

Vlastiti kapital prvi put
>2 mlrd. EUR

Prvi put plasirana „senior preferred“ obveznica

Reputacija i održivost

časopisa Börsianer šesti put zaredom najodrživija banka u Austriji

Nagrade

Povećanje održivih financiranja za
+12,9 %
u segmentu poslovnih klijenata



Poštovane dame i gospodo,

BKS Bank je u 2025. godini, unatoč izazovnim okvrima uvjetima, ostvario vrlo respektabilan rezultat. To je, u okruženju znatno smanjenih ključnih kamatnih stopa, povećanih poreznih obveza i smanjene investicijske aktivnosti na domaćem tržištu Austrije, uistinu ohrabrujuće.

Ovaj razvoj događaja još jednom naglašava stratešku važnost dobro uravnoteženog poslovnog modela kakav ima BKS Bank. Prihodi od kamata, naknada i provizija te udjela u dobiti pridruženih društava dobro se međusobno nadopunjuju te predstavljaju važan stabilizirajući čimbenik profitabilnosti Banke.

Ono što nas posebno izdvaja, osobito u ovim vremenima, jesu osobni odnosi s klijentima temeljeni na povjerenju koji često traju generacijama. Oni predstavljaju stvarnu vrijednost BKS Banke, unatoč kontinuiranoj digitalizaciji, osiguravaju stabilnost.

Kreditiranje u porastu, kamatne marže stabilne

Tijekom 2025. godine ključne kamatne stope snižene su u četiri koraka, ukupno za jedan postotni bod. Zahvaljujući dosljednom upravljanju kamatama i uvjetima, uspjeli smo unatoč tome zadržati naše marže na dobroj razini.

Suprotno prevladavajućem opreznom investicijskom raspoloženju, uspjeli smo povećati plasman novih kredita za zapaženih 8,7 %. Tu dolaze do izražaja naši prethodno spomenuti bliski odnosi s klijentima, koji nas zbog osobnog savjetovanja čine dobrim izborom pri odabiru partnera za financiranje.

Rezerviranja za rizike stabilna u odnosu na prethodnu godinu, u dugoročnoj usporedbi neznatno povećana

Teška gospodarska situacija u Austriji posljednjih godina djelomično se odrazila i na bilance naših poslovnih klijenata.

Naša rezerviranja za rizike stoga su u usporedbi s dugogodišnjim prosjekom neznatno povećana. U usporedbi s prethodnom godinom ona su približno na istoj razini. Time dosljedno i proaktivno upravljamo problematičnim kreditima s fokusom na očuvanju vrijednosti. Time se, prije svega, potvrđuje vrijednost koju pružamo vama – našim klijentima i dioničarima.

Stabilan rast prihoda od naknada zahvaljujući suvremenim proizvodima i digitalnoj ponudi

S razvojem našeg poslovanja s naknadama vrlo smo zadovoljni. Sve kategorije prihoda od naknada donijele su nam rast koji je ukupno iznad dugogodišnjeg prosjeka. Pozitivno raspoloženje investitora na tržištima kapitala pridonijelo je daljnjem rastu potražnje za vrijednosnim papirima.

Uz zanimljive proizvode, poput Start Depota – ekskluzivnog vrijednosnog računa na austrijskom tržištu prilagođenog potrebama mladih, našu brokersku ponudu te fondove prilagođene aktualnim tržišnim uvjetima – uspjeli smo taj trend optimalno iskoristiti.

Dobre stopa rasta zabilježili smo i u prihodima od odobravanja kredita i platnog prometa. Tu su se politika uvjeta i plasman novih kredita pokazali uspješnima.

Premijera na tržištu obveznica: BKS Bank prvi put izdaje „senior preferred“ obveznicu

U lipnju prošle godine BKS Bank je utro novi put na tržište kapitala prvom emisijom „senior preferred“ obveznica u iznosu od 250 milijuna eura. Knjiga narudžbi bila je znatno popunjena. Visoka potražnja snažan je dokaz izvrsne reputacije BKS Banke i povjerenja koje su nam iskazali austrijski, ali i međunarodni investitori.

Ključni čimbenici za uspjeh bili su snažan godišnji rezultat 2024. godini i prvorazredni rejting BBB+ Investment Grade sa stabilnim izgledom koji nam je dodijelila agencija Standard & Poor's. Neto prihodi omogućili su nam vrlo stabilnu likvidnosnu poziciju i olakšavaju nam ulaganja u budući rast prihoda.

Osim toga, povećali smo napore kako bismo ojačali i proširili prisutnost BKS Bank na tržištima kapitala. U tu svrhu proširili smo kapacitete za odnose s investitorima te dodatno unaprijedili prezentacije BKS Bank za tu skupinu. Cilj je redovito komunicirati s našim postojećim i potencijalnim investitorima te etablirati BKS Bank kao atraktivnu i dugoročno pouzdanu investicijsku opciju.

Vrhunska kvaliteta savjetovanja dostupna je i online

Cilj nam je osigurati našu vrhunsku savjetodavnu stručnost u svim financijskim pitanjima, bilo osobno ili virtualno, u jednakoj kvaliteti. Uvjereni smo da možemo proširiti i njegovati naše bliske odnose s klijentima i putem digitalnih kanala.

Stoga intenzivno ulažemo u našu ponudu digitalnih usluga. Važan korak u tom smjeru bio je lansiranje naše nove web-stranice, koja je postala dostupna sredinom godine.

Naša vizija održive i pravedne budućnosti

Smatramo svojom neizostavnom obvezom aktivno sudjelovati u kreiranju održive i kvalitetne budućnosti. Već smo godinama posvećeni razvoju inovativnih financijskih proizvoda koji nisu samo

financijski atraktivni nego i znatno pridonose promicanju održivosti.

Naša je vizija pomoću tih proizvoda stvoriti svijet u kojem ekonomski uspjeh i ekološka odgovornost idu ruku pod ruku. Uloženim naporima nastojimo postići pozitivan utjecaj i osigurati pravednu i ekološki prihvatljivu budućnost za buduće generacije.

To nam je u prošlosti već donijelo mnoga priznanja. Od brojnih nagrada primljenih ponovno 2025. godine spomenut ćemo samo nagradu „Najodrživija banka u Austriji“ koju dodjeljuje časopis „Börsianer“.

BKS Bank je uz vas

Aktualna gospodarska situacija potiče mnoge od nas da preispitaju ustaljene modele – bilo kao poduzeća ili kao fizičke osobe. Kamo god vas vaši planovi vode – BKS Bank je uz vas kao pouzdan partner.

Uvjeren sam da ćemo zajedno s našim klijentima i partnerima uspješno prevladati aktualne izazove. Posebno za dvije naše ključne regije, Korušku i Štajersku, novi tunel Koralm otvara brojne nove mogućnosti koje treba iskoristiti.

Na kraju želim uputiti zahvalu našim zaposlenicima koji svojim svakodnevnim i iznimno predanim radom čine BKS Bank vrhunskom institucijom kakva jest.

Srdačno



mag. Nikolaus Juhász,
predsjednik Uprave

Izvešće predsjednice Nadzornog odbora



Poštovane dame i gospodo,

u gospodarski i politički vrlo dinamičnoj 2025. godini rezultat BKS Bank bio je vrlo značajan. Doista je vrijedno istaknuti kako je Uprava BKS Bank uspjela, unatoč padu kamatnih stopa i usporenom gospodarskom rastu, održati dobit na visokoj razini te čak povećati kreditnu aktivnost.

Bez obzira na učinke Basel IV propisa o kapitalu uvedenih početkom prošle godine, BKS Bank je u protekle dvije godine uspio dodatno ojačati svoju kapitalnu poziciju.

U skladu s politikom isplate dividendi BKS Bank, Uprava će na Glavnoj skupštini 8. svibnja predložiti isplatu dividende od 0,50 EUR po dionici.

Ispravan smjer

BKS Bank ostaje fokusiran na svoj organski rast. Naša ponuda usluga proizlazi iz promišljenog povezivanja bliskog odnosa s klijentima, visoke stručne kompetencije, inovativnog i održivog osmišljavanja proizvoda te vodeće digitalne tehnologije. Ta kombinacija jača lojalnost klijenata i olakšava pristup novim skupinama klijenata. Ujedno je jedan od razloga zbog kojih je BKS Bank toliko uspješan.

S odobravanjem pratim i nove pristupe Banke daljnjem razvoju. Prvim izdavanjem „senior preferred“ obveznice, uz pojačan, uključujući i međunarodni nastup na

tržištima kapitala, Banka je postavila čvrste temelje za budući razvoj. Reorganizacije prodaje i usklađivanje kontrolnih procesa ključne su mjere za očuvanje konkurentnosti Banke.

Pojačan fokus na potrebe generacije Z s novim temama i povećana prodaja investicijskih proizvoda pokazuje da Uprava BKS Bank zna kako optimalno iskoristiti aktualna zbivanja u društvu i gospodarstvu u korist BKS Bank.

Promjene u Upravi

S velikim žaljenjem primila sam na znanje odlazak Claudije Höller iz Uprave BKS Bank. Claudia je u više od dvije godine obnašanja dvostruke funkcije CFO-a i CRO-a pokrenula važne inicijative. Neumomo i vrlo uspješno zalagala se za daljnje jačanje stabilne dugoročne baze rasta Banke. U budućnosti će se u svom rodnom Tirolu posvetiti novim zadacima, za koje joj želim sve najbolje.

Ujedno me iznimno veseli što smo u studenome uspjeli zaposliti Clemensa Bousqueta, visokokvalificiranu i predanu osobu za BKS Bank. Clemens Bousquet ima dugogodišnje bankarsko iskustvo u 3 Banken-Gruppe stoga može donijeti nove perspektive. Želim mu mnogo uspjeha u obavljanju novih zadaća.

Već sam prošle godine izvijestila o isteku mandata mag. Alexandera Novaka i

dolasku mag. Renate Maurer Nikolić u Upravu.

Uprava je pravodobno i sveobuhvatno informirala Nadzorni odbor na četirima sjednicama Nadzornog odbora. Redovito sam bila u kontaktu s predsjednikom Uprave te sam s njim, među ostalim, raspravljala i analizirala poslovni razvoj, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke za BKS Bank. Time smo mogli sveobuhvatno izvršavati zadatke za koje smo nadležni prema zakonu, statutu i Kodeksu korporativnog upravljanja te smo se uvjerali u pravilnost vođenja poslovanja.

Revizija godišnjih financijskih izvješća

Godišnji financijski izvještaj (sastavljen od bilance, računa dobiti i gubitka te bilješki) i Izvešće posloводства, kao i Konsolidirano financijske izvješće i Konsolidirano izvješće posloводства za poslovnu godinu 2025. BKS Bank AG, revidirala je tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH i izdala mišljenje revizora bez rezervi.

Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

- Potraživanja od klijenata.

Predstavnici revizora sudjelovali su na sjednicama Odbora za reviziju i Nadzornog odbora na kojima se raspravljalo o godišnjem financijskom izvještaju te su dali pojašnjenja o provedenim revizijama. Nakon vlastite provjere Nadzorni odbor složio se s rezultatima tih revizija te je suglasan s prijedlogom Uprave o raspodjeli dobiti za poslovnu godinu 2025.

Godišnje financijsko izvješće odobrio je Nadzorni odbor te se time prema članku 96. st. 4. Zakona o dioničkim društvima smatra utvrđenim. Nadzorni odbor revidirao je također Izvešće posloводства, Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства uključujući o održivosti, godišnje Izvešće o rizicima te Izvešće o korporativnom upravljanju te ih na temelju dostavljenih revizijskih izvještaja prihvatio.

Svima koji predano rade za BKS Bank, njegov poslovni uspjeh i planove i ove godine izražavam svoju veliku zahvalnost. Postavili ste si velike ciljeve – za to vam svima želim puno uspjeha!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2026.



Sabine Umik
predsjednica Nadzornog odbora

BKS Bank – pregled

Neovisna univerzalna banka u premium segmentu

BKS Bank je neovisna i javno kotirana univerzalna banka u premium segmentu sa sjedištem u Klagenfurtu. Opslužujemo gotovo 200.000 privatnih i poslovnih klijenata, imamo 63 poslovnice, a na kraju 2025. godine imali smo 1146 zaposlenika u zemlji i inozemstvu. Kao izdavatelj, BKS Banka raspolaže Investment Grade rejtingom BBB+ agencije S&P Global.

Snažno regionalno uporište, snažna partnerstva

Naša je baza u južnoj i istočnoj Austriji. Zajedno s našim dvjema sestrijskim bankama, Oberbank i BTV Vier Länder Bank, činimo grupu 3 Banken Gruppe. Kao grupa ukupno pokrivamo operativno bankarsko poslovanje u 10 europskih zemalja. Uz to, surađujemo s osiguravajućom kućom Generali i štedno-kreditnom institucijom start:bausparkasse.

Naše je najvažnije inozemno tržište Slovenija, u kojoj pripadamo među tržišne lidere u poslovanju s vrijednosnim papirima. Osim toga, aktivni smo u Hrvatskoj, Slovačkoj i Srbiji.

Raznolika baza klijenata

U poslovanju s poslovnim klijentima fokusiramo se na industriju i trgovinu, slobodna zanimanja, komercijalnu stambenu izgradnju te javni sektor. Oko 30.000 poslovnih klijenata ima koristi od naše stručnosti. Za naših približno 170.000 klijenata fizičkih osoba BKS Bank je premium pružatelj usluga, bilo putem našeg online portala ili osobnog savjetovanja u poslovnici.

Sveobuhvatna ponuda vrhunske kvalitete

Ponuda BKS Bank obuhvaća individualna rješenja financiranja, vrhunsko investicijsko savjetovanje te suvremeni

platni promet. U svakom od tih segmenata nudimo održivu alternativu. Osim toga, sve bankarske transakcije dostupne su online.

Usredotočeni smo na pružanje sveobuhvatne korisničke usluge. Posebno za naše poslovne klijente nudimo usluge vezane uz upravljanje kamatnim stopama i devizama, međunarodno poslovanje s dokumentima, savjetovanje o potporama te fiducijarne funkcije za OeKB i aws. Naši klijenti fizičke osobe također uživaju prednosti naše široke ponude financijskih rješenja prilagođenih njihovim potrebama. U njih smo uključili i posebne ponude za leasing, osiguranje i štednju za stambene kredite.

U području ulaganja, osim klasičnog poslovanja s vrijednosnim papirima, posredovanje i upravljanje imovinom predstavljaju dva ključna stupa našeg pristupa kao premium pružatelja usluga.

Ponuda usluga BKS Bank



U početku je BKS Bank bio banka za poduzetnike iz Koruške

BKS Bank, osnovan 1922. godine, u početku je bio usmjeren na trgovinu i industriju u Koruškoj. Nakon što smo već 1950-ih uspostavili partnerstvo s Oberbankom i BTV-om, koje traje i danas, 1960-ih smo počeli primjenjivati našu stručnost i u segmentu građanstva. BKS Bank je 1980-ih proširio poslovanje na područje istočne Austrije, a 1990-ih prvi put i na inozemstvo. BKS Banka je od 1986. godine uvršten na Bečkoj burzi.

Vrijednosti brenda BKS Bank

srdačnost Stalo nam je do povezanosti među ljudima i ravnopravne interakcije: iskazujemo poštovanje i empatiju.

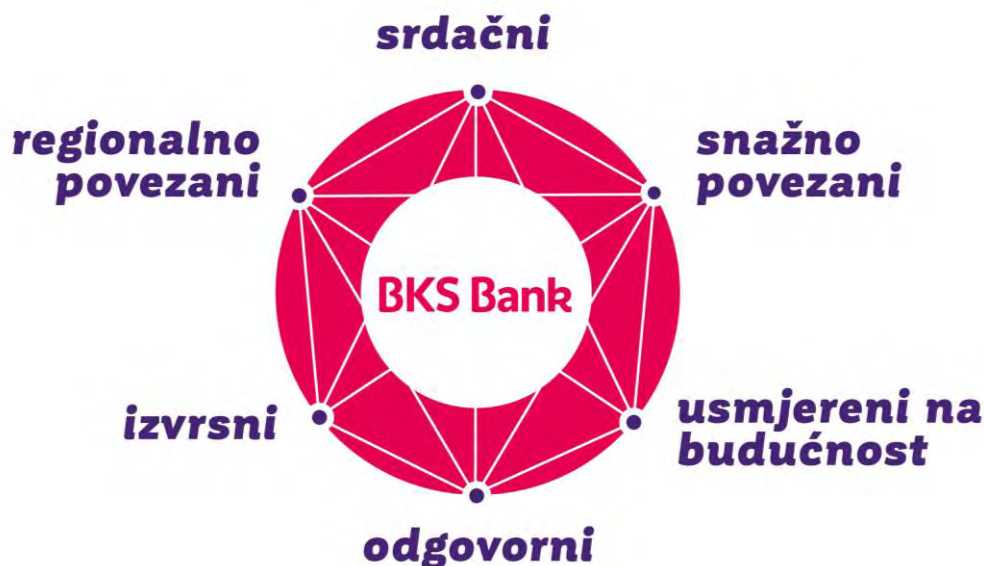
čvrsti odnosi Trudimo se da naši zaposlenici, klijenti i partneri postanu naši istinski fanovi i gradimo mrežu koja stvara vrijednost.

usmjerenost na budućnost Znatiželjni smo, pravodobno prepoznajemo trendove koji nam odgovaraju i slijedimo ih s pogledom prema naprijed ne gubeći iz vida ono što je bitno.

odgovornost Mi smo uzor i multiplikator društvene odgovornosti, radimo na zdravom i dugoročnom rastu i ulažemo u njega.

izvrsnost Radimo samo ono što uistinu dobro znamo. Zato smo bolji od konkurencije i nadmašujemo očekivanja naših partnera.

povezanost s regijom S ponosom pokazujemo odakle dolazimo, surađujemo u različitim regijama i činimo razliku na lokalnoj razini.



Naša strategija

BKS Bank odgovara na sve intenzivniju konkurenciju među financijskim institucijama uz dosljednu orijentaciju na klijente i ponudu inovativnih, održivih i pametnih digitalnih financijskih usluga. Gospodarski neovisni i s poduzetničkom vizijom, cilj nam je organski i srednjoročno biti među deset najvećih banaka u Austriji zahvaljujući predanosti naših zaposlenika.

Održivost i kvaliteta

Održivi razvoj logična je posljedica svijesti o odgovornosti koja je temelj našeg djelovanja.

Za nas svijest o odgovornosti znači dugoročno poticati razvoj društva u našoj regiji kroz naše djelovanje. Iz ovog stava proizlazi ideja održivosti, koja je već dugo u središtu poslovanja BKS Bank.

Stoga pri našim projektima pazimo, među ostalim, na razmjernu upotrebu resursa i tehnologija, smanjenje emisija štetnih za klimu, stvaranje i očuvanje radnih mjesta pogodnih za obrazovanje i obitelj te podršku najranjivijim članovima našeg Društva.

Naš poseban fokus na održive bankovne proizvode ključni je element naše strategije proizvoda. Omogućuje nam praćenje puta dekarbonizacije u skladu s ciljem od 1,5 °C Pariškog klimatskog sporazuma.

Postavljamo si visoke standarde te pružamo isključivo najvišu kvalitetu – i osobno i digitalno.

Mi smo banka koja bolje razumije individualne potrebe svojih klijenata. Način na koji vrhunsku savjetodavnu stručnost povezujemo sa suvremenim digitalnim rješenjima čini nas vodećim izborom za zahtjevne klijente.

Prema našem uvjerenju, taj zahtjev možemo ispuniti samo ako s našim klijentima održavamo i negujemo bliske odnose temeljene na povjerenju. Pritom nam je posebno važno nuditi individualno prilagođena rješenja kroz sve komunikacijske kanale.

Zato kontinuirano ulažemo u kvalitetu naših usluga, i u fizičkom i u virtualnom okruženju. U prvom slučaju osiguravamo vidljivost vrijednosti našeg brenda uz stručnu savjetodavnu kompetenciju naših zaposlenika i opremljenost naših poslovnica. U virtualnom svijetu naš je najviši prioritet dosljedno unaprjeđivanje naših digitalnih usluga kako bismo održali korak s tehnološkim razvojem.

Putem standardiziranih mjerenja zadovoljstva klijenata redovito procjenjujemo učinkovitost naših nastojanja. Na primjer, spremnost naših klijenata da nas preporuča drugima pokazuje koliko uzimamo u obzir njihove potrebe i želje.

Naša strateška područja djelovanja

Izvrsnost brenda i pozicioniranje BKS Bank kao poslodavca

Brend BKS Bank ističe se na tržištu

S obzirom na složenu konkurenciju današnjeg tržišta, potreban je snažan i prepoznatljiv brend koji se ističe među konkurentima. Brend treba biti lako prepoznatljiv, pružati jasnu orijentaciju te omogućiti klijentima i zaposlenicima da se s njim identificiraju. Brend BKS Bank ispunjava te zahtjeve, što redovito potvrđuju relevantna istraživanja.

Naš je cilj održavati izvrsnu reputaciju našeg brenda. Brend treba odražavati visoku razinu zadovoljstva klijenata i snažnu identifikaciju zaposlenika s BKS Bank, i interno i eksterno. To možemo postići jedino ako se neprekidno vodimo temeljnim vrijednostima brenda BKS Bank.

„Employer branding“ čini BKS Bank magnetom za talente

„Employer branding“ označava pozicioniranje brenda BKS Bank kao poslodavca na tržištu rada. Cilj nam je pritom privući najkvalitetnije talente i zadržati ih kao predane zaposlenike.

Taj proces započinje unaprjeđenjem vanjskog predstavljanja, uključujući novu internetsku stranicu i proširenu prisutnost na društvenim mrežama. Programi pripravnništva i mogućnost preporuke od strane zaposlenika imaju za cilj, među ostalim, olakšati pristup našem poduzeću.

Želimo da se naši mladi talenti dugoročno odluče za zaposlenje u BKS Bank. Kako bismo osigurali optimalnu kompatibilnost njihovih profesionalnih i privatnih ciljeva, na različite načine pristupamo njihovim individualnim životnim situacijama. To obuhvaća fleksibilne oblike rada od kuće prema potrebama te razvojne programe namijenjene pripremi sljedeće generacije rukovodećih kadrova.

Tržišta i ciljne skupine

Dosljedna i jedinstvena ponuda usluga na svim tržištima

Naš cjelokupni spektar usluga klijentima je dostupan na svim tržištima u dosljedno visokoj kvaliteti, i u poslovnica i u virtualnom svijetu. Usklađivanjem internih upravljačkih procesa stranih podružnica i *leasing*-društava s onima u Austriji osigurali smo ključni preduvjet za ostvarivanje te svrhe.

U skladu s tom premisom u svim regijama kontinuirano radimo na stjecanju novih klijenata, širenju tržišnog udjela te osiguravanju pristupa novim poslovnim segmentima. Na taj način nastojimo dodatno unaprijediti diverzifikaciju i time osigurati širu raspodjelu rizika među tržištima.

Sustavni razvoj i širenje portfelja novih skupina klijenata

Kako bismo dodatno potaknuli organski rast našeg portfelja klijenata, u području poslovnih klijenata sve veći naglasak stavljamo na akviziciju neprofitnih stambenih udruga i malih i srednjih poduzeća (MSP). Na tom putu naša reputacija pružanja najopsežnije ponude proizvoda i vrhunske stručnosti u savjetovanju predstavlja znatnu prednost.

U segmentu fizičkih osoba pojačano se fokusiramo na klijente mlađe od 30 godina. Aktivnosti obuhvaćaju modernizaciju internetske stranice i društvenih mreža BKS Bank, kao i specijalizirane ponude, poput Start Depoa. Riječ je o skrbničkom računu ekskluzivnom za austrijsko tržište, besplatnom¹ za mlade osobe do 27 godina, koji se može otvoriti u nekoliko klikova.

Digitalna transformacija

Ključ za postizanje visoke razine zadovoljstva klijenata i učinkovitosti poslovnih procesa

Digitalizaciju percipiramo kao iznimnu priliku te je stoga neizostavan i ključni element naše strategije. Kroz virtualno pružanje savjetodavnih usluga u znatnoj mjeri povećavamo dodanu vrijednost naših proizvoda za klijente. Za to primjenjujemo najmodernije tehnologije kako bismo osigurali da naši proizvodi budu sigurni, učinkoviti i iznimno prilagođeni korisnicima.

¹ uz iznimku pojedinih vanjskih naknada

Nadalje, digitalizacija omogućuje optimalno upravljanje i kontrolu operativnih troškova. Daljnji tehnološki napredak, primjerice u području primjene umjetne inteligencije, pomno pratimo.

Izvršna digitalna ponuda, atraktivna za digitalne generacije, sve više postaje ključnim čimbenikom konkurentnosti za BKS Bank. U svjetlu sve konkurentnijeg bankarskog tržišta digitalizacija se percipira kao jedan od ključnih čimbenika za poticanje organskog rasta BKS Bank.

Poslovna učinkovitost i profitabilnost

Predanost postizanju konkurentne profitabilnosti

Kao banka čije su dionice na burzi, imamo obvezu prema našim investitorima osigurati konkurentnu stopu povrata na uloženi kapital. Kako bismo to postigli, moramo generirati profit prikladan za isplatu dividendi.

Stroga kontrola kretanja troškova iznimno je važna, ne samo u vrijeme visoke inflacije. Stoga se fokusiramo projekte usmjerene na povećanje učinkovitosti i optimizaciju troškova. Na primjer, standardizacijom procesa i standarda na svim tržištima ostvarujemo sinergije koje pridonose većoj vrijednosti za klijente te povećavaju internu produktivnost

Reorganizacija radi daljnjeg povećanja učinkovitosti prodaje

Osim digitalizacije, implementiramo velik broj mjera usmjerenih na daljnje povećanje prodajne učinkovitosti. Važan korak u tom smjeru predstavlja uspostava matrične organizacijske strukture prilagođene segmentima klijenata i tržištima. Nadalje, putem pojačanog prodajnog *coachinga* nastojimo dodatno unaprijediti učinkovitost poslovnica BKS Bank.

Vlastiti kapital i tržište kapitala

Snažan vlastiti kapital jamči otpornost banke i otvara perspektive

Vodimo računa o solidnoj strukturi vlastitog kapitala kako bismo osigurali svoju neovisnost i iskoristili mogućnosti za rast. To pripada među naše najviše strateške prioritete.

Daljnje jačanje vlastitog kapitala, potrebno za realizaciju naših planova rasta, osiguravamo uz zadržavanje dobiti, eventualne emisije subordiniranog kapitala te kontinuiranu optimizaciju rizično ponderirane aktive. Nadalje, nastojimo dodatno optimizirati regulatorni kapital namijenjen odbicima.

Pojačana komunikacija s tržištima kapitala

Rast BKS Bank posljednjih godina također je povećao potrebe banke za refinanciranjem. Nadalje, zabilježen je rast interesa investitora za naše emisije vrijednosnih papira. Stoga nastavljamo intenzivirati dijalog s tržištima kapitala, i to u kontekstu dionica i obveznica. To uključuje i djelomičnu modernizaciju naše strategije financijske komunikacije.

U segmentu dionica cilj nam je povećati atraktivnost prinosa BKS dionice te posljedično poboljšati njezinu tržišnu procjenu. Kontinuirano rastuća dividenda i intenzivnije trgovanje dionicom samo su dva od čimbenika koje želimo iskoristiti u tu svrhu.

Redovitim plasmanima na međunarodnom tržištu obveznica nastaviti ćemo daljnju diverzifikaciju naše strukture refinanciranja, uključujući međunarodnu razinu. Dosadašnji vrlo uspješno pristup izdavanju održivih instrumenata, posebno zelenih i socijalnih obveznica, nastavljamo dosljedno provoditi.

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizikom kao strateško jamstvo uspjeha

Ciljano preuzimanje rizika važno je obilježje našeg poslovanja. Tu politiku karakterizira načelo preuzimanja isključivo onih rizika koje možemo podnijeti sami. Bitno je identificirati sve relevantne bankovne i operativne rizike u ranoj fazi te njima upravljati i ograničiti ih učinkovitim upravljanjem rizicima.

Temeljna načela naše strategije upravljanja rizicima jesu:

- načelo preuzimanja rizika koje razumijemo
- maksimalna diverzifikacija poslovne djelatnosti kroz različite sektore i geografska tržišta

- aktivno upravljanje problematičnim kreditima
- portfelj proizvoda koncipiran s najvišim standardima održivosti
- izvrsni programi osposobljavanja i usavršavanja zaposlenika
- osiguranje kibernetičke sigurnosti u skladu s aktualnim tehnološkim standardima.

Vizija i misija

Naša vizija glasi: održivo i profitabilno bankarstvo u cilju stvaranja bolje budućnosti. Uvjereni smo da će nam jedinstven način na koji ostvarujemo taj cilj omogućiti natprosječni organski rast. Time nastojimo ostvariti svoju misiju i zauzeti mjesto među deset najvećih banaka u Austriji.

Odabrani strateški ciljevi BKS Bank

Kategorija	Cilj za 2029.	Poslovna godina 2025.
Rast	Rast kredita >4 % godišnje	+1,4 %
	Prihod od naknada i provizija > 7 % godišnje	+5,8 %
Kapitalna pozicija	Stopa redovnog osnovnog kapitala (CET1) >15 %	15,0 % ¹
Profitabilnost	Omjer troškova i prihoda <50 %	44,2 %
	ROE prije oporezivanja >9 %	8,3 % ¹
Dividenda	Rast dividende po dionici > 0 % godišnje	25 % ²
Održivost	Klimatska neutralnost do 2050. – u poslovnim procesima i proizvodima ³	
Tržišna pozicija	Organskim rastom postići pozicioniranje među deset najvećih banaka u Austriji	

¹ Na kraju godine.

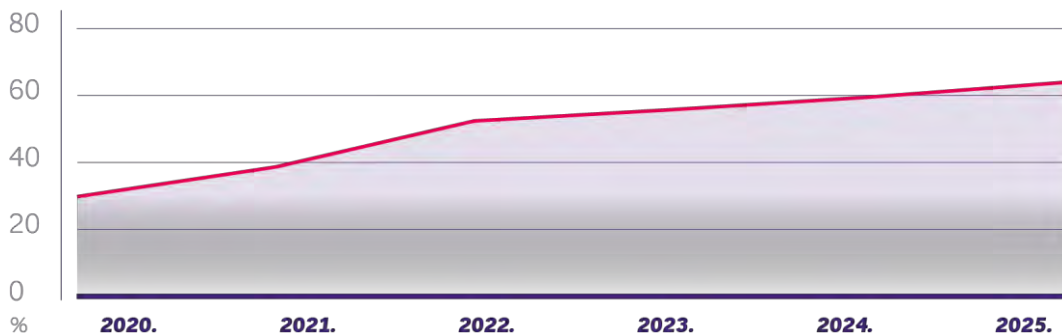
² 2025.: Kako je predloženo od strane Uprave i Nadzornog odbora, podložno odluci redovite Glavne skupštine 2026..

³ Detaljnije informacije dostupne su u Izvješću o održivosti.

Digitalizacija

Klijentima BKS Bank pruža se usluga vrhunske kvalitete. I to neovisno o tome pruža li se u poslovnici ili putem digitalnih kanala. To nije samo jedno od temeljnih načela našeg samopoimanja kao hibridne univerzalne banke. To je, među ostalim, jedan od ključnih čimbenika našeg rasta.

Udio digitalno aktivnih klijenata u segmentu građanstva



Većina naših klijenata fizičkih osoba digitalno je aktivna

Već više od 15 godina kontinuirano ulažemo u razvoj digitalnog bankarstva kao sastavnog dijela naše ponude usluga. Tako smo razvili suvremenu digitalnu ponudu. U 2025. godini više od 60 % klijenata fizičkih osoba BKS Bank aktivno se koristilo digitalnim uslugama. To je više nego dvostruko u posljednjih pet godina.

Brojni projekti završeni tijekom 2025.

Kako bismo našu ponudu održali u skladu s tehnološkim razvojem, dosljedno nastavljamo s digitalizacijskim naporima i u segmentu fizičkih osoba, kao i u segmentu poslovnih subjekata. Naš je cilj ponuditi klijentima pouzdano, jednostavno i moderno digitalno bankarsko iskustvo. U tom kontekstu tijekom 2025. godine uspjeli smo realizirati više inicijativa i projekata.

- S novom platformom za korporativno bankarstvo BizzNet Pro i pripadajućom aplikacijom BKS Bank poslovnim klijentima pruža suvremene funkcije plaćanja *online* u skladu s najvišim sigurnosnim standardima.
- Ponovnim lansiranjem naših web-stranica znatno smo poboljšali svoju *online* prisutnost na svim tržištima na kojima poslujemo. Primjenom najnovije tehnologije vrijeme pristupa znatno je skraćeno. Neposredno nakon pokretanja stranice zabilježen je vidljiv porast u pristupima i *online* zahtjevima, što je izravna posljedica implementacije.
- Već nekoliko mjeseci klijentima Private Bankinga dostupna je aplikacija Performance Pro, koja pruža stručan uvid u njihovu individualnu imovinsku strukturu i rezultate ulaganja.
- BKS Bank integrira digitalizaciju i održivost kroz novi račun Mein Geld Nachhaltig Plus, koji klijenti mogu jednostavno otvoriti putem aplikacije.
- Uz Google Pay® BKS Bank svojim klijentima omogućuje korištenje dodatnom mobilnom aplikacijom za plaćanja.

Potpuno moderniziran digitalni proces podnošenja zahtjeva za poslovne subjekte

U okviru potpuno moderniziranog portala za poslovne klijente unaprijedili smo i proširili digitalne funkcionalnosti. Klijenti sada imaju mogućnost brzo i jednostavno pristupiti digitalnim kreditnim ponudama u stvarnom vremenu zajedno sa savjetnicima BKS Banke obrađivati zahtjeve te sigurno i učinkovito učitavati dokumentaciju. Na taj način BKS Bank preuzima vodeću poziciju u području digitalnog bankarstva za poslovne klijente u Austriji.

Ali novosti su uvedene i u segmentu fizičkih osoba. Kao dodatni postupak za elektroničko potpisivanje i verifikaciju identiteta, BKS Bank je jedna od prvih banaka u Austriji koja je uvela ID Austria. Novi klijenti sada mogu otvoriti račun u roku od tri minute – sigurno, u skladu s propisima i uz maksimalnu praktičnost.

I ove godine imamo mnogo planova

Godine 2026. nastavljamo s našim planom sveobuhvatne modernizacije internetskog bankarstva, uključujući portal za klijente i aplikaciju. Cilj nam je do 2027. godine uspostaviti potpuno pristupačnu i proširivu platformu za fizičke osobe koja u potpunosti ispunjava najviše zahtjeve u pogledu udobnosti, sigurnosti i digitalne pristupačnosti.

U budućnosti ćemo koristiti naše digitalne alate na još raznovrsnije načine. Jedan je primjer ciljana podrška prodajnim aktivnostima putem ponuda prilagođenih potrebama klijenata. Primjenom inteligentne analize ponašanja klijenata, uz njihovu privolu, namjeravamo im automatizirano pružati relevantne ponude u optimalnom trenutku.

Digitalizacija je za nas ključni čimbenik rasta.

Naše digitalizacijske inicijative također imaju za cilj učiniti usluge BKS Bank posebno privlačnima za digitalno orijentirane klijente (*Digital Natives*). Vrhunska ponuda u virtualnom prostoru postaje sve važnija konkurentska prednost. S obzirom na sve veću konkurenciju na bankarskom tržištu, digitalizaciju vidimo kao jedan od najvažnijih čimbenika za organski rast BKS Bank.

Kako bismo osigurali pravodobni pristup najnovijim tehnološkim razvojem, surađujemo s inovacijskim centrima poput weXelerate GmbH, mrežom poduzeća usmjerenom na poticanje inovacija. Osim toga, uključeni smo u inicijative kao što je „Digitalna Austrija“, vladina inicijativa koja podržava digitalnu transformaciju u Austriji. Što se tiče najnovijih regulatornih promjena, uvijek se pravodobno prilagođavamo i održavamo usklađenost s važećim propisima.

Sigurnost kao najvažniji prioritet

Naši kontinuirani naponi da budemo na čelu tehnološkog razvoja u digitalnom poslovanju nisu usmjereni samo na poboljšanje korisničkog iskustva i povećanje učinkovitosti, nego i na povećanje sigurnosti naših sustava. U sklopu naših ulaganja u kontinuirani razvoj programa najnoviji sigurnosni standardi stoga su visoki prioritet.

BKS Bank na tržištu kapitala

Snažno globalno tržište dionica

Godina 2025. bila je dobra godina za međunarodno tržište dionica. Iako su američke najave carina u travnju izazvale pad, vodeći indeksi Dow Jones i S&P 500 na kraju godine zabilježili su dvoznamenkasti rast u dolarima. Europsko tržište bilo je još u boljoj poziciji, što je, primjerice, potvrđeno rastom od 21 % STOXX 600 indeksa.

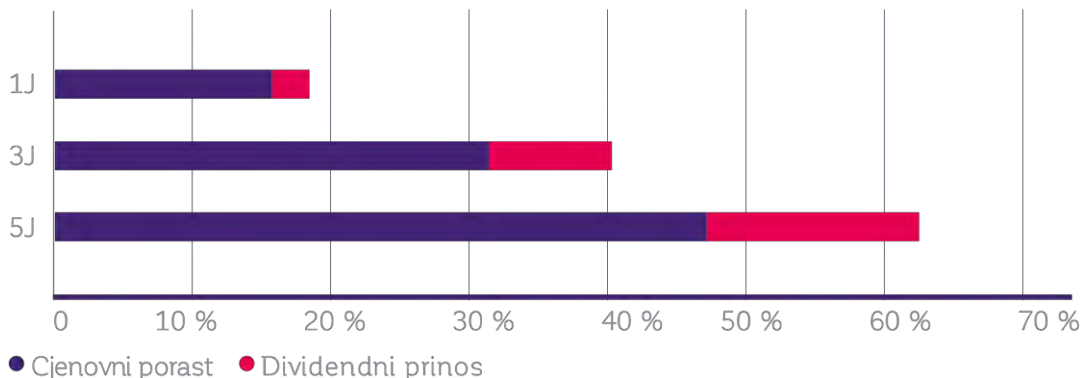
U tom kontekstu europski bankarski sektor bio je jedan od najuspješnijih. Sektorski indeksi iz obitelji STOXX kao i FTSEurofirst indeksa uspjeli su u

promatranom razdoblju porasti za više od polovine.

Dionica BKS-a nastavlja uzlazni trend

U 2025. godini pozitivno se razvijala i dionica BKS Bank: uključujući dividendu, prinos za dioničare iznosio je više od 18 %. Još bolje izgledaju prinosi za dulja razdoblja držanja: ulaganje od 100 eura u dionice BKS-a krajem 2020. godine iznosilo je na kraju 2025. godine, zahvaljujući rastu cijene i dividendama, oko 163 eura u portfelju.

Prinosi dioničara na dionice BKS Bank



Izvor: Bloomberg

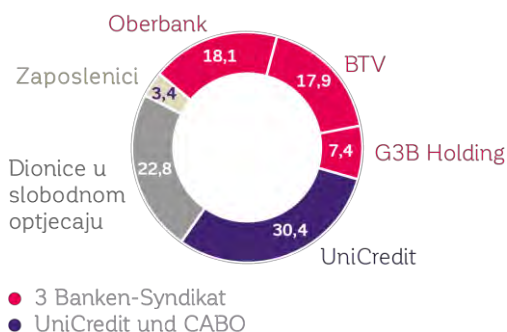
Prijedlog dividende 25 % viši nego prethodne godine

U skladu s našom politikom isplate dividende, cilj nam je isplatiti dividendu po dionici koja je najmanje na razini prethodne godine ili viša, kako bismo svojim dioničarima osigurali odgovarajuću naknadu.

Na 86. redovitoj Glavnoj skupštini održanoj 15. svibnja 2025. donesena je odluka je o isplati dividende u iznosu od 0,40 EUR po dionici za poslovnu godinu 2024., koja je isplaćena 23. svibnja 2025. Za poslovnu godinu 2025. Uprava predlaže Skupštini isplatu dividende u iznosu od 0,50 EUR po dionici, što predstavlja povećanje od 25 % u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura dioničara BKS Bank

Struktura dioničara BKS Bank prikazuje se na sljedeći način:



Temeljni kapital BKS Bank iznosio je 91.611.520 eura i u potpunosti se sastoji od 45.805.760 redovnih dionica. Na kraju godine banka je držala 92.276 vlastitih dionica, što odgovara udjelu od 0,2 %. Slijedimo načelo „jedna dionica – jedan glas“, pri čemu nijedna dionica ne donosi posebna prava.

Dionice kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi. U 2025. prosječni dnevni obujam trgovanja iznosio je 2.657 dionica. Na kraju godine tržišna kapitalizacija iznosila je 842,8 mil. EUR.

Između ključnih dioničara Oberbank, BTV i G3B Holdinga postoji dioničarski ugovor koji predviđa zajedničko korporativno ponašanje te ograničenja u prijenosu dionica koje posjeduju.

UniCredit je izravno i neizravno, putem CABO-a, uključen u vlasništvo BKS Bank. Slobodno raspoložive dionice uglavnom drže privatni dioničari u Austriji.

Programi sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu

Sudjelovanje zaposlenika uspjehu BKS Bank smatramo izrazom naše zahvalnosti za dugoročan predani rad naših zaposlenika. BKS Bank je u izvještajnoj godini za svoje zaposleničke zaklade izdvojio ukupno 3,7 milijuna EUR. Kroz program zaposleničkog sudjelovanja također je ukupno 9.047 dionica BKS

Bank dodijeljeno u okviru varijabilne naknade za članove Uprave.

Standard & Poor's potvrđuje vrhunski kreditni rejting

Standard & Poor's je posljednji put u ožujku 2025. potvrdio izdavaateljski rejting BKS Bank na BBB+ sa stabilnim izgledima. Naš portfelj pokriven hipotekarnim zalogom agencija ocjenjuje rejtingom AAA, također sa stabilnim izgledima. U svom obrazloženju Standard & Poor's posebno ističe solidnu kapitalnu poziciju i opsežan fond za pokriće gubitaka.

Naš je cilj dugoročno održavati rejting BKS Bank u vrhunskom investicijskom razredu.

Premijera na tržištu obveznica: BKS Bank prvi put izdaje „senior preferred“ obveznicu

U lipnju 2025. godine poduzeli smo novi korak kroz prvo izdavanje „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Knjiga narudžbi bila je znatno popunjena. Visoka potražnja snažan je dokaz izvrsne reputacije BKS Bank i povjerenja koje su nam iskazali austrijski, ali i međunarodni investitori.

Snažan interes za održive obveznice podržava dugoročno refinanciranje

Osim toga, ukupno smo plasirali više od 191 mil. EUR. Time ispunjavamo regulatorne zahtjeve za likvidnost i olakšavamo ulaganja u buduću rast prihoda.

Zbog velike potražnje sve veći udio tih obveznica oblikovali smo kao zelene i društvene obveznice. Veliko nam je zadovoljstvo što smo na taj način uspješno podržali naša ekološke i društvene projekte unutar Okvira održivog financiranja. Time dodatno učvršćujemo vodeću poziciju BKS Bank u području održivog bankarstva.

Naša posvećenost održivosti prepoznata je na različitim razinama

Održivo i odgovorno poslovanje već je dugo ključni i stalan element poslovne strategije BKS Bank. S Prime statusom i C+ rejtingom ESG rejting-agencije ISS ESG BKS Bank se nalazi među liderima u branši na međunarodnoj razini.

Na tržištu dionica također je prepoznata naša poslovna filozofija u vođenju banke. Bečka burza ponovno je potvrdila naše članstvo u VÖNIX-u, ekskluzivnom indeksu održivosti, koje traje od 2016. godine. Također, Bečka burza četvrti put zaredom dodijelila je BKS Bank VÖNIX nagradu za održivost u kategoriji financijskog sektora. Na kraju 2025. godine časopis „Börsianer“ ponovno nas je proglasio najodrživijom bankom u Austriji.

BKS Bank intenzivira svoju financijsku komunikaciju

Kako bi odgovorio na rastući interes investitora za dionice i obveznice BKS Bank, banka je početkom 2025. godine prvi put imenovala menadžera za odnose s investitorima. Cilj je osigurati najveću moguću transparentnost u pogledu poslovnih rezultata i potencijala povrata

kroz kontinuiranu aktivnu razmjenu s dioničarima i investitorima.

Iako su aktivnosti još uvijek u fazi razvoja, uspjeli smo pokrenuti nekoliko inicijativa koje su znatno pridonijele intenziviranju nastupa BKS Bank kao izdavatelja na tržištu kapitala. BKS Bank je u sklopu trostruke premijere

- prvi put sudjelovao na najvećoj europskoj konferenciji za investitore u obveznice, ECBC-u u Seville,
- te se prvi put predstavio vlastitim štandom na sajmu Gewinn-Messe u Beču, usmjerenom na privatne investitore.
- Također, prvi puta je nastupio pred njemačkim institucionalnim investitorima na najvećoj njemačkoj investicijskoj konferenciji za srednji sektor, MKK-u u Münchenu.

Na taj je način tijekom 2025. godine održano više od 150 individualnih razgovora s investitorima, bilo osobno ili putem *online* platformi. Nastavit ćemo intenzivirati kontakte s različitim dionicima tržišta kapitala i veselimo se daljnjoj razmjeni informacija i suradnji.

Pregled nad pokazateljima dionica

	Poslovna godina 2021.	Poslovna godina 2022.	Poslovna godina 2023.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Dionice u optjecaju, u mil. ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Ø Dionice u optjecaju u mil.	42,1	42,2	44,3	45,7	45,7
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR ¹	657,0	601,2	746,6	728,3	842,8
Obujam trgovine dionicama, u mil. EUR	8,0	6,3	14,2	13,8	20,4
Najviša cijena u EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najniža cijena u EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključna cijena u EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Dobit po dionici u EUR	1,91	1,44	3,98	3,51	3,15
Omjer cijene i zarade ¹	8,0	9,7	4,1	4,5	5,8
Knjigovodstvena vrijednost po dinici, u EUR ¹	32,95	34,43	37,19	40,59	43,61
Omjer cijene i knjigovodstvene vrijednosti ¹	0,46	0,41	0,44	0,39	0,42
Dividenda po dionici u EUR ²	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Stopa isplate, u % ²	12,1	17,4	8,8	11,4	15,9
Dividendni prinos, % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7
Prinos za dioničare, u % ^{1,2}	24,2	-6,9	18,9	0,0	18,9

¹ Na kraju godine.² 2025.: Kako je predloženo od strane Uprave i Nadzornog odbora, podložno odluci redovite Glavne skupštine 2026.



Status quo

Detaljna analiza čini osnovu za stvarni napredak.

26	Gospodarsko okruženje
28	Razvoj tržišta nekretnina
29	Razvoj rezultata
33	Izvešće po segmentima
39	Imovina i finansijski položaj
44	Konsolidirana vlastita sredstva
46	Upravljanje rizicima
48	Ostale informacije
51	Konsolidirano nefinancijsko izvješće (Izvešće o održivosti)
158	Izgledi

Konsolidirano izvješće posloводства

Gospodarsko okruženje

Gospodarstva SAD-a i Azije snažna, Austrija ponovno bilježi pozitivan trend

U najvećem svjetskom gospodarstvu, SAD-u, gospodarski rast u 2025. iznosio je snažnih 2 %. Snižene kamatne stope potaknule su ulaganja poduzeća i privatnu potrošnju. Nova carinska politika dovela je do niže stope uvoza. Državna potrošnja također je ostala visoka. Prognoze za 2026. predviđaju rast na sličnoj razini.

Kinesko gospodarstvo raslo je u 2025. za 5 % i time točno ispunilo ciljeve vlade. Za 2026. analitičari očekuju blago usporavanje gospodarstva na oko 4,5 %.

U eurozoni rast je iznosio oko 1,4 % i bio je znatno slabiji. Gospodarski razvoj u Njemačkoj i Austriji i dalje se kreće usporeno. Zemlje poput Francuske, Španjolske i Grčke profitiraju od poboljšanog raspoloženja u sektoru usluga i stoga pripadaju među pozitivne iznimke.

Austrija je nakon dvije godine recesije u 2025. ostvarila ponovno blagi rast od 0,5 %. Za 2026. očekuje se poboljšanje rasta BDP-a do 1,2 %. Realni prihodi trebali bi ponovno rasti, a i očekivanja od izvoza se poboljšavaju. Povoljniji uvjeti financiranja trebali bi olakšati ulaganja. Slabi prirasti produktivnosti i restriktivna fiskalna politika usmjerena na smanjenje dugova imaju prigušujući učinak.

BKS inozemna tržišta i dalje natprosječna

Na inozemnim tržištima BKS Bank ekonomski je razvoj uglavnom bio bolji od prosjeka EU-a. Gospodarski rast u 2025. kretao se od 2,9 % u Slovačkoj do 0,8 % u Hrvatskoj. U 2026. oporavak bi se dijelom trebao nastaviti znatno snažnije. Povećanje domaće potražnje kontinuirani je čimbenik rasta, dok negativna očekivanja za vanjsku trgovinu predstavljaju najveće opterećenje.

ECB održava osnovnu kamatnu stopu stabilnom, Fed ju je snizio prvi put u 2025.

ECB je prošle godine snizio osnovne kamatne stope u četiri koraka za ukupno jedan postotni bod. Za 2026. pretpostavljamo da će ECB, osim u slučaju nepredvidivih kriza, zadržati osnovne kamatne stope na trenutačnoj razini.

U SAD-u je Američka središnja banka Fed 2025. snizila referentnu kamatnu stopu u tri koraka za ukupno 0,75 %, na raspon od 3,50 % do 3,75 %. Za 2026. tržište očekuje još dva do tri dodatna sniženja tijekom godine. Nakon kadrovske promjene na čelu Feda očekuje se niža razina kamatnih stopa u SAD-u.

Tim imenovanjem povjerenje u stabilnost USD-a u odnosu na EUR ponovno raste. Iako očekivana sniženja kamatnih stopa upućuju na slabiji USD, on će se i dalje oslanjati na gospodarski rast koji je dinamičniji nego u eurozoni.

Europske dionice premašuju performanse dionica u SAD-u zbog slabljenja dolara

Godina 2025. bila je obilježena geopolitičkom nesigurnošću, trgovinskim sukobima i prekretnicama u monetarnoj politici. Unatoč tim izazovima, tržišta kapitala u cjelini razvijala su se iznenađujuće pozitivno. Za ulagatelje se isplatila široko diversificirana investicijska strategija koja je kombinirala prilike na tržištima dionica sa stabilnošću kroz obveznice i alternativna ulaganja.

Tržišta dionica općenito su zabilježila pozitivan razvoj. Mnogi europski indeksi kao i indeksi zemalja u razvoju nadmašili su američko tržište, koje je bilo pod utjecajem slabog dolara.

Među najjačim tržištima dionica posebno se istaknuo austrijski dionički indeks, koji je mogao porasti za više od 50 %. Glavnu

ulogu odigrao je bankarski sektor, koji zauzima istaknutu poziciju u indeksu.

Obveznice kao sidro stabilnosti

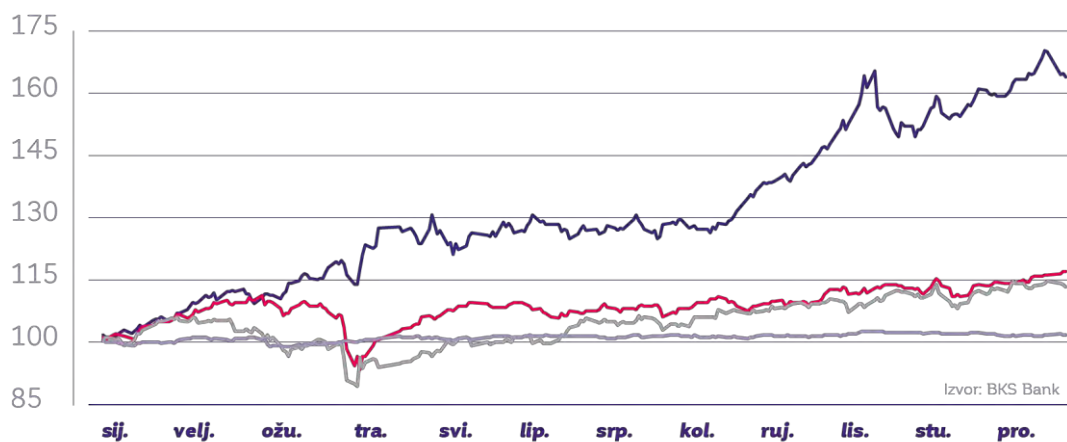
Ocjene obveznica u cjelini ostale su iznimno stabilne. Osobito tijekom pada između veljače i travnja pokazale su se kao pouzdano sidro stabilnosti. Europske državne obveznice bile su djelomično opterećene rastom premija za rizik – posebno u Francuskoj – ali su ukupno zabilježile blagi rast. Korporativne obveznice ostvarile su znatno bolje rezultate. Odlučujući faktor bio je daljnji pad premija rizika, koje su trenutačno na povijesno niskim razinama.

Umjerena potražnja Kine za uvozom ublažava izgleda za cijene sirovina

Plemeniti metali poput zlata, srebra i platine tijekom godine ponovno su dosegali nove povijesne vrhunce i ubrajali se među najbolje performere 2025. godine. Također, neki industrijski metali poput bakra, kositra i aluminija znatno su poskupjeli. S druge strane, energenti poput prirodnog plina i loživog ulja znatno su pojeftinili.

Do kraja 2026. geopolitički sukobi, umjerena inflacija te nepredvidiva američka trgovinska politika obilježit će tržišta sirovina. Globalni rast od oko 3 % pruža određenu osnovu potražnje, no strukturalna slabost Kine posebno smanjuje potražnju za industrijskim metalima. Ukupno gledano, potražnja za sirovinama vjerojatno će rasti samo umjereno.

Indeksirani godišnji prinosi nekih investicijskih klasa u 2025. (31. 12. 2024. = 100)



- Zlato (USD)
- STOXX 600 (EUR)
- Dow Jones (USD)
- Euroobveznica (EUR)

Razvoj tržišta nekretnina

Austrijsko tržište nekretnina pokazalo je 2025. dvostruki razvoj. S jedne strane, ulaganja komercijalnih investitora u gradnju i dalje su opadala. S druge strane, niže kamatne stope potaknule su interes građana za financiranje obiteljskih kuća i stanova. Ipak, izgledi za austrijsko tržište nekretnina ostaju umjereni.

Podaci Austrijske središnje banke (OeNB) pokazuju daljnji pad ulaganja u stambenu izgradnju za više od 4 % u 2025. godini. Time su realno oko 20 % ispod razine s početka 2022. Austrija pripada među zemlje u Europi najviše pogođene krizom stambene gradnje.

Gradnja obiteljskih kuća u porastu, komercijalna stambena gradnja i dalje slaba

Suprotno tom trendu, gradnja obiteljskih kuća od strane privatnih kućanstava bilježi rast. Nakon povijesno niskih razina u prethodnim godinama u 2025. u tom je području vidljiv rast. Snižene kamatne stope i porasli realni prihodi ponovno čine kredite pristupačnijima. Povoljnije prognoze cijena nekretnina, rastući broj kućanstava i pojačana ulaganja u energetska učinkovitost također su relevantni čimbenici. Nasuprot tome, građevinska aktivnost komercijalnih investitora, koja se od 2019. prepolovila, i dalje ostaje slaba. Stroža pravila KIM-V-a za financiranje stjecanja vlasništva nad nekretninama u posljednjim godinama, kao i smanjen interes za stambene jedinice kao oblik štednje ili ulaganja znatno su usporili potražnju. Mnogi privatni građevinski investitori trebaju plasirati još neprodane postojeće nekretnine.

Izgledi tek umjereni bolji

Za budući razvoj ulaganja u stambenu gradnju u idućim godinama stručnjaci iz

sektora očekuju samo blagi oporavak. Iako je Austrijski pravilnik o financiranju nekretnina KIM-V istekao, Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta i dalje preporučuje stroge uvjete za dodjelu kredita. Prema Gospodarskoj komori Austrije, broj komercijalnih investitora u gradnju i agencija za nekretnine smanjio se za 400 poduzeća tijekom krize stambene gradnje u 2023. i 2024. godini. Osim toga, od srpnja 2025. propisan je sektorski rezervni kapital za sistemske rizike za kredite povezane s komercijalnim nekretninama od 1 %, koji bi prema današnjim procjenama sredinom 2026. trebao biti povećan na 2 %, a od srpnja 2027. čak na 3,5 %. Time nadzor slijedi preporuke Odbora za stabilnost financijskog tržišta kao makroprudencijalnu mjeru za ograničavanje sistemskih rizika u sektoru visokogradnje, srodnih građevinskih djelatnosti te sektoru nekretnina i stambenog gospodarstva u Austriji.

Postupno smanjenje viška ponude

Smanjena kamatna stopa, kao i višak potražnje u urbanim područjima dovode do promjene trenda u odobravanju novih kredita za privatnu gradnju. Zbog stalno niske građevinske aktivnosti u posljednjim godinama može se pretpostaviti da će višak postojećih nekretnina na dobrim lokacijama tržište postupno apsorbirati, a cijene u 2026. doživjeti umjeren porast.

Razvoj rezultata

- **Prihod od kamata u blagom padu unatoč znatnom smanjenju osnovnih kamatnih stopa**
- **Rezerviranja za rizike i dalje na visokoj razini zbog loše gospodarske situacije.**
- **Prihod od naknada i provizija znatno porastao zahvaljujući snažnoj trgovini vrijednosnim papirima.**
- **Povećanje administrativnih troškova uspjeli smo održati u prihvatljivim granicama.**

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od kamata	241,6	230,2	-4,7
Rezerviranja za rizike	-40,1	-42,6	6,2
Neto prihod od naknada i provizija	70,4	74,5	5,8
od toga od platnog prometa	30,3	31,4	3,5
od toga od poslovanja s vrijednosnim papirima	20,6	22,9	11,2
od toga od kreditnog poslovanja	15,0	15,6	4,2
Prihod/gubitak od ulaganja u povezana društva obračunatih metodom udjela	78,9	70,9	-10,2
Administrativni troškovi	-161,6	-165,6	2,5
od toga troškovi zaposlenika	-89,4	-94,8	6,0
od toga materijalni troškovi	-59,9	-58,1	-3,0
Ostali operativni rezultat	-0,4	-1,5	>-100
Prihod/rashod od financijske imovine	-3,0	-1,8	38,7
Dobit prije oporezivanja	186,8	164,5	-12,0
od toga Pravne osobe	77,0	64,6	-16,1
od toga Klijenti fizičke osobe	41,3	31,5	-23,6
od toga Financijska tržišta	80,9	81,4	0,7
od toga Ostalo	-12,5	-13,1	5,1
Porezi na dohodak i dobit	-23,6	-17,4	-26,0
Dobit nakon oporezivanja	163,2	147,0	-9,9
Dobit po dionici u EUR	3,51	3,15	-10,3

U izvještajnoj godini BKS Bank je zabilježio smanjenje dobiti nakon oporezivanja od 9,9 %, na ukupno 147,0 mil. EUR. Taj razvoj odražava izazove s kojima se bankarska industrija suočila u prošloj godini.

Pozitivan rast prihoda od naknada i provizija, koji naglašava snagu poslovnog modela BKS Bank, nije bio dovoljan da u potpunosti kompenzira pad prihoda od kamata te povećanje administrativnih troškova. Kombinacija tih čimbenika dovela je do osjetnog smanjenja ukupnog rezultata.

Prihod od kamata pao je za 4,7 % i iznosio je 230,2 mil. EUR. Taj pad uglavnom je

posljedica kontinuiranih izazova u tržišnom okruženju. Posebno su se negativno odrazili na rezultat smanjenje osnovnih kamatnih stopa i intenzivan konkurentski pritisak na marže.

Ipak, uspjeli smo djelomično ublažiti to slabljenje rezultata solidnim prihodom od ulaganja. To je dokaz dobro uravnotežene diversifikacije našeg poslovanja.

Rezerviranja za rizike ostala su gotovo stabilna na razini od -42,6 mil. EUR. Zbog povećanog broja stečajeva, rezerviranja za rizike i dalje su ostala na visokoj razini. Time je bilo gotovo isključivo pogođeno

poslovanje s pravnim osobama, s iznosom od -41,9 mil. EUR.

Provizijsko poslovanje bitan je stup našeg poslovanja. U poslovnoj godini 2025. zabilježili smo zadovoljavajući porast od 5,8 %, na 74,5 mil. EUR. Posebno valja istaknuti snažan rast prihoda od poslovanja s vrijednosnim papirima, koji je u odnosu na prethodnu godinu porastao za 11,2 %. Uvođenjem inovativnih i prilagođenih proizvoda uspjeli smo optimalno iskoristiti povoljne uvjete na tržištu kapitala.

Osim toga, postigli smo znatan rast i u prihodu od platnog prometa i naknada za kredite. Oni naglašavaju široku diversifikaciju i snagu naših poslovnih područja. Ključni čimbenici koji su pridonijeli tom poboljšanju su dosljedna provedba naše strategije fokusirane na uslugu osobnog savjetovanja, kao i stalni razvoj modernih digitalnih proizvoda vrhunske kvalitete.

Prihod od ulaganja u povezana društva, obračunat metodom udjela, smanjio se za 10,2 % na 70,9 mil. EUR. To smanjenje uglavnom je posljedica nižih udjela u

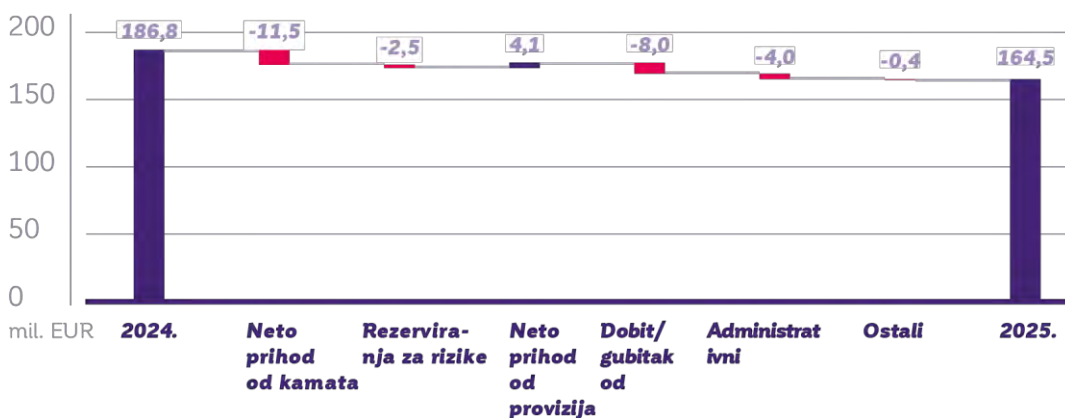
poslovnim rezultatima naših sestrinskih banaka, Oberbank i BTV Vier Länder Bank.

Administrativni trošak iznosio je 165,6 mil. EUR, što predstavlja umjereni porast od 2,5 % u odnosu na prethodnu godinu. Taj razvoj događaja uglavnom je rezultat povećanih troškova osoblja, koji su porasli za 6,0 %. Glavni razlozi za to bili su povećanja utvrđena kolektivnim ugovorom te dodatna ulaganja u programe sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu.

Nasuprot tome, uspjeli smo smanjiti materijalne troškove u izvještajnoj godini za 3,0 %. Jedan od glavnih razloga za to smanjenje bio je pad troškova za pravne usluge i savjetovanja uslijed nižih izdataka za tekuće sudske postupke.

Naši izdaci za inicijative digitalizacije ostali su 2025. godine otprilike na istoj razini kao i prethodne godine. U 2024. godini došlo je do jednokratnog izvanrednog povećanja troškova za digitalizaciju zbog IT migracije u Sloveniji, što se u izvještajnoj godini nije ponovilo. Naše strogo upravljanje troškovima omogućilo je tu stabilizaciju uz dosljedno ostvarivanje naših strateških ciljeva.

Razvoj rezultata prije oporezivanja, u mil. EUR



Ostali operativni rezultat bio je negativan i iznosio je -1,5 mil. EUR. Pritom je uglavnom riječ o austrijskoj pristojbi za stabilnost u iznosu od 1,8 mil. EUR, austrijskoj posebnoj poreznoj pristojbi za banke u iznosu od 2,8 mil. EUR te slovenskom porezu na ukupnu bilancu, uzimajući u obzir mogućnost priznavanja u Austriji, u iznosu od 0,7 mil. EUR.

U ovom podatku obuhvaćeno je i stvaranje rezerviranja za naknade za obradu kredita kod potrošačkih kredita u iznosu od 1,6 mil. EUR.

Rezultat od financijske imovine pokazao je znatno poboljšanje od 38,7 % te iznosio -1,8 mil. EUR. To je uglavnom

posljedica pozitivnih učinaka procjene financijskih instrumenata koji su bili podržani nižim kamatnim stopama.

Rezultat je bio opterećen jednokratnim učincima u iznosu od 7,4 mil. EUR, koji su proizašli iz izravnog otpisivanja potraživanja od klijenata. Tim korakom dali smo znatan doprinos čišćenju našeg kreditnog portfelja.

Trošak za poreze na dohodak i dobit smanjio se za 26,0 % na 17,4 mil. EUR. BKS Bank je u Hrvatskoj pravno razjasnio utemeljenost zahtjeva za povrat pogrešno utvrđene porezne uplate iz 2022. godine u svoju korist.

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

u %	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u postotnim bodovima
ROE prije oporezivanja	10,1	8,3	-1,8
ROE nakon oporezivanja	8,8	7,4	-1,4
ROA prije oporezivanja	1,7	1,5	-0,2
ROA nakon oporezivanja	1,5	1,3	-0,2
Omjer troškova i prihoda	41,3	44,2	2,9
Omjer rizika i zarade	16,6	18,5	1,9
Troškovi rizika, bps	44,3	48,0	3,7
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	3,2	3,5	0,3
Omjer financijske poluge	9,7	10,3	0,6
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	213,5	214,0	0,5
Omjer neto stabilnih izvora financiranja	121,6	128,2	6,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala (CET 1)	15,0	15,0	0,0
Stopa ukupnog kapitala	19,4	19,3	-0,1

Za objašnjenje kratica pogledajte glosar.

ROE pokazatelji pokazali su pad, ali su i dalje na vrlo visokoj i respektabilnoj razini. To je prije svega posljedica slabijeg poslovnog rezultata BKS Bank.

Omjer troškova i prihoda povećao se za 2,9 postotnih bodova, na 44,2 %. To je u prvom redu rezultat slabijeg prihoda od kamata. Utjecaj kretanja troškova na omjer bio je minimalan.

Zahvaljujući našem izvrsnom upravljanju rizicima i u kontekstu i dalje slabije gospodarske situacije u Austriji, naša stopa neprihodujućih kredita zabilježila je samo marginalni porast od 0,3 postotna boda, na 3,5 %. Taj razvoj dobar je dokaz prednosti našeg strateškog fokusa na bliske odnose s našim klijentima.

S LCR-om koji je za 0,5 postotnih bodova viši i iznosi 214,0 %, ponovno smo znatno premašili regulatorne zahtjeve.

Zahvaljujući našoj atraktivnoj ponudi proizvoda i usluga, uspjeli smo privući znatnu količinu novih dugoročnih depozita.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) time se povećao za 6,6 postotnih bodova, na 128,2 %. Ključni čimbenik za to bilo je izdavanje „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR u protekloj poslovnoj godini.

Omjer redovnog osnovnog kapitala ponovno je dosegnuo naš dugoročni cilj od 15 %. Tijekom izvještajne godine pao je privremeno ispod razine prethodne godine. To je bila posljedica povećanja osnovice za obračun uslijed uvođenja Basel IV standarda. Na kraju godine, međutim, taj se pokazatelj ponovno u potpunosti oporavio. Taj razvoj rezultat je pripisivanja rezultata razdoblja na kraju

godine. Na taj smo način uspjeli neutralizirati učinke povećanja osnovice za obračun.

Prijedlog raspodjele dobiti

Dobit raspoloživu za isplatu utvrđujemo na temelju matične tvrtke BKS Bank AG. U financijskoj godini 2025. matična tvrtka ostvarila je neto dobit u iznosu od 74,6 EUR. Od te dobiti 52,0 mil. EUR preneseno je u rezerve.

Uzimajući u obzir prenesenu dobit u iznosu od 0,2 mil. EUR, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit u iznosu od 22.918.655,65 EUR. Predložiti ćemo 87. Glavnoj skupštini 8. svibnja 2026. da se isplati dividenda u iznosu od 0,50 EUR po dionici, tj. 22.902.880,00 EUR, a da se preostali iznos od 0,02 mil. EUR prenese na novi račun.

Izvješće po segmentima

- **Poslovni klijenti: Neznatno niži prihod od kamata zbog smanjenja osnovnih kamatnih stopa i pritiska na marže.**
- **Klijenti fizičke osobe Snažan rast prihoda od naknada i niska razina troškova rizika potvrđuju ispravnost strateškog usmjerenja.**
- **Segment financijskih tržišta potaknut rezultatom od ulaganja**
- **Ostali rezultat pod utjecajem austrijskog posebnog poreza na banke**

Segment Poslovni klijenti

Ključni pokazatelji uspješnosti – Poslovni klijenti

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od kamata	149,7	145,1	-3,1
Rezerviranja za rizike	-41,1	-41,9	2,0
Neto prihod od naknada i provizija	39,0	40,6	3,9
Administrativni troškovi	-72,5	-74,6	3,0
Ostali operativni rezultat	0,9	1,2	30,7
Prihod/rashod od financijske imovine	0,9	-5,6	n.p.
Dobit prije poreza	77,0	64,6	-16,1
ROE prije oporezivanja	14,5 %	11,3 %	-3,2 p.p.
Omjer troškova i prihoda	38,2 %	39,9 %	1,7 p.p.
Omjer rizika i zarade	27,5 %	28,9 %	1,4 p.p.

Rezultat prije oporezivanja smanjio se za 16,1 % i iznosio je 64,6 mil. EUR. Povećanje prihoda od naknada i provizija zabilježeno je uz smanjenje neto prihoda od kamata, rast administrativnih troškova i povećanje rezerviranja za rizike.

Neto prihod od kamata bio je 3,1 % niži i iznosio je 145,1 mil. EUR. Rast poslovanja s novim kreditima nije mogao nadoknaditi smanjenje marži po depozitima uzrokovano smanjenjem kamatnih stopa.

Unatoč recesijskom razvoju gospodarstva u Austriji, uspjeli smo održati rezerviranja za rizike na razini prethodne godine, u iznosu od -41,9 mil. EUR. To je rezultat dosljedne provedbe naše strateške usmjerenosti na osobno savjetovanje u radu s poslovnim klijentima.

Neto prihod od naknada i provizija povećao se za 4,0 % i iznosio je 40,6 mil. EUR. To je bilo moguće zahvaljujući povećanom plasmanu kredita, intenzivnom platnom prometu i snažnoj potražnji za vrijednosnim papirima.

Administrativni troškovi porasli su za 3,0 % i iznosili 74,6 mil. EUR. Glavni pokretač bio je trošak osoblja, koji je povećan ponajprije zbog usklađenja prema kolektivnim ugovorima i dodatnih izdvajanja za programe sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu.

Rezultat od financijske imovine bio je negativan. To je posljedica izravnog otpisivanja potraživanja od klijenata. S time povezano čišćenje kreditnog portfelja treba tumačiti kao jednokratni učinak.

Smanjenje ROE-a za 3,2 postotna boda na 11,3 % prije svega posljedica je slabijeg rezultata.

Omjer troškova i prihoda iznosi 39,9 %, što je za 1,7 postotnih bodova više u odnosu na isto razdoblje prošle godine te

ostaje na niskoj razini u usporedbi s konkurencijom. Time se nastavlja dugogodišnji trend.

Segment Poslovni klijenti

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Potraživanja od poslovnih klijenata	6.153,7	6.239,2	1,4
od toga održiva financiranja	1.018,0	1.149,6	12,9
Nova financiranja	1.452,0	1.522,4	4,9
od toga održiva financiranja	245,0	260,1	6,2
Depoziti	3.875,8	3.847,1	-0,7
od toga depoziti po viđenju	2.533,2	2.445,2	-3,5
od toga oročeni depoziti	1.292,7	1.359,8	5,2

Glavni pokretač novih financiranja, koja su porasla za 4,9 % na 1,5 mlrd. EUR, bila su održiva financiranja, koja su povećana za 6,2 %. Ovdje postaje očita velika potreba za ulaganjima koja zahtijeva prelazak na održivije poslovne modele u poduzećima.

Depoziti, koji su ostali na razini iz prethodne godine od 3,8 EUR mlrd, kompenzirani su smanjenjem depozita po viđenju i povećanjem oročenih depozita. To je rezultat naših ciljano usmjerenih napora da pridobijemo klijente za naše dugoročne depozitne proizvode.

Segment Klijenti fizičke osobe

Ključni pokazatelji uspješnosti – Klijenti fizičke osobe

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od kamata	78,9	70,1	-11,1
Rezerviranja za rizike	-	-0,6	n.p.
Neto prihod od naknada i provizija	30,9	33,6	8,7
Administrativni troškovi	-70,1	-71,6	2,1
Ostali operativni rezultat	1,1	0,1	-93,6
Prihod/rashod od financijske imovine	0,5	-0,1	n.p.
Dobit prije oporezivanja	41,3	31,5	-23,7
ROE prije oporezivanja	33,3 %	21,4 %	-11,9 p.p.
Omjer troškova i prihoda	63,2 %	69,0 %	5,8 p.p.
Omjer rizika i zarade	n.p.	0,9 %	n.p.

Rezultat prije oporezivanja pao je za 23,6 % i iznosio 31,5 mil. EUR, jer znatno povećani neto prihod od naknada i provizija nije mogao nadoknaditi učinke smanjenog neto prihoda od kamata i viših administrativnih troškova.

Iako je u posljednjim mjesecima potražnja fizičkih osoba za kreditima, osobito za stambenim kreditima, znatno porasla, neto prihod od kamata smanjio se za 11,1 % i iznosio je 70,1 mil. EUR zbog smanjenja osnovnih kamatnih stopa.

Rezerviranja za rizike, u iznosu od -0,6 mil. EUR, zadržala su se na vrlo niskoj razini. To se odražava u omjeru rizika i zarade od 0,9 %.

Neto prihod od naknada i provizija povećan je za 8,6 % na 33,6 mil. EUR. Najveći rast zabilježen je u našem vrlo uspješnom poslovanju s vrijednosnim papirima. Tome je pridonio i pozitivan razvoj na burzama. To je rezultat naše strateške usmjerenosti na rast prihoda u uslužnom poslovanju s niskim rizikom.

Administrativni troškovi porasli su za 2,1 % na 71,6 mil. EUR, što je posljedica rasta troškova osoblja. I dalje ostajemo posvećeni hibridnom prodajnom modelu BKS Bank, koji uz sveobuhvatnu digitalnu ponudu podrazumijeva i snažnu fizičku prisutnost putem mreže poslovnica.

Pad ostalog poslovnog rezultata posljedica je formiranja rezerviranja za naknade obrade potrošačkih kredita.

Ključni pokazatelji uspješnosti – Klijenti fizičke osobe

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Potraživanja od fizičkih osoba	1.287,7	1.303,9	1,3
od toga održiva financiranja	253,3	237,6	-6,2
Nova financiranja	183,7	255,2	39,0
od toga stambeni krediti	155,3	170,9	10,0
od toga održiva financiranja	25,1	28,7	14,3
Depoziti	3.058,5	3.201,3	4,7
od toga depoziti po viđenju	1.528,2	1.633,9	6,9
od toga oročeni depoziti	779,9	908,7	16,5

Novo odobravanje stambenih kredita poraslo je za 10,0 % i iznosilo 170,9 mil. EUR, što predstavlja vrlo povoljan razvoj. Za ponovno povećanu potražnju podjednako su odgovorni ukidanje propisa KIM-V-a, niže kamatne stope za financiranje te stabilizacija troškova gradnje.

Potražnja za našim digitalnim bankarskim proizvodima za građanstvo ostala je i u poslovnoj godini 2025. neprekidno visoka. Posebno je zadovoljavajući bio rast broja novih ugovora za naš *online* račun „Moj novac“. U usporedbi s prethodnom godinom, došlo je do znatnog povećanja broja novootvorenih računa. Oni su dali važan poticaj rastu naših depozita, koji su porasli za 4,7 % i iznosili 3,2 mlrd. EUR.

Segment Financijska tržišta

Ključni pokazatelji uspješnosti – Financijska tržišta

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od kamata	13,0	14,9	15,2
Neto prihod od naknada i provizija	-0,3	-0,4	48,3
Prihod/gubitak od ulaganja u povezana društva obračunatih metodom udjela	78,9	70,9	-10,2
Dobit/gubitak od trgovanja	1,0	0,5	-45,0
Administrativni troškovi	-8,2	-8,3	1,6
Prihod/rashod od financijske imovine	-4,4	3,9	n.p.
Dobit prije oporezivanja	80,9	81,4	0,6
ROE prije oporezivanja	7,3 %	6,8 %	-0,5 p.p.
Omjer troškova i prihoda	8,9 %	9,7 %	0,8 p.p.

Rezultat prije oporezivanja uspjeli smo zadržati na visokoj razini od 81,4 mil. EUR. Povećanje neto prihoda od kamata bilo je praćeno znatno nižim rezultatom po metodi udjela u kapitalu. Pozitivni učinci vrednovanja financijskih instrumenata također su pridonijeli tom razvoju.

Neto prihod od kamata u iznosu od 14,9 mil. EUR porastao je za 15,2 %. Povećanje je uglavnom posljedica isplate iz nekonsolidirane podružnice te prodaje udjela ostvarene 2024. godine. Osim toga, OeKB je isplatio dividendu koja je premašila iznos isplaćen u prethodnoj godini.

Rezultat po metodi udjela u kapitalu (at equity) smanjen je za 10,2 % na 70,9 mil. EUR, pri čemu se temelji na udjelu u rezultatima naših povezanih banaka Oberbank i BTV.

Rezultat od financijske imovine prešao je u pozitivan iznos i dosegnuo 3,9 mil. EUR. Razlog tomu su učinci vrednovanja financijskih instrumenata koji su profitirali od nižih kamatnih stopa.

Segment Ostalo

Ključni pokazatelji uspješnosti – Ostalo

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od naknada i provizija	0,7	0,8	4,9
Administrativni troškovi	-10,8	-11,1	2,9
Ostali operativni rezultat	-2,4	-2,8	14,7
Dobit prije oporezivanja	-12,5	-13,1	-5,1

U 2025. godini u segmentima prihoda i rashoda koji se ne mogu jasno pripisati drugim segmentima rezultat prije oporezivanja smanjen je za 5,1 %, na -13,1 mil. EUR. U te stavke uključeni su troškovi austrijske naknde za stabilnost od 1,8 mil. EUR te austrijske posebne porezne obveze za banke od 2,8 mil. EUR. Slovenska porezna obveza na ukupnu bilancu, uz priznavanje u Austriji,

rezultirala je dodatnim troškom od 0,7 mil. EUR. Rezerviranje za međubankovno oslobođenje od plaćanja PDV-a prema čl. 6. st. 1. točki 28. Zakona o PDV-u (UStG), koje je prethodne godine iznosilo 3,3 mil. EUR, u izvještajnoj godini smanjeno je za 0,3 mil. EUR zbog proteka vremena. Daljnji zakonodavni razvoj na razini Europske unije još je predmet praćenja.

Imovina i financijski položaj

- Rast potraživanja od klijenata unatoč usporenom gospodarskom rastu
- Zadovoljavajući rast primarnih depozita, koji osigurava naše refinanciranje
- Vlastiti kapital prvi put premašuje granicu od 2 mlrd. EUR

Aktiva

Ključni pokazatelji imovine

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Ukupna bilanca	11.072,3	11.150,8	0,7
Potraživanja od kreditnih institucija	38,9	176,3	>100
Potraživanja od klijenata	7.441,4	7.543,1	1,4
od toga održiva financiranja	1.271,3	1.387,2	9,1
od toga financiranja putem <i>leasinga</i>	692,5	730,9	5,5
Nova financiranja	1.635,7	1.777,6	8,7
od toga održiva financiranja	270,1	288,8	6,9
od toga financiranja putem <i>leasinga</i>	291,7	332,8	14,1

Stabilno imovinsko stanje unatoč i dalje teškom okruženju

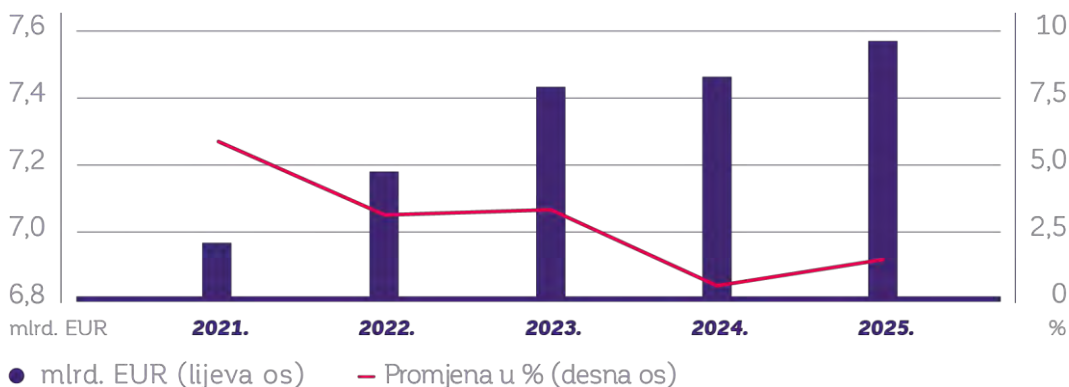
Unatoč kontinuiranom gospodarskom padu u Austriji, financijska pozicija BKS Bank ostaje stabilna. Ukupna bilanca iznosila je 11,2 mlrd. EUR, što otprilike odgovara razini prethodne godine. Osim povećanja potraživanja od klijenata i od kreditnih institucija, bilježi se i rast obveznica.

Potraživanja prema kreditnim institucijama iznosila su 176,3 mil. EUR, što predstavlja više od četiri puta veći iznos nego u prethodnoj godini. Ta promjena je

posljedica optimizacije prinosa viškovne likvidnosti.

Rast našeg stanja potraživanja od klijenata ponovno se poboljšao. Na kraju godine stanje potraživanja iznosilo je 7,5 mlrd. EUR, što odgovara povećanju od 1,4 % u usporedbi s prethodnom godinom. Učinci snažnog povećanja novih financiranja nadmašili su negativne učinke. Oni su proizašli iz povećanih otplata kredita te iz čišćenja našeg portfelja problematičnih kredita putem direktnih otpisa.

Kretanje potraživanja od klijenata BKS Bank



Posebno je vrijedno istaknuti segment održivog financiranja, koji se ponovno pokazao kao snažan pokretač rasta. U poslovnoj godini 2025. održiva financiranja porasla su na 1,4 mlrd. EUR, što predstavlja rast od 9,1 % u usporedbi s krajem 2024. godine.

Sve veća važnost održivih financiranja pokazuje da klijenti pridaju sve veću važnost ekološki prihvatljivim i društveno odgovornim rješenjima. Tim rastom BKS Bank potvrđuje svoju ulogu pouzdanog partnera za održiva ulaganja te naglašava svoju stratešku usmjerenost na modele financiranja usmjerene prema budućnosti.

Ukupno je volumen novih financiranja porastao za 8,7 % te dosegnuo 1,8 mlrd. EUR. Glavni čimbenik rasta bila su leasing-financiranja, koja su porasla 14,1 % na 332,8 mil. EUR. Naše aktivnosti u inozemstvu znatno su pridonijele novim odobrenjima kredita. Udio *leasing*-financiranja u novoodbrenim financiranjima trenutačno iznosi 18,7 %, a udio novih odobrenja u inozemstvu iznosi 12,1 %.

Po segmentima većina novih ugovora odnosi se na poslovanje s poslovnim klijentima, što proizlazi iz tradicije BKS Bank kao banke za poduzeća. Međutim, stopa rasta novih odobrenja bila je viša u segmentu građanstva. To je posljedica

ponovnog jačanja potražnje za financiranjem stambene izgradnje.

Obnovom nekretnina pridonijeti održivom razvoju

Na kraju 2025. godine BKS Bank je posjedovao 60 nekretnina s ukupnom površinom od oko 90.900 m². U poslovnoj godini 2025. nije bilo prodaje nekretnina. Od toga je površina od 40.300 m² namijenjena izravno za poslovanje banke.

I u 2025. godini dodatno smo intenzivirali svoje napore da dugoročno poslujemo na klimatski neutralan način. Portfelj nekretnina u tome ima ključnu ulogu. Cilj nam je dati održiv doprinos zaštiti klime kroz projekte izgradnje i uporabe energetske učinkovitih zgrada („Green Buildings”).

Sve nove građevinske projekte certificira Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama (ÖGNI). Ono procjenjuje održive zgrade prema europskom certifikatu kvalitete DGNB, koji uzima u obzir najviše standarde za ekološke, ekonomske i sociokulturne aspekte tijekom cijelog životnog ciklusa nekretnine. Tim pristupom BKS Bank naglašava svoju predanost održivom gospodarenju i odgovornost prema okolišu i društvu.

Pregled nekretnina u Austriji

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Broj nekretnina	53	53
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem u (m ²)	73.842	73.974
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u (m ²)	36.453	36.453
od toga iznajmljeno	31.591	31.135
Udio iznajmljenih nekretnina u %	92,2	90,3
Neto prihodi od najma nekretnina (u mil. EUR)	4,4	4,5

Pregled nekretnina u inozemstvu¹⁾

	Slovenija		Hrvatska	
	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Broj nekretnina	4	4	3	3
Ukupna površina nekretnina pod upravljanjem u (m ²)	14.785	14.789	2.085	2.105
od toga se za potrebe banke upotrebljava površina izražena u (m ²)	2.340	2.340	1.516	1.516
od toga iznajmljeno	10.641	10.641	130,0	0,0
Udio iznajmljenih nekretnina u %	87,8	87,8	78,9	72,0
Neto prihod od najma (u mil. EUR)	1,4	1,5	0,01	0,02

¹⁾ U Slovačkoj BKS Bank ne upravlja nijednom nekretninom.

Pasiva

Ključni pokazatelji financijskog položaja

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Primarni depoziti	8.077,4	8.507,7	5,3
od toga depoziti po viđenju	4.061,5	4.079,1	0,4
od toga oročeni depoziti	2.072,6	2.268,5	9,4
od toga emisije	1.143,1	1.459,3	27,7
Vlastiti kapital	1.924,3	2.062,7	7,2

Emisija obveznica potiče rast osnovnih sredstava

Primarni depoziti u poslovnoj godini 2025. i dalje su pokazivali iznimnu otpornost te su zabilježili znatan rast od 5,3 %, na 8,5 mlrd. EUR. To poboljšanje naglašava povjerenje naših klijenata u stabilnost i pouzdanost BKS Bank.

Tekući depoziti ostali su na razini prethodne godine, s iznosom od 4,1 mlrd. EUR. To odražava stalnu potražnju za fleksibilnim oblicima depozita.

Ta stabilnost pokazuje da BKS Bank uspješno zadovoljava i kratkoročne i dugoročne potrebe svojih klijenata, pritom stvarajući čvrstu osnovu za održivi rast. U usporedbi s time razvoj oročenih depozita bio je posebno povoljan. S rastom od 9,4 % na 2,3 mlrd. EUR oročeni depoziti ponovno su potvrdili svoju atraktivnost kod naših klijenata.

Znatan rast naših emisija od 27,7 %, na 1,5 mlrd. EUR, uglavnom se može pripisati prvom plasmanu „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Tom emisijom, koja je izazvala veliko zanimanje među institucionalnim investitorima, ne samo da smo ojačali svoju osnovu za refinanciranje već smo i dodatno učvrstili svoju poziciju na tržištu kapitala.

Naše emisije bile su potaknute i izdavanjem niza zelenih obveznica. Na taj način podupiremo, među ostalim, financiranje projekata s održivim pristupom, primjerice u proizvodnji energije. Atraktivnim ponudama mogli smo mnogim poduzećima pružiti optimalnu podršku u njihovim naporima za transformaciju.

Posebno je ohrabrujuća naša čvrsta kapitalna struktura. Povećanje vlastitog kapitala od 7,2 % proizašlo je uglavnom iz pozitivnog godišnjeg rezultata i na kraju godine iznosilo je 2,1 mlrd. EUR.

Vlastite obveznice izdane 2025. godine

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u mil. EUR
Plasmani malim ulagateljima		
AT0000A3HG80	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2025. – 2033./1	10,0
AT0000A3HTX1	2,875 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./2	10,0
AT0000A3J4V0	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2025. – 2033./3	5,8
AT0000A3L7G0	2,875 % BKS Bank obveznica Social Bond 2025. – 2031./4	20,0
AT0000A3L7H8	4,25 % BKS Bank podređena obveznica 2025. – 2034./5	19,0
AT0000A3PES6	2,75 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./6	13,2
AT0000A3PET4	3,00 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2032./7	5,0
AT0000A3PEU2	4,30 % BKS Bank podređena obveznica 2025. – 2034./8	8,3
Privatni plasmani		
AT0000A3HMZ1	3,72 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2033./1/PP	10,0
AT0000A3J0P0	3,36 % BKS Bank obveznica 2025. – 2032./2/PP	3,0
AT0000A3J0R6	3,76 % BKS Bank obveznica 2025. – 2040./3/PP	10,1
AT0000A3M589	3,24 % BKS Bank obveznica 2025. – 2029./4/PP	3,0
AT0000A3MR07	4,25 % BKS Bank obveznica 2025. – 2035./5/PP	5,0
AT0000A3MU28	4,46 % BKS Bank obveznica 2025. – 2040./6/PP	15,0
AT0000A3MZ23	3,40 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./7/PP	5,0
AT0000A3QDG1	3,27 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./8/PP	3,2
AT0000A3QGA7	3,35 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./9/PP	21,0
AT0000A3QTM5	3,35 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./10/PP	21,0
Plasmani „senior preferred“ obveznica		
AT0000A3MNP0	3,75 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./1/BM	250,0

Konsolidirana vlastita sredstva

Određivanje omjera kapitala i ukupne rizične pozicije provodi se u skladu sa zahtjevima za kapital iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

U poslovnoj godini 2025. BKS Bank je u okviru procesa nadzornog pregleda i ocjene (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*), koji je provela Agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA), uspješno ispunio sljedeće regulatorne minimalne zahtjeve, bez dodatnog kapitalnog zaštitnog sloja, izražene kao postotak ukupne izloženosti riziku (*Total Risk Exposure Amount*):

- za redovni osnovni kapital 5,9 %
- za osnovni kapital 7,9 %
- za stopu ukupnog kapitala 10,5 %.

Snažna kapitalna pozicija BKS Bank jasno se ogleda u brojkama: temeljni kapital banke na kraju 2025. godine iznosio je 1079,2 mil. EUR, što odgovara omjeru temeljnog kapitala od 15,0 % i znatno nadmašuje regulatorne zahtjeve. Temeljni kapital iznosio je 1.144,4 mil. EUR. Ukupna

vlastita sredstva na kraju godine iznosila su 1.390,5 mil. EUR, što znači da je ukupni omjer kapitala iznosio 19,3 %.

Uvođenje standarda Basel IV i s njime povezanih strožih regulatornih zahtjeva odrazilo se, očekivano, na kapitalne omjere BKS Bank. Nove odredbe dovele su do znatnog povećanja imovine ponderirane rizikom. Oni su se povećali s 6,7 mlrd. EUR na 7,2 mlrd. EUR, znatno snažnije od povećanja bilance s 11,1 mlrd. EUR na 11,2 mlrd. EUR.

Unatoč tim izazovima, uspjeli smo gotovo u potpunosti kompenzirati učinke. Važan doprinos tome bila je raspodjela dobiti, koja je znatno ojačala kapitalnu bazu. Taj razvoj pokazuje našu sposobnost da i pod postroženim regulatornim uvjetima održavamo kapitalnu poziciju na stabilnoj i solidnoj razini.

Uspješno ispunjavanje zahtjeva standarda Basel IV naglašava stratešku dalekovidnost i proaktivno upravljanje BKS Bank. To potvrđuje da je naša banka dobro pozicionirana za održivo djelovanje i u sve složenijem regulatornom okruženju te za zaštitu interesa naših klijenata i dionika.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Temeljni kapital	91,6	91,6	0,0
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.725,8	1.853,3 ¹	7,4
Odbitne stavke	-810,1	-865,7	6,9
Redovni osnovni kapital (CET1)	1.007,3	1.079,2	7,1
Stopa redovnog osnovnog kapitala, %	15,0	15,0	0,0
AT1 obveznica	65,2	65,2	0,0
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2	0,0
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	1.072,4	1.144,4	6,7
Stopa osnovnog kapitala, %	16,0	15,9	-0,7
Dopunski kapital	224,2	246,2	9,8
Ukupna vlastita sredstva	1.296,6	1.390,5	7,2
Stopa ukupnog kapitala, %	19,4	19,3	-0,3
<i>Total Risk Exposure Amount</i>	6.695,3	7.196,4	7,5

¹Uključuje godišnji rezultat za 2025. Fomalna odluka još nije donesena.

Ispunjen MREL

Na kraju 2025. godine MREL omjer BKS Bank izražen u odnosu na ukupnu izloženost riziku (*Total Risk Exposure Amount* – TREA) dosegno je 34,4 %. Time je BKS Bank znatno nadmašio regulatorno propisan minimalni omjer od 22,4 % i potvrdio svoju snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju.

Ta snažna pozicija pokazuje da BKS Bank ispunjava regulatorne zahtjeve i da je stvorio čvrstu osnovu za očuvanje operativne sposobnosti u slučaju krize.

Visoki MREL omjer odražava dosljedno upravljanje likvidnošću i stratešku dalekovidnost BKS Bank usmjerenu na osiguranje dugoročne stabilnosti i povjerenja klijenata i investitora.

Upravljanje rizicima

Opis ciljeva i metoda upravljanja rizicima i objašnjenja glavnih rizika navedeni su u bilješkama od stranice 239. u poglavlju „Izvješće o rizicima“.

Sustav interne računovodstvene kontrole

U nastavku se navode važni podaci prema čl. 243a st. 2. austrijskog Trgovačkog zakonika (*Unternehmensgesetzbuch* – UGB) o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima.

U okviru godišnjeg kontrolnog ciklusa kritički preispitujemo sustav internih kontrola povezanih s računovodstvom. Uvodimo nove procese, a eventualno nepotrebne korake otklanjamo. Za moderiranje tih procesa odgovorni su ICS koordinatori.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju upotrebljavamo *firesys* kao softver za izvješćivanje. Pomoću tog softvera možemo provoditi izmjene i prilagodbe podataka na način koji je siguran za reviziju. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF). Kako bismo optimizirali obradu ulaznih računa, uveli smo elektronički tijek rada. Time se omogućuje pregled ulaznih računa i odobravanje računa od strane odgovornih osoba. Osim toga, tako se automatski upravlja odobravanjem plaćanja.

U izvještajnoj godini uveli smo elektronički izvod računa za automatsko knjiženje

bankovnih izvoda za odabrane podružnice BKS Bank.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internim smjernicama za stvaranje rezervacija za rizike. Detaljni opisi procesa i popisi za provjeru dopunjuju te propise. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole na razini Grupe.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstveni odjel, uključujući povezane procese te konsolidaciju Grupe, nalazi se unutar odjela Kontrolinga i računovodstva.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi radnih mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadataka.

Strane podružnice i poslovnice svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavni knjigovodstveni sustav (General Ledger), koji vodimo u SAP-u. Središnje odgovorni zaposlenici po potrebi izlaze na teren kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća izobrazba zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara. Mnogi zaposlenici imaju višegodišnje iskustvo u području konsolidacije i računovodstva.

Kontrolne aktivnosti

Rizike i kontrole u područjima financijskog računovodstva, upravljanja imovinom, pripreme bilance, poreza i budžetiranja evidentiramo sustavno. Procjenjujemo ih i povezujemo u matricu rizika i kontrola.

Voditelji odjela Kontrolinga i računovodstva, zajedno s nadležnim zaposlenikom, mjesečno kontrolira pravilnost obračuna i plaćanja poslovnih

poreza. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u fokusu su izvještavanja o ICS-u. Svrstavamo ih u kategoriju „glavne kontrole“.

Kvalitetu glavnih kontrola klasificiramo pomoću modela stupnja zrelosti. Ovisno o kategorizaciji u matrici rizika i kontrola, pojedinim aktivnostima ili pozicijama dodjeljujemo određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom primjenjujemo različite kontrolne procedure.

Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirali smo periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga, redovito provjeravamo autorizacije, provodimo provjere vjerodostojnosti, koristimo kontrolne liste i dosljedno primjenjujemo „načelo četiri oka“.

U području financijskog knjigovodstva posebno provjeravamo jesu li izdaci odobreni od strane nadležnih osoba i je li došlo do prekoračenja ovlasti. Plaćanja odobravamo načelno i isključivo u skladu s „načelom četiri oka“ (*Four-Eyes Principle*). Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka.

Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti. A dodjelu ovlasti provjerava interna revizija.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor primaju kvartalna izvješća s pojašnjenjima odstupanja od proračuna i značajnih periodičnih promjena.

Dioničari primaju kvartalno međuizvješće i prezentaciju za investitore koje objavljujemo na www.bks.at pod „Odnosi s investitorima – Izvješća i publikacije“.

Kontrola učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu. U okviru upravljanja procesima također se kritički ocjenjuje sustav internih kontrola povezanih s računovodstvom. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelj odjela i voditelji odgovornih skupina obavljaju primarnu funkciju praćenja i nadzora u računovodstvenom procesu u skladu sa svojim opisom poslova.

Zakonom propisani revizori i Revizijski odbor provode dodatne mjere nadzora. Time osiguravamo pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa te pripadajućeg izvještavanja. Obveze provjere postoje i za naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj, kao i za sva leasing-društva.

Ostale informacije

Informacije u skladu s čl. 243 i čl. 243a austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB)

- Temeljni kapital iznosi 91.611.520,00 EUR i u cijelosti je podijeljen na 45.805.760 redovnih dionica na ime donositelja. Ne postoje različite vrste dionica.
- Između ključnih dioničara Oberbank AG, BTV Vier Länder Bank AG i G3B Holding AG sklopljen je dioničarski sporazum. Njime su uređeni zajedničko ostvarivanje glasačkih prava i uzajamna prava prvokupa. Između Oberbank AG i Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. sklopljen je podređeni dioničarski sporazum.
- CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. drži 23,15 %, Oberbank AG (uključujući Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.) drži 18,12 %, a BTV Vier Länder Bank AG drži 17,87 % temeljnog kapitala.
- BKS Privatna zaklada za sudjelovanje zaposlenika na glavnoj skupštini ravnomjerno ostvaruje pravo glasa za dionice koje su joj prenijeli zaposleni korisnici i koje se čuvaju i upravljaju u fiducijamom povjerenju.
- Uprava BKS Bank AG ovlaštena je od strane Glavne skupštine za stjecanje vlastitih dionica do visine od po 5 % temeljnog kapitala u svrhu trgovanja vrijednosnim papirima te za daljnju dodjelu zaposlenicima, višim rukovoditeljima i članovima uprave ili nadzornog odbora Društva ili povezanih društava, kao i do visine od 10 % temeljnog kapitala bez određene svrhe. Potrebna odobrenja prema CRR-u su pribavljena.
- Što se tiče opisa sudskih postupaka u tijeku, upućujemo na bilješku 45. u Izvješću o rizicima na stranici 265 ovoga Godišnjeg izvještaja.
- BKS Bank AG odgovara na potrebe svojih klijenata nudeći prilagođene usluge u području financiranja i ulaganja. U klasičnom smislu, međutim, Društvo nije aktivno u području istraživanja i razvoja.
- Što se tiče poslovnica u Austriji i podružnica BKS Bank AG, situacija je sljedeća:

	Poslovnice	Zaposlenici
Austrija	48	758
Koruška ¹	20	617
Štajerska	12	58
Beč – Donja Austrija – Gradišće	16	83
Strana tržišta	15	238
Slovenija	8	141
Hrvatska	4	66
Slovačka	3	31

¹uključujući poslovanje s pravnim osobama (Corporate Banking)

Transakcije s vlastitim dionicama

Kupnja/ prodaja	Stanje (broj)	Kupnja (broj)	Prodaja (broj)	Pros. Kupovna cijena (EUR)	Pros. Prodajna cijena (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (%)	Namjena prihoda	Kupnja/ prodaja
1. 1. 25.	96.238					192.476	0,2101 %		
Siječanj								Promjena u kapitalu	
Veljača								Promjena u kapitalu	
Ožujak								Promjena u kapitalu	
Travanj								Promjena u kapitalu	
Svibanj			9.047		17,40	18.094	0,0198 %	Promjena u kapitalu	Varij. dio naknade članova Uprave
Lipanj								Promjena u kapitalu	
Srpanj								Promjena u kapitalu	
Kolovoz								Promjena u kapitalu	
Rujan								Promjena u kapitalu	
Listopad		11.185		17,60		22.370	0,0244 %	Promjena u kapitalu	Otkup
Studeni		23.900		17,60		47.800	0,0522 %	Promjena u kapitalu	Otkup
Prosinac		5.000	35.000	17,60	17,60	10.000/ 70.000	0,0109 %/ 0,0764 %	Promjena u kapitalu	Otkup/ Prodaja
31. 12. 25.	92.276					184.552	0,2015 %		

Vlastite dionice dane u zalog

Zalog	Stanje (Broj)	Ulaz (Broj)	Izlaz (Broj)	Udio u temeljnem kapitalu (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (%)	Razlog promjene
1. 1. 2025.	192.342				-	
Siječanj			2.050	4.100	0,0045 %	Oslobođenje od založnog prava
Veljača					0,0000 %	
Ožujak					0,0000 %	
Travanj					0,0000 %	
Svibanj			1.643	3.286	0,0036 %	Oslobođenje od založnog prava
Lipanj			2.130	4.260	0,0047 %	Oslobođenje od založnog prava
Srpanj			278	556	0,0006 %	Oslobođenje od založnog prava
Kolovoz			250	500	0,0005 %	Oslobođenje od založnog prava
Rujan					0,0000 %	
Listopad					0,0000 %	
Studeni					0,0000 %	
Prosinac					0,0000 %	
31. 12. 25.	185.991				0,0000 %	





Odgovornost

Odgovorno upravljati prilikama.

55	Opće informacije
95	Informacije o okolišu
125	Društvene informacije
150	Informacije o upravljanju
156	Informacije o izvješću

**Konsolidirano
nefinancijsko
izvješće**

Kazalo zahtjeva za objavljivanje obuhvaćenih ovim Konsolidiranim nefinancijskim izvješćem

Opće informacije 55

Uvod 55

ESRS 2 Opće informacije 55

- Osnove za izradu 55
 - BP-1 Opća načela za sastavljanje konsolidiranog nefinancijskog izvješća 55
 - BP-2 Informacije koje se odnose na specifične okolnosti 55
- Governance (upravljanje) 56
 - GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela 56
 - GOV-2 Informiranje i aspekti održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela društva 59
 - GOV-3 Uključivanje učinka povezanog s održivošću u sustave poticaja 61
 - GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji 61
 - GOV-5 Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvješćivanja o održivosti 62
- Strategija 63
 - SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti 63
 - SBM-2 Interesi i stajališta dionika 67
 - SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima 69
- Upravljanje učincima, rizicima i prilikama 77
 - IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika 77
 - IRO-2 Zahtjevi za objavljivanje iz ESRS-a uključeni u Konsolidirano nefinancijsko izvješće Društva 85

Informacije o okolišu 95

Informacije prema članku 8. Uredbe (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji) 95

- Kvalitativne informacije 95
- Gospodarske aktivnosti BKS Bank usklađene s taksonomijom 95
- Kvantitativne informacije 97
- Pojašnjenja uz tablice za objavu informacija 97
- Obrasci za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti kreditnih institucija 99

ESRS E 1 Klimatske promjene 108

- ESRS 2 Opće informacije 108
- Strategija 108
 - E1-1 Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena 108
 - E1-2 Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama 110
 - E1-3 Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama 111
- Pokazatelji i ciljevi 112
 - E1-4 Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama 112
 - E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije 114
 - E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova 115

ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi 122

Strategija 122

E4-1 Tranzicijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu 122

E4-2 Politike za bioraznolikost i ekosustave 122

E4-3 Mjere i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima 123

Pokazatelji i ciljevi 124

E4-4 Ciljevi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima 124

Društvene informacije 125**ESRS S1 – Vlastita radna snaga 125**

ESRS 2 Opće informacije 125

Strategija 125

ESRS S1 Zahtjev za objavljivanje u vezi sa SBM-3 125

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama 126

S1-1 Politike povezane s vlastitom radnom snagom 126

S1-2 Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima 130

S1-3 Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost 132

S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu 133

Pokazatelji i ciljevi 137

S1-5 Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama 137

S1-6 Obilježja radnika Društva 139

S1-8 Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog 141

S1-9 Pokazatelji raznolikosti 143

S1-10 Odgovarajuće plaće 143

S1-11 Socijalna zaštita 143

S1-12 Osobe s invalidnošću 143

S1-13 Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina 143

S1-14 Pokazatelji zaštite zdravlja i sigurnosti 144

S1-15 Pokazatelji usklađenosti poslovnog i privatnog života 145

S1-16 Pokazatelji naknada (razlika u naknadama i ukupna naknada) 145

S1-17 Incidenti, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima 146

ESRS S4 – Potrošači i krajnji korisnici 147

Strategija 147

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama 147

S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike 147

S4-2 Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima 148

S4-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike te djelotvornost tih mjera 148

Pokazatelji i ciljevi 149

S4-5 Ciljevi povezani s ublažavanjem značajnih negativnih učinaka i promicanjem pozitivnih učinaka 149

Informacije o upravljanju 150

ESRS G1 Poslovno ponašanje 150

ESRS 2 Opće informacije 150

Governance (upravljanje) 150

 G1-1 Korporativna kultura i politike poslovnog ponašanja 150

 G1-3 Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja 151

Pokazatelji i ciljevi 155

 G1-4 Slučajevi korupcije ili podmićivanja 155

Informacije o izvješću 156

Opće informacije

Uvod

Kao financijska institucija s fokusom na budućnost, BKS Bank već više od 20 godina slijedi održivu stratešku politiku. Time se BKS Bank ubraja među prve aktere austrijskoga sektora održivosti i kontinuirano jača svoju poziciju.

Hitnost teme i pripadajuće prilike prepoznate su pravodobno i integrirane kao sastavni dio korporativne strategije. Od tada BKS Bank kontinuirano pridonosi održivom gospodarskom razvoju. Odgovorno ponašanje prepoznaje se kao temelj dugoročnog poslovnog uspjeha.

U okviru svojeg strateškog pristupa BKS Banka uzima u obzir interese svih interesnih skupina, uključujući klijente, dioničare i zaposlenike. Orijentacija se

temelji na trima ESG dimenzijama: Okoliš (E), društvo (S) i korporativno upravljanje (G). Cilj je postići klimatsku neutralnost vlastitih poslovnih aktivnosti i proizvoda.

Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavni je dio transparentne i vjerodostojne komunikacije. Ono dodatno jača povjerenje dionika i partnera te ističe poziciju BKS Bank kao lidera u području održivosti na tržištu s intenzivnom konkurencijom.

U sljedećem Konsolidiranom nefinancijskom izvješću pružamo sveobuhvatan pregled naših učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću te povezanih strategija i ciljeva. Izvješće slijedi zahtjeve Europskih standarda za izvještavanje o održivosti (ESRS).

ESRS 2 Opće informacije

Osnove za izradu

BP-1

Opća načela za sastavljanje konsolidiranog nefinancijskog izvješća

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavljeno je na konsolidiranoj osnovi.¹

Odnosi se na cjelokupni opseg konsolidacije BKS Bank. Detaljan opis društava nalazi se u odjeljku "Opseg konsolidacije".²

U Konsolidiranom nefinancijskom izvješću razmatramo učinke, rizike i prilike koji nastaju u uzvodnim i nizvodnim fazama lanca vrijednosti.³ Detaljan opis lanca vrijednosti BKS Bank nalazi se u odjeljku SBM-1 Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti.

Ne postoje ograničenja u pogledu objavljivanja informacija, uključujući

informacije o intelektualnom vlasništvu, stručnom znanju (*know-how*) ili rezultatima inovacija.⁴ Također nisu korištene iznimke iz članka 19. a stavka 3. i članka 29. a stavka 3. Direktive 2013/34/EU.⁵

BP-2

Informacije koje se odnose na specifične okolnosti

Izvori procjena i nesigurnosti rezultata navedeni su za svaku točku u standardima specifičnim za temu.

Podatke o emisijama iz vlastitog poslovanja (opsezi 1, 2 i 3.1, 3.3, 3.6, 3.7) navedene u Izvješću pregledavaju i potvrđuju vanjski revizori tijekom godišnje

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

revizije EMAS(Eco Management and Audit Scheme).¹

Sljedeće informacije u ovom Izvješću uključene su upućivanjem na drugi dio Izvješća posloводства²:

- BP-1, 5 b i: Opis opsega konsolidacije za ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće, koji je istovjetan opsegu konsolidacije u godišnjim financijskim izvješćima.
- GOV-1, 22 a: Nazivi upravnih, upravljačkih i nadzornih tijela odgovornih za praćenje učinaka, rizika i prilika.
- GOV-5, 36 a-e: Glavne značajke sustava upravljanja rizicima i sustava internih kontrola u vezi s postupcima izvještavanja o održivosti.

Governance (upravljanje)

GOV-1

Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela

BKS Bank AG raspolaže uspostavljenom i sveobuhvatno integriranom organizacijom održivosti koja uključuje sve organizacijske jedinice. Zbog strateške važnosti teme održivost je u nadležnosti predsjednika Uprave, koji redovito izvještava Nadzorni odbor o napretku u provedbi strategije održivosti. Odgovornost za utvrđivanje i praćenje ciljeva u vezi s materijalnim učincima, rizicima i prilikama povezanim s održivošću je na predsjedniku Uprave kao i na članici Uprave nadležnoj za upravljanje rizicima.³

Sljedeća tablica prikazuje zastupljenost po spolovima u Upravi i Nadzornom odboru.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

Članovi Uprave i Nadzornog odbora prema spolu¹

	31. 12. 2023.				31. 12. 2024.				31. 12. 2025.			
	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio
Uprava	2	40,0	3	60,0	1	25,0	3	75,0	2	40,0	3	60,0
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0	4	40,0	6	60,0
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0	3	60,0	2	40,0
Nadzorni odbor (u cjelini)	7	46,7	8	53,3	7	46,7	8	53,3	7	46,7	8	53,3

Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora temelje se na specijalističkim znanjima, uključujući profesionalno iskustvo, poznavanje bankarskih i financijskih propisa te osobnu pouzdanost. Osim toga, uzima se u obzir kolektivna podobnost, od n. stručnost i iskustvo dotičnog tijela u cjelini. Detaljni zahtjevi navedeni su u Politici sposobnosti i primjerenosti BKS Bank.²

Pri sastavu Nadzornog odbora BKS Bank AG pridržava se načela neovisnosti propisanog Austrijskim kodeksom

korporativnog upravljanja (ÖCGK). Prema pravilu C-53, predstavnici kapitala smatraju se neovisnima ako oni sami ili organizacije koje zastupaju posjeduju udio veći od 10 %. U kontekstu ESRS-a, članovi Nadzornog odbora koje imenuje Radničko vijeće smatraju se neovisnima.³ Budući da je definicija neovisnosti prethodne godine određena prema smjericama Nadzornog odbora, procjena iz prethodne godine prilagođena je radi usporedivosti s pravilima koja se primjenjuju u ovoj godini. Prema ovoj definiciji, udio neovisnih članova u odborima koje je osnovao Nadzorni odbor iznosi:

¹ ESRS 2 GOV-1, 21 a

² ESRS 2 GOV-1, 21 c

³ ESRS 2 GOV-1, 21 e

Udio neovisnih članova Nadzornog odbora BKS Bank AG

Odbori Nadzornog odbora	Broj članova	Ženske članice	Muški članovi	Udio neovisnih članova
2024				
Revizijski odbor	6	67 %	33 %	50 %
Radni odbor	4	0 %	100 %	50 %
Odbor za rizike	6	33 %	67 %	33 %
Odbor za imenovanja	3	67 %	33 %	67 %
Odbor za primitke	5	40 %	60 %	40 %
Odbor za kredite	4	25 %	75 %	25 %
Ukupno	15	47 %	53 %	47 %
2025.				
Revizijski odbor	6	67 %	33 %	50 %
Radni odbor	4	0 %	100 %	50 %
Odbor za rizike	6	33 %	67 %	33 %
Odbor za imenovanja	3	67 %	33 %	67 %
Odbor za primitke	5	40 %	60 %	40 %
Odbor za kredite	4	25 %	75 %	25 %
Odbor za održivost	6	67 %	33 %	67 %
Ukupno	15	47 %	53 %	47 %

Sastav tijela upravljanja, odnosno Uprave i Nadzornog odbora te njegovih odbora opisan je u dijelu „Tijela Društva“ ovoga Godišnjeg izvješća. Informacije o odborima koji se bave pitanjima relevantnim za održivost nalaze se u odjeljku GOV-2.¹

Upravljanje i nadzor učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću nalazi se u nadležnosti Uprave BKS Bank AG. Operativna provedba odvija se unutar organizacije za održivost: pod koordinacijom ESG tima u okviru Grupe za komunikacije i ESG tematska priprema i provedba aktivnosti provode se u suradnji s relevantnim odjelima i u zemlji i u inozemstvu. Jedan je primjer međuresorna provedba zahtjeva Akcijskog plana EU-a. Dodatno, koordinacija se

provodi i za ekološki tim te za tim zadužen za reviziju „berufundfamilie“ (posao i obitelj). U tromjesečnim izvješćima o održivosti s nekoliko članova odbora raspravlja se o provedbi strategije održivosti i definiraju se sljedeći koraci. Jedan od fokusa zadataka održivosti jest daljnji razvoj strategije održivosti u suradnji s najvišim menadžmentom.²

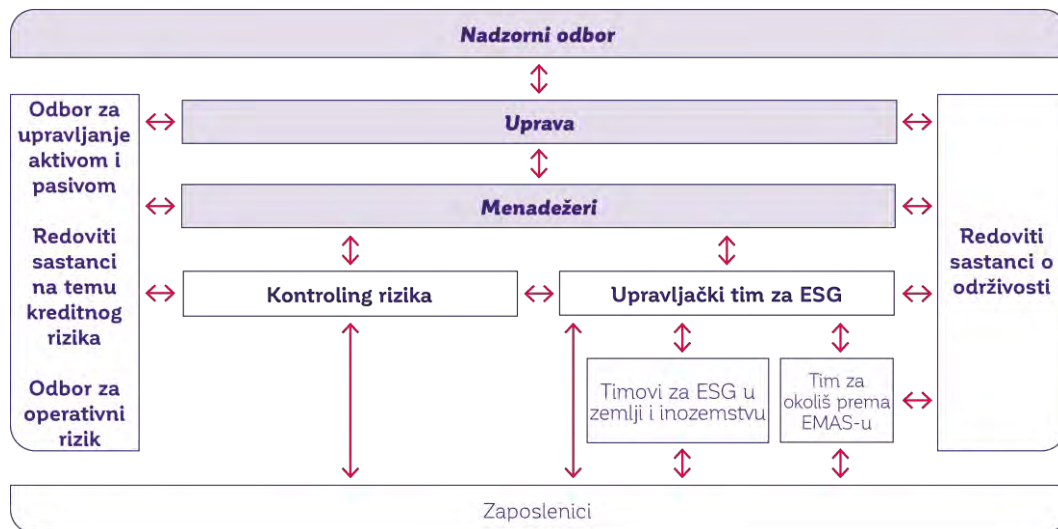
Utvrđivanje ciljeva za ključne učinke, rizike i prilike provodi uprava BKS Bank AG u uskoj koordinaciji s rukovoditeljima, Odjelom za upravljanje rizicima i ESG timom za upravljanje. ESG tim za upravljanje izvještava Upravu o napretku u ostvarivanju ciljeva i statusu aktivnosti održivosti tijekom redovitih sastanaka o održivosti, nakon čega Uprava te teme razmatra s Nadzornim odborom.³

¹ ESRS 2 GOV-1, 22 b

² ESRS 2 GOV-1, 22 c

³ ESRS 2 GOV-1, 22 d

Organizacija održivosti BKS Bank



Svi novoimenovani članovi Uprave ili Nadzornog odbora pohađaju uvodnu edukaciju. Osim toga, definirane su mjere osposobljavanja za članove od kojih se zahtijevaju posebna znanja, koje se provode u najkraćem mogućem roku, a najkasnije godinu dana od početka mandata tih članova. Osnovna obuka za nove članove nadzornog odbora uključuje upoznavanje s poslovnim modelom, organizacijskom strukturom, korporativnim upravljanjem, ključnim rizicima te relevantnim zakonskim propisima. Pitanja koja se odnose na održivost obrađuju se tijekom redovitih Fit & Proper obuka. U 2025. godini obuke su bile usmjerene na smjernice EBA-e za upravljanje ESG rizicima, pitanja lažnog prikazivanja ekoloških aktivnosti (*greenwashing*) i tvrdnji o održivosti (*green claims*) te na interno upravljanje.¹

Prilikom godišnje reevaluacije Odbor za nominacije provjerava Fit & Proper usklađenost članova nadzornog odbora i uzima u obzir dodatne edukacije provedene tijekom protekle godine. Cilj programa obuka jest osigurati da svi članovi upravljačkih i nadzornih tijela posjeduju odgovarajuće stručne

¹ ESRS 2 GOV-1, 23 a

² ESRS 2 GOV-1, 23 b

kompetencije u pogledu ključnih učinaka, rizika i prilika BKS Bank. To prije svega uključuje znanje o upravljanju rizicima i ESG rizicima, korporativnoj organizaciji, upravljanju i kontroli te razumijevanje rizika pranja novca i financiranja terorizma u vezi s poslovnim modelom BKS Bank.²

Pregled godišnjih obuka koje je pohađao svaki član upravljačkih i nadzornih tijela također se dostavlja Odboru za imenovanja.

Za primjerenost zaposlenika na vodećim pozicijama odgovorna je Uprava, a za primjerenost članova Uprave i Nadzornog odbora odgovoran je Odbor za imenovanja.

GOV-2

Informiranje i aspekti održivosti kojima se bave administrativna, upravljačka i nadzorna tijela društva

U skladu s našom organizacijom održivosti menadžerski tim za ESG redovito izvješćuje Upravu. Na redovitim kvartalnim sastancima o održivosti izvještava se o napretku u ostvarivanju ciljeva održivosti te o regulatorno relevantnim promjenama. Uprava po

potrebi izvještava Nadzorni odbor o ključnim pitanjima održivosti te povezanim učincima, rizicima i prilikama tijekom kvartalnih sjednica Nadzornog odbora. Ta se pitanja razmatraju na redovitim sastancima i uključuju u proces donošenja odluka.^{1, 2}

Osim Nadzornog odbora, različiti odbori također se bave aspektima i pitanjima koja se odnose na održivost (vidi Izvješće o korporativnom upravljanju):

- Odbor za održivost: praćenje ključnih učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću BKS Bank te pružanje podrške Nadzornom odboru u nadzoru

provedbe i daljnjem razvoju strategije održivosti

- Revizijski odbor: revizija Izvješća posloводства (nefinancijsko izvješće prvi put objavljeno u sklopu Izvješća posloводства) i Izvješća o korporativnom upravljanju
- Odbor za rizike: praćenje provedbe strategije rizika, uključujući ESG rizike
- Odbor za primitke: određivanje iznosa varijabilnih primitaka članova Uprave, uključujući komponentu primitaka koji se odnose na održivost.

Sljedeća tablica prikazuje pregled ključnih učinaka, rizika i prilika kojima su se bavila pojedina tijela tijekom izvještajnog razdoblja.³

Značajni učinci, rizici i prilike koji su razmatrani

Standard	IRO	Redoviti sastanci o održivosti	Uprava, direktori glavnih podružnica i voditelji odjela	Nadzorni odbor
E 1 – Klimatske promjene	ublažavanje klimatskih promjena	●	●	●
	prilagodba klimatskim promjenama	●	●	●
	Energija	●	●	●
E4 – Promjene u uporabi zemljišta i betonizacije tla	Gubitak bioraznolikosti	●		●
S1 – Vlastita radna snaga	Zadržavanje i razvoj zaposlenika	●	●	●
	Radno okruženje i korporativna kultura	●	●	●
S4 – Potrošači i krajnji korisnici	Socijalna uključenost	●	●	●
G 1 – Upravljanje	Korporativna kultura	●	●	●
	Korupcija i podmićivanje			●

¹ ESRS 2 GOV-2, 26 a

² ESRS 2 GOV-2, 26 b

³ ESRS 2 GOV-2, 26 c

GOV-3**Uključivanje učinka povezanog s održivošću u sustave poticaja****Primici Uprave**

Politika primitaka Uprave temelji se na vrijednostima održivosti, stabilnosti, sigurnosti i vjerodostojnosti. BKS Bank postavlja poticaje za aktivno razvijanje i provođenje strategije, održivi razvoj društva te za izbjegavanje nerazmjernih rizika. Interesi dioničara, klijenata, zaposlenika i drugih relevantnih dionika uravnoteženo se uzimaju u obzir pri donošenju odluka. Naknada je u primjerenom odnosu s gospodarskim položajem BKS Bank i usklađena je s opsegom odgovornosti, doprinosom poslovnom uspjehu te uobičajenim standardima u branši za slične tvrtke.¹

Vodi se računa o uravnoteženom odnosu između fiksne i varijabilne komponente primitaka. Fiksni dio sastoji se od osnovne plaće i dodatnih naknada, uključujući primitke u naravi. Za mjerenje varijabilnih komponenti primitaka definirane su ukupno četiri kategorije uspješnosti: kriteriji financijske uspješnosti, kriteriji rizika, individualni kriteriji uspješnosti za svakog člana Uprave i četiri nefinancijska pokazatelja uspješnosti. To su²:

- ISS ESG ocjena: Postizanje ili održavanje Prime statusa
- volumen održivih proizvoda: više od 200 milijuna eura novog volumena godišnje
- EMAS certifikacija: pozitivan rezultat audita
- stopa fluktuacije zaposlenika: ispod 9 % (odstupanje od S1-6 bez uračunavanja odlazaka u mirovinu).

U sustavu nagrađivanja Uprave ciljevi održivosti jednako su ponderirani

financijskim kriterijima i kriterijima rizika, svaki po 30 %.

Dio varijabilne naknade rezervira se kako bi se, među ostalim, osiguralo da poslovne odluke pridonose dugoročno održivom razvoju BKS Bank i ne usmjeruju se isključivo na kratkoročnu maksimalizaciju dobiti.³

Uspješnost članova Uprave svake godine ocjenjuju članovi Odbora za primitke. Varijabilni primci isplaćuju se samo ako je to izvedivo s obzirom na financijsku situaciju BKS Bank.⁴

Primici Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora primaju fiksnu godišnju naknadu kao i dodatni primitak za rad u odborima. O tome odlučuje Glavna skupština. Osim toga, nadoknađuju se novčani troškovi nastali tijekom obnašanja funkcije u Nadzornom odboru. Ne postoje varijabilni primici prema učinku za članove Nadzornog odbora, niti postoji naknada temeljena na dionicama. Isplata se vrši nakon razrješnice od strane Glavne skupštine za odgovarajuću financijsku godinu. Članovi koje imenuje Radničko vijeće ne primaju naknadu. Politika primitaka Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG te aktualno izvješće o primicima dostupni su na našoj mrežnoj stranici.⁵

GOV-4**Izjava o dužnoj pažnji**

Pod dužnom pažnjom u okviru konsolidiranog nefinancijskog izvješća podrazumijevaju se postupci kojima se utvrđuju, sprječavaju ili smanjuju stvarni i potencijalni negativni učinci na ljude i okoliš povezani s poslovanjem te se o tome podnosi odgovarajući izvještaj. Sljedeća tablica odnosi se na one dijelove Konsolidiranog nefinancijskog izvješća koji

¹ ESRS 2 GOV-3, 29 a

² ESRS 2 GOV-3, 29 b i c

³ ESRS 2 GOV-3, 29 d

⁴ ESRS 2 GOV-3, 29 e

⁵ <https://www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen>

se odnose na ključne elemente dužne pažnje.

Ključni elementi dužne pažnje¹

	Poglavlje	Referenca u konsolidiranom nefinancijskom izvješću
a) Uključivanje dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	ESRS 2	GOV-2 SBM-1 SBM-3
b) Uključivanje dotičnih dionika u sve ključne korake dužne pažnje	ESRS 2	SMB-2 IRO-1
	ESRS S1	S1-2
	ESRS S4	S4-2
c) Utvrđivanje i procjena negativnih učinaka	ESRS 2	SBM-3 IRO-1
d) Mjere za ublažavanje tih negativnih učinaka	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) Praćenje učinkovitosti tih napora i komunikacije	ESRS E1	E1-4
	ESRS S1	S1-4

GOV-5

Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvješćivanja o održivosti

Što se tiče izvješćivanja o održivosti, upravljanje rizicima i interne kontrole provode se u skladu sa sustavima

uspostavljenim u BKS Bank (vidi „Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima“. Upravljanje rizicima dopunjeno je sustavom internih kontrola temeljenim na rizicima.

¹ ESRS 2, GOV-4, 30

Strategija**SBM-1****Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti**

Kao univerzalna banka fizičkim i pravnim osobama nudimo široku paletu proizvoda: usluge računa, financiranja, proizvode za mirovinsko osiguranje, štednju i ulaganja, platni promet, osiguranje te stručne savjetodavne usluge. Tržišno područje BKS Bank u Austriji pretežno obuhvaća Korušku, Štajersku, Donju Austriju, Beč i Gradišće. Na međunarodnoj razini BKS

Bank je aktivan i prisutan u Sloveniji, Hrvatskoj i Slovačkoj. BKS Bank je u Austriji i Sloveniji pozicioniran kao klasična univerzalna banka, dok u Slovačkoj i Hrvatskoj ne pruža usluge trgovanja vrijednosnim papirima. Leasing-društva djeluju na svim tržištima, a leasing-usluge nude se i u Srbiji. Osim toga, BKS Bank Connect nudi digitalno bankarstvo namijenjeno klijentima koji žele obavljati svoje bankovne transakcije ponajprije digitalno, ali i dalje cijene osobno savjetovanje.¹

Broj zaposlenih po poslovnom području²

Osobe	2023.	2024.	2025.
Ukupno	1.146	1.160	1.138
Austrija	851	854	839
Slovenija	155	166	162
Hrvatska	85	83	81
Slovačka	46	47	47
Srbija	6	7	9
Italija*	3	3	nije primjenjivo

* Talijansko društvo kći više nije uključeno u opseg konsolidacije BKS Bank.

Prema MSFI-ju 8 – Poslovni segmenti poslovanje BKS Bank u ovom izvještaju razvrstano je u četiri segmenta: Pravne osobe (poslovni klijenti), Klijenti fizičke osobe (građani), Financijska tržišta i Ostalo. Rezultati ostvareni u segmentima objavljeni su u Konsolidiranom izvješću posloводства, Bilješkama i Dodatku.³

Ciljevi u području održivosti⁴

Održivi razvoj i visoka kvaliteta predstavljaju temelj strateške usmjerenosti BKS Bank te ključ za njegov dugoročni gospodarski uspjeh. Ta načela zrcale se i u korporativnoj kulturi BKS Bank, koja se temelji na odgovornom djelovanju i promiče održivo poslovanje u svim segmentima aktivnosti. Na temelju toga razvijene su korporativna strategija i strategija održivosti BKS Bank, iz kojih su

proizašli ciljevi održivosti postavljeni do 2025. godine.

E – zaštita okoliša i klime

Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za našu ponudu proizvoda.

- Izdavanje daljnjih zelenih obveznica.
- Uvođenje novog zelenog proizvoda u području štednje koji nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske proizvode.
- Integracija pitanja bioraznolikosti u strategiju održivosti BKS Bank.
- Preorijentacija „Računa Priroda i budućnost” s fokusom na bioraznolikosti.
- Povećanje volumena održivih proizvoda u upravljanju imovinom BKS Bank u Austriji i Sloveniji.

¹ ESRS 2 SBM-1, 40 a i te ii i ESRS 2 IRO-1, 53 b i

² ESRS 2 ESRS 2 SMB-1, 40 a iii

³ ESRS 2 SBM-1, 40 b

⁴ ESRS 2 SBM-1, 40 e-f

Težimo klimatskoj neutralnosti.

- Provođenje zadaća u sklopu inicijative „Green Finance Alliance“.
- Razvoj prijelaznog plana za klimatske akcije za postizanje znanstveno utemeljenih klimatskih ciljeva u različitim portfeljima.

Svoje nekretnine razvijamo u smjeru „Blue Buildings“.

- Završetak postupka za dodjelu certifikata ÖGNI za projekte u Villachu „Parkblick“ i u Villacherstraße u Klagenfurtu i Mattersburgu.
- Nastavak projekta i ÖGNI certifikacija za Glavni trg u Villachu.
- Prenamjena i proširenje nekretnina na lokacijama Baumbachplatz i Kreuzbergl u Klagenfurtu prema specifikacijama ÖGNI-ja.
- Proširenje kapaciteta za proizvodnju solame energije instaliranjem fotonaponskih sustava na krovovima vlastitih nekretnina.
- Energetska optimizacija energetske obnovom dviju velikih zgrada u Klagenfurtu.

S – Društveni i socijalni angažman

Održivi razvoj smatramo pokretačem inovacija za našu ponudu proizvoda.

- Izdavanje socijalnih obveznica i obveznica održivosti.
- Povećanje temeljnog kapitala Zaklade „Vi i mi“.

Cijenimo naše zaposlenike i nudimo im perspektivne prilike za profesionalno i osobno usavršavanje.

- Provedba mjera u skladu s postupkom dodjele certifikata Poslodavac prijatelj obitelji te u sklopu promicanja zdravlja na radnom mjestu u Austriji, Sloveniji i Hrvatskoj.
- Provedba godišnjeg programa „Zdravi uz banku“ s fokusom na „Kretanju i prehrani“ na svim tržišnim područjima.
- Nastavak kampanje za vidljivost raznolikosti zaposlenika BKS Bank.

- Pozitivan završetak projekta „Employer Branding“ za jačanje naše pozicije na tržištu rada.
- Provedba mjera poboljšanja proizašlih iz prošlogodišnjeg anketiranja zaposlenika.

Naši zaposlenici multiplikatori su za održivi razvoj i društvenu odgovornost.

- Provođenje najmanje jedne aktivnosti korporativnog volontiranja po zemlji.
- Najmanje pet informativnih događaja na teme održivosti s našim stručnjacima.

Sudjelujemo u mrežama odgovornosti:

- Provođenje projekta TRIGOS Štajerska.
- Organizacija najmanje dvaju događaja s respACT-om ili drugim organizacijama za održivost.
- Provedba projekata korporativnog volontiranja zajedno s partnerima.

Pridonosimo povećavanju jednakosti prilika u društvu.

- Nastavak sponzorstva nad projektom „Korušci u nevolji“ i potpore SOS Dječjem selu te financiranje projekta „Caritas Learning Café“ u mjestu Spittal an der Drau.
- Nastavak sponzoriranja kulturnih događaja u Koruškoj: Koruško ljeto, Gradsko kazalište Klagenfurt, Dani njemačke književnosti.
- Održavanje događaja za klijente o održivom poslovanju.

G – Governance

Težimo predvodničkoj ulozi u pogledu održivosti.

- Uspješne ocjene održivosti i članstvo u indeksu VÖNIX.
- Provođenje postupka certifikacije prema EMAS-u.
- Postupak za ponovnu dodjelu certifikata Green Brand u Slovačkoj.
- Daljnji napredak u provedbi zahtjeva iz Uredbe o taksonomiji.
- Uspostava sveobuhvatnog sustava upravljanja dionicima u cijelom Društvu.

Dobro upravljanje sastavni je dio našeg svakodnevnog rada.

- Provedba CSRD-a i usklađenost s novim zahtjevima za objavljivanje.
- Još bolja integracija ESG čimbenika u upravljanje rizicima.
- Kontinuirana edukacija naših zaposlenika o usklađenosti, borbi protiv korupcije, sprječavanju pranja novca i zaštiti podataka.
- Sveobuhvatno razmatranje ESG pitanja u Nadzornom odboru.
- Daljnji razvoj i jačanje ESG organizacije.

Radimo i ulažemo u zdrav i dugoročni rast.

- Uvođenje novih održivih i digitalnih bankarskih proizvoda.
- Povećanje volumena održivih bankarskih proizvoda.
- Jačanje naše pozicije kao odgovornog bankarskog partnera među starijim osobama, među pripadnicima generacije „Fridays for Future“, zdravstveno osviještenim pojedincima i poduzetničkim obiteljima.
- Realizacija potencijala poboljšanja utvrđenog procjenom prema EFQM modelu izvrsnosti.¹

Oduševljavamo svoje klijente izvrsnim savjetovanjem.

- Provedba nužnih mjera za unaprjeđenje identificiranih u analizi zadovoljstva klijenata

Najveći je potencijal za postizanje ciljeva održivosti u svim zemljama i među svim skupinama klijenata u kreditnom i investicijskom poslovanju. To se odražava i u znanstveno utemeljenim ciljevima, od kojih se najambiciozniji odnose se na poslovanje s nekretninama u segmentu građanstva i poslovnih klijenata.²

Zbog bliske međusobne povezanosti strategije održivosti i poslovne strategije nekoliko strateških ciljeva dotiče se ili utječe na aspekte održivosti. To se

posebno odnosi na tematska područja „Vlastita radna snaga“, „Zaštita klime i klimatske promjene“, „Kvaliteta“ i „Razvoj proizvoda“. Najvažniji izazovi svakako se odnose na zaposlenika banke i mjere za postizanje klimatskih ciljeva. Relevantne su u tom kontekstu reorganizacije u prodaji koje stupaju na snagu u siječnju 2026., daljnji projekti proizašli iz projekta „Employer Branding“, dovršenog 2025., te s klimatske perspektive praćenje i ostvarenje postavljenih znanstveno utemeljenih ciljeva.³

Ažurirana strategija održivosti BKS Bank koja će određivati agende održivosti u razdoblju od 2026. do 2030. godine temelji se na rezultatima i napretku dosadašnje strategije. Postojeći ciljevi i područja djelovanja nastavljaju se provoditi, uz daljnje usklađivanje s regulatornim i strateškim zahtjevima.

Lanac vrijednosti BKS Bank

Za prikaz lanca stvaranja vrijednosti BKS Bank unutar postojećeg poslovnog modela on je podijeljen na tri dijela. Informacije potrebne za tu svrhu prikupljene su iz različitih internih i eksternih izvora:⁴

- Uzvodni lanac vrijednosti: uporaba dostupnih informacija o pruženim resursima i uslugama.
- Vlastite poslovne aktivnosti: analiza organizacijske strukture i procesa prema procesnoj mapi.
- Nizvodni lanac vrijednosti: analiza proizvoda i usluga.

Te informacije o lancu vrijednosti trebale bi omogućiti bolje razumijevanje ekoloških, društvenih i gospodarskih učinaka poslovanja BKS Bank. Transparentnost u pogledu rizika i prilika podržava utemeljeno donošenje odluka te

¹ European Foundation for Quality Management (Europska zaklada za upravljanje kvalitetom)

² ESRS 2 SBM-1, 40 f

³ ESRS 2 SBM-1, 40 g

⁴ ESRS 2 SBM-1, 42 a

olakšava sljedivost mjera za održivo oblikovanje proizvoda, usluga i ulaganja.¹

Uzvodne aktivnosti

Uzvodni lanac vrijednosti obuhvaća posebno nabavu energije, investicijske opreme, IT infrastrukture, usluga te uredskog i potrošnog materijala. Također, aktivnosti u području mobilnosti, poput putovanja zaposlenika na posao i s posla, službenih putovanja ili putovanja klijenata do poslovnica ubrajaju se u uzvodne aktivnosti. Te aktivnosti mogu pridonositi klimatskim promjenama kroz potrošnju energije i emisije stakleničkih plinova te utječu na korištenje resursa, kružno gospodarstvo te radne i socijalne standarde.

Aktivnosti u BKS Bank

Vrijednost BKS Bank utemeljena je uglavnom na razvoju, pružanju i prodaji digitalnih i analognih bankarskih i financijskih proizvoda. Među aktivnostima koje se provode u vlastitu poslovanju posebno se ubrajaju upravljanje poslovnica i poslovnim lokacijama, upravljanje i iznajmljivanje nekretnina te pružanje internih bankarskih usluga i usluga podrške.

Ključni su ulazni čimbenici za te aktivnosti znanje i stručnost zaposlenika,

funkcionalna mreža poslovnica i IT infrastruktura te ulaganja u digitalnu transformaciju i automatizaciju poslovnih procesa. Mjere u području obrazovanja i usavršavanja, upravljanja raznolikošću i uključivošću te promicanja zdravlja na radnom mjestu znatno pridonose dugoročnoj uspješnosti i otpornosti organizacije.

Nizvodne aktivnosti

Nizvodne aktivnosti obuhvaćaju gospodarske aktivnosti koje se omogućuju ili na koje se utječe uporabom financijskih proizvoda i usluga. Tu pripadaju posebno projekti i mjere kao što su izgradnja i modernizacija proizvodnih i energetske postrojenja, izgradnja socijalnih ustanova te ulaganja u zdravstveni, obrazovni i nekretninski sektor. Osim toga, tu se ubraja stvaranje imovine, financijska štednja te drugi oblici ulaganja kapitala.

Dizajn proizvoda te odluke o financiranju i investicijama utječu na ekološku i društvenu orijentaciju projekata i pothvata koje provode klijenti. Na taj način u nizvodnom lancu vrijednosti mogu nastati i pozitivni i negativni učinci na klimu, resurse, radna i ljudska prava te dodanu vrijednost na regionalnoj razini.²

¹ ESRS 2 SBM-1, 42 b

² ESRS 2 SBM-1, 42 c

Lanac vrijednosti BKS Bank



SBM-2

Interesi i stajališta dionika

Pod angažmanom se podrazumijeva aktivno djelovanje s ciljem jačanja svijesti sudionika kapitalnog tržišta o ESG temama. U svjetlu tog razumijevanja angažmana uključuju se i druge ciljane skupine, poput pružatelja usluga i dobavljača. Strategija angažmana slijedi konstruktivan dijalog s dionicima kako bi

se podržao održivi rast i potaknula transformacija prema održivom gospodarstvu.

Dionicima se smatraju sve osobe, skupine, organizacije ili institucije na koje gospodarski ili društveno utječu odluke BKS Bank ili imaju interes u tim odlukama. Ključni dionici navedeni su u tablici u nastavku:¹

¹ ESRS 2 SBM-2, 45 a

Pregled procesa angažmana

Skupine dionika	Zastupnici	Angažman
Vlasnici	Ulaganja, dioničari	<ul style="list-style-type: none"> • Informacije - u okviru godišnje Glavne skupštine - putem izvješća - i ad-hoc objava
Zaposlenici		<ul style="list-style-type: none"> • Osnaživanje uz edukacije • Uključivanje u projekte • Redovite ankete među zaposlenicima
Klijenti	klijenti fizičke osobe, pravne osobe, javni sektor	<ul style="list-style-type: none"> • Pružanje informacija - putem biltena i - događanja • Redovito provođenje ankete o zadovoljstvu klijenata
Poslovni partneri	Suradnja, savjetnici, certifikacijska tijela, dobavljači, kćerinska društva	<ul style="list-style-type: none"> • Redovit angažman u okviru suradnje
Ostali dionici	Nadzorni odbor, <i>Green Finance Alliance</i> , nadzorna tijela, zakonodavac, specifična interesna udruženja, nevladine udruge, mediji	<ul style="list-style-type: none"> • Informacije - Odgovaranje na upite odjela komunikacija u sklopu vanjskih korporativnih komunikacija - Publikacije na početnoj stranici

Za dijalog s pojedinim skupinama dionika primijenjeni su različiti alati i metode. U sklopu ESG dijaloga također smo definirali oblike angažmana specifične za ciljanu skupinu koji se temelje na „Tri cilja“ Climate Action 100+, ali uzimaju u obzir i specifične zahtjeve pojedinih skupina klijenata i odgovarajuće mogućnosti BKS Bank.¹

Angažman dionika ima za cilj – uz ispunjavanje informacijskih potreba pojedinih skupina dionika – u konačnici provedbu i ostvarenje poslovnih i održivih ciljeva.² Rezultati aktivnih oblika uključivanja, poput anketiranja zaposlenika i klijenata, izravno se uzimaju u obzir pri određivanju i provedbi mjera poboljšanja. Ostali oblici uključivanja koji

utječu na postizanje ciljeva održivosti neizravno se uzimaju u obzir unutar organizacije za održivost.³

Prilikom procjene učinaka u okviru analize dvostruke značajnosti uključeni su ključni dionici (usp. IRO-1, 53 b iii). Uzeli smo u obzir i njihove interese u okviru postupka ispunjavanja obveze dužne pažnje (vidi GOV-4, 32). To nam omogućuje razumijevanje najvažnijih interesa i stajališta.⁴

¹ ESRS 2 SBM-2, 45 a i bis iii

² ESRS 2 SBM-2, 45 a iv

³ ESRS 2 SBM-2, 45 a v

⁴ ESRS 2 SBM-2, 45 a iv i v, b

U okviru kvartalnog sastanka posvećenog održivosti Uprava se informira o interesima i stavovima relevantnih dionika. Nadalje, ključne teme održivosti, uključujući i pitanja dionika, redovito se razmatraju na sjednicama Nadzornog odbora.¹

SBM-3

Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima

U sljedećem opisu značajnih učinaka, rizika i prilika BKS Bank te njihove povezanosti s poslovnim modelom BKS Bank primjenjuje definirane vremenske horizonte za kratkoročno, srednjoročno i dugoročno razdoblje definirane u ESRS-u 1.² U cjelini oni se nazivaju razdobljem promatranja. Kako bi se povećala informativna vrijednost i omogućilo bolje razumijevanje, ključni učinci, rizici i prilike djelomično su sažeti.

U okviru analize dvostruke značajnosti identificirani su ključni učinci, rizici i prilike BKS Bank u svim trima ESG područjima: U području okoliša fokus je na zaštiti klime, prilagodbi klimatskim promjenama, potrošnji energije te izravnim uzrocima gubitka biološke raznolikosti. U društvenoj sferi fokus je na pravednim i sigurnim radnim uvjetima, jednakom tretmanu i jednakim prilikama te na socijalnoj uključenosti potrošača i krajnjih korisnika. U području upravljanja ključne teme usmjerene su na odgovornu korporativnu kulturu te na prevenciju korupcije i podmićivanja.³ Nadalje, u odnosu na prethodnu godinu nisu uočene promjene.⁴

Duž lanca vrijednosti te teme imaju različitu razinu relevantnosti te u različitoj mjeri utječu na postojeći poslovni model i buduće strateško usmjerenje. U uzvodnom lancu vrijednosti i u okviru vlastita poslovanja u prvom redu

identificirani su učinci povezani s društvenim i upravljačkim aspektima. Oni su relevantni za vlastite poslovne procese, osobito u odnosu prema zaposlenicima, klijentima te poslovnim partnerima. U tom kontekstu aktualno strateško usmjerenje BKS Bank u kombinaciji s odgovarajućim politikama pruža mogućnosti za smanjenje negativnih učinaka i rizika te za ciljano poticanje pozitivnih učinaka i prilika. U nizvodnom lancu vrijednosti uglavnom se pojavljuju učinci, rizici i prilike povezani s okolišem, osobito u kontekstu financiranja i ulaganja. Odgovorna politika financiranja i ulaganja BKS Bank može podržati transformaciju prema okolišno odgovornom ponašanju te time pridonijeti smanjenju negativnih učinaka i rizika. Taj pristup nadopunjen je temeljitom revizijom strategije održivosti provedenom 2025. godine, izradom plana tranzicije za zaštitu klime te naknadnim razvojem strategije angažmana, koja dodatno podupire usmjerenost na održivost.⁵

Identificirani rizici u izvještajnom razdoblju nisu imali bitan učinak na financijski položaj, uspješnost poslovanja ni na novčane tokove. Budući da u usporedbi s ostalim bankarskim rizicima imaju nerazmjerno nizak potencijal štete, pretpostavlja se da će rizici povezani s održivošću i u nadolazećoj izvještajnoj godini imati sporednu ulogu. Nadalje, ti se rizici aktivno uključuju i upravljanje u okviru sustava upravljanja rizicima BKS Bank.⁶

Otpornost strategije i poslovnog modela BKS Bank u odnosu na značajne učinke rizike i prilike osigurava se na različite načine te se dodatno podržava kroz usku povezanost poslovne strategije, strategije upravljanja rizicima i strategije održivosti. Temelj uspjeha predstavlja dugogodišnja strategija rasta, usmjerena na

¹ ESRS 2 SBM-2, 45 d

² ESRS 2 SBM-3, 48 c iii

³ ESRS 2 SBM-3, 48 a

⁴ ESRS 2 SBM-3, 48 g

⁵ ESRS 2 SBM-3, 48 b

⁶ ESRS 2 SBM-3, 48 d

profitabilnost i održivost. Rast se sve manje temelji na širenju mreže poslovnica, a sve više na razvoju novih poslovnih područja i daljnjem povećanju učinkovitosti korištenja resursa. Nove prilike uočavaju se ponajprije u dvama područjima usmjerenim na budućnost: digitalizaciji i održivosti. Otpomost tog strateškog usmjerenja osigurava se sveobuhvatnim upravljanjem rizicima.

Ono se temelji na procjenama rizika i prihoda, stres-testovima te analizama scenarija i otpornosti, pri čemu su ESG rizici integrirani u postojeće vrste rizika (vidi „Upravljanje rizicima; Analiza otpornosti“).¹

Sljedeća slika pruža pregled identificiranih važnih tema i njihove pojave duž lanca vrijednosti:

¹ ESRS 2 SBM-3, 48 f



E 1 – Klimatske promjene

Ublažavanje klimatskih promjena

Značajni učinci, rizici i prilike u vezi sa zaštitom klime proizlaze iz emisija koje nastaju poslovanjem BKS Bank i koje imaju negativne posljedice za globalno zagrijavanje.¹

„Emisije stakleničkih plinova iz vlastitih poslovnih aktivnosti“ uglavnom su rezultat putovanja zaposlenika na posao i s posla, voznog parka i troškova grijanja. BKS Bank ih klasificira kao fizički, kronični rizik koji proizlazi iz troškova koji moraju nastati kako bi se dodatno smanjile izravne emisije stakleničkih plinova. Prema našem mišljenju, to je stvaran rizik koji će vjerojatno ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja.

„Financirane emisije“ uključuju emisije CO₂ uzrokovane kreditima i investicijskim proizvodima. Stoga predstavljaju značajan učinak financijskih institucija. Financirane emisije utječu samo na nizvodni lanac vrijednosti. Zbog emisije stakleničkih plinova one imaju stvarne negativne učinke koji će prema procjenama biti konstantni tijekom promatranog razdoblja.

Osnovna djelatnost financijske institucije sastoji se u financiranju gospodarskih aktivnosti koje su posredno ili neposredno povezane s emisijom stakleničkih plinova. Unatoč tome, BKS Bank je predan znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima koji su usmjereni na ograničenje porasta globalne prosječne temperature od 1,5 stupnjeva. Ta usmjerenost naglašena je članstvom u inicijativi Green

¹ ESRS 2 SBM-3, 48 c i

Finance Alliance, čiji su kriteriji obvezujući. Za vlastito poslovanje od velike je važnosti također provođenje i stalna revizija sustava upravljanja okolišem EMAS. Kao dio time pokrenutog kontinuiranog procesa poboljšanja kontinuirano se definiraju i provode mjere poboljšanja.

Tim strateškim usmjerenjem nastoji se postići dekarbonizacija klasa imovine u skladu sa znanstveno utemeljenim ciljevima – i u segmentu financiranja i u segmentu ulaganja. Ovisno o klasi imovine, postavljeni su različiti ciljevi smanjenja do 2030. godine, koji trebaju uskladiti intenzitet emisija, posebno u energetske i nekretninske portfelju, s ciljem ograničavanja porasta temperature na 1,5 °C. Kriteriji isključenja za fosilna goriva odnose se na sva poslovna područja BKS Bank relevantna za emisije te tako, neovisno o *Science-based Targets*, pridonose smanjenju financiranih emisija.

Prilagodba klimatskim promjenama

Prilagodba klimatskim promjenama ima niz izravnih i neizravnih učinaka na poslovne aktivnosti BKS Bank. Učinci, rizici i prilike proizlaze iz svladavanja akutnih posljedica klimatskih promjena, financiranja prilagodbe i troškova koji proizlaze iz promjena regulatornih zahtjeva.

„Financiranje aktivnosti koje podržavaju prilagodbu klimatskim promjenama i tranziciju“ odnosi se na nizvodni lanac vrijednosti, primjerice financiranje mjera zaštite od poplava, prilagodbe zgrada na vrućine, jake kiše ili oluje te modernizaciju energetske intenzivnih industrijskih postrojenja. Ti se učinci procjenjuju kao stvarno pozitivni; njihova značajnost odnosi se na srednjoročnu do dugoročnu perspektivu.

Rizik uzrokovan „kroničnim vremenskim pojavama“ utječe na vlastito poslovanje te je klasificiran kao fizički, kronični rizik, budući da se pretpostavlja porast troškova poslovanja zbog povećane

potrebe za grijanjem, a posebno hlađenjem, u kombinaciji s mogućim porastom cijena energije. Prema našem mišljenju, to je potencijalni rizik koji će vjerojatno postati sve važniji u srednjoročnoj i dugoročnoj razdoblju.

„Regulatorni rizik zbog prilagodbe klimatskim promjenama“ klasificiran je kao potencijalni prolazni regulatorni rizik koji će gotovo sigurno imati negativan financijski učinak na poslovanje BKS Bank i vjerojatno će ostati konstantan tijekom promatranog razdoblja.

Navedenim učincima i rizicima strateški se pristupa na različite načine. Radi promicanja prilagodbe klimatskim promjenama BKS Bank je definirao pozitivne kriterije koji određuju koje aktivnosti imaju prioritet pri financiranju. Definirani su i korporativni ciljevi za povećanje udjela održivog financiranja i uvođenje dodatnih održivih proizvoda.

Učinci kroničnih vremenskih nepogoda ublažavaju se definiranim EMAS ciljevima uštede energije. Nadalje, od velike su važnosti implementacija i kontinuirana revizija našeg sustava upravljanja okolišem (EMAS). U sklopu time započetog kontinuiranog procesa poboljšanja definirat će se i provoditi mjere poboljšanja u pogledu prilagodbe klimatskim promjenama. Daljnje mjere i ciljevi uštede mogu se očekivati od revizije po Zakonu o energetske učinkovitosti (EEffG). EMAS pravni registar, koji se ažurira svakih šest mjeseci, pridonosi minimiziranju financijskog rizika uslijed regulatornih promjena te omogućuje pravodobno poduzimanje mjera ublažavanja.

Energija

Energetska tranzicija, s prijelazom s fosilnih na obnovljive izvore energije, također ima različite izravne i neizravne učinke na poslovne aktivnosti BKS Bank. Glavni pozitivan učinak pritom je financiranje tranzicije.

Učinci „prelaska na obnovljive izvore energije“ utječu na nizvodni lanac vrijednosti i zapravo se ocjenjuju pozitivnima. Značajnost se odnosi na srednjoročnu do dugoročne perspektive.

Analiza otpornosti¹

BKS Bank proveo je u okviru analize otpornosti:

- testove otpornosti na stres povezane s rizicima vrućine, suše te rizicima tranzicije i
- analize šest različitih klimatskih scenarija s vremenskim horizontom do 2050. godine kao i procjene utjecaja ESG i klimatskih rizika.
-
- Ta analiza otpornosti usmjerena je na poslovanje s klijentima, osobito na financiranje. Analizom je obuhvaćen cijeli portfelj klijenata.²

Analize otpornosti koje se odnose na procjenu rizika, kao i analize klimatskih scenarija provode se u godišnjem ciklusu, dok se testovi na stres provode kvartalno. Analiza klimatskih scenarija prvi je put provedena u prosincu 2024. godine.³

Prilikom godišnje procjene rizika ispituje se i kvalitativno ocjenjuje utjecaj klimatskih rizika na vrste rizika identificirane unutar banke. Testiranje otpornosti na stres provodi se sustavom kupljenim izvana, pri čemu se očekivani gubitak kreditnog portfelja utvrđuje na temelju testa otpornosti na stres ECB-a. Fokus je pritom na ulaznim čimbenicima iz vanjskih izvora i parametrizaciji ECB-ova testiranja otpornosti na stres za klimatski rizik iz 2022.

Za klimatske scenarije provedene su analize scenarija u vezi s postizanjem ili nepostizanjem klimatskih ciljeva, npr. postizanja cilja ograničenja globalnog

zagrijavanja na 1,5 Celzijevih stupnjeva do 2050. Klimatski scenariji temelje se na ulaznim parametrima scenarija NGFS-a (*Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System*) i integrirani su u model gubitaka od umanjenja vrijednosti (prema MSFI-ju 9) radi određivanja rezultata scenarija, a provedeno je i stres-testiranje u okviru ICAAP-a.

Rezultati procjene rizika, testova otpornosti na stres i analiza scenarija ne pokazuju značajan negativan učinak na banku i njezin trenutačni poslovni model. Procjena rizika kao „niskog“ uglavnom proizlazi iz činjenice da su upravljanje ESG rizicima, kao i sagledavanje prilika koje proizlaze iz sve veće usmjerenosti na održivost općenito te duboka integracija strategije održivosti u poslovni model dobro uspostavljeni u upravljanju banke.⁴

E4 – Bioraznolikost i ekosustavi

Izravni uzroci gubitka bioraznolikosti

Financiranje nekretnina predstavlja ključni dio poslovnog modela. U većini slučajeva financiranje građevinskih projekata uključuje korištenje zemljišta. Zbog brtvljenja tla i povezane fragmentacije ekoloških staništa postoji rizik od gubitka bioraznolikosti. Dok BKS Bank pri vlastitim građevinskim i rekonstrukcijskim projektima vodi računa o tome da potrošnju zemljišta održi što je moguće manjom, odnosno da čak stvara dodatne prirodne površine, u financiranju projekata nekretnina u nizvodnom dijelu lanca opskrbe trenutačno ne postoje kriteriji kojima bi se smanjila potrošnja zemljišnih površina, a istodobno potaknulo korištenje već zapečaćenih površina ili njihovo oslobađanje.

Gubitak bioraznolikosti uzrokovan „promjenama u iskorištavanju zemljišta“ u

¹ ESRS E1, 19

² ESRS E1, 19 a

³ ESRS E1, 19 b i AR 7 b

⁴ ESRS E1, 19 c

lancu vrijednosti BKS Bank smatra se stvarnim negativnim učinkom u kratkom i srednjem roku. Dugoročno gledano, opseg učinaka mogao bi se neznatno smanjiti povećanjem svijesti i općim promjenama u iskorištavanju zemljišta (zoniranje, ograničavanje zatvaranja, prijelaz na gušću izgradnju).

S1 – Vlastita radna snaga

Ključni učinci BKS Banke na vlastite zaposlenike radi bolje preglednosti podijeljeni su na 'Zadržavanje i razvoj zaposlenika' te 'Radno okruženje i korporativna kultura'.

Zadržavanje i razvoj zaposlenika

Zadržavanje zaposlenika ovisi o različitim čimbenicima. Strategija upravljanja ljudskim resursima BKS Bank u tom području usmjerena je na usklađivanje poslovnog i obiteljskog života, nagrađivanje te profesionalno usavršavanje zaposlenika. Time pridonosi promicanju jednakih mogućnosti, povećanju zadovoljstva i motivacije zaposlenika te dugoročnom zadržavanju radne snage. Kvalitetne mogućnosti usavršavanja pritom su dostupne svim zaposlenicima neovisno o dobi ili kvalifikacijama te uključuju i mjere za osobni razvoj.

Identificirani su sljedeći značajni učinci:

„Pravedan poslodavac“, koji svojim zaposlenicima omogućuje što glatkije kombiniranje poslovnog i obiteljskog života nudeći fleksibilno radno vrijeme, smatra se stvarnim, pozitivnim učinkom koji ostaje nepromijenjen tijekom promatranog razdoblja. Nasuprot tome, ograničene mogućnosti za prostorno fleksibilno obavljanje rada smatraju se stvarnim negativnim učinkom jer, primjerice, ne uzimaju u obzir obveze skrbi ili opterećenja uzrokovana svakodnevnim putovanjem na posao. Iz toga proizlaze negativni učinci na privlačnost poslodavca. Bez poduzimanja protumjera

taj će učinak dugoročno dobivati na važnosti.

Smatra se da „poštena plaća“ ima stvaran pozitivan učinak koji pridonosi zadovoljstvu zaposlenika. Uz dobrovoljne socijalne beneficije, program sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu te pogodnosti privatne zaklade za sudjelovanje zaposlenika u vlasništvu, zaposlenici mogu biti dodatno podržani. Jednako je važan čimbenik olakšati zaposlenicima prijelaz s nepunog na puno radno vrijeme.

Iako se procjenjuje da će učinak nediskriminatorne strukture plaća biti konstantan tijekom promatranog razdoblja, učinak mjera za smanjenje jaza u plaćama između spolova vjerojatno će biti posebno relevantan u kratkom i srednjem roku. Važne su mjere koje zaposlenicima olakšavaju prelazak s nepunog radnog vremena na puno radno vrijeme, kao i mjere koje povećavaju udio žena na rukovodećim pozicijama. Tim mjerama dugoročno bi se trebao smanjiti utjecaj razlike u plaćama između spolova (Gender Pay Gap).

Dobro planiranje karijere sa širokim spektrom mogućnosti obrazovanja i usavršavanja zapravo pozitivno utječe na motivaciju zaposlenika i realizaciju potencijala zaposlenika, a time i omogućuje povećanje udjela interno popunjenih radnih mjesta. Učinak se tijekom cijelog promatranog razdoblja ocjenjuje pozitivnim, pri čemu se u srednjem i dugom roku očekuje da će biti još izraženije pozitivan.

Radno okruženje i korporativna kultura

U skladu s Općom deklaracijom o ljudskim pravima i načelima UN Global Compacta, BKS Bank pruža jednake mogućnosti svim zaposlenicima bez obzira na dob, spol, etničku pripadnost, vjersku pripadnost, seksualnu orijentaciju, rodni identitet ili tjelesnu invalidnost. Smjernice za dobru suradnju daju misija tvrtke, vrijednosti i Kodeks ponašanja.

U okviru jednakih mogućnosti BKS Bank se zalaže za promicanje raznolikosti i za kvalitetnu stručnu izobrazbu. Poslovna resursna grupa za LGBTQIA+, koju je inicirala službenica za raznolikost, stvara inkluzivno radno okruženje u kojem zaposlenici mogu u potpunosti razviti svoj potencijal. Aspekti raznolikosti ciljano se uzimaju u obzir pri zapošljavanju i razvoju rukovodećih kadrova kako bi se povećala raznolikost u timovima.

Opisani koncepti u cjelini stvaraju radno okruženje koje osigurava jednake mogućnosti za razvoj za sve, osigurava učinkovitost i omogućuje zaposlenicima aktivno sudjelovanje.

Poticanje raznolikosti, koje zaposlenicima omogućuje bolje iskorištavanje njihovih potencijala, povećava pozitivnu identifikaciju s poslodavcem i pridonosi privlačenju novih ciljanih skupina zaposlenika procjenjuje se kao stvaran, pozitivan učinak čija bi se razina tijekom promatranog razdoblja trebala ostati konstantnom.

Posljedice uključivanja zaposlenika, na primjer putem anketa među zaposlenicima, ocjenjuju se kao stvarni, pozitivni učinci, budući da uspješno iznošenje vlastitih ideja i provedba prijedloga za poboljšanje s jedne strane povećava motivaciju zaposlenika, a s druge strane pridonosi produktivnom radnom okruženju. Taj učinak ostat će tijekom promatranog razdoblja nepromijenjeno značajan.

Mjere u području zdravlja i sigurnosti poput cijepljenja, poticanja zdravlja na radnom mjestu i savjetovanja u slučaju psihičkog opterećenja, imaju za cilj stvaranje radnog okruženja koje promiče zdravlje i sigurnost te stoga pozitivno utječu na očuvanje zdravlja zaposlenika i njihovu radnu sposobnost. Tijekom promatranog razdoblja taj se učinak smatra stalno značajnim.

S4 – Potrošači i krajnji korisnici *Socijalna uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika*

BKS Bank teži društvenoj i socijalnoj održivosti u svojoj osnovnoj djelatnosti. Naglasak je pritom posebno na ponudi proizvoda i usluga za starije osobe, na financiranju neprofitnih stambenih projekata te na izgradnji centara za primarnu zdravstvenu skrb. Istodobno, sljedećoj generaciji pridaje se velika važnost. Uz dječji štedni račun i račun za mlade djecu i mlade uvodi se u odgovorno postupanje s novcem. Dobna diskriminacija u bankarstvu – od poteškoća s pristupom kreditu do izazova s internetskim bankarstvom – može dovesti starije ljude u nepovoljan položaj. Cilj je suprotstaviti se takvoj diskriminaciji i stvoriti bankarsko okruženje koje je dostupno i pogodno za sve dobne skupine. Mreža poslovnica i sveobuhvatna savjetodavna stručnost dodatno potiču okruženje koje podržava financijsko zdravlje i samostalnost starijih osoba.

Pristup uslugama, koji omogućuje što većem broju ljudi pristup bankovnim uslugama bez diskriminacije i prepreka, smatra se stvarnim, pozitivnim učinkom koji ostaje nepromijenjen i učinkovit tijekom promatranog razdoblja.

G 1 – Upravljanje *Korporativna kultura*

Za financijske institucije dobro unutarnje upravljanje, sveobuhvatna usklađenost sa zakonima, propisima i smjernicama te aktivna odgovornost za proizvode i usluge ključni su čimbenici dugoročnog uspjeha. Sustav upravljanja usklađenošću, smjernice za zaštitu podataka i interni sustav kontrole osmišljeni su kako bi se osiguralo poštovanje svih zakona, regulatornih propisa i ostalih internih i eksternih pravila.

Sustav upravljanja koji omogućuje transparentnost i ima implementirane mehanizme za pritužbe osigurava da su dionici svjesni ciljeva, strategija i

pozicioniranja, a mehanizmi za pritužbe mogu smanjiti rizik od nedoličnog ponašanja i potaknuti poboljšanja. Ti se učinci smatraju stvarnim, pozitivnim učincima koji ostaju iznimno značajni tijekom cijelog promatranog razdoblja.

Korupcija i podmićivanje

BKS Bank je uspostavio Ured za usklađenost sa Zakonom o bankama (BWG) i Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (WAG). U okviru usklađenosti sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (WAG) posebna pozornost posvećuje se provjeri poštovanja svih propisa koji se odnose na tržište kapitala. To se odnosi, primjerice, na rukovanje povlaštenim informacijama, ispravno označivanje marketinških informacija i poštovanje razdoblja blokade. Službenik za usklađenost također je odgovoran za

antikorupcijske propise i povezane kontrolne mjere.

Ključni su elementi sveobuhvatne smjernice koje osiguravaju provedbu propisanih zahtjeva, postupci, upravljački pristupi ili strategije za sprječavanje korupcije i podmićivanja, kao i mjere za smanjenje rizika za poslovne aktivnosti u sektorima s povećanim rizikom od korupcije ili podmićivanja.

Učinak stroge primjene Smjernica za sprječavanje pranja novca i usklađenost s propisima procjenjuje se kao stvarno pozitivan, jer također pridonosi izbjegavanju drugih rizika, poput rizika reputacije. Odbijanjem kontroverznih poslovnih odnosa posredno se ostvaruje i pozitivan učinak na poštovanje ljudskih prava. Tijekom promatranog razdoblja ne očekuju se promjene.

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

IRO-1

Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika

Objašnjenje primijenjenih metoda i pretpostavki¹

Proces analize dvostruke značajnosti za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika proveden je 2024. u skladu sa zahtjevima definiranim u ESRS 2. U obzir je uzet cjelokupni opseg konsolidacije (vidi „Opseg konsolidacije“ i SBM-1 strategija poslovni model i lanac vrijednosti). Učinci poslovnih aktivnosti na pitanja koja se odnose na održivost razmatrani su iz perspektive iznutra prema van, dok su odgovarajući rizici i prilike za BKS Bank procijenjeni iz perspektive izvana prema unutra.

U tu svrhu održane su interne radionice na kojima su se mogući učinci, rizici i prilike identificirali, pojedinačno razmatrali i procijenili. Procjena učinaka s jedne strane te rizika i prilika s druge strane provedena je odvojeno, pri čemu su prvo procijenjeni potencijalni učinci, a zatim rizici i prilike. Rezultati su sažeti i na temelju definiranih pragova značajnosti izvedene su ključne teme.

U sljedećim odjeljcima opisani su postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika, koji su provedeni u 2024. godini. U planu je rezultat te analize preispitivati jednom godišnje te, u slučaju relevantnih promjena sustava, provoditi novu procjenu, a najmanje svake tri godine.

Pregled procesa identifikacije, određivanja prioriteta, praćenja učinaka²

BKS Bank već više od deset godina analizira i prati važna pitanja iz područja održivosti, primjerice u okviru svoje

strategije održivosti i upravljanja okolišem. Teme identificirane u tom procesu, zajedno s aspektima održivosti kojima se bavi ESRS, čine temelj za formuliranje potencijalnih učinaka koje BKS Bank ima na vlastito okruženje.

Kako bi se dobila šira perspektiva o učincima uzrokovanim financiranim aktivnostima, kreditni portfelj fizičkih i pravnih osoba (2023.) analiziran je pomoću alata UNEP FI-ESRS³ koji su razvili Ujedinjeni narodi. Rezultati te analize, kao i rezultati procjene aspekata okoliša iz EMAS izjave o utjecaju na okoliš uzeti su u obzir u konačnoj procjeni učinaka na radionicama koje su proveli interni stručnjaci i specijalisti.

Pri samoj procjeni razlikovali su se pozitivni i negativni učinci. Svaki identificirani učinak ispitan je kako bi se utvrdilo postoji li stvama mogućnost njegova nastanka ili je vjerojatnost za to ograničena. Za sve učinke procijenjeni su razmjer i opseg; za negativne učinke nepopravljivost, odnosno. ocjenjivalo se mogu li se i u kojoj mjeri negativni učinci otkloniti. U slučaju učinaka koji negativno utječu na ljudska prava težini učinka dana je prednost nad vjerojatnošću nastanka te je u skladu s time uzeta u obzir u procjeni.

Budući da je BKS Bank univerzalna banka, njegov asortiman proizvoda obuhvaća financiranje, savjetovanje o subvencijama i *leasing* za tvrtke, kao i usluge računa, mirovinske, štedne i investicijske proizvode za klijente fizičke osobe. Fokus na malim i srednjim poduzećima te fizičkim osobama omogućuje zahvaljujući visokom stupnju diversifikacije da se rizik od negativnih učinaka drži na niskoj razini. Osim toga, mnogi potencijalni štetni učinci općenito se izbjegavaju pridržavanjem naših kriterija isključenja. Za procjenu posljedica poslovanja promatrani su učinci koji nastaju uzduž lanca vrijednosti. Zbog

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 a

² ESRS 2 IRO-1, 53 b

³ © United Nations Environment Programme, 2024

značajki lanca vrijednosti financijske institucije procjena nizvodnih aktivnosti zauzima posebno mjesto. U analizi učinaka analiziran je kreditni portfelj u pojedinim zemljama područja poslovanja prema NACE kodovima, uzimajući u obzir 50 najrelevantnijih NACE kodova po zemlji.¹

Kako bi se bolje razumjeli učinci, rizici i prilike za pogođene zajednice, obavljani su razgovori s različitim zainteresiranim dionicima. Dionici s kojima se razgovaralo o pitanjima okoliša bili su *Green Finance Alliance* i interni EMAS tim za okoliš, dok se o pitanjima koja se odnose na radnu snagu banke razgovaralo s Radničkim vijećem. Raspravljalo se o učincima, rizicima i prilikama koje je BKS Bank identificirao u kontekstu prethodno navedenih procesa, a dionici su zamoljeni za svoju procjenu. Osim toga, od njih se tražilo da procijene cjelovitost identificiranih učinaka, rizika i prilika te, gdje je to primjereno, da naznače sve neprepoznate probleme. Rezultati angažmana dionika uzeti su u obzir u konačnom usklađivanju analize značajnosti. Pregled općih postupaka za uključivanje dionika nalazi se u odjeljku SBM-2 Interesi i stajališta dionika.²

Analiza obuhvaća i stvarne i potencijalne učinke, neovisno o tome jesu li pozitivni ili negativni. Stvarni učinci procijenjeni su u smislu razmjera i opsega, a potencijalnim učincima također je dodijeljena vjerojatnost pojave. Osim toga, procijenjena je ireverzibilnost negativnih učinaka. Budući da učinci mogu varirati tijekom vremena, razmatrani su u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom vremenskom horizontu.

U dogovoru s Kontrolingom i Kontrolom rizika odabran je prag značajnih učinaka tako da se oni učinci koji se nalaze u

gomnoj trećini ljestvice ocjenjivanja i definiraju kao značajni. Time se želi osigurati da se svi učinci koji su najrelevantniji za okoliš, društvena pitanja i korporativno upravljanje najviše uzmu u obzir. Na primijenjenoj ljestvici ocjenjivanja od šest stupnjeva svi učinci s ukupnom ocjenom većom od 4 ocijenjeni su značajnima.³

Pregled procesa identifikacije, određivanja prioriteta, praćenja rizika i prilika

Za identifikaciju rizika i prilika koji imaju ili mogu imati značajne financijske učinke razmatrani su aspekti relevantni za održivost iz perspektive *outside-in*. Pritom su uzeti u obzir i aspekti obrađeni u tematskim ESRS-ovima, kao i oni koji proizlaze iz poslovnog modela BKS Bank. Kako bi se procijenili povezani potencijalni financijski rizici i prilike u kontekstu BKS Bank, održane su radionice s internim stručnjacima iz Kontrolinga i Kontrole rizika. Pri toj procjeni uzeta je u obzir varijabilnost učinaka u kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim vremenskim horizontima. Isto tako, prethodno identificirani značajni učinci procijenjeni su s obzirom na njihove financijske rizike ili prilike.⁴

Pri procjeni rizika i prilika vjerojatnost pojave i ozbiljnost učinka ocjenjivani su na ljestvici od šest stupnjeva. Ozbiljnost je procijenjena od „1 - bez rizika/ bez prilike“ do „6 - ekstremni događaj / izvrsna prilika“ pri čemu najviša razina odgovara apsolutnom financijskom učinku većem od 100 mil. EUR. Dodatno je procijenjeno je li riječ o fizičkim ili tranzicijskim rizicima / i/ili prilikama te – ako je moguće razvrstati – utječu li oni na razvoj poduzeća, financijski položaj, financijsku uspješnost, novčani tok, pristup financiranju ili trošak kapitala.⁵

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 b i te 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

⁵ ESRS 2 IRO-1, 53 c ii

Općenito, rizici i prilike u području održivosti, uključujući posebno klimatske rizike, procjenjuju se u procjeni rizika i integriraju u strategiji rizika. Prioritizacija rizika slijedi procjenu rizika iz godišnje procjene rizika. Rizici održivosti procjenjuju se prema istim kriterijima kao i drugi rizici specifični za Grupu. Rizici izazvani ESG-om također se uzimaju u obzir prema njihovu financijskom učinku.

Alati za procjenu rizika koji se upotrebljavaju uključuju procjenu rizika, testove otpornosti na stres, ESG-ove meke čimbenike u ocjeni i razmatranje klimatskih rizika povezanih s lokacijom pri procjeni vrijednosti kredita.¹

Kontrola ESG rizika sastavni je kreditiranja i povezanih kontrolnih postupaka.²

Upravljanje rizicima održivosti provodi se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika u BKS Bank. Načela politike upravljanja rizicima za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika i temelje se na načelima i zahtjevima ECB-ovih³ „Dobrih praksa za upravljanje rizicima povezanim s klimom i okolišem“, BCBS-ovih⁴ „Načela za učinkovito upravljanje i nadzor financijskih rizika povezanih s klimom“ i FMA-ovim „Smjernicama za upravljanje rizicima održivosti“.^{5,6}

Praćenje financijskih rizika provodi se u okviru upravljanja rizicima koje je integrirano u cjelokupnu strategiju banke. Poslovna strategija jednom godišnje prezentira se Nadzornom odboru, a proizašla strategija rizika raspravlja se u Odboru za rizike i predstavlja na plenarnoj

sjednici Nadzornog odbora. Osim toga, Nadzorni odbor se na tromjesečnim sjednicama informira o aktualnoj situaciji u pogledu rizika.⁷

Primijenjeni ulazni parametri⁸

U analizi dvostruke značajnosti razmatrani su učinci, rizici i prilike koji se mogu pojaviti u cijelom području poslovanja. Pritom smo se mogli pozvati na prethodno provedene analize, n pr. na analizu značajnosti provedenu 2020. godine. Osim toga, uzete su u obzir analize i ocjene u okviru naše certifikacije prema EMAS-u. Kako bi se bolje razumjeli učinci aktivnosti financiranih od strane BKS Bank, analiziran je kreditni portfelj (2023.). U procjeni su uzete u obzir i interne analize financiranih emisija i njihova raspodjela po pojedinim sektorima ÖNACE-a. Za procjenu učinaka na emisije onečišćujućih tvari u zrak upotrijebljena je „Nadzorna ploča emisije onečišćujućih tvari u zrak i kvaliteta zraka u Austriji“⁹.

Postupci u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje

U izvještajnoj godini provedena je evaluacija postojeće analize dvostruke značajnosti. U tu svrhu su u okviru godišnje procjene rizika evaluirani rizici i prilike povezani s održivošću. Dodatno su učinci identificirani 2024. godine uspoređeni s ažuriranom analizom konteksta i okolišnih aspekata u okviru EMAS-a. U tim analizama nisu utvrđena bitna odstupanja u odnosu na postojeću analizu značajnosti. Stoga, u usporedbi s prethodnim izvještajnim razdobljem, nema promjena u pogledu značajnih učinaka, rizika i prilika.

¹ ESRS 2 IRO-1, 53 c iii

² ESRS 2 IRO-1, 53 d

³ <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.thematicreviewcercompendiumgoodpractices112022-b474fb8ed0.en.pdf>

⁴ <https://www.bis.org/bcbs/publ/d532.pdf>

⁵ <https://www.fma.gv.at/wp-content/plugins/dw-fma/download.php?d=4720&nonce=6c263e460ea1c96c>

⁶ ESRS 2 IRO-1, 53 e

⁷ ESRS 2 IRO-1, 53 f

⁸ ESRS 2 IRO-1, 53 g

⁹ Dashboard Luftschadstoff-Emissionen und Luftqualität in Österreich, <https://www.umweltbundesamt.at/umweltthemen/luft/luftschadstoffe/dashboard>

U okviru prilagodbe planiranim izmjenama standarda izvještavanja, analiza značajnosti bit će temeljito revidirana u sljedećoj godini.¹

E1 IRO-1

Opis postupka utvrđivanja i procjene učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama

Učinci, rizici i mogućnosti BKS Bank povezani s klimom, posebno oni koji se odnose na emisije stakleničkih plinova, sastoje se od emisija iz vlastitog poslovanja i onih koje nastaju duž lanca vrijednosti i iz financiranih aktivnosti. Prilikom utvrđivanja i procjene učinaka, rizika i prilika BKS Bank povezanih s klimom razlikovali su se učinci koji proizlaze iz vlastita poslovanja i oni koji proizlaze iz aktivnosti u lancu vrijednosti.

Za utvrđivanje **učinaka** primijenjena je analiza konteksta Sustava upravljanja okolišem EMAS i, već implementiranih preporuka za objavljivanje prema TCFD-u². Učinci utvrđeni na temelju tih načela uspoređeni su s aspektima održivosti prema ESRS-u 1, AR 16.³

Kako bi se potkrijepila procjena učinaka koji nastaju posljedično kroz financijske aktivnosti BKS Bank, analiziran je kreditni portfelj.

Učinci utvrđeni na opisani način evaluirani su na internim radionicama sa stručnjacima iz područja upravljanja rizicima i kontrolinga. Dodatno su, u pogledu klimatskih učinaka, u proces bili uključeni kolege iz EMAS tima za okoliš te predstavnici Green Finance Alliancea Saveznog ministarstva za klimatske mjere (BMK) kao dionici.

Radi identifikacije učinaka na klimatske promjene, posebno kroz emisije stakleničkih plinova, analizirana su sljedeća tematska područja relevantna za

BKS Bank: Emisije iz vlastitog poslovanja, t.j. emisije iz Opsega 1, 2 i 3, kao i financirane emisije u lancu vrijednosti, s posebnim naglaskom na emisijski relevantnim sektorima kao što su: n. pr. poljoprivreda i ribarstvo, proizvodnja, gospodarenje otpadom, rudarstvo, građevinarstvo i pružanje usluga.

Procijenjeni su i mogući pozitivni učinci financijskih aktivnosti, osobito onih koje pridonose zaštiti klime te financiranje aktivnosti u lancu vrijednosti koje podupiru prilagodbu klimatskim promjenama, pri čemu je naglasak stavljen na smanjenje emisija stakleničkih plinova, smanjenu potražnju za energijom, dugoročnu upotrebljivost kroz odgovarajuće sustave grijanja i hlađenja, opće ublažavanje klimatskih rizika, kao i omogućavanje općenitih aktivnosti usmjerenih na ublažavanje klimatskih rizika.

Za sve lokacije BKS Bank provedena je analiza klimatskih rizika kako bi se utvrdili klimatski rizici za poslovanje specifični za lokaciju. Kod financiranja banka također procjenjuje instrumente osiguranja u pogledu klimatski povezanih rizika. Prilikom odobravanja kredita pravnim osobama primjenjuju se kriteriji isključenja za fosilna goriva. To potiče prijelaz na klimatski neutralno gospodarstvo i sprječava financiranje koje ubrzava klimatske promjene. Osim što potiču tranziciju, ti kriteriji također pomažu u procjeni i razmatranju poslovnih rizika povezanih s klimom.⁴

Banka je analizirala različite čimbenike učinaka kako bismo identificirali **fizičke rizike povezane s klimom** u vlastitu poslovanju, kao i u uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti. Pritom su također analizirane klimatske opasnosti koje se pojačavaju zbog porasta emisija

¹ ESRS 2, IRO-1, 53 h:

² Task Force on Climate-related Financial Disclosures

³ ESRS E1 IRO-1, 20 a (uklj. AR 9)

⁴ ESRS E1 IRO-1, 20 b i te ii

stakleničkih plinova. Procijenjeni su i učinci na imovinu i poslovne aktivnosti BKS Bank. Provedena je klasifikacija rizika te su fizički rizici i osjetljivost na fizičke rizike razvrstani na akutne i kronične uzročnike. Pri ocjeni se uzimala u obzir razlika u razini ozbiljnosti, vjerojatnosti nastanka i vremenskom horizontu. U slučaju ozbiljnih ili ekstremnih događaja razmotreni su financijski učinci na razvoj, financijsku poziciju, financijski rezultat, novčane tokove, pristup financiranju i trošak kapitala.

Istraživanje rizika, kao i izloženosti, s jedne strane slijedi analizu ozbiljnosti rizika, a s druge strane izloženost kroz procjenu vjerojatnosti nastanka. Posebno se ispituju negativni financijski učinci

- emisija stakleničkih plinova vlastitog poduzeća ili kroz lanac vrijednosti,
- kroničnih događaja povezanih s vremenom zbog klimatskih promjena,
- prekida opskrbe električnom energijom.

BKS Bank ima sustav pod nazivom *Climcycle* koji se može upotrijebiti za analizu fizičkih rizika i izloženosti klijenata. Vrijednosti bodova određuju se na temelju šifri djelatnosti, ali i na temelju lokacije. Osim toga, primjenjuju se scenariji stresa kako bi se utvrdili učinci ekstremnih događaja poput poplava ili prekomjerne vrućine. Nadalje, fizički rizici redovito se procjenjuju u okviru procjene rizika banke, s glavnim naglaskom na stupnju utjecaja, vjerojatnosti nastanka i očekivanom vremenskom okviru za nastanak. Internom analizom utjecaja također je procijenjena vjerojatnost pojave i utjecaj ekstremnih vremenskih uvjeta, onečišćenja okoliša, fizičkih klimatskih promjena i gubitka bioraznolikosti. Nadalje, BKS Bank već nekoliko godina uz pomoć kvalitativnih pokazatelja procjenjuje u kojoj su mjeri klijentice i

klijenti pogođeni klimatski uvjetovanim rizicima.¹

Rizici su procijenjeni kroz kratkoročne, srednjoročne i dugoročne vremenske horizonte. Pri procjeni ozbiljnosti fizičkih rizika uzeta je u obzir i pripadajuća ročnost, kao i prosječno dospijeće financiranja.²

Za vlastite poslovnice te za portfelj nekretnina koje služe kao osiguranje kredita klijenata u Austriji provedena je analiza klimatskih rizika. Za pojedine kronične i akutne klimatske opasnosti odabrane su one koje su relevantne za područje koje se promatra i predstavlja mjerljive rizike, i to vegetacijsko razdoblje, broj dana s visokim temperaturama, obilne oborine, intenzitet oborina, broj dana hlađenja, broj dana grijanja i broj dana s najnižom temperaturom iznad točke smrzavanja. Primijenjen model ocjene klimatskog rizika temelji se na podacima iz CLIMAMAP-a (*Climate Change Impact Maps*), koji prikazuju različite klimatske scenarije do 2100. godine. Za analizu je upotrijebljen scenarij srednje klime, i to scenarij emisija RCP4.5 (*Representative Concentration Pathway*). Poslovna aktivnost klijenta uzima se u obzir za prikaz stres-testa putem odgovarajućeg šifarnika djelatnosti, dok se moguća ugroženost imovine procjenjuje na temelju lokacije. Analiza klimatskog rizika ažurira se ili se provodi ponovo ako dođe do promjena relevantnih parametara.³

BKS procjenjuje izloženost portfelja klijenata fizičkim rizicima prema scenarijima NGFS-a⁴. Pritom se kroz različite scenarije prema modelu životnog ciklusa (*lifetime model*) utvrđuju učinci na očekivane iznose gubitaka. Nadalje, u okviru programa stres-testiranja uzimaju se u obzir rezultati analize pri određivanju

¹ ESRS E1 IRO-1, AR 11 a

² ESRS E1 IRO-1, AR 11 b

³ ESRS E1 IRO-1, AR 11 c

⁴ *Network for Greening the Financial System*

ekonomskog kapitalnog zahtjeva u analizi sposobnosti podnošenja rizika u sklopu ICAAP-a.¹

Radi identifikacije **klimatskih tranzicijskih (prijelaznih)** rizika i prilika u vlastitom poslovanju te duž uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti provedena je sveobuhvatna analiza različitih čimbenika utjecaja. Ona služi za identifikaciju klimatskih rizika povezanih s globalnim zagrijavanjem i za procjenu učinaka na imovinu i poslovanje BKS Bank. U tom kontekstu provedena je diferencirana klasifikacija rizika. Prolazni rizici klasificirani su prema njihovu podrijetlu na rizike koji proizlaze iz tehnologije, tržišne cijene, regulatornih promjena ili gubitka ugleda. Pri procjeni tih rizika uzete su u obzir dimenzije ozbiljnosti, vjerojatnosti nastanka i vremenskog horizonta. U slučaju ozbiljnih ili ekstremnih događaja temeljito su analizirani potencijalni financijski učinci na razvoj poslovanja, financijski položaj, financijsku uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju i trošak kapitala.²

Posebno su ispitivani negativni financijski učinci

- političkih ili zakonskih promjena
- tehničkih prilagodbi,
- reputacije i
- prilagodbe tržišta.

U pogledu provjere jesu li imovina i poslovne aktivnosti izložene fizičkim tranzicijskim rizicima ili iz njih proizlaze prilike provedena je diferencirana procjena vjerojatnosti nastanka i vremenskog horizonta pojave. Relevantni prijelazni događaji povezani s klimom uzeti su u obzir na temelju klasifikacije TCFD-a.³

Osjetljivost na fizičke i tranzicijske rizike, odnosno mogućnost ostvarenja prilike, procijenjena je diferencirano prema stupnju ozbiljnosti i vremenskom horizontu.⁴

BKS Bank se 2023. obvezao provesti znanstveno utemeljene ciljeve, a od 2024. ima i validirane klimatske ciljeve koji su u skladu s Pariškim sporazumom o ograničavanju globalnog zatopljenja na 1,5 °C. Ti su ciljevi uzeti u obzir prilikom provođenja analize dvostruke značajnosti.⁵

Poslovne aktivnosti i pripadajuća imovina koje nisu usklađene s prijelazom na klimatski neutralno gospodarstvo ili čiji prijelaz zahtijeva znatne napore, kvalitativno su uključene u procjenu analize značajnosti u vezi s potraživanjima prema klijentima.⁶

Rezultati procjene rizika, stres-testova i analiza scenarija ne pokazuju značajne negativne učinke na banku i njezin trenutni poslovni model. Procjena rizika koja proizlazi iz procjena rizika i testova klimatskog stresa klasificirana je kao „niska“. Stoga se pretpostavke u vezi s klimom ne uzimaju u obzir u financijskim izvještajima. Međutim, one se odražavaju u kapacitetu podnošenja rizika i ograničenjima postavljenim za dizajn portfelja.⁷

E2 IRO-1

Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s E2 „Onečišćenje okoliša“

U okviru analize stvarnih i potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s onečišćenjem okoliša razmotrene su vlastite poslovne aktivnosti te uzvodni i nizvodni dijelovi lanca vrijednosti. Naglasak je pritom bio na učincima u nizvodnom dijelu lanca vrijednosti. Pri

¹ ESRS E1 IRO-1, AR 11 d

² ESRS E1 IRO-1, 20 c, i te ii

³ ESRS E1 IRO-1, AR 12 a

⁴ ESRS E1 IRO-1, AR 12 b

⁵ ESRS E1 IRO-1, AR 12 c

⁶ ESRS E1 IRO-1, AR 12 d

⁷ ESRS E1 IRO-1, AR 15

tome je posebna pozornost posvećena analizi kreditnog portfelja sa svih tržišta uz primjenu UNEP-FI pristupa. Učinci na onečišćenje okoliša iz vlastita poslovanja procijenjeni su analizom dvostruke značajnosti.¹

Kako bi se bolje razumjeli izravni učinci onečišćenja okoliša na pogođene zajednice, provedeni su razgovori dionika s Green Finance Allianceom i internim timom za okoliš EMAS BKS Bank. Za metodološki pristup vidi IRO-1: Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.²

Kao univerzalna banka BKS Bank ima široko diversificiran portfelj kredita i investicija. Portfelj također uključuje financiranje ili ulaganje u aktivnosti koje negativno utječu na kvalitetu zraka, tla i vode. Pozitivni učinci mogu se, s druge strane, ostvariti financiranjem projekata koji služe smanjenju onečišćenja okoliša. To bi, primjerice, bilo financiranje uređaja za pročišćavanje otpadnih voda ili sanacije onečišćenih lokacija. Isto tako, aktivnosti koje poslovni subjekt poduzima radi smanjenja vlastitih emisija stakleničkih plinova imaju pozitivan utjecaj na onečišćenje okoliša, budući da su te mjere u mnogim slučajevima povezane i sa smanjenjem emisija onečišćujućih tvari u zraku.

Ni analiza portfelja primjenom pristupa UNEP-FI-ja ni vlastita procjena utvrđenih potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s onečišćenjem okoliša nisu pokazale značajnost tog standarda za BKS Bank u okviru analize dvostruke značajnosti.³

E3 IRO-1

Postupak za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s vodom i morskim resursima

Iz vlastite djelatnosti i uzvodnog dijela lanca vrijednosti BKS Bank, kao financijske institucije s isključivo uredskim poslovanjem na lokacijama poslovnica, ne proizlaze značajni učinci, rizici ni prilike povezani s vodnim i morskim resursima. Stoga nije provedena dublja analiza vlastite imovine. Za procjenu potencijalnih učinaka unutar nizvodnog dijela lanca vrijednosti provedena je analiza portfelja kredita na svim tržištima uz primjenu pristupa UNEP-FI-ja.⁴

Zbog malog izravnog učinka na vodne i morske resurse nisu provedene konzultacije s pogođenim zajednicama.⁵

Unatoč očekivanim pozitivnim učincima financiranja koje povećava učinkovitost u potrošnji vode ili poboljšava pročišćavanje otpadnih voda, i analiza portfelja prema UNEP-FI pristupu i vlastita procjena potencijalnih učinaka, rizika i prilika povezanih s vodnim i morskim resursima kao dio analize dvostruke značajnosti pokazale su da taj standard nije značajan za BKS Bank.⁶

E4 IRO-1

Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s bioraznolikošću i ekosustavima

Učinke, rizike i prilike povezane s bioraznolikošću i ekosustavima procijenili su interni stručnjaci i specijalisti u okviru analize dvostruke značajnosti. Uključeni su i rezultati procjene aspekata okoliša relevantnih za bioraznolikost iz izjave o okolišu prema EMAS-u. Priroda je također uzeta u obzir kao tihi dionik kroz stručne

¹ ESRS E2 IRO-1, 11 a

² ESRS E2 IRO-1, 11 b

³ ESRS E2 IRO-1, AR 9

⁴ ESRS E3 IRO-1, 8 a

⁵ ESRS E3 IRO-1, 8 b

⁶ ESRS E3 IRO-1, AR 15

intervjue s predstavnicima Saveza za zelene financije (*Green Finance Alliance*).

Prilikom utvrđivanja i procjene stvarnih i potencijalnih učinaka na bioraznolikost i ekosustave uzeta je u obzir lokacija 63 poslovnica BKS Bank, od kojih se većina nalazi u gradskim središtima. Lanac vrijednosti procijenjen je kao cjelina, bez eksplicitnog uključivanja pojedinačnih sektora ili regija.¹ Ovisnosti o bioraznolikosti i ekosustavima za vlastito poslovanje te uzvodni i nizvodni dio lanca vrijednosti također su procijenjeni za cjelinu. Ta je procjena uzeta u obzir i ovisnosti o uslugama ekosustava, čiji poremećaji mogu biti posebno uočljivi u nizvodnom lancu vrijednosti.² Tranzicijski rizici, fizički i sistemski rizici nisu razmatrani odvojeno.³

Učinci povezani s vlastitim poslovanjem uzeti su u obzir uključivanjem tima za zaštitu okoliša prema sustavu EMAS kao dionika, dok su aktivnosti lanca vrijednosti uzete u obzir u procjeni putem dijaloga dionika sa Savezom za zelene financije (*Green Finance Alliance*) i pri analizi portfelja kredita primjenom metodologije UNEP-FI-ja. Budući da poslovna aktivnost i pružanje usluga BKS Bank ne utječu izravno na lokalne zajednice te da usluge ekosustava nisu značajno ograničene, odustalo se od izričitih konzultacija s pogođenim zajednicama te su one umjesto toga uključene u dijalog s dionicima.⁴

BKS Bank nema poslovnica koje se nalaze u područjima u kojima postoji potreba za zaštitom bioraznolikosti. Pri preuređenju ili obnovi poslovnica, u skladu s EMAS-zahtjevima, vodi se računa o poboljšanju ekoloških učinaka, t.j. primjerice o smanjenju iskoristivosti

zemljišta ili povećanju ukupne površine prirodnog okoliša na lokaciji.⁵

Budući da su aktivnosti koje BKS Bank financira ili koje omogućuje ulaganjima vrlo raznolike te u tom kontekstu nisu poznati specifični scenariji ugroze, do sada nisu poduzete posebne mjere za zaštitu biološke raznolikosti.⁶

E5 IRO-1

Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom

Učinci, rizici i prilike BKS Bank povezani s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom nastaju ponajprije duž lanca vrijednosti i kroz financirane aktivnosti. Relevantno je financiranje aktivnosti koje podrazumijevaju visoku potrošnju resursa te dovode do povećanog nastanka otpada. Za bolju procjenu provedena je analiza portfelja kredita sa svih tržišta, čiji su rezultati uključeni u procjenu učinaka, rizika i prilika u okviru analize dvostruke značajnosti.⁷

Učinci, rizici i prilike povezani s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom utvrđeni su putem konzultacija s timom za okoliš EMAS-a i Savezom za zelene financije (*Green Finance Alliance*) te uzeti u obzir u procjeni. Izravne konzultacije s pogođenim zajednicama nisu provedene.⁸

Sveukupno, učinci BKS Bank na korištenje resursa i kružno gospodarstvo te s time povezani rizici i prilike nisu ocijenjeni kao značajni.

¹ ESRS E4 IRO-1, 17 a

² ESRS E4 IRO-1, 17 b

³ ESRS E4 IRO-1, 17 c i d

⁴ ESRS E4 IRO-1, 17 e i bis iii

⁵ ESRS E4 IRO-1, 19 a

⁶ ESRS E4 IRO-1, 19 b

⁷ ESRS E5 IRO-1, 11 a

⁸ ESRS E5 IRO-1, 11 b

G1 IRO-1

Postupci za utvrđivanje značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s iskorištavanjem resursa i kružnim gospodarstvom

Utvrđivanje mogućih učinaka, rizika i prilika povezanih s korporativnim upravljanjem provedeno je kako je opisano u IRO-1: Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika, posebno u točkama 53 a-c.

Identificirane teme ocijenili su stručnjaci iz područja usklađenosti i propisa, ljudskih resursa, IT-ja, kontrolinga i kontrole rizika. U procjeni su uzeti u obzir različiti zakonski zahtjevi i društvene okolnosti u pojedinim poslovnim područjima, kao i visok stupanj regulacije u financijskom sektoru.

IRO-2**Zahtjevi za objavljivanje iz ESRS-a uključeni u Konsolidirano nefinancijsko izvješće Društva**

Značajni učinci, rizici i prilike identificirani u analizi dvostruke značajnosti poslužili su kao smjernica za određivanje informacija koje se trebaju objaviti. Osim toga, koristio se EFRAG-ov vodič „Implementation Guide IG3” za utvrđivanje s time povezanih značajnih obveza objavljivanja.¹

Nadalje, u nastavku se navode informacije o podatkovnim točkama u ESRS-u 2 i tematskim ESRS-ovima koji proizlaze iz drugih pravnih propisa EU-a (ESRS 2 Prilog B) te zahtjevima prema tematskim ESRS-ovima koji se trebaju uzeti u obzir prilikom izvješćivanja o zahtjevima za objavljivanje ESRS-a 2 (ESRS 2 Prilog C).

¹ ESRS 2 IRO-2, 59

Popis podatkovnih točaka u općim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugih propisa EU-a (ESRS 2, prilog B)

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS 2 GOV-1 Rodna raznolikost u administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima, točka 21. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 1. iz Priloga I.		Delegirana uredba Komisije ⁵ (EU) 2020/1816, prilog II.		56	
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova Uprave koji su neovisni, točka 21. podtočka (e)			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		57	
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji, točka 30.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 3. Priloga I.				62	
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s fosilnim gorivima, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (i)	Pokazatelj br. 4 iz tablice 1. Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena Uredba Komisije ⁶ (EU) 2022/2453, tablica 1.: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku, i tablica 2.: Kvalitativne informacije o socijalnom riziku	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije značajno
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s proizvodnjom kemikalija, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (ii)	Pokazatelj br. 9 iz tablice 2. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije značajno
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem točka 40. podtočka (d) podpodtočka (iii.)	Pokazatelj br. 14 iz tablice 1. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 ⁷ , članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije značajno
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana, točka 40. podtočka (d) podpodtočka (iv.)			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. Delegirana uredba (EU)			nije značajno

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
			2020/1816, Prilog II.			
ESRS E1-1 Tranzicijski plan za postizanje klimatske neutralnosti do 2050., točka 14.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.	106	
ESRS E1-1 Poduzeća isključena iz referentnih vrijednosti Pariškog sporazuma, točka 16. podtočka (g)		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospjeća	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1. točke (d) do (g) i članak 12. stavak 2.		108	
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova, točka 34.	Pokazatelj br. 4 tablice 2. Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Parametri za usporedbu	Uredba (EU) 2020/1818, članak 6.		111	
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora raščlanjena prema izvorima (samo sektori koji znatno utječu na klimu), točka 38.	Pokazatelj br. 5 iz tablice 1. Priloga I. i pokazatelj br. 5 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, točka 37.	Pokazatelj br. 5 iz tablice 1. Priloga I.				111	
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s djelatnostima u sektorima koji	Pokazatelj br. 6 iz tablice 1. Priloga I.					nije značajno

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
znatno utječu na klimu, točke 40. do 43.						
ESRS E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz 2 iz tablice 1. Opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova, točka 44.	Pokazatelji br. 1 i Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospijeaća	Uredba (EU) 2020/1818, članak 5. stavak 1., članak 6. i članak 8. stavak 1.		114	
ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova, točke od 53. do 55.	Pokazatelj br. 3 iz tablice 1. Priloga I.	Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3: Knjiga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Parametri za usporedbu	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 8. stavak 1.		115	
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i CO ₂ certifikati, stavak 56.				Uredba (EU) 2021/1119, članak 2. stavak 1.		nije značajno
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimatskim promjenama točka 66.				Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		nije značajno
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013;				nije značajno

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka riziku, točka 66. podtočka (a)	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku točka 66. podtočka (c)		Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, stavci 46. i 47.; Obrazac 5: Knjižga pozicija – Fizički rizik klimatskih promjena: Izloženosti #_# koje podlježu fizičkom riziku				
ESRS E1-9 Raščlamba knjigovodstvene vrijednosti nekretnina poduzeća prema razredima energetske učinkovitosti točka 67. podtočka (c)		Članak 449a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, stavak 34.; Obrazac 2: Knjižga pozicija – Pokazatelji potencijalnog tranzicijskog rizika klimatskih promjena: Krediti osigurani nekretninama – energetska učinkovitost kolateralna				nije značajno
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimom, točka 69.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II.			nije značajno
ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari navedene u Prilogu II. Uredbe o PRTR-u (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštene u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Pokazatelj br. 8. iz tablice 1. Priloga I. i pokazatelj br. 2 iz tablice 2. Priloga I. pokazatelj br. 1 iz tablice 2. Priloga I., pokazatelj br. 3 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, točka 9.	Pokazatelj br. 7 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E3-1 Posebna politika, točka 13.	Pokazatelj br. 8 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora, točka 14.	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode, točka 28. podtočka (c)	Pokazatelj br. 6.2 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m ³ po neto prihodu od vlastita poslovanja točka 29.	Pokazatelj br. 6.1 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS 2 – SBM-3 – E4, točka 16. podtočka (a) podpodtočka (i.)	Pokazatelj br. 7 iz tablice 1. Priloga I.					nije značajno
ESRS 2 – SBM-3 – E4, Točka 16. podtočka (b)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 2. Priloga I.				73	
ESRS 2 – SBM-3 – E4, Točka 16. podtočka (c)	Pokazatelj br. 14 iz tablice 2 Priloga I.					nije značajno
ESRS E4-2 Održive zemljišne i poljoprivredne prakse i politike, točka 24. podtočka I. (b)	Pokazatelj br. 11 iz tablice 2 Priloga I.				120	
ESRS E4-2 Održive prakse i politike za oceane/mora, točka 24. podtočka (c)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma, točka 24. podtočka (d)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad, točka 37. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 2. Priloga I.					nije značajno
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad, točka 39.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 1. Priloga I.					nije značajno
ESRS 2 SBM3 – S1 Rizik od prisilnog rada, točka 14. podtočka (f)	Pokazatelj br. 13 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS 2 SBM3 – S1 Rizik od dječjeg rada točka 14. podtočka (g)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS S1-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 20.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1. Priloga I.				127	
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenim temeljnim konvencijama od 1 do 8			Delegirana uredba (EU)		127	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
Međunarodne organizacije rada, točka 21.			2020/1816, Prilog II.			
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprječavanje trgovine ljudima, točka 22.	Pokazatelj br. 11 iz tablice 3. Priloga I.				128	
ESRS S1-1 Politika sprječavanja nezgoda na radu, točka 23.	Pokazatelj br. 1 iz tablice 3. Priloga I.				127	
ESRS S1-3 Mehanizam za rješavanje pritužbi, točka 32. podtočka (c)	Pokazatelj br. 5 iz tablice 3. Priloga I.				130	
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nezgoda na radu, točka 88. podtočke (b) i (c)	Pokazatelj br. 2 iz tablice 3. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		142	
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog ozljeda, nezgoda, smrtnih slučajeva ili bolesti točka 88. podtočka (e)	Pokazatelj br. 3 iz tablice 3. Priloga I.				142	
ESRS S1-16 Neusklađena razlika u plaćama na temelju spola, točka 97. podtočka (a)	Pokazatelj br. 12 iz tablice 1. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		143	
ESRS S1-16 Prekomjerna razlika u plaći direktora i zaposlenika točka 97. podtočka (b)	Pokazatelj br. 8 iz tablice 3. Priloga I.				143	
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije, točka 103. podtočka (a)	Pokazatelj br. 7 iz tablice 3. Priloga I.				143	
ESRS S1-17 Nepridržavanje Vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 104. podtočka (a)	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1. Priloga I. i pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije značajno
ESRS 2 SBM3 – S2 Visoki rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, točka 11. podtočka (b)	Pokazatelji br. 12 i 13. iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS S2-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 17.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.					nije značajno

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
ESRS S2-1 Politike koje se odnose na radnike u lancu vrijednosti točka 18.	Pokazatelj br. 11 i 4 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS S2-1 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 19.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije značajno
ESRS S2-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenim temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 19.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.			nije značajno
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s višim i nižim razinama lanca vrijednosti točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS S3-1 Obveze u području politike zaštite ljudskih prava, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1. Priloga I.					nije značajno
ESRS S3-1 Nepriдрžavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 12. stavak 1.			nije značajno
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. Priloga I. i pokazatelj br. 11 iz tablice 1 Priloga I.				145	
ESRS S4-1 Nepriдрžavanje Vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz tablice 1. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II. Delegirana uredba (EU)		145	

Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na SFDR ¹	Upućivanje na treći stup ²	Upućivanje na propise o referentnim vrijednostima ³	Upućivanje na Europski zakon o klimi ⁴	Stranica	Napomena
			2020/1818, članak 12. stavak 1.			
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 35.	Pokazatelj br. 14 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije, točka 10. podtočka (b)	Pokazatelj br. 15 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS G1-1 Zaštita zviždača (<i>whistleblowers</i>), točka 10. podtočka (d)	Pokazatelj br. 6 iz tablice 3. Priloga I.					nije značajno
ESRS G1-4 Novčane kazne zbog kršenja propisa o suzbijanju korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (a)	Pokazatelj br. 17 iz tablice 3. Priloga I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		152	
ESRS G1-4 Standardi suzbijanja korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 16 iz tablice 3. Priloga I.				152	

¹ Uredba (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga (Sl. L 317, 9. 12. 2019., str. 1).

² Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Uredba o kapitalnim zahtjevima) (Sl. L 176, 27. 6. 2013., str. 1).

³ Uredba (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova i o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU te Uredbe (EU) br. 596/2014 (Sl. L 171, 29. 6. 2016., str. 1).

⁴ Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i o izmjeni uredaba (EZ) br. 401/2009 i (EU) 2018/1999 („Europski zakon o klimi“) (Sl. L 243, 9. 7. 2021., str. 1).

⁵ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu objašnjenja u izjavi o referentnoj vrijednosti o načinu na koji se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir u svakoj pruženoj i objavljenj referentnoj vrijednosti (Sl. L 406, 3. 12. 2020., str. 1).

⁶ Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 od 30. studenoga 2022. o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) 2021/637 u vezi s objavom okolišnih, društvenih i upravljačkih rizika (Sl. L 324 od 19. 12. 2022., str. 1).

⁷ Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu minimalnih standarda za referentne vrijednosti EU-a za klimatsku tranziciju i referentne vrijednosti EU-a usklađene s Pariškim sporazumom (Sl. L 406, 3. 12. 2020., str. 17).

Zahtjevi za objavljivanje/primjenu u tematskom ESRS-u koji se primjenjuju zajedno s ESRS-om 2 Opće objave (ESRS 2 Dodatak C)

Obveza objave informacija prema ESRS-u 2	Odgovarajuća točka ESRS-a	Upućivanje na stranicu/izvor
GOV-1 Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	ESRS G1 Poslovno upravljanje (točka 5.)	56
GOV-3 Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja	ESRS E1 Klimatske promjene (točka 13.)	61
SBM-2 Interesi i stajališta dionika	ESRS S1 Vlastita radna snaga (točka 12.)	67
	ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici (točka 8.)	67
SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima	ESRS E1 Klimatske promjene (točke 18. i 19.)	71 f
	ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi (točka 16.)	73
	ESRS S1 Vlastita radna snaga (točke 13. do 16.)	74 f
IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu ključnih učinaka, rizika i prilika	ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici (točke 9. do 12.)	75
	ESRS E1 Klimatske promjene (točke 20. i 21.)	80 f
	ESRS E2 Onečišćenje (točka 11.)	82
	ESRS E3 Voda i morski resursi (točka 8.)	83
	ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi (točke 17. do 19.)	83
	ESRS E5 Iskorištavanje resursa i kružno gospodarstvo (točka 11.)	84
	ESRS G1 Poslovno upravljanje (točka 6.)	85

Informacije o okolišu

Informacije prema članku 8. Uredbe (EU) 2020/852 (Uredba o taksonomiji)

Bitan je cilj Europske unije promicanje i usmjerivanje ulaganja u zelene i održive projekte. Odlučujući doprinos tome pruža Europski zeleni plan, koji predviđa postizanje klimatske neutralnosti do 2050. U tom kontekstu 12. srpnja 2020. stupila je na snagu Uredba (EU) 2020/852. Uredba sadržava kriterije za određivanje može li se i u kojoj mjeri neka gospodarska djelatnost klasificirati kao okolišno održiva. Gospodarska aktivnost smatra se okolišno održivom ako znatno pridonosi jednom ili više ekoloških ciljeva bez značajnog utjecaja na bilo koji drugi i ako se provodi u skladu s minimalnim mjerama socijalne zaštite. Ukupno je definirano šest okolišnih ciljeva:

- ublažavanje klimatskih promjena
- prilagodba klimatskim promjenama
- održiva uporaba i zaštita vodnih i morskih resursa
- prijelaz na kružno gospodarstvo
- sprječavanje i kontrola onečišćenja
- zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava.

EU taksonomija razrađuje se kroz nekoliko delegiranih akata koji od 2021. godine utvrđuju tehničke kriterije ocjenjivanja i obveze objavljivanja te su postupno prošireni na dodatne okolišne ciljeve kao i na dodatne gospodarske aktivnosti. Dodatna pojašnjenja donesena su 2023. i 2024. godine, dok je delegirani akt usvojen u srpnju 2025. dodatno revidirao i dopunio postojeće odredbe. Ti pravni akti čine temelj aktualnog izvještavanja.

Kvalitativne informacije

Održivost ima važnu ulogu u BKS Bank i čvrsto je integrirana u njegovu poslovnu strategiju. Strategija održivosti usklađena je s Ciljevima održivog razvoja (SDG) Ujedinjenih naroda, ciljevima Pariškog sporazuma o klimi i Načelima odgovornog bankarstva Programa Ujedinjenih naroda za okoliš. Budući da je BKS Bank pružatelj financijskih usluga, značajni učinci na

održivost u osnovnoj su djelatnosti – poslovima ulaganja i kreditiranja te vlastitim ulaganjima. Cilj je poduprijeti projekte usmjerene na obnovljive izvore energije, resurse i energetska učinkovitost. BKS Bank ima za cilj odobriti nove kredite u iznosu od 200 mil. EUR godišnje koji ispunjavaju kriterije Pravilnika o održivom financiranju (*Sustainable Finance Framework*) BKS Bank. Pravilnik se oslanja na kriterije taksonomije, posebno za privatne stambene kredite. Banka očekuje da će time postići pozitivan učinak na omjer zelene imovine (GAR).

BKS Bank je za financijsku godinu 2025. odredio udio taksonomski usklađenih gospodarskih aktivnosti. Ključni parametar za izvještavanje je GAR. GAR prikazuje omjer imovine koja se u smislu EU taksonomije može klasificirati kao održiva u odnosu na ukupnu obuhvaćenu imovinu („Covered Assets“). Za procjene svakog pojedinog slučaja upotrijebljen je kupljeni alat „Climcycle“.

U suradnji s klijentima nastoji se podići svijest o važnosti i učincima taksonomije. U skladu s time, informiranje se provodi u okviru rasprava i događanja. Središnju vezu s klijentima čine zaposlenici BKS Bank. Oni se redovito educiraju o važnosti taksonomije te o povezanim promjenama za poslovanje. Radi osiguranja usklađenosti s Uredbom o taksonomiji u procesu oblikovanja proizvoda, u standardiziranom procesu uvođenja proizvoda potrebno je navesti može li inovacija pridonijeti povećanju udjela taksonomski usklađenih poslovnih aktivnosti BKS Bank. Svaki novi bankarski proizvod podliježe tom procesu.

Gospodarske aktivnosti BKS Bank usklađene s taksonomijom

Postupak klasifikacije gospodarske aktivnosti kao okolišno održive u smislu taksonomije EU-a podijeljen je u dvije faze. Ako namjena nije poznata ili se ne može pouzdano utvrditi, transakcija se, ako se odnosi na (ne)financijska

poduzeća koja su obveznici izvještavanja, uključuje uz ponderiranje prema objavljenim KPU-ovima klijenata. U tu svrhu upotrebljavaju se najnoviji dostupni podaci. Ako je namjena transakcije poznata, provodi se pojedinačna provjera u skladu sa zakonskim zahtjevima. Prvo treba razlikovati između taksonomske prihvatljivosti i taksonomske usklađenosti. Gospodarska aktivnost smatra se taksonomski prihvatljivom ako je opisana u delegiranim aktima o taksonomiji EU-a, bez obzira na to ispunjava li sve kriterije tehničke provjere utvrđene u njima ili ne. U obzir se uzimaju sve rizične pozicije u odnosu na subjekte obveznike izvještavanja u skladu s CSRD-om, fizičke osobe u vezi s financiranjem stambenih nekretnina i motornih vozila, kao i javna tijela. Ako se gospodarska aktivnost klasificira kao taksonomski prihvatljiva, sljedeći korak je provjeriti pridonosi li znatno okolišnom cilju, ispunjava li kriterije DNSH-a („Ne nanosi značajnu štetu“) i provodi li se u skladu s minimalnim kriterijima zaštite. Ako su ispunjeni svi kriteriji, gospodarska aktivnost unutar BKS Bank klasificira se kao usklađena s taksonomijom.

Za poslovnu godinu 2025. ukupni udio od **2,8 %** na temelju prihoda te **3,5 %** na temelju kapitalnih izdataka (CapEx) mogao bi se klasificirati kao usklađen s taksonomijom. To predstavlja značajan porast u odnosu na vrijednosti iz prethodne godine (prihodi 0,7 %, CapEx 1,0 %) te je posljedica izmjene metode izračuna u okviru omnibus postupka izmjena propisa na razini EU-a, koja je dovela do smanjenja nazivnika. Prema novim smjernicama za izračun, vrijednosti iz prethodne godine iznose 2,6 % na temelju prihoda te 3,5 % na temelju CapEx-a. Za klasifikaciju se uzima u obzir točan cilj projekta ili namjena financiranja. U sektoru hipoteka uzima se u obzir potrošačko financiranje namijenjeno za izgradnju, kupnju i obnovu stambenih nekretnina. Razlikovanje i zasebno prikazivanje stvaranja i održavanja

stambenog prostora ili sanacije stambenog prostora trenutačno nije moguće, zbog čega se prikaz u izvještajnom obrascu u cijelosti vodi u stavci „Krediti osigurani stambenim nekretninama“.

Kako bi se ti krediti mogli klasificirati u skladu s Uredbom EU-a o taksonomiji, prikupljanje energetske certifikata započelo je 2021. godine. Podaci o energetskom certifikatu bilježe se u sustavu osnovnog bankarstva BKS Bank. Time se osigurava da se ključni energetski pokazatelji mogu dodijeliti pojedinim nekretninama, a time i odgovarajućim kreditima.

Financiranja za koja su dostupni dokumenti koji omogućuju provjeru usklađenosti s taksonomijom provjeravaju se u pogledu usklađenosti s taksonomijom uz pomoć alata Climcycle. Ako ta provjera pokaže usklađenost s potrebnim SC i DNSH kriterijima, financiranje se dodjeljuje jednom ili više okolišnih ciljeva te se klasificira kao usklađeno s taksonomijom.

Sva financiranja relevantna za taksonomiju koja su odobrena poduzećima iz realnog i financijskog sektora koja podliježu obvezi objave informacija dodijeljena su bez specifične namjene, odnosno služe općem financiranju poduzeća. Namjena sredstava nije poznata. Riječ je o velikim poduzećima koja su već prije podlijegala obvezi izvještavanja prema Direktivi o nefinancijskom izvještavanju (NFRD). U ovom izvješću već su vidljive velike promjene zbog omnibus postupaka u pogledu nefinancijskih obveza objavljivanja. Daljnje promjene u nadolazećim izvještajnim godinama mogu nastati zbog dodatnih najavljenih izmjena u vezi s taksonomijom.

Ta su poduzeća unutar BKS Bank identificirana na temelju njihovih kriterija veličine, a društva uvrštena na burzu,

financijske institucije i osiguravajuća društva identificirana su također na temelju njihova PIE statusa. Pripadajuća nefinancijska izvješća su pregledana. Za izračun su upotrijebljeni najnoviji dostupni KPU-ovi poslovnih partnera. U izračunima nisu uzete u obzir izloženosti Grupe.

Rizične pozicije prema središnjim državama i središnjim bankama, nadnacionalnim izdavateljima te poduzećima koja nisu obveznici izvještavanja prema CSRD-u ne podliježu provjeri usklađenosti s taksonomijom. Ostala imovina koja nije obuhvaćena izračunom GAR-a uključuje knjigu trgovanja, kratkoročne međubankovne kredite, derivate, novčana sredstva i novčane ekvivalente te ostalu imovinu (uključujući robu i *goodwill*). To se odnosi i na financiranje javnih institucija bez specificirane namjene.

Provjera usklađenosti s taksonomijom predviđena je i za izvanbilančne poslove. To uključuje imovinu pod upravljanjem i financijska jamstva. Za određivanje okolišno održivog udjela u području financijskih jamstava upotrebljavaju se objavljeni podaci klijenata.

GAR trenutno nije relevantan za upravljanje. Dostupnost podataka i ispunjavanje tehničkih kriterija predstavljaju posebno velike prepreke. Tako su, primjerice, za mnoga financiranja dokumenti koji bi pružili dokaz o ispunjavanju tehničkih kriterija i time o usklađenosti s taksonomijom teško dostupni.

Kvantitativne informacije

Sljedeće tablice sadrže obrasce iz Priloga VI. Delegirane uredbe (EU) 2026/73 u vezi s ključnim pokazateljima uspješnosti BKS Bank.

U svrhu odvojenog prikaza podataka o prihodima i kapitalnim izdacima te razlikovanja između postojećeg GAR-a i novih financiranja koja ulaze u izračun

GAR-a tablice su u skladu s propisanim zahtjevima duplicirane.

Ključni pokazatelji uspješnosti za prihode od naknada i provizija od usluga koje nisu kreditiranje i upravljanje imovinom još nisu objavljeni za tekuću financijsku godinu. Od procjene financijskih jamstava i imovine pod upravljanjem u poslovnoj godini 2025. odustalo se, budući da ukupna vrijednost ostvarenog neto prihoda iz djelatnosti obuhvaćenih dotičnim KPU-om čini manje od 10 % ukupnog prihoda BKS Bank.

Kako bi se ispunio zahtjev iz čl. 325a, stavak 1. Uredbe CRR, odustaje se od izračuna KPU-ova za knjigu trgovanja. Knjiga trgovanja se zbog svog trenutno malog obujma smatra neznačajnom; značajno proširenje također nije predviđeno ni za sljedeće poslovne godine.

Ključni pokazatelji određuju se na temelju opsega bonitetne konsolidacije u skladu s Uredbom (EU) br. 575/2013. Bruto knjigovodstvena vrijednost financijske imovine uzima se u obzir u skladu s računovodstvenim kategorijama utvrđenim u Prilogu V. Delegirane uredbe (EU) 2021/2178. Bruto knjigovodstvena vrijednost je vrijednost prije odbitka umanjenja vrijednosti kredita i predujmova. Za izračune su uzete u obzir definicije i značajke prema Uredbi (EU) 2021/451 (FINREP).

Pojašnjenja uz tablice za objavu informacija

Za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti (KPU) u skladu s Uredbom o taksonomiji, BKS Bank upotrebljava obrasce za izvješćivanje u skladu s Prilogom Delegirane uredbe (EU)-2026/73. Obrasci iz Priloga XII. za poslovnu godinu 2025. više se ne podnose.

U tablicama s informacijama upotrebljavaju se po potrebi sljedeće kratice za šest okolišnih ciljeva:

- ublažavanje klimatskih promjena: CCM (*Climate Change Mitigation*)
- prilagodba klimatskim promjenama: CCA (*Climate Change Adaption*)
- onečišćenje: PPC (*Pollution Prevention and Control*)
- vodni i morski resursi: WTR (*Water and Marine Resources*)
- kružno gospodarstvo: CE (*Circular Economy*)

- bioraznolikost i ekosustavi: BIO (*Biodiversity and Ecosystems*).

Pozicije usklađene s taksonomijom u odnosu na okolišne ciljeve tri do šest objavljuju se kao i prethodne godine.

Prekrižena polja u obrascima za izvještavanje znače da ta polja nije potrebno popunjavati.

Obrasci za objavu ključnih pokazatelja uspješnosti kreditnih institucija

0. Pregled ključnih pokazatelja uspješnosti za 2025. koje trebaju objaviti kreditne institucije prema čl. 8. Uredbe o taksonomiji

Datum/razdoblje objave t 31. 12. 2025.

Glavni KPU	GAR (stanje)	Ukupna izloženost iz taksonomski usklađenih djelatnosti (u mil. EUR)		KPU ¹ (%)	KPU ² (%)	% obuhvaćenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) ³	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)
		77,2	98,0	2,8 %	3,5 %	24,7 %	0,0 %	0,0 %
Dodatni KPU	GAR (tok)	Ukupna izloženost iz taksonomski usklađenih djelatnosti (u mil. EUR)		KPU ¹ (%)	KPU ² (%)	% obuhvaćenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) ³	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)
		13,4	13,1	3,9 %	3,8 %	20,3 %	0,0 %	0,0 %
	Knjiga trgovanja	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Financijska jamstva	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Imovina pod upravljanjem	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Prihodi od naknada i provizija ⁵	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO

¹ Na osnovi KPU-a prihoda druge ugovorne strane.² Na osnovi KPU-a kapitalnih rashoda (Cap-Ex) druge ugovorne strane.³ % imovine obuhvaćene KPU-om u odnosu na ukupnu imovinu banaka.⁴ U skladu s člankom 7. stavkom 8 Uredbe (EU) 2026/73.⁵ Prihodi od naknada i provizija iz drugih usluga osim kreditiranja i upravljanja imovinom (AuM).

0. Pregled ključnih pokazatelja uspješnosti za 2024. koje trebaju objaviti kreditne institucije prema čl. 8. Uredbe o taksonomiji

Datum/razdoblje objave t 31. 12. 2024.

Glavni KPU	GAR (stanje)	Ukupna izloženost iz taksonomski usklađenih djelatnosti (u mil. EUR)		KPI ¹ (%)	KPI ² (%)	% obuhvaćenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) ³	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)
		65,6	90,4	2,6 %	3,5 %	22,8 %	0,0 %	0,0 %
Dodatni KPU	GAR (tok)	Ukupna izloženost iz taksonomski usklađenih djelatnosti (u mil. EUR)		KPU ¹ (%)	KPU ² (%)	% obuhvaćenosti (u odnosu na ukupnu imovinu) ³	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)	Neprocijenjene izloženosti (% obuhvaćene imovine) ⁴ (%)
		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)	Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)		Na temelju prihoda	Na temelju kapitalnih rashoda (Cap-Ex)
		12,0	11,4	5,3 %	5,0 %	18,5 %	0,0 %	0,0 %
	Knjiga trgovanja	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Financijska jamstva	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Imovina pod upravljanjem	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO
	Prihodi od naknada i provizija ⁵	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO

¹ Na osnovi KPU-a prihoda druge ugovorne strane.² Na osnovi KPU-a kapitalnih rashoda (Cap-Ex) druge ugovorne strane.³ % imovine obuhvaćene KPU-om u odnosu na ukupnu imovinu banaka.⁴ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73.⁵ Prihodi od naknada i provizija iz drugih usluga osim kreditiranja i upravljanja imovinom (AuM).

1. Imovina za izračun GAR-a – stanje (na temelju KPU-a kapitalnih rashoda – CapEx KPI)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

Stanje u mil. EUR	a	b	c	d							i	j	k	l	m	n	o	p
				Raščlamba prema okolišnim ciljevima														
	Ukupna knjigovodstvena vrijednost – bruto	Od toga taksonomski prihvatljivo	Od toga usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga Namjena prihoda	Od toga Prijelazne djelatnosti	Od toga Omogućujuće djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti	Od toga iz financiranja relevantnih djelatnosti drugih ugovornih strana ¹	Od toga: izloženosti iz financiranja drugih ugovornih strana koje izvještavaju u skladu s člankom 7. stavkom 9.	Od toga neprocijenjene izloženosti koje izvještajni subjekt ne smatra relevantnim ²		
1 GAR – imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	2.787,2	1.656,5	98,0	97,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	5,4	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0		
2 Krediti i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	2.787,2	1.656,5	98,0	97,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	41,1	5,4	25,1	0,0	0,0	0,0	0,0		
3 Financijska poduzeća	1.128,7	177,5	13,4	13,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,3	5,1	0,0	0,0	0,0	0,0		
4 Krediti i predujmovi	17,1	4,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,0					
5 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom nemjernom sredstava	147,4	49,7	3,0	3,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1	0,2	0,0					
6 Vlasnički instrumenti	964,2	123,9	9,6	9,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,2	4,5	0,0					
7 Nefinancijska poduzeća	193,6	86,1	43,6	43,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	2,1	20,0	0,0	0,0		0,0		
8 Krediti i predujmovi	181,5	77,7	37,7	37,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5	14,9	0,0					
9 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom nemjernom sredstava	10,9	7,4	4,9	4,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,6	4,2	0,0					
10 Vlasnički instrumenti	1,2	1,0	1,0	1,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1,0	0,0					
11 Kućanstva	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 toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	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 toga krediti za obnovu zgrada	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 toga krediti za kupnju motornih 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 tijela lokalne uprave	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 Stambeno financiranje	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 Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	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 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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 Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi	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 Ukupna imovina uključena u GAR	2.787,2																	
21 Imovina koja nije obuhvaćena izračunom GAR-a	8.476,7																	
22 Središnje države i nadnacionalni dobavitelji	1.058,7																	
23 Izloženosti prema središnjim bankama	604,6																	
24 Knjiga trgovanja	0,0																	
25 Poduzeća na koja se ne primjenjuje CSRD	5.712,2																	
26 MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koja se ne primjenjuju obveze objavivanja iz CSRD-a	5.440,2																	
27 Krediti i predujmovi	5.049,7																	
28 od toga krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	2.070,7																	
29 od toga krediti za obnovu zgrada	0,0																	
30 Dužnički vrijednosni papiri	233,7																	
31 Vlasnički instrumenti	156,8																	
32 Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavivanja iz CSRD-a	272,0																	
33 Krediti i predujmovi	187,3																	
34 Dužnički vrijednosni papiri	84,7																	
35 Vlasnički instrumenti	0,0																	
36 Derivati	7,1																	
37 međubankovni zajmovi na zahtjev	28,8																	
38 Novac i imovina povezana s novcem	39,5																	
39 Druge kategorije imovine (npr. goodwill, roba itd.)	1.025,9																	
40 Ukupna imovina	11.263,9																	
Izvanbilančne izloženosti (stanje) u odnosu na subjekte koji podliježu obvezi objave prema CSRD-u i tijelima lokalne uprave																		
54 Financijska jamstva	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN		
55 Imovina pod upravljanjem	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN		
56 Od toga dužnički vrijednosni papiri	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN		
57 Od toga vlasnički instrumenti	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN	NAVEDEN		

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 2026/73² U skladu s člankom 4. stavkom 1a Uredbe (EU) 2026/73³ U skladu s člankom 7. stavkom 3 Uredbe (EU) 2026/73

Objašnjenje:

- Slijedeće računovodstvene kategorije financijske imovine treba uzeti u obzir: Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku, financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, udjeli u ovisnim društvima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima, financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, te financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a koja se mora mjeriti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak; kao i nekretnine u zalogu koje su kreditne institucije preuzele u posjed u zamjenu za otpust duga.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za izvještavanje o stanju za izračun stanja GAR-a i izvještavanju o novoj imovini za izračun toka GAR-a.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za objave informacija na temelju prihoda i kapitalnih rashoda.

1. Imovina za izračun GAR-a – tok (na temelju KPU-a koji se odnosi na prihode)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

Tok u mil. EUR	a	b	c	d							k	l	m	n	o	p
				Račlamba prema okolišnim ciljevima												
				Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga namjena prihoda						
1 GAR – imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	343,9	229,8	13,4	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
2 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	343,9	229,8	13,4	13,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
3 Financijska poduzeća	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 Krediti i predumjovi	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
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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
Vlasnički 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
6 Nefinancijska poduzeća	33,5	10,2	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
8 Krediti i predumjovi	33,5	10,2	1,1	1,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	0,0	0,0	0,0
Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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
Vlasnički 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 Kućanstva	202,6	202,6	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
od toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	171,0	171,0	11,8	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	11,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
od toga krediti za obnovu zgrada	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
od toga krediti za kupnju motornih 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 tijela lokalne uprave	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
Stambeno financiranje	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
Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	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 Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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 Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi¹	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 Ukupna imovina uključena u GAR	343,9													0,0	0,0	0,0
21 Imovina koja nije obuhvaćena izračunom GAR-a	1.348,6															
22 Središnje države i nadnacionalni izdavatelji	140,4															
23 Izloženosti prema središnjim bankama	0,0															
24 Knjižica trgovanja	0,0															
25 Poduzeća na koja se ne primjenjuje CSRD	1.042,9															
MSP-ovi i poduzeća (osim MSP-ova) na koja se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	877,7															
27 Krediti i predumjovi	821,6															
od toga krediti s poslovnom nekretninom kao kolateralom	213,7															
od toga krediti za obnovu zgrada	0,0															
30 Dužnički vrijednosni papiri	56,1															
Vlasnički instrumenti	0,0															
Druge ugovorne strane iz trećih zemalja na koje se ne primjenjuju obveze objavljivanja iz CSRD-a	165,1															
33 Krediti i predumjovi	149,9															
Dužnički vrijednosni papiri	15,3															
Vlasnički instrumenti	0,0															
36 Derivati	0,0															
međubankovni zajmovi na zahtjev	0,0															
38 Novac i imovina povezana s novcem	0,0															
39 Druge kategorije imovine (npr. goodwill, roba itd.)	165,3															
40 Ukupna imovina izvanbilančne izloženosti (stanja) u odnosu na subjekte koji podliježu obvezi objave prema CSRD-u i tijelima lokalne uprave	1.692,5															
Financijska jamstva	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN
Imovina pod upravljanjem	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN
Od toga dužnički vrijednosni papiri	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN
Od toga vlasnički instrumenti	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN	NIJE NAVEDEN

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) 2026/73

² U skladu s člankom 4. stavkom 1a Uredbe (EU) 2026/73

³ U skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2026/73

Objašnjenje:

- Slijedeće računovodstvene kategorije financijske imovine treba uzeti u obzir: Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku, financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, udjeli u ovisnim društvima, zajedničkim pottvatima i pridruženim društvima, financijska imovina mjerena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te financijska imovina koja se ne drži radi trgovanja, a koja se mora mjeriti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak; kao i nekretnine u zalogu koje su kreditne institucije preuzele u posjed u zamjenu za otpust duga.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za izvještavanje o stanju za izračun stanja GAR-a i izvještavanje o novoj imovini za izračun toka GAR-a.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za objave informacija na temelju prihoda i kapitalnih rashoda.

2. GAR sektorske informacije (na temelju KPU-a koji se odnosi na prihode)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Podjela po sektorima prema NACE klasifikaciji na 4-znamenkastoj razini (šifra i naziv)	Ukupna knjigovodstvena vrijednost [bruto]	Od toga taksonomski prihvatljivo	Od toga usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Zagađenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1	K 6419 Kreditne institucije (osim specijaliziranih kreditnih institucija)	986,1	132,4	7,5	7,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	O 8411 Opća javna uprava	95,8	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	M 7010 Upravljanje i vođenje poduzeća i poslovnih subjekata	51,7	18,6	2,9	2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	K 6430 - Povjerenički (trust) i ostali fondovi te slične financijske institucije	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 Životna osiguranja	17,1	3,7	0,6	0,6	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	K 6420 Investicijska društva	15,1	4,8	1,5	1,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	G 4719 Robne kuće	14,2	1,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C 2811 Proizvodnja motora s unutarnjim izgaranjem i turbina	11,6	3,9	2,5	2,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	B 0610 Vađenje sirove nafte	10,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Aktivnosti povezane s nuklearnom energijom ¹	65,9	17,4	1,7						
12	Aktivnosti u području fosilnih goriva ²	74,6	22,2	10,3						
13	Od toga: neprocijenjene izloženosti ³	0,0								

¹ Odnosi se na Priloge I i II, odjeljke 4.26, 4.27 i 4.28 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.² Odnosi se na Priloge I i II, odjeljke 4.29, 4.30 i 4.31 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.³ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73

Objašnjenje:

- U ovom izvještajnom obrascu kreditne institucije moraju objaviti svojih deset najvećih izloženosti u knjizi pozicija prema deset najvećih sektora obuhvaćenih taksonomijom (NACE sektori, četveroznamenkasta razina), pri čemu se odgovarajući NACE kodovi trebaju koristiti na temelju glavne djelatnosti druge ugovorne strane.
- Kod sektorske klasifikacije neke druge ugovorne strane uzima se isključivo neposredna ugovorna strana kao osnova. Kod rizičnih pozicija koje je zajednički preuzelo više dužnika klasifikacija se vrši prema obilježjima onog dužnika koji je za instituciju relevantniji ili koji ima veću težinu prilikom odobravanja rizične pozicije. Raspodjela zajednički preuzetih rizičnih pozicija prema NACE kodovima određuje se prema obilježjima relevantnijeg ili odlučujućeg dužnika. Institucije objavljuju informacije o NACE kodovima u skladu s razinom raščlambе koja je zahtjevana u obrascu za izvještavanje.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za objave informacija na temelju prihoda i kapitalnih rashoda.

2. GAR sektorske informacije (na osnovi KPU-a koji se odnosi na kapitalne rashode)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Podjela po sektorima prema NACE klasifikaciji na 4-znamenkastoj razini (šifra i naziv)	Ukupna knjigovodstvena vrijednost [bruto]	Od toga taksonomski prihvatljivo	Od toga usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)
1	K 6419 Kreditne institucije (osim specijaliziranih kreditnih institucija)	986,1	135,1	8,9	8,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
2	O 8411 Opća javna uprava	95,8	40,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
3	M 7010 Upravljanje i vođenje poduzeća i poslovnih subjekata	51,7	10,0	3,3	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
4	K 6430 - Povjerenički (trust) i ostali fondovi te slične financijske institucije	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 Životna osiguranja	17,1	4,0	0,8	0,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
7	K 6420 Investicijska društva	15,1	9,5	3,4	3,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
8	G 4719 Robne kuće	14,2	6,6	6,0	6,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
9	C 2811 Proizvodnja motora s unutarnjim izgaranjem i turbina	11,6	2,8	1,2	1,2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
10	B 0610 Vađenje sirove nafte	10,8	2,3	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
11	Aktivnosti povezane s nuklearnom energijom ¹	65,9	18,0	2,1						
12	Aktivnosti u području fosilnih goriva ²	74,6	23,0	19,0						
13	Od toga: neprocijenjene izloženosti ³	0,0								

¹ Odnosi se na Priloge I i II, odjeljke 4.26, 4.27 i 4.28 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.² Odnosi se na Priloge I i II, odjeljke 4.29, 4.30 i 4.31 Delegirane uredbe (EU) 2021/2139.³ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73

Objašnjenje:

- U ovom izvještajnom obrascu kreditne institucije moraju objaviti svojih deset najvećih izloženosti u knjizi pozicija prema deset najvećih sektora obuhvaćenih taksonomijom (NACE sektori, četveroznamenkasta razina), pri čemu se odgovarajući NACE kodovi trebaju koristiti na temelju glavne djelatnosti druge ugovorne strane.
- Kod sektorske klasifikacije neke druge ugovorne strane uzima se isključivo neposredna ugovorna strana kao osnova. Kod rizičnih pozicija koje je zajednički preuzelo više dužnika klasifikacija se vrši prema obilježjima onog dužnika koji je za instituciju relevantniji ili koji ima veću težinu prilikom odobravanja rizične pozicije. Raspodjela zajednički preuzetih rizičnih pozicija prema NACE kodovima određuje se prema obilježjima relevantnijeg ili odlučujućeg dužnika. Institucije objavljuju informacije o NACE kodovima u skladu s razinom raščlambе koja je zahtjevana u obrascu za izvještavanje.
- Kreditne institucije taj obrazac ispunjavaju u dva primjerka za objave informacija na temelju prihoda i kapitalnih rashoda.

3. GAR KPU stanje (na osnovi KPU-a na temelju prihoda)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t. 31. 12. 2025.

1	2	a	b	c						i	j	k	l	m
				Raščlamba po okolišnom cilju										
% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	Taksonomski prihvatljivo	Usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskih promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Usklađeno s taksonomijom Udio djelatnosti usklađenih s taksonomijom	Neprocijenjene izloženosti ¹	
1	GAR – imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	
2	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	
3	Financijska poduzeća	15,0 %	1,0 %	1,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,4 %	6,6 %	0,0 %	
4	Kredit i predujmovi	21,9 %	3,6 %	3,5 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	1,5 %	16,3 %	0,0 %	
5	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	30,1 %	1,7 %	1,7 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	5,6 %	0,0 %	
6	Vlasnički instrumenti	12,5 %	0,8 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,4 %	6,6 %	0,0 %	
7	Nefinancijska poduzeća	36,4 %	12,9 %	12,8 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	8,1 %	35,5 %	0,0 %	
8	Kredit i predujmovi	35,5 %	11,2 %	11,1 %	0,0 %	0,0 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,4 %	31,6 %	0,0 %	
9	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	49,4 %	36,9 %	36,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	31,6 %	74,7 %	0,0 %	
10	Vlasnički instrumenti	54,2 %	52,2 %	52,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	52,2 %	96,3 %	0,0 %	
11	Kućanstva	100,0 %	3,3 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	
12	od toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	100,0 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	3,5 %	0,0 %	
13	od toga krediti za obnovu zgrada	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 toga krediti za kupnju motornih vozila	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
15	Financiranje tijela lokalne uprave	66,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
16	Stambeno financiranje	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
17	Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	66,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
18	Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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	Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi 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 %	
20	Ukupna imovina uključena u GAR	58,6 %	2,8 %	2,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,1 %	0,7 %	4,7 %	0,0 %	

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73² U skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2026/73

3. GAR KPU stanje (na temelju KPU-a koji se odnosi na kapitalne rashode)

Referentni datum / referentno razdoblje objave t. 31. 12. 2025.

1	2	a	b	c						i	j	k	l	m
				Raščlamba po okolišnom cilju										
% (u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	Taksonomski prihvatljivo	Usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskih promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Udio taksonomski usklađenih u okviru taksonomski prihvatljivih djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti ¹	
1	GAR – imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	59,4 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,2 %	0,9 %	5,9 %	0,0 %	
2	Kredit i predujmovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	59,4 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,2 %	0,9 %	5,9 %	0,0 %	
3	Financijska poduzeća	15,7 %	1,2 %	1,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,4 %	7,5 %	0,0 %	
4	Kredit i predujmovi	23,3 %	4,7 %	4,5 %	0,2 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	2,1 %	20,1 %	0,0 %	
5	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	33,7 %	2,0 %	2,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,1 %	6,0 %	0,0 %	
6	Vlasnički instrumenti	12,8 %	1,0 %	1,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,3 %	0,5 %	7,7 %	0,0 %	
7	Nefinancijska poduzeća	44,5 %	22,5 %	22,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,1 %	10,3 %	50,6 %	0,0 %	
8	Kredit i predujmovi	42,8 %	20,8 %	20,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,8 %	8,2 %	48,5 %	0,0 %	
9	Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	67,9 %	44,8 %	44,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	38,1 %	66,1 %	0,0 %	
10	Vlasnički instrumenti	83,2 %	81,1 %	81,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	81,1 %	97,5 %	0,0 %	
11	Kućanstva	100,0 %	3,3 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	0,0 %	3,3 %	0,0 %	
12	od toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	100,0 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	3,5 %	0,0 %	
13	od toga krediti za obnovu zgrada	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 toga krediti za kupnju motornih vozila	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
15	Financiranje tijela lokalne uprave	66,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
16	Stambeno financiranje	100,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
17	Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	66,6 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	
18	Kolaterali dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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	Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi 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 %	
20	Ukupna imovina uključena u GAR	59,4 %	3,5 %	3,5 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	1,5 %	0,2 %	0,9 %	5,9 %	0,0 %	

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73² U skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2026/73

4. GAR KPU tok (na temelju KPU-a koji se odnosi na prihode)

Referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

%	a	b	c						d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
			Raščlamba po okolišnom cilju															
(u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	Taksonomski prihvatljivo	Usklađeno s taksonomijom	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Udio djelatnosti usklađenih s taksonomijom u okviru taksonomski prihvatljivih djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti ¹					
1 GAR - imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	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 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	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 Financijska poduzeća	41,7 %	1,1 %	1,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,0 %	0,2 %	2,6 %	0,0 %					
4 Krediti i predumjovi	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 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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 Vlasnički 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 Nefinancijska poduzeća	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 Krediti i predumjovi	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 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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 Vlasnički 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 Kućanstva	100,0 %	5,8 %	5,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %					
12 od toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	100,0 %	6,9 %	6,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %					
13 od toga krediti za obnovu zgrada	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 toga krediti za kupnju motornih vozila	100,0 %	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 tijela lokalne uprave	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 Stambeno financiranje	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 Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	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 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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 Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi 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 %					
20 Ukupna imovina uključena u 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 %					

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73
² U skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2026/73

4. GAR KPU tok (na temelju KPU-a koji se odnosi na kapitalne rashode)

Referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

%	a	b	c						d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
			Raščlamba po okolišnom cilju															
(u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	Taksonomski prihvatljivo	Taksonomski usklađeno	Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)	Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Udio djelatnosti usklađenih s taksonomijom u okviru taksonomski prihvatljivih djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti ¹					
1 GAR - imovina obuhvaćena u brojniku i nazivniku	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 Krediti i predumjovi, dužnički vrijednosni papiri i vlasnički instrumenti koji se ne drže radi trgovanja prihvatljivi za izračun omjera zelene imovine	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 Financijska poduzeća	41,7 %	1,3 %	1,3 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	3,4 %	0,1 %	0,1 %	3,0 %	0,0 %					
4 Krediti i predumjovi	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 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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 Vlasnički 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 Nefinancijska poduzeća	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 Krediti i predumjovi	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 Dužnički vrijednosni papiri, uključujući one s poznatom namjenom sredstava	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 Vlasnički 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 Kućanstva	100,0 %	5,8 %	5,8 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %	0,0 %	5,8 %	0,0 %					
12 od toga krediti sa stambenom nekretninom kao kolateralom	100,0 %	6,9 %	6,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %	0,0 %	6,9 %	0,0 %					
13 od toga krediti za obnovu zgrada	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 toga krediti za kupnju motornih vozila	100,0 %	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 tijela lokalne uprave	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 Stambeno financiranje	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 Ostalo financiranje tijela lokalne uprave	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 Kolateralni dobiveni u posjed: stambene i poslovne nekretnine	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 Izloženosti iskazane na dobrovoljnoj osnovi 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 %					
20 Ukupna imovina uključena u 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 %					

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73
² U skladu s člankom 7. stavkom 3. Uredbe (EU) 2026/73

5. KPU izvanbilančne izloženosti (na osnovi KPU-a na temelju prihoda)

Referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

%	(u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	a	b	c								i	j	k	l				
				Taksonomski prihvatljivo	Usklađeno s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju										Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti tioen ¹
						Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)								
1	Financijska jamstva (FinGar-KPI)	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO				
2	Imovina pod upravljanjem (AuM-KPI)	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO				

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73

5. KPU za izvanbilančne izloženosti (na osnovi KPU-a na temelju kapitalnih rashoda)

Referentno razdoblje objave t: 31. 12. 2025.

%	(u odnosu na odgovarajuću ukupnu imovinu obuhvaćenu u nazivniku)	a	b	c								i	j	k	l				
				Taksonomski prihvatljivo	Usklađeno s taksonomijom	Raščlamba po okolišnom cilju										Od toga namjena sredstava	Od toga prijelazne djelatnosti	Od toga omogućujuće djelatnosti	Neprocijenjene izloženosti ¹
						Ublažavanje klimatskih promjena (CCM)	Prilagodba klimatskim promjenama (CCA)	Vodni i morski resursi (WTR)	Kružno gospodarstvo (CE)	Onečišćenje (PPC)	Bioraznolikost i ekosustavi (BIO)								
1	Financijska jamstva (FinGar-KPI)	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO				
2	Imovina pod upravljanjem (AuM-KPI)	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO	NIJE NAVEDENO				

¹ U skladu s člankom 7. stavkom 8. Uredbe (EU) 2026/73

ESRS E 1 Klimatske promjene

ESRS 2 Opće informacije

Poglavlje E1 – Klimatske promjene iznosi strategije i dobrovoljno preuzete obveze BKS Bank u pogledu klimatskih promjena i njihovih učinaka.

Strategije i politike: Strategije ublažavanja klimatskih promjena usklađuju potporu domaćem gospodarstvu u procesu tranzicije sa sustavnom integracijom klimatskih prilika i rizika u sve poslovne segmente. Srž je planiranja tranzicije usklađivanje kreditnih i investicijskih portfelja s ciljevima Pariškog sporazuma u području zaštite klime.

Mjere: Mjere BKS Bank usmjerene su na ublažavanje klimatskih rizika, upravljanje učincima u emisijski intenzivnim sektorima, smanjenje vlastitog operativnog otiska CO₂ te pružanje podrške klijentima u tranziciji prema niskougličnom gospodarstvu.

Ciljevi i pokazatelji: Pokazatelji u vezi s klimatskim promjenama pružaju uvid u klimatske ciljeve BKS Bank utemeljene na znanstvenim spoznajama. Objavljaju se, među ostalim, bruto emisije u opsezima 1, 2 i 3 te opseg financiranih emisija.

Sljedeće obvezne informacije mogu se pronaći u ESRS 2 Opće objave:

- GOV-3 Uključivanje rezultata povezanog s održivošću u programe poticaja
- SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelima
- IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

Strategija

E1-1

Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena

Europska unija je financijskom sektoru, u okviru svojih klimatskih ciljeva – smanjenja emisija stakleničkih plinova za 55 % do 2030. godine te postizanja klimatske neutralnosti do 2050. godine – dodijelila središnju ulogu. BKS Bank u tom kontekstu preuzima odgovornost te podupire domaće gospodarstvo u nužnom procesu transformacije. Klimatske prilike i rizici sustavno se identificiraju te integriraju u sve relevantne poslovne segmente. Razvoj klimatski prihvatljivog kružnog gospodarstva podupire se održivim financijskim proizvodima i uslugama. Važan dio te

strategije predstavlja proces angažmana koji je usmjeren na uključivanje dionika u postizanje klimatskog cilja usklađenog s Pariškim sporazumom.

Središnji element planiranja tranzicije jest postizanje klimatske neutralnosti: BKS Bank dugoročno teži cilju usklađivanja svojeg kreditnog i investicijskog portfelja s ciljevima Pariškog sporazuma u području ublažavanja klimatskih promjena do 2040. godine te postizanju klimatske neutralnosti u cijelom opsegu konsolidacije do 2050. godine.¹

U okviru podnošenja i validacije klimatskih ciljeva utemeljenih na znanstvenim spoznajama politike ublažavanja klimatskih promjena pretvorene su u tranzicijski plan za zaštitu klime. Plan tranzicije usko je integriran u cjelokupnu strategiju BKS Bank te usklađen s korporativnom strategijom, strategijom upravljanja rizicima i strategijom održivosti, čime se ciljevi održivosti i tranzicije sveobuhvatno provode i prate.²

Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena, izrađen tijekom izvještajne godine u skladu sa zahtjevima ESRS-a, pripremljen je u uskoj suradnji s Upravom.

¹ ESRS E1-1, 16 a

² ESRS E1-1, 16 h

Konačna finalizacija i odobrenje planirani su tek za drugo polugodište 2026., s obzirom na to da se izmijenjeni zahtjevi za tranzicijske planove u okviru omnibus-postupaka namjeravaju pravodobno uključiti.¹

Strateški ciljevi BKS Bank u području ublažavanja klimatskih promjena podupiru se različitim politikama:²

BKS Bank je osnivač Saveza za zelene financije (*Green Finance Alliance*), inicijative Saveznog ministarstva za zaštitu klime za financijska poduzeća, pokrenute 2022. godine. Članovi *Green Finance Alliancea* imaju pionirsku ulogu u zaštiti klime i dokazuju da je ublažavanje klimatskih promjena kompatibilno s održivim poslovanjem. Svoje investicijske i kreditne portfelje obvezuju se postupno učiniti klimatski neutralnim. Osim toga, definirani su kriteriji isključenja koji određuju postupno napuštanje fosilnih goriva i prelazak na obnovljive izvore energije. Naposljetku su definirani znanstveno utemeljeni klimatski ciljevi³ koji predviđaju kontroliranu dekarbonizaciju portfelja do 2030. godine te se temelje na cilju ograničenja zagrijavanja na 1,5 °C (usp. E1-4 Ciljane vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama).

Poluge dekarbonizacije mogu se podijeliti u dvije skupine: Poluge za izravne emisije te poluge relevantne za dekarbonizaciju portfelja.

U vlastitom poslovanju u području mjera za ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbe tim promjenama fokus je ponajprije na povećanju energetske učinkovitosti. To se podupire širenjem vlastite proizvodnje električne energije putem fotonaponskih sustava na zgradama te prelaskom na zelenu električnu energiju, posebno električnu

energiju certificiranu prema UZ 46. Smanjenje emisija stakleničkih plinova ostvaruje se postupnim napuštanjem sustava grijanja koji koriste fosilna goriva te prelaskom voznog parka na električnu mobilnost. S time povezanim smanjenjem emisija nastoji se do 2030. godine ostvariti znanstveno utemeljen klimatski cilj smanjenja emisija Opsega 1 i Opsega 2 za 41 %.

Dekarbonizacija posrednih emisija Opsega 3 nastoji se postići ponajprije smanjenjem intenziteta emisija u kreditnom poslovanju i ulaganjima. U kreditnom poslovanju poluge se nalaze u financiranju transformacije, integraciji održivosti u kreditne procese te usmjerenosti na održive nove poslove. U području ulaganja fokus je na poštovanju kriterija isključenja.

Dodatno se kroz angažman s poslovnim klijentima i vlasničke udjele nastoji postići da oni sami postavljaju znanstveno utemeljene klimatske ciljeve koji također podupiru cilj ograničenja zagrijavanja na 1,5 °C. Tim se mjerama nastoji ostvariti dekarbonizacija koja je u skladu sa znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima.

Vezane emisije stakleničkih plinova predstavljaju procjene budućih emisija stakleničkih plinova koje će vjerojatno nastati zbog potraživanja prema klijentima čije je dospjeće nakon godine u kojoj se planira ostvarenje cilja. Financijske institucije pri procjeni moraju uzeti u obzir sljedeće čimbenike:

- intenzitet stakleničkih plinova povezan s potraživanjem
- očekivani vijek trajanja potraživanja.

Za portfelj BKS Bank to znači da se potraživanja čiji očekivani vijek trajanja prelazi ciljanu godinu 2030. procjenjuju kao vezane emisije stakleničkih plinova

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

ako njihov emisijski intenzitet premašuje ciljanu vrijednost za 2030. godinu.

Izračun potencijalnih vezanih emisija stakleničkih plinova proveden je za nekretninske projekte, budući da se u mnogim slučajevima očekivani vijek trajanja potraživanja proteže i nakon godine ostvarivanja cilja. Načelno postoji mogućnost da bi te vezane emisije mogle ugroziti planirane ciljeve smanjenja emisija. Trenutačno se, međutim, polazi od pretpostavke da se, zahvaljujući mjerama uspostavljenim za novo poslovanje emisijski intenzitet može smanjiti u mjeri da ciljevi smanjenja emisija ne budu ugroženi vezanim emisijama stakleničkih plinova.¹

BKS Bank ne pripada među subjekte navedene u članku 12(1) Delegirane uredbe (EU) 2020/1818 te stoga podliježe primjeni referentnih vrijednosti EU-a usklađenih s Pariškim sporazumom..²

E1-2

Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Strategija održivosti BKS Bank te strategija klimatske zaštite i angažmana³ služe kao smjernica za održivi razvoj. One konkretiziraju politike koji su razvijene i usvojene s ciljem smanjenja negativnih učinaka poslovne aktivnosti te ublažavanja klimatskih rizika. U razvoju tih politika uzeti su u obzir vanjski dionici, posebno *Green Finance Alliance*.

Sustav upravljanja okolišem EMAS ključni je element u smanjenju klimatskih rizika u vlastitom poslovanju, zahtijevajući provedbu koncepata u odnosu na identificirane značajne okolišne aspekte:

- Usklađenost sa zakonskim propisima koju zahtijeva EMAS pomaže u smanjenju regulatornih rizika povezanih s prilagodbom klimatskim promjenama.
- Optimizacija vlastitih zgrada i infrastrukture radi sprječavanja šteta uzrokovanih kroničnim vremenskim događajima.
- Povećanje energetske učinkovitosti i vlastite proizvodnje električne energije radi smanjenja financijskih rizika, primjerice onih uzrokovanih porastom cijena električne energije.
- Smanjenje vlastitih emisija stakleničkih plinova radi postizanja cilja klimatske neutralnosti.

Provedbu politika i praćenje mjera provodi EMAS tim za upravljanje okolišem BKS Bank.⁴

U nizvodnom lancu vrijednosti BKS Bank financirane emisije imaju i pozitivne i negativne učinke. Pozitivnim učincima financiranja aktivnosti koje podržavaju prilagodbu klimatskim promjenama i prijelaz na obnovljive izvore energije suprotstavljaju se negativni učinci emisija koje se financiraju u okviru poslovne aktivnosti. Tu se primjenjuju različiti strateški koncepti koji se odnose na cijelu Grupu:

- Definiranjem pozitivnih kriterija utvrđuje se koja će se ekološki održiva poslovna područja podupirati putem kreditiranja i vlastitih transakcija.
- Definiranje godišnjeg volumena novih kredita za održivo financiranje također podupire financiranje održivih i klimatski prihvatljivih projekata.
- Definiranjem i provedbom kriterija isključenja za postupno napuštanje fosilnih goriva kreditni i investicijski portfelj treba se do 2040. godine

¹ ESRS E1-1, 16 d

² ESRS E1-1, 16 g

³ https://www.bks.at/mbxs8qn54zwtj/3qTWwcd0xxE7zDyomx9WnB/832593d005051e5e1927d2d741dc2af1/BKS_Bank_Klima-und-Engagementstrategie_2025.pdf

⁴ https://www.bks.at/mbxs8qn54zwtj/3GQVscFmvFZHhMDtSZyDfe/5cf02b0e1e9c2548642f1318999edd5a/BKS_Bank_EMAS-UmweltekriC3%83_rung_2024_final.pdf

uskladiti s klimatskim ciljevima Pariškog sporazuma.

Radi dosljedne provedbe tih politika BKS Bank je na razini cijele Grupe postavio klimatske ciljeve utemeljene na znanstvenim spoznajama koji – polazeći od bazne godine 2022. – definiraju kratkoročni cilj dekarbonizacije za 2030. godinu. Praćenje pojedinih podciljeva provode nadležni stručni odjeli, a koordinira ga ESG tim za upravljanje.

E1-3

Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama

U nastavku su opisane mjere koje su bile na snazi tijekom godine ili su planirane za budućnost. Osim ako nije drugačije navedeno, primjenjuju se na cijelu Grupu BKS Bank. Posebno se razmatraju mjere i njihovi ciljevi, dok su mjerljivi ciljevi detaljnije navedeni u odjeljku E1-4. Očekuje se da opisani ciljevi ne zahtijevaju izričitu dodjelu sredstava te da se mogu provesti u okviru redovitog upravljanja poslovanjem.¹

Postupno napuštanje fosilnih goriva i poticanje obnovljivih izvora energije.

Ključna poluga je prijelaz s fosilnih goriva na obnovljive izvore energije. U izvještajnoj godini u vlastitom poslovanju provedene su sljedeće mjere:²

- Postupno napuštanje uporabe nafte i prirodnog plina u sustavima grijanja, o kojem je odluka donesena 2018. godine, dovršeno je u izvještajnoj godini: Posljednji sustav grijanja na loživo ulje zamijenjen je tijekom preuređenja poslovnice na Baumbachplatzu u Klagenfurtu geotermalnim sustavom, koji će osim grijanja omogućiti i hlađenje zgrade tijekom ljeta.
- Tijekom 2025. godine nabavljena su još tri električna vozila za vozni park kako bi se postupno dodatno smanjila

potrošnja energije iz goriva. Uporaba javnog prijevoza za poslovna putovanja i dalje se potiče.

- Od 2025. godine u Austriji se iskorištava zelena električna energija certificirana prema UZ-u 46³, dok se u ostatku poslovnog područja upotrebljava isključivo električna energija iz obnovljivih izvora.
- U 2025. godini izgrađene su još tri fotonaponske elektrane. Dakle, u izvještajnoj godini u funkciji je bilo 19 fotonaponskih elektrana. Time je udio potrošnje električne energije iz vlastite proizvodnje na razini Grupe povećan s 2,9 % u prethodnoj godini na 7,1 % u tekućoj izvještajnoj godini (usp. tablicu „Potrošnja energije u MWh i kombinacija izvora energije“).

U pogledu financiranih emisija iz nizvodnog dijela lanca vrijednosti, prijelaz na obnovljive izvore energije definira se postupnim uvođenjem kriterija isključenja za financiranja i portfelje. Kriteriji su detaljno navedeni u Strategiji za klimu i angažman.

- Projekti u sektoru ugljena prestali su se financirati već 2017. Do 2030. godine planira se postupno ukidanje svih portfeljnih ulaganja koje se odnose na poduzeća koja ostvaruju više od 5 % svojih prihoda iz aktivnosti u sektoru ugljena.
- Novo financiranje projekata u naftnom sektoru više se neće odobravati od 2025. godine. Do 2030. godine planira se postupno ukidanje svih portfeljnih ulaganja u poduzeća koja ostvaruju više od 5 % svojih prihoda iz aktivnosti u sektoru nafte. Financiranje nekonvencionalnih projekata u sektoru nafte u načelu se ne provodi.
- Od 2026. nadalje neće se odobravati novo financiranje za projekte u sektoru prirodnog plina. Do 2030. godine planira se postupno ukidanje svih portfeljnih

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>

ulaganja u poduzeća koja ostvaruju više od 5 % svojih prihoda iz aktivnosti u sektoru prirodnog plina.

Povećanje energetske učinkovitosti

Godine 2024 prvi put je proveden energetska audit za lokacije u Austriji. Proizašle mjere odnose se na poboljšanja energetske učinkovitosti, održavanja te ovojnice zgrada odnosno njihove opreme, kao i na mjerenje podataka te planiranje. Provedbu tih mjera provodi povjerenik za okoliš i tvrtka BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. u bliskoj suradnji s vanjskim auditorom.

Mjere angažmana

Određivanjem i validacijom klimatskih ciljeva utemeljenih na znanstvenim spoznajama definirani su i ciljevi angažmana čije je ostvarenje planirano do 2028. godine. U okviru tih ciljeva klijenti se trebaju potaknuti da formuliraju vlastite klimatske ciljeve koji su usklađeni s ciljem ograničenja porasta temperature na 1,5 °C. Iz toga će u budućnosti proizaći dvije mjere za nizvodni lanac vrijednosti:

- Definiranje i provedba plana angažmana za povezana i pridružena društva s ciljem da i ona postave klimatske ciljeve utemeljene na znanstvenim spoznajama. Udio povezanih i pridruženih društava s klimatskim ciljevima utemeljenim na znanstvenim spoznajama treba se povećati s 0 % u baznoj 2022. godini na 85,71 % u 2028. godini.
- Definiranje i provedba plana angažmana za poslovne klijente s ciljem da se udio poslovnih klijenata s klimatskim ciljevima utemeljenim na znanstvenim spoznajama poveća s 3,3 % u baznoj 2022. godini na 35,5 % u 2028. godini.

Pokazatelji i ciljevi

E1-4

Ciljevi povezani s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Ciljevi koje BKS Bank slijedi u vezi s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama navedeni su u sljedećim tablicama. Prva tablica prikazuje opće ciljeve, a druga tablica navodi aktualne ciljeve smanjenja emisija stakleničkih plinova.

Ciljevi BKS Bank povezani s klimom¹

Cilj MDR-T 80 a	Opseg MDR-T 80 c	Bazna godina	Osnovna vrijednost u baznoj godini MDR-T 80 d	Planirano ostvarenje ciljeva MDR-T 80 e	Ciljana vrijednost MDR-T 80 b	Aktualno stanje 2025. MDR-T 80 d
Smanjenje ukupne potrošnje energije BKS Bank	Cjelokupno područje poslovanja	2019.	7,6 GWh	2025.	7,2 GWh	8,0 GWh
Povećanje novog volumena održivih kredita	Cjelokupno područje poslovanja	2019.	131,5 mil. EUR	2025.	200 mil. EUR	288,8 mil. EUR
Povećanje ESG komponenti u upravljanju imovinom	Cjelokupno područje poslovanja	2021.	28,5 %	2025.	30,0 %	22,4 %
Uvrštene dionice i obveznice tvrtki s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	5,4 %	2028.	31,6 %	6,0 %
Udio vlasničkih ulaganja s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	0,0 %	2028.	85,7 %	0,0 %
Korporativni krediti poduzećima s vlastitim znanstveno utemeljenim klimatskim ciljevima*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	3,3 %	2028.	35,5 %	22,0 %

*Ciljevi angažmana u okviru znanstveno utemeljenih ciljeva

Dekarbonizacijska putanja definirana je, polazeći od bazne 2022. godine, u skladu s ciljem ograničenja porasta globalne temperature na 1,5 °C iz Pariškog sporazuma, do 2030. godine te je validirana od strane inicijative ScienceBased Targets. Projekcije za 2050.

godinu pokazuju znatnu nepreciznost te stoga nisu prikazane u ovom Izvješću.² Ciljevi povezani smanjenjem emisija stakleničkih plinova objašnjeni su u donjoj tablici.³

¹ ESRS E1-4, 30

² ESRS E1-4, 34 d

³ ESRS E1-4, 34 e

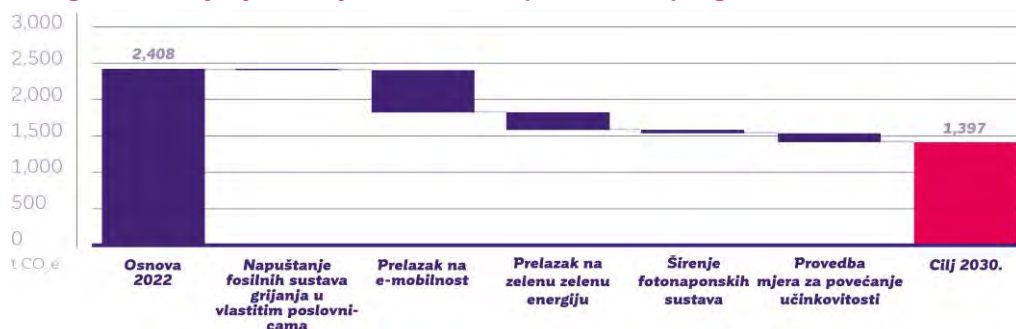
Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova BKS Bank¹

Opseg MDR-T 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Bazna godina	Osnovna vrijednost u baznoj godini MDR-T 80 d	Planirano ostvarenje ciljeva MDR-T 80 e	Ciljana vrijednost MDR-T 80 b	Aktualno stanje 2025. MDR-T 80 d
Smanjenje emisija Opsega 1	Vlastito poslovanje	2022.	100 %	2030.	58,00 %	73,5 %
Smanjenje emisija Opsega 2 (tržišno utemeljeno)	Vlastito poslovanje	2022.	100 %	2030.	58,00 %	75,2 %
Održavanje emisija Opsega 3 na konstantnoj razini financiranjem energetskih projekata*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	100 %	2030.	100 %	82,8 %
Smanjenje emisija Opsega 3 financiranjem korporativnih kredita u energetskom sektoru*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	100 %	2030.	29,34 %	17,9 %
Smanjenje emisija Opsega 3 financiranjem komercijalnih nekretnina*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	100 %	2030.	36,95 %	77,3 %
Smanjenje emisija Opsega 3 financiranjem stambenih nekretnina*	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	100 %	2030.	46,58 %	71,4 %
Smanjenje emisija stakleničkih plinova po zaposleniku (svi opsezi)	Cjelokupno područje poslovanja	2022.	2,4 t CO ₂ e/PJ	2025.	2,0 t CO ₂ /PJ	1,9 t CO ₂ e/PJ

*Ciljevi smanjenja emisija u okviru znanstveno utemeljenih ciljeva

Sljedeća grafika prikazuje pregled doprinosa pojedinih procesa

dekarbonizacije smanjenju emisija Opsega 1 i Opsega 2.²

Poluge za smanjenje emisija stakleničkih plinova iz Opsega 1 i 2**E1-5
Potrošnja energije i kombinacija izvora energije**

Sljedeći odjeljak pruža informacije o potrošnji energije i kombinaciji izvora energije BKS Bank.

Pri izračunu emisijskih vrijednosti za 2025. godinu uzete su u obzir sljedeće pretpostavke:

- Stvarna potrošnja odnosi se na potrošnju goriva, potrošnju papira,

¹ ESRS E1-4, 34

² ESRS E1-4, 34 f

željeznički prijevoz, zrakoplovni prijevoz ili potrošnju rashladnog sredstva.

- Za izračun potrošnje energije na putovanja zaposlenika na posao i s posla provedena je anketa među zaposlenicima. Emisije za sve zaposlenike ekstrapoliraju se iz prikupljenih podataka.
- Za električnu energiju i toplinu za one objekte za koje su pravodobno zaprimljeni svi obračuni za 2025. godinu izračun je temeljen na stvarnoj potrošnji. Za neke nekretnine dostupni su

isključivo obračuni režijskih troškova, bez detaljnih podataka o potrošnji električne energije i topline u kWh. Stoga se na temelju dostupnih obračuna određuje prosječna cijena kWh. Ta prosječna vrijednost zatim se upotrebljava za izračun potrošnje na temelju obračuna režijskih troškova. Za one objekte za koje u trenutku izrade izvješća o održivosti još nisu bili dostupni obračuni uzete su u obzir procjene temeljene na potrošnji iz prethodnih godina.

Potrošnja energije i kombinacija izvora energije¹

	2023.	2024.	2025.
Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora	2.587,48	2.462,87	2.447,27
Ukupna potrošnja energije iz nuklearnih izvora*	podatak nije dostupan	25,14	25,09
Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora	5.499,54	5.491,56	5.525,62
Potrošnja goriva za obnovljive izvore	64,68	59,29	54,18
Potrošnja kupljene i dobivene električne i toplinske energije	5.347,78	5.334,69	5.240,16
Potrošnja obnovljive energije iz vlastite proizvodnje	87,08	97,58	231,28
Ukupna potrošnja energije	8.087,02	7.979,58	7.997,98

* U 2023. godini nije prijavljena potrošnja energije iz nuklearnih izvora, već je uključena u fosilne izvore.

E1-6

Bruto emisije stakleničkih plinova iz Opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova

Pretpostavke uzete u obzir za izračun potrošnje energije primjenjuju se i na izračun emisija pojedinog opsega.

Izračun emisija Opsega 3.13 „Zakupljena imovina na nižoj razini lanca vrijednosti“ i 3.15 „Ulaganja“ provodi se u skladu s ESRS E1-6, AR 46 b, prema zahtjevima za „financirane emisije“ inicijative *Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)*.^{2,3}

U prethodnoj godini pri izračunu emisija Opsega 2 za potrošnju električne energije u Austriji uzet je u obzir pogrešan

¹ ESRS E1-5, 37

² ESRS E1-6, AR 39 b

³ Članak 5. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011

postotak udjela lokacijski utemeljenih emisija opsega 2. Ta je pogreška ispravljena, čime su se lokacijski utemeljene emisije Opsega 2 za 2024. godinu povećale s 293 t CO₂e za 160 % na 761 t CO₂e.

U donjoj tablici prikazane su emisije stakleničkih plinova BKS Bank razvrstane prema pojedinim opsezima. Promjene emisija Opsega 3 proizlaze iz poboljšane baze podataka u okviru PCAF klasifikacije imovine, osobito zbog povećane uporabe stvarnih podataka klijenata te poboljšanja podataka u portfeljima nekretnina. Na rezultate su dodatno utjecale promjene Eurostatovih emisijskih faktora.

Bruto emisije stakleničkih plinova po opsezima¹

	Pogled unatrag				Etapni ciljevi i ciljane godine	
	Bazna godina	Usporedba (N-1)	(N)	% (N / N-1)	Godišnje % cilja / bazna godina	
	2022.	2024.	2025.		2030.	2050.
Emisije stakleničkih plinova Opsega 1						
Bruto emisije stakleničkih plinova Opsega 1 (t CO ₂ e)	437	404	321	-20,5 %	-42 %	
Postotak emisija stakleničkih plinova Opsega 1 iz reguliranih sustava trgovanja emisijama (u %)	0,0 %	0,0 %	0,0 %		0,0 %	
Emisije stakleničkih plinova Opsega 2						
Lokacijski utemeljene bruto emisije stakleničkih plinova Opsega 2 (t CO ₂ e)	870	761	675	-11,4 %		
Tržišno utemeljene bruto emisije stakleničkih plinova Opsega 2 (t CO ₂ e)	283	114	161	41,4 %	-42 %	
Značajne emisije stakleničkih plinova Opsega 3						
Ukupne bruto neizravne emisije stakleničkih plinova (Opseg 3) (t CO ₂ e)	2.464.635	6.507.107	4.861.659	-25,3 %		
1) Nabavljena roba i usluge	151	95	148	54,8 %		
6) Poslovna putovanja	8	13	16	27,0 %		
7) Putovanje zaposlenika na posao	1.216	949	1.068	12,6 %		
13) Zakupljena imovina na nižoj razini lanca vrijednosti	168.597	134.236	125.834	-6,3 %		
15) Ulaganja*	2.294.663	6.371.814	4.734.592	-25,7 %		
Ukupne emisije stakleničkih plinova						
Emisije stakleničkih plinova (lokacijski utemeljene) (tona ekvivalenta CO ₂)	2.465.943	6.508.272	4.862.654	-25,3 %		
Emisije stakleničkih plinova (tržišno utemeljene) (tona ekvivalenta CO ₂)	2.465.355	6.507.625	4.862.141	-25,3 %		

* Podaci o dekarbonizaciji emisija Opsega 3 putem ulaganja dostupni su u tablici E1-4 (Ciljevi utemeljeni na znanosti).

¹ ESRS E1-6, 44

Donja tablica prikazuje intenzitet emisija stakleničkih plinova u odnosu na neto prihod od prodaje.

Intenzitet emisija stakleničkih plinova¹

	2024.	2025.	% N / N-1
Ukupne emisije stakleničkih plinova (lokacijski utemeljene) po neto prihodu od prodaje (t CO ₂ e/EUR)	0,0208	0,0160	-23,1 %
Ukupne emisije stakleničkih plinova (tržišno utemeljene) po neto prihodu od prodaje (t CO ₂ e/EUR)	0,0208	0,0160	-23,1 %

Neto prihodi od prodaje BKS Bank izračunavaju se iz neto kamatnog prihoda, neto prihoda od naknada i provizija, rezultata trgovanja te salda ostalih

prihoda i rashoda. Detaljnije informacije o tome navedene su u odjeljku Bilješke uz račun dobiti i gubitka.

Ukupni neto prihodi od prodaje (EUR)²

	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Neto prihodi od prodaje upotrijebljeni za izračun intenziteta emisija stakleničkih plinova	312.531.198	303.636.676
Neto prihodi od prodaje (ostali)	-	-
Ukupni neto prihodi od prodaje (u financijskim izvješćima)	312.531.198	303.636.676

Financirane emisije

Informacije o financiranim emisijama u ovom Izvješću odnose se na

- kredite pravnim osobama
- uvrštene dionice i korporativne obveznice
- stambene hipotekarne kredite
- kredite za kupnju poslovnih nekretnina
- financiranje projekata u energetske sektoru.
- kredite i leasing za kupnju motornih vozila i
- obveznice banakCO₂ a, poduzeća i država u vlastitu portfelju.

Dok se kod ulaganja u uvrštene (kotirane) instrumente u velikoj mjeri mogu upotrebljavati prijavljeni podaci o emisijama CO₂ poduzeća, kod kredita se upotrebljavaju sektorski podaci. Što se tiče financiranja nekretnina, u izračun financiranih emisija uvršteni su podaci iz postojećih energetske certifikata i površina. Ako nisu dostupni detaljni podaci, u izračunu se upotrebljavaju podaci o prosječnoj potrošnji energije. Rezultati su stoga aproksimacija stvarnog ugljikova otiska, ali prvi pokazuju gdje postoje mogućnosti za poboljšanja u portfelju. Stoga će u sljedećim godinama i dalje biti u fokusu poboljšanje kvalitete podataka te kontinuirano praćenje.

¹ ESRS E1-6, 53 bis 54

² ESRS E1-6, 55

Financirane emisije BKS Bank u 2024. godini

Razred imovine	Zbroj obuhvaćenih financiranja i ulaganja	Emisije Opsega 1 i 2 u t CO ₂ e	Emisije Opsega 3 u t CO ₂ e	PCAF Quality Score
Opseg 3.13				
Leasing za nabavu motornih vozila za fizičke osobe	50.058.609	11.610	nije primjenjivo	4,99
Leasing za nabavu motornih vozila za poslovne subjekte	300.612.452	122.627	nije primjenjivo	4,96
Međuzbroj za Opseg 3.13	350.671.061	134.236	-	
Opseg 3.15				
Poslovni krediti	3.375.111.855	388.937	5.005.153	4,28
Listed Equity and Corporate Bonds	777.409.181	62.814	595.742	3,99
Kreditni za kupnju nekretnine za pravne osobe	1.657.853.153	48.915	nije primjenjivo	4,43
Kreditni za kupnju nekretnine za fizičke osobe	1.114.167.362	49.602	nije primjenjivo	3,93
Financiranje projekata u energetske sektoru	88.702.680	2.337	103	3,00
Državne obveznice bez LULUCF*	687.118.228	119.157	70.256	1,00
Vlastiti portfelj	355.509.500	11.213	17.584	nije primjenjivo
Međuzbroj za Opseg 3.15	8.055.871.958	682.975	5.688.839	
Ukupan zbroj	8.406.543.018	817.211	5.688.839	

* Emisije državnih obveznica uklj. LULUCF u t CO₂e: 181.713

Financirane emisije BKS Bank u 2025. godini

Razred imovine	Zbroj obuhvaćenih financiranja i ulaganja	Emisije Opsega 1 i 2 u t CO ₂ e	Emisije Opsega 3 u t CO ₂ e	PCAF Quality Score
Opseg 3.13				
Leasing za nabavu motornih vozila za fizičke osobe	62.631.786	12.277	nije primjenjivo	4,99
Leasing za nabavu motornih vozila za poslovne subjekte	332.497.429	113.557	nije primjenjivo	4,90
Međuzbroj za Opseg 3.13	395.129.215	125.834	-	
Opseg 3.15				
Korporativni krediti	2.455.929.666	234.685	3.413.074	4,07
Listed Equity and Corporate Bonds	736.208.307	57.604	537.121	3,74
Kreditni za kupnju nekretnine za pravne osobe*	2.293.649.299	64.522	nije primjenjivo	4,21
Kreditni za kupnju nekretnine za fizičke osobe*	994.110.561	15.676	nije primjenjivo	3,95
Financiranje projekata u energetsom sektoru	85.589.619	1.899	91	3,00
Državne obveznice, isključujući LULUCF**	759.350.009	154.607	199.192	1,00
Vlastiti portfelj	366.367.560	9.962	46.161	nije primjenjivo
Međuzbroj za Opseg 3.15	7.691.205.021	538.954	4.195.638	
Ukupan zbroj	8.086.334.236	664.788	4.195.638	

* Za izračun hipotekarnih kredita upotrijebljeni su podaci iz PCAF baze podataka.

** Emisije državnih obveznica uključujući LULUCF u t CO₂e: 351.670

Stopa pokrivenosti financiranih emisija u odnosu na potraživanja od klijenata u izvještajnoj godini iznosi 92,3 %, što predstavlja smanjenje od 4,7 postotnih bodova u odnosu na prethodnu godinu (97,0 %). Zahtjevi koji se odnose na razrede imovine koji nisu dio PCAF standarda nisu uzeti u obzir. U pogledu vlastitog portfelja, stopa pokrivenosti povećana je sa 77,8 % u prethodnoj godini za 1,4 postotna boda na 79,2 %. Podaci za vlastiti portfelj izračunavaju se putem MSCI-ja. Postignuta razina pokrivenosti proizlazi iz činjenice da podaci o emisijama nisu dostupni za sve pozicije.

Portfelj klijenata BKS Bank sastoji se ponajprije od malih i srednjih poduzeća za koja gotovo da nema dostupnih prijavljenih podataka o emisijama CO₂. Stoga su za izračun upotrijebljeni sektorski podaci.

Izračuni se provode pomoću vanjskog alata za izračun Climcycle. Podaci o emisijama pohranjeni u njemu odnose se na podatke Eurostata, podatke o svjetskim ulazno-izlaznim podacima Sveučilišta u Groningenu i podatke Zajedničkog istraživačkog centra (Joint Research Centre).

Trenutačno se PCAF ocjena kvalitete za Opsege 1, 2 i 3 ne može objaviti zasebno. Climcycle primjenjuje samo jednu metodu izračuna za sve opsege i stoga se može dati samo jedna agregirana ocjena kvalitete.

Za izvještavanje o financiranim emisijama za 2025. godinu uzete su u obzir klase imovine prema Protokolu o stakleničkim

plinovima¹. Emisije Opsega 1 i 2 prikazane su za sve sektore. Emisije Opsega 3 od 2024. godine objavljuju se u skladu sa

standardom PCAF (PCAF Standard Financed Emissions, drugo izdanje 12/2022, tablica 5-2).

Financirane emisije i emisijski intenziteti „korporativnih kredita“ te „uvrštenih dionica i korporativnih obveznica“ u 2024. godini

Šifra djelatnosti prema NACE-u	Zbroj obuhvaćenih financiranja i ulaganja	Emisije Opsega 1 i 2 u t CO ₂ e	Emisije Opsega 3 u t CO ₂ e	Emisijski intenzitet u t CO ₂ e na uloženi mil. EUR ¹
A - Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	130.680.927	83.499	926.770	7.731
B - Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	28.891.754	8.679	99.016	3.728
C - Proizvodnja robe	623.913.416	117.044	940.762	1.695
D - Opskrba energijom	161.482.074	11.079	11.434	139
E - Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	40.649.682	53.970	390.961	10.945
F - Gradnja	478.377.920	20.460	163.077	384
G - Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	349.991.455	16.389	118.994	387
H - Promet i skladištenje	148.526.349	18.895	10.853	200
I - Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	126.395.548	5.376	58.964	509
J - Informiranje i komunikacija	44.715.418	580	4.205	107
K - Pružanje financijskih i osiguravajućih usluga	324.014.200	406	2.027.375	6.258
L - Nekretnine i stanovanje	768.929.554	1.834	26.003	36
M - Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	339.841.167	5.531	40.068	134
N - Pružanje ostalih financijskih usluga	117.284.290	13.050	94.531	917
O - Javna uprava, obrana, socijalno osiguranje	211.600.579	13.720	99.389	535
P - Odgoj i nastava	7.867.931	179	1.298	188
Q - Zdravstvene i socijalne usluge	161.200.923	3.722	26.961	190
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	25.723.486	7.123	51.602	2.283
S - Pružanje ostalih usluga	19.994.836	2.311	16.742	953
T - Kućno osoblje u privatnim domaćinstvima i sl.	42.439.527	67.903	491.890	13.190
Zbroj	4.152.521.036	451.751	5.600.895	1.458

¹ Ukupni emisijski intenzitet ne dobiva se zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, nego se izračunava pomoću sljedeće formule: zbroj emisija Opsega 1, 2 i 3 / zbroj obuhvaćenih financiranja * 1.000.000.

¹ Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry

Financirane emisije i emisijski intenziteti „korporativnih kredita“ te „uvrštenih dionica i korporativnih obveznica“ u 2025. godini

Šifra djelatnosti prema NACE-u	Zbroj obuhvaćenih financiranja i ulaganja	Emisije Opsega 1 i 2 u t CO ₂ e	Emisije Opsega 3 u t CO ₂ e	Emisijski intenzitet u t CO ₂ e na uloženi mil. EUR ¹
A - Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	118.595.454	79.476	873.901	8.039
B - Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	24.374.572	6.787	76.795	3.429
C - Proizvodnja robe	507.659.825	77.419	1.108.860	2.337
D - Opskrba energijom	153.431.647	6.549	13.091	128
E - Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	45.245.192	39.719	288.278	7.249
F - Gradnja	395.991.005	15.649	118.191	338
G - Trgovina, održavanje i servis motornih vozila	303.973.232	11.865	230.056	796
H - Promet i skladištenje	160.123.417	18.408	10.073	178
I - Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	81.591.377	3.492	33.261	450
J - Informiranje i komunikacija	52.788.537	642	46.750	898
K - Pružanje financijskih i osiguravajućih usluga	229.976.478	1.338	876.028	3.815
L - Nekretnine i stanovanje	483.260.542	879	12.463	28
M - Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	373.635.880	12.643	135.645	397
N - Pružanje ostalih financijskih usluga	104.035.473	11.926	86.973	951
O - Javna uprava, obrana, socijalno osiguranje	65.124	1	4	75
P - Odgoj i nastava	6.906.360	194	1.407	232
Q - Zdravstvene i socijalne usluge	121.812.648	2.420	17.531	164
R - Umjetnost, zabava i rekreacija	13.958.771	1.635	11.843	966
S - Pružanje ostalih usluga	14.698.688	1.248	9.044	700
T - Kućno osoblje u privatnim domaćinstvima i sl.	13.751	0	0	0
Zbroj	3.192.137.973	292.288	3.950.195	1.329

¹ Ukupni intenzitet emisija ne dobiva se zbrajanjem prethodno navedenih vrijednosti, nego se izračunava pomoću sljedeće formule: zbroj emisija Opsega 1, 2 i 3 / zbroj obuhvaćenih financiranja * 1.000.000.

ESRS E4 Bioraznolikost i ekosustavi

Strategija

Očuvanje bioraznolikosti i ekosustava identificirano je u analizi dvostruke materijalnosti kao značajna tema. Učinci BKS Bank proizlaze u prvom redu iz financiranja koje omogućuje prenamjene zemljišta.

Strategije i politike: Održivim građevinskim standardima nastoji se poboljšati okolišni učinak na lokacijama vlastitih nekretnina. Za procjenu učinaka, rizika i prilika u vezi s prenamjenom zemljišta te ovisnosti o uslugama ekosustava na razini portfelja upotrebljavaju se različiti analitički alati.

Mjere: Mjere za zaštitu bioraznolikosti obuhvaćaju financijsku potporu očuvanju ekološki vrijednih zelenih površina što je dodatno podržano projektima korporativnog volontiranja. Osim toga, BKS Bank vlastite zgrade razvija u „zelene i plave zgrade“ koje udovoljavaju strogim kriterijima održivosti.

Ciljevi i pokazatelji: Budući da BKS Bank uglavnom samo neizravno, posredovanjem u financiranju, utječe na bioraznolikost i ekosustave, do sada nisu postavljeni izravni, mjerljivi ciljevi.

E4-1

Tranzijski plan i pitanja bioraznolikosti i ekosustava u strategiji i poslovnom modelu

Aktualni poslovni model BKS Bank zbog usmjerenosti na privatne i poslovne klijente s naglaskom na financiranju nekretnina pokazuje samo nisku razinu ovisnosti o uslugama ekosustava. Stoga, u okviru analize otpornosti poslovnog modela BKS Bank rizici povezani s biološkom raznolikošću i ekosustavima nisu uzeti u obzir zbog zanemarivog potencijala štete.^{1,2} Međutim, upravo iz financiranja nekretnina i s time povezanog brtvljenja tla proizlaze negativni učinci na bioraznolikost.

E4-2

Politike za bioraznolikost i ekosustave

Kao značajan učinak identificiran je gubitak bioraznolikosti zbog prenamjene zemljišta, osobito u lancu vrijednosti.

Za učinke koji proizlaze iz nekretninskih projekata koje financira BKS Bank trenutačno ne postoje koncepti koji se izravno bave gubitkom bioraznolikosti zbog prenamjene zemljišta. Međutim, na

razini Grupe provode se mjere usmjerene na zaštitu biološke raznolikosti i suzbijanje gubitka bioraznolikosti.³

U okviru ažuriranja strategije održivosti provedenog u izvještajnoj godini postojeće mjere zaštite bioraznolikosti preuzete su i integrirane u strategiju:

Prilikom rekonstrukcije i obnove poslovnica poštuju se održivi građevinski standardi radi poboljšanja okolišnog učinka, primjerice smanjenjem zauzimanja prostora ili povećanjem prirodnih površina na pojedinoj lokaciji. U budućnosti će važnu ulogu imati analiza portfelja s obzirom na ovisnosti o uslugama ekosustava te, na temelju toga, izrada sektorskih *hot-lista*. Osim toga, predviđena je i produbljena analiza učinaka povezanih s bioraznolikošću. Kontinuirano se prate daljnji razvojni trendovi u kretanju pokazatelja bioraznolikosti za financijski sektor.

Daljnji razvoj strategije u nadležnosti je Uprave, a operativno ga provodi ESG upravljački tim.⁴

¹ Usp. ESRS 2, SBM-3 „Analiza otpornosti“

² ESRS E4-1, 13 a

³ ESRS E4-2, 24 b

⁴ ESRS E4-2, 22, 23 a i b

E4-3**Mjere i resursi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima**

BKS Bank nudi u Austriji od 2020. račun Priroda i budućnost koji nosi austrijsku eko-oznaku za održive financijske¹ proizvode. U okviru tog proizvoda za svaki zaključen ugovor o računu zasađeno je jedno drvo, odnosno sufinancirano je pošumljavanje autohtonih zaštitnih šuma. Tako je u okviru dvaju dugoročnih projekata zasađeno 14.680 sadnica drveća u Koruškoj. Prilikom odabira vrsta drveća posebna pozornost posvećena je bioraznolikosti.

Od 2025. godine povećan je fokus na bioraznolikost. U okviru dugoročnog projekta zaštite ugroženih ekosustava u suradnji s organizacijom *Naturschutzbund* kupljena je suha travnata površina od gotovo 4600 m² u Koruškoj. Tim angažmanom mogu se trajno zaštititi ugroženi ekosustavi i ugrožene vrste te očuvati od nestanka. Cilj je projekta uspostaviti protutežu trajnom prekrivanju (brtvljenju) tla uzrokovanom financiranjem projekata u području nekretnina te dugoročno zaštititi posebno ugrožena staništa i vrste.

Još su jedna mjera protiv gubitka bioraznolikosti korporativni volonterski projekti s ciljem zaštite ugroženih ekosustava, među ostalim u suradnji s Koruškim društvom za zaštitu prirode. To se posebno odnosi na otvorene krajolike koji su staništa vrsta koje treba zaštititi, a ugroženi su širenjem grmlja.

Fokus je tih projekata na ideji predanosti projektima očuvanja prirode. U 2025. godini zaposlenici BKS Bank aktivno su sudjelovali u uklanjanju zarasle vegetacije na području Weinitzen kod Oberschütta, u okviru područja Natura 2000 (grad Villach). Stari kultivirani krajobraz u okviru te akcije oslobađa se od grmlja i crnogoričnih vrsta drveća. Za 2026.

¹ <https://www.umweltzeichen.at/de/zertifizierung/der-weg-zum-umweltzeichen/antragsinfos-zur-richtlinie-uz49-nachhaltige-finanzprodukte>

² Austrian Sustainable Building Council, <https://www.ogni.at/>

godinu planirano je provođenje radova na održavanju livade zaštićene u okviru računa Priroda i budućnost. Poslodavac priznaje 50 % potrebnog vremena kao radno vrijeme. Provedba tih dviju mjera pripada u nadležnost ESG menadžmenta BKS Bank.

U segmentu građevinskih projekata koje provodi BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. vodi se računa o razvoju zgrada u smjeru „zelenih“ odnosno „plavih“ zgrada. Istodobno se pridaje velika pozornost gradnji u skladu s taksonomijom. Bez iznimke, svi građevinski projekti stoga su² od samog početka pod vanjskim nadzorom u okviru certificiranja prema ÖGNI-ju. Drugi je cilj tih građevinskih projekata prenamjena neiskorištenog poslovnog prostora u stambeni prostor za najam i time smanjenje količine zemljišta koje se upotrebljava za stanovanje. Takvi se projekti mogu provoditi na cijelom poslovnom području, iako se trenutačno planiraju i provode samo u Austriji. Za provedbu projekta u skladu sa specifikacijama odgovora je Uprava BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H. koja izravno podnosi izvješće Upravi BKS Bank.

U 2025. godini dovršeni su građevinski projekti „Parkblick“ (Pogled na park) u Villachu, u Klagenfurtu u ulici Villacherstraße te u Mattersburgu. Certifikati ÖGNI i potvrde o usklađenosti s taksonomijom djelomično su već izdani, odnosno očekuju se početkom 2026. godine. Renovacija poslovnice Kreuzbergl dovršena je u siječnju 2026. godine, a predaja zahtjeva za ÖGNI certifikaciju i potvrdu usklađenosti s taksonomijom planirana je u drugoj polovini 2026. godine.

Sljedeći projekti provedeni su u izvještajnoj godini ili će se nastaviti:

- Villach Hauptplatz (Glavni trg u Villachu): početak druge faze izgradnje; Gradnja stanova s ÖGNI certifikatima i potvrdom o usklađenosti s taksonomijom
- renovacija poslovnica Klagenfurt Baumbachplatz i Kreuzbergl: renovacija, uključujući zamjenu sustava grijanja na naftu sustavom grijanja na geotermalnu energiju, ÖGNI certifikat uključujući potvrdu o usklađenosti s taksonomijom
- toplinska sanacija postojećih zgrada i gradnja stanova u Klagenfurtu (Waidmannsdorf); ÖGNI certifikat uključujući potvrdu usklađenosti s taksonomijom nakon završetka projekta
- dogradnja potkrovlja za najamni stan, uključujući sanaciju postojeće spomenički zaštićene zgrade te prelazak grijanja s plina na daljinsko grijanje u Klagenfurtu, Neuer Platz; ÖGNI certifikat uključujući potvrdu usklađenosti s taksonomijom nakon završetka projekta.

Navedeni projekti odnose se na vlastito poslovanje, a sredstva se u okviru proračuna raspoređuju kćerinskim društvima.¹

Pokazatelji i ciljevi

E4-4

Ciljevi povezani s bioraznolikošću i ekosustavima

Za prethodno navedene mjere nisu postavljeni mjerljivi, vremenski ograničeni i na rezultate usmjereni ciljevi bioraznolikosti. Zamjenski je cilj za projekte korporativnog volontiranja broj sudionika, dok se za vlastite građevinske projekte prati napredak. Samo izvješće o utjecaju za naš račun Priroda i budućnost izvještava o napretku provedbe, tj. o broju zasađenih stabala i time apsorbiranom CO₂²

Stoga prilikom postavljanja ciljeva opisanih mjera nisu uzeti u obzir ekološki pragovi.³ Prilikom izrade strategije bioraznolikosti u sklopu ažuriranja strategije održivosti uzeti su u obzir ciljevi Austrijske strategije bioraznolikosti 2030+ i drugih nacionalnih koncepata o bioraznolikosti i ekosustavima.⁴

Definirani ciljevi podupiru mjere za očuvanje bioraznolikosti u poslovnom području, ali ne predstavljaju mjeru ublažavanja gubitka bioraznolikosti zbog prenamjene zemljišta kao posljedice nekretninskih projekata.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 i d

Društvene informacije

ESRS S1 – Vlastita radna snaga

ESRS 2 Opće informacije

Sljedeće poglavlje odnosi se na oko 1140 zaposlenika koji su na dan 31. 12. 2025. bili zaposleni u BKS Bank AG i konsolidiranim društvima. Naši zaposlenici dolaze iz 16 država i rade na lokacijama u pet država. Upravljanje kadrovskim pitanjima provodi se centralno iz Klagenfurta.

Strategije i politike: Strategija upravljanja ljudskim resursima BKS Bank povezuje cjelokupnu korporativnu strategiju održivosti i rasta s modernim pristupom koji se temelji na raznolikosti, fleksibilnim radnim uvjetima, razvoju talenata i kontinuiranom usavršavanju. Koncepti prikazani u nastavku odnose se na značajne učinke, rizike i prilike identificirane u okviru analize dvostruke značajnosti. Opisuju se i politike u vezi s ljudskim i radnim pravima, otklanjanjem diskriminacije te sa sigurnošću na radu.

Mjere: BKS Bank poduzima različite mjere kako bi ublažio značajne negativne učinke i dodatno podržao pozitivne učinke. To uključuje mjere koje potiču inkluzivno i uvažavajuće radno okruženje, uključivanje zaposlenika te promicanje profesionalne i zdravstvene dobrobiti.

Ciljevi i pokazatelji: U nastavku prikazani pokazatelji odnose se na podatke o vlastitoj radnoj snazi. Obuhvaćaju struktura obilježja i kretanja zaposlenika kao i informacije o radnim uvjetima zaposlenika. To posebno uključuje radne odnose, primjerenu naknadu za rad, socijalni dijalog, socijalnu zaštitu, usklađenost poslovnog i privatnog života te zaštitu zdravlja i sigurnost na radu. Osim toga, obuhvaćeni su aspekti jednakog tretmana i promicanja raznolikosti te aspekti povezani s obrazovanjem i stručnim osposobljavanjem.

Strategija

Podaci u vezi s interesima i stajalištima dionika (ESRS 2 SBM-2) te značajnim učincima, rizicima i prilikama i njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom (ESRS 2 SBM-3, 13) navedeni su u odgovarajućim odjeljcima ESRS 2 „Opće objave“. Opis radne snage u skladu s ESRS 2 SBM-3, 14 do 16 naveden je u nastavku.

ESRS S1

Zahtjev za objavljivanje u vezi sa SBM-3

Informacije navedene u ESRS 2 o značajnim učincima, rizicima i prilikama te njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom općenito utječu na sve zaposlenike banke. Ne postoje pogodnosti koje su dostupne isključivo zaposlenicima s punim radnim vremenom. Međutim, neke se ponude mogu iskoristiti tek nakon određenog radnog staža u banci. Nadalje, na tržišnim

područjima postoje razlike u značajkama ponuđenih pogodnosti.¹

U izvještajnoj godini BKS Bank je zapošljavao 1.138 osobe, od čega 687 žena i 451 muškarca. U radnom odnosu na neodređeno vrijeme bila su 1084 zaposlenika, a 54 zaposlenika u radnom odnosu na određeno vrijeme (usporedni podaci za 2024. godinu dostupni su u odjeljku S1-6 „Obilježja zaposlenika poduzeća“). Kao ni prethodne godine, u BKS Bank nije bila angažirana vanjska radna snaga.²

Zaposlenici BKS Bank od srpnja 2025. imaju mogućnost zatražiti do 45 dana rada od kuće godišnje. Ta opcija dostupna je nakon prelaska na stalni radni odnos. Ne postoji opće pravo na rad od kuće.

¹ ESRS S1 SBM-3, 14

² ESRS S1 SBM-3, 14 a

Propisi o radu od kuće primjenjuju se jednako u cijeloj Grupi.¹

Utvrđeni su sljedeći stvami pozitivni učinci na radnu snagu Društva:

- poštene uvjeti zapošljavanja
- poštene plaće
- planiranje karijere
- raznolikost
- uključivanje zaposlenika
- zdravlje i sigurnost

Za navedene pozitivne odlučujući je čimbenik sustavni pristup koji se primjenjuje u upravljanju ljudskim resursima. Sve odluke donose se stoga u kontekstu njihovih učinaka na cijelo Društvo i njegove dionike. Posebno su važni poticanje razvoja talenata, usklađivanje poslovnog i obiteljskog života, pravedno nagrađivanje, fleksibilno radno vrijeme, mjere očuvanja zdravlja, razgovori sa zaposlenicima, različite mogućnosti stručnog osposobljavanja i usavršavanja te sveobuhvatni paket socijalnih pogodnosti.²

Provedba plana tranzicije za ublažavanje klimatskih promjena, zbog raznolikog poslovnog modela koji BKS Bank ima kao univerzalna banka, ostvaruje se bez značajnih negativnih učinaka na vlastite zaposlenike. S druge strane, sve intenzivnija održiva transformacija BKS Bank pruža prilike zaposlenicima. Pojavili su se novi profili poslova, a povećanje stručnog znanja prisutno je ne samo u područjima održivih ulaganja, prodaje i savjetovanja poslovnih klijenata nego se proteže na sva poslovna područja. Taj se razvoj ponajprije odnosi na društvo BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., koje upravlja i održava nekretnine BKS Bank. ESG teme također su sveobuhvatno integrirane u upravljanje rizicima, ured za usklađenost te komunikaciju. Očekuje se

da će se taj trend nastaviti, stvarajući brojne prilike za zaposlenike koji se žele usavršavati. Rizik da bi taj razvoj događaja mogao dovesti do gubitka radnih mjesta trenutačno se ne nazire.³

Kao najvažnije skupine osoba na koje bi mogli utjecati negativni učinci, u okviru analize značajnosti identificirane su osobe s obvezama skrbi te mladi zaposlenici u programima strukovnog osposobljavanja. Također, uzeta je u obzir raznolikost zaposlenika, bilo da je riječ o spolu, boji kože, društvenom ili etničkom podrijetlu, dobi, seksualnoj orijentaciji, rodnom identitetu, invalidnosti ili religiji. Tim je skupinama ljudi posvećena posebna pozornost u procesu evaluacije, posebno u pogledu procjene negativnih učinaka.⁴

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

S1-1

Politike povezane s vlastitom radnom snagom

Strateški smjer za upravljanje značajnim učincima, rizicima i prilikama u vezi s vlastitim zaposlenicima utvrđuje Uprava BKS Bank. Na strateškoj razini te su politike okvirno definirane u strategiji održivosti, a razvija ih i detaljno razrađuje Odjel za ljudske resurse. Za praćenje i provedbu politika nadležan je voditelj odjela za ljudske resurse, koji o tome redovito izvješćuje Upravu. Osim ako nije drugačije navedeno, te politike primjenjuju se na sve zaposlenike i u cijelom poslovnom području BKS Banke.⁵

Zadržavanje i razvoj zaposlenika

Politike BKS Bank za zadržavanje i razvoj zaposlenika usmjerene su na sustavno uspostavljanje pravednih radnih uvjeta, odgovarajuće naknade te održivih mogućnosti razvoja i stručnog usavršavanja. One čine okvir za mjere kojima se potiču motivacija, radna

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 i 19

učinkovitost i dugoročno zadržavanje zaposlenika.

Fer poslodavac

Ključni su element modernog svijeta rada organizacijske politike koje poboljšavaju ravnotežu između poslovnog i privatnog života, budući da je to vrijedan čimbenik:

- za usklađivanje karijere i obitelji
- za povećanje zadovoljstva zaposlenika
- osiguranje jednakosti prilika svim zaposlenicima i kandidatima, neovisno o obiteljskom statusu, dobi i spolu
- za smanjenje fluktuacije i zadržavanje stečenog iskustva i znanja unutar organizacije
- za postizanje visoke stope povratka na posao nakon rodiljnog dopusta i
- za povećanje udjela žena na vodećim pozicijama.

Zaposlenici mogu iskoristiti brojne ponude za postizanje bolje ravnoteže između poslovnog i obiteljskog života. Pruža im se podrška u obliku fleksibilnih modela radnog vremena, dječjeg vrtića Kinki u Klagenfurtu i čuvanjem djece vikendom i tijekom školskih praznika. U Rijeci djeca zaposlenika mogu pisati domaće zadaće u Dječjem kutku. BKS Bank također potiče očeve da iskoriste mjesec za očeve ili da uzmu roditeljski dopust.

Pravilnik o radu na daljinu (*home office*) koji je na snazi u BKS Bank revidiran je u izvještajnoj godini te sada svim zaposlenicima s ugovorom o radu na neodređeno vrijeme omogućuje rad od kuće do 45 dana godišnje.

BKS Bank se, radi pravodobnog prepoznavanja i unaprjeđenja ključnih tema za zaposlenike te očuvanja visoke razine zadovoljstva i motivacije, oslanja na vanjske certifikacije i evaluacije te redovito provodi ankete među zaposlenicima. Za izravnu koordinaciju s neposrednim rukovoditeljem svim zaposlenicima nudi se godišnja analiza učinka i intervjui o razvoju.

Radničko vijeće također je važan partner u odabiru i provedbi mjera koje se odnose na zaposlenike. Pogodnosti koje nadilaze kolektivni ugovor dogovaraju se ugovorom o radu između banke i Radničkog vijeća. BKS Bank stavlja na raspolaganje Radničkom vijeću godišnji socijalni proračun. Stoga se zaposlenicima ne naplaćuje pristojba za Radničko vijeće. Pet članova Radničkog vijeća, od kojih su tri žene, članovi su Nadzornog odbora i njegovih odbora.

Poštene plaće

Naknada zaposlenika BKS Bank temelji se na važećem kolektivnom ugovoru ili na odgovarajućoj djelatnosti i kvalifikacijama. Uz to, zaposlenicima su dostupne i dodatne dobrovoljne socijalne pogodnosti. Primjeri uključuju potporu za mirovinu i zdravstvenu skrb, kao i obiteljske naknade.

Jedan od ključnih ciljeva jest smanjenje razlike u plaćama između muškaraca i žena. Posebna pozornost posvećuje se smanjenju razlika u prihodima na inozemnim tržištima, što se planira postići mjerama za promicanje žena, posebno pri popunjavanju rukovodećih pozicija.

BKS Bank omogućuje sudjelovanje zaposlenika u uspjehu poslovanja. U tu svrhu postoje programi sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu, koji omogućuju neoporezivu kupnju dionica BKS Bank, kao i BKS-ova privatna zaklada za sudjelovanje zaposlenika u vlasništvu putem koje se zaposlenicima besplatno dodjeljuju dionice BKS Bank. Pravo sudjelovanja imaju zaposlenici s radnim odnosom na neodređeno vrijeme koji traje najmanje tri godine i nije otkazan. Putem BKS-ove privatne zaklade za sudjelovanje zaposlenika u vlasništvu zaposlenici ostvaruju i pravo na dividende BKS Bank; pravo na dividendu imaju oni zaposlenici koji su na dan isplate u radnom odnosu koji traje najmanje 18 mjeseci i nije otkazan.

Osposobljavanje i usavršavanje

BKS Bank slijedi načelo da se zaposlenici za rukovodeće i stručne pozicije regrutiraju ponajprije iz vlastitih redova. U tu svrhu provodi se sustavno planiranje nasljeđivanja, s ciljem dugoročnog prepoznavanja i razvoja talenata s potencijalom kako bi se buduće potrebe za rukovodećim i stručnim pozicijama mogle pokrivati internim resursima.

Dodatna ključna područja sustava usavršavanja uključuju obrazovanje i razvoj rukovoditelja, teme održivosti i inovacija te mjere za razvoj osobnih kompetencija. Cilj je da svi zaposlenici, bez obzira na dob i kvalifikacije, iskoriste ponuđene mogućnosti za daljnji razvoj.

Radno okruženje i korporativna kultura

Politike BKS Bank u područjima radnog okruženja i korporativne kulture podupiru mjere usmjerene na stvaranje radne klime utemeljene na poštovanju i bez diskriminacije. One definiraju ciljeve i mjere za jačanje raznolikosti i jednakih mogućnosti, poticanje sudjelovanja zaposlenika te osiguravanje zdravlja i sigurnosti na radu.

Raznolikost i otklanjanje diskriminacije

Smjernice za dobru suradnju čine misija, vrijednosti i Kodeks ponašanja. Engleski je korporativni jezik; važni dokumenti dostupni su na portalu za zaposlenike na odgovarajućem nacionalnom jeziku. BKS Bank je član „Povelje o raznolikosti“ Koruškog međunarodnog centra i inicijative „#positivarbeiten“ („pozitivan rad“).¹

LGBTQIA+ Business Resource Group, pokrenuta 2022. godine, pod vodstvom povjerenika za raznolikost zalaže se za okruženje u kojem svi zaposlenici mogu svakodnevno ostvariti svoj puni potencijal. Teme raznolikosti i upravljanja raznolikošću također su na dnevnom redu

raznih internih serija edukacija – BKS Colleagea za nove zaposlenike, programa za talente, osnovne menadžerske obuke i programa izvrsnosti za iskusne menadžere. Na taj način zaposlenici i menadžeri postaju multiplikatori raznolikosti.

Pri popunjavanju rukovodećih pozicija svim zaposlenicima nude se jednake mogućnosti za razvoj karijere. Zainteresirani se mogu prijaviti za program liderstva u bilo kojem trenutku, i bez traženja suglasnosti voditelja. Među rukovodećim kadrom nastoji se postići udio žena od najmanje 35 %. Kako bi se postigao taj cilj, ženama se daje prednost pri odabiru na rukovodeće pozicije ako imaju jednake kvalifikacije. Osim toga, članstvo BKS Bank u Centru za poslovne žene Koruške nudi zaposlenicama priliku da javnosti predstavljaju svoja postignuća, da se umreže te da se profesionalno i osobno razvijaju.

Uključivanje zaposlenika i društveni angažman

BKS Bank uključuje svoje zaposlenike na različite načine, kao što su ankete među zaposlenicima i mogućnost da u bilo kojem trenutku daju prijedloge za poboljšanja i ideje putem sobe za ideje. Zaposlenici su uključeni i u razvoj procesa i evaluaciju mjera. Nadalje, uključeni su u sve važne odluke koje utječu na radnu snagu u okviru Odbora za sigurnost i zdravlje na radu u BKS Bank.²

Svi zaposlenici redovito se pozivaju da se u okviru korporativnog volontiranja angažiraju u neprofitnim organizacijama. Svjesnim preuzimanjem novih perspektiva nastoje se poticati socijalne kompetencije i razumijevanje različitih stajališta. Organizaciju i provedbu koordinira skupina „Komunikacija i ESG“.

¹ ESRS S1-1, 24 d

² ESRS S1-1, 20 b

Zaposlenicima je na raspolaganju više osoba za kontakt kojima se mogu obratiti u slučaju pritužbi ili u zahtjevnim situacijama. Među njima su rukovoditelji, odjel za upravljanje ljudskim resursima, radničko vijeće, povjerenik za raznolikost, interna revizija te vanjski savjetodavni institut EAP koji pruža psihosocijalnu podršku. Savjetodavnom institutu EAP moguće se obratiti i anonimno. Ako zaposlenici podnesu pritužbe ili prijave kršenja propisa, ured kojem su se obratili pobrinut će se za daljnje mjere – ako to zatraži dotična osoba. Određivanje korektivnih mjera također se provodi isključivo u dogovoru s prijaviteljima.¹

Zdravlje i sigurnost

Rizik od nezgoda na radu u BKS Bank nizak je u usporedbi s proizvodnim tvrtkama. Kada se dogode nesreće, obično je riječ o nesrećama koje se događaju na putu do posla ili s posla, prometnim nesrećama na poslovnim putovanjima ili padovima. S druge strane, zaposlenici su ponekad izloženi situacijama koje su psihički stresne i potrebna im je podrška u njihovu savladavanju. U tu svrhu osigurava se anonimno i besplatno savjetovanje putem EAP instituta za savjetovanje zaposlenika².

Promicanje zdravlja na radu i sigurnost na radu temelji se na načelima sustava upravljanja kvalitetom uspostavljenog u skladu s EFQM-om. Ponude za promicanje zdravlja na radnom mjestu dostupne su svim zaposlenicima putem portala za zaposlenike. Svi su obvezni poštovati propise o zaštiti na radu.

Kvalitetna zdravstvena skrb za zaposlenike osigurana je uspostavom ordinacije medicine rada. Liječnica je fokusirana na savjetovanje i pružanje podrške u

području medicine rada, no uključena je i u sve ostale mjere promicanja zdravlja.

U BKS Bank tri osobe rade kao stručnjaci za sigurnost, a 16 kao predstavnici sigurnosti. Za sigurnost na radu u BKS Bank odgovorni su ponajprije stručnjaci za sigurnost. Na stranim tržištima vanjske tvrtke specijalizirane za sigurnost na radu preuzimaju zadatke stručnjaka za sigurnost. Redoviti pregledi sjedišta i poslovnica od strane stručnjaka za sigurnost i građevinskih tehničara pomažu u ranoj fazi otkrivanja eventualnih sigurnosnih nedostataka.

Politike u području politike ljudskih prava

Kao poslodavac BKS Bank poštuje sve relevantne zakonske obveze kojima se osiguravaju zaštita i prava vlastitih zaposlenika.³

BKS Bank je od 2012. godine član UN Global Compacta te je time posvećen zaštiti međunarodnih ljudskih prava. Deset načela UN Global Compacta integrirano je u postojeće politike. Ona čine važan okvir za svakodnevno djelovanje te su utvrđena u dokumentu o ljudskim pravima⁴ i Kodeksu ponašanja. BKS Bank nastoji osigurati da su sve aktivnosti povezane s Bankom usklađene s međunarodnim standardima ljudskih prava, s ciljem izbjegavanja mogućih negativnih utjecaja na ljudska prava. Poslovni procesi redovito se provjeravaju s obzirom na potencijalne utjecaje na ljudska prava kako bi se rizici pravodobno prepoznali i preventivno izbjegli. Prijave ili informacije o mogućim povredama ljudskih prava pravodobno se i pažljivo razmatraju, a po potrebi se poduzimaju odgovarajuće mjere za njihovo otklanjanje. Svi zaposlenici obvezni su poštovati ljudska prava.⁵

¹ ESRS S1-1, 20 c

² <http://www.eap-institut.at/>

³ ESRS S1-1, 20 a

⁴ https://www.bks.at/mbxs8qn54zwtj/3F13ag6rJUcDQ2z1M94lhA/ef48cb1078135f08ce3b9f03f30dc8c1/Menschenrechtsposition_v1-0.pdf

⁵ ESRS S1-1, 20

Prilikom definiranja ljudskih prava BKS Bank se poziva na međunarodno priznate standarde ljudskih prava, kao što su Opća deklaracija o ljudskim pravima i temeljni radni standardi Međunarodne organizacije rada (ILO). Kao orijentir služe i Smjernice za multinacionalne kompanije Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD). Naš Kodeks ponašanja jasno je opredjeljenje za društvenu odgovornost. Služi kao vodič u svakodnevnoj međusobnoj interakciji, kao i u interakciji s klijentima, dobavljačima, institucijama i medijima.¹

Godine 2023. provedena je interna analiza dužne pažnje u području ljudskih prava. Pritom je utvrđeno da je rizik od dječjeg rada, trgovine ljudima i prisilnog rada u financijskom sektoru te poslovnom području BKS Bank zanemariv. Zbog toga te teme nisu uključene u Kodeks ponašanja. Međutim, dječji rad i prisilni rad izričito su obuhvaćeni Kodeksom ponašanja za dobavljače te smjericama za nabavu, na temelju diferencirane procjene rizika u prethodnim fazama opskrbnog lanca.²

Politike za otklanjanje diskriminacije i poticanje jednakih mogućnosti

U skladu s Općom deklaracijom o ljudskim pravima i načelima UN Global Compacta, u BKS Bank za sve zaposlenike vrijede jednake mogućnosti, neovisno o rasi i etničkom podrijetlu, boji kože, seksualnoj orijentaciji, spolu, rodnom identitetu, invalidnosti, dobi, vjeri, političkom mišljenju, nacionalnoj pripadnosti ili socijalnom podrijetlu.³

Ispunjavaju se sve zakonske obveze, bilo da proizlaze iz propisa EU-a ili nacionalnog zakonodavstva, koje se odnose na jednak tretman, uključivost te suzbijanje diskriminacije. To uključuje

poštovanje zabrane svake diskriminacije, obvezu zapošljavanja osoba s invalidnošću te obvezu promicanja jednakih mogućnosti i stvaranja uvjeta rada bez prepreka.⁴ Tako su primjerice u Austriji tvrtke obvezne zaposliti jednu osobu s invalidnošću⁵ na svaka 24 zaposlenika. BKS Bank izričito poziva osobe s invalidnošću da se prijave za posao.

Politike za sprječavanje nezgoda na radu

BKS Bank ima sofisticirane i sveobuhvatne politike za sprječavanje nezgoda na radu. Ta je tema sastavni dio sustava upravljanja okolišem EMAS i obrađena je i u radnom priručniku „AHB Business Continuity und Notfallmanagement“ (AHB Kontinuitet poslovanja i upravljanje izvanrednim situacijama.)⁶

S1-2

Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima

BKS Bank ima različite postupke za suradnju sa zaposlenicima. Redovita evaluacija i daljnji razvoj tih postupaka vrlo su važni jer znatno pridonose stvaranju radnog okruženja koje potiče raznolikost, inovacije i suradnju te jača identifikaciju s tvrtkom.

Što se tiče ključnih učinaka na zaposlenike, područja aktivnog sudjelovanja primarno su u područjima raznolikosti, planiranja karijere te zdravlja i sigurnosti. Kad je riječ o naknadama i pravednim radnim odnosima, suradnja se obično ostvaruje neizravno putem Radničkog vijeća.

¹ ESRS S1-1, 21

² ESRS S1-1, 22

³ ESRS S1-1, 24 a i b

⁴ ESRS S1-1, 24 c

⁵ Osobe s invalidnošću imaju rješenje o procjeni invalidnosti od Službe Ministarstva za socijalna pitanja i uživaju proširenu zaštitu od otkaza prema Zakonu o zapošljavanju osoba s invalidnošću (BEinstG).

⁶ ESRS S1-1, 23

Sljedeća tablica prikazuje postupke koji se u BKS Bank primjenjuju za suradnju sa zaposlenicima.

Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom

Postupak	Vrsta suradnje	Učestalost
Soba za ideje	izravno	u tijeku
Intervjui za procjenu i razvoj	izravno	godišnje
Anketa među zaposlenicima	izravno	svake 3 godine
Projekti	izravno	prigodno
Radničko vijeće	neizravno	u tijeku

Soba za ideje pruža zaposlenicima priliku da izlože svoje ideje i prijedloge rješenja o širokom rasponu tema. Cilj je pokrenuti i unaprijediti proces kontinuiranog poboljšanja u BKS Bank koji će pomoći da bude spreman za budućnost. Ideje se mogu odnositi na osobni rad u smislu prijedloga za optimizaciju procesa, kao i općenito služiti poboljšanju radnog okruženja.

Operativna je odgovornost za izravno uključivanje zaposlenika i razmatranje rezultata u politikama tvrtke na voditelju odjela za upravljanje ljudskim resursima. Voditelj odjela u tom pogledu blisko surađuje s Upravom. Za neizravnu suradnju s vlastitom radnom snagom bitnu ulogu ima i Radničko vijeće. Ono je tijelo koje uravnotežuje interese poslodavaca i zaposlenika. Na primjer, pogodnosti koje nadilaze kolektivni ugovor dogovaraju se ugovorom o radu između banke i Radničkog vijeća. Proračunska sredstva za razne projekte, poput promicanja zdravlja, banka izravno dodjeljuje Radničkom vijeću.¹

BKS Bank na različite načine ocjenjuje učinkovitost suradnje sa svojim zaposlenicima. Bitan je alat za procjenu suradnje anketa zaposlenika, kojom se zadovoljstvo zaposlenika mjeri svake tri godine. Neizravne metode uključuju prikupljanje stopa fluktuacije i izlazne intervjue sa zaposlenicima koji samovoljno napuštaju tvrtku.²

S1-3

Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost

Poslovno ozračje u kojem se nepravilnosti mogu lako prijaviti bez straha od negativnih posljedica vrlo je važno za BKS

Bank. Za takve prijave zaposlenicima su na raspolaganju različiti kanali.³

Zaposlenici svoje zabrinutosti mogu u svakom trenutku izraziti svojem neposredno nadređenom, Radničkom vijeću, internom liječniku, voditelju upravljanja ljudskim resursima ili voditelju interne revizije. Osim toga, službenik za raznolikost osoba je za kontakt za sva pitanja iz područja raznolikosti. Ako zaposlenici žele izbjeći izravan kontakt, modu podnijeti prijavu putem BKS linije za integritet (*BKS Integrity Line*)⁴. Taj sustav za prijavu nepravilnosti omogućuje brzo i jednostavno prijavljivanje zabrinutosti zbog nedoličnog ponašanja koje utječe na dobrobit zaposlenika, banke ili trećih strana. U slučaju sumnje na kršenje ljudskih prava, svi zaposlenici obvezni su to prijaviti svojem neposredno nadređenom, nadležnoj jedinici za usklađenost ili internoj reviziji.⁵

Sve prijave, bez obzira na kanal putem kojeg su primljene, nadležno osoblje obrađuje uz najstrožu povjerljivost.⁶ Time se osigurava odgovarajuća zaštita podnositelja prijave. Obrada prijave uključuje, po potrebi, pokretanje istraga i poduzimanje odgovarajućih mjera za rješavanje prijavljene situacije na zadovoljstvo pogođenih i sprječavanje ponavljanja.^{7,8}

Informacije o načinu prijavljivanja nepravilnosti u BKS Bank dostupne su svim zaposlenicima na portalu za zaposlenike. Kao dodatna podrška zaposlenicima, postoji mogućnost anonimnog i besplatnog savjetovanja od strane EAP Instituta za savjetovanje zaposlenika u psihički stresnim situacijama.⁹

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 Usp, ESRS G1-1 c ii

⁷ ESRS S1-3, 32 c

⁸ ESRS S1-3, 32 e

⁹ ESRS S1-3, 32 d

BKS Bank nema uspostavljen postupak kojim bi se provjerilo jesu li svi zaposlenici upoznati s utvrđenim postupcima prijavljivanja nepravilnosti i imaju li povjerenja u njih. Politike za zaštitu podnositelja prijave navedene su pod G1-1.¹

S1-4 Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu

U nastavku su opisane mjere provedene u vezi sa značajnim učincima BKS Bank na

vlastite zaposlenike. Sve mjere odnose se na vlastitu radnu snagu.

Kao negativan učinak na vlastitu radnu snagu identificirana je nedovoljna fleksibilnost organizacije radnog vremena zbog ograničavajućeg propisa o radu od kuće. Stoga je postojeća regulativa ažurirana i nova odluka stupa na snagu u srpnju 2025. Nova odluka omogućuje svim zaposlenicima s ugovorom na neodređeno vrijeme da zatraže do 45 dana rada od kuće godišnje. Učinkovitost te mjere bit će evaluirana 2026. godine.²

Mjere za ublažavanje negativnih učinaka

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(Planirani) završetak MDR-A 68 c	Opseg primjene u odnosu na poslovnu aktivnost MDR-A 68 b
Pošteni uvjeti zapošljavanja	Revizija propisa o radu od kuće	<ul style="list-style-type: none"> Bolja usklađenost poslovnog i obiteljskog života; Olakšice u vezi s putovanjem na radno mjesto; veća atraktivnost poslodavca 	2024.	2025.	cjelokupno područje poslovanja

U sljedećoj tablici navedene su mjere koje imaju za cilj postizanje pozitivnih učinaka na zaposlenike.³

Mjere i inicijative za postizanje pozitivnih učinaka⁴

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(Planirani) završetak MDR-A 68 c	Opseg primjene u odnosu na poslovnu aktivnost MDR-A 68 b
Općenito	Certifikati i oznake kvalitete	Osigurati i kontinuirano poboljšavati kvalitetu ljudskih potencijala	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja

¹ ESRS S1-3, 33

² ESRS S1-4, 38 a i b

³ ESRS S1-4, 38

⁴ ESRS S1-4, 38 c

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(Planirani) završetak MDR-A 68 c	Opseg primjene u odnosu na poslovnu aktivnost MDR-A 68 b
Fer poslodavac	Modeli rada na pola radnog vremena	Bolja usklađenost poslovnog i obiteljskog života	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Fer poslodavac	Briga o djeci	Bolja usklađenost poslovnog i obiteljskog života	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Fer poslodavac	Fleksibilni modeli radnog vremena	Bolja usklađenost poslovnog i privatnog života i posljedično povećanje zadovoljstva zaposlenika i smanjenje fluktuacije	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Poštene plaće	Dobrovoljna socijalna davanja	Potpora za mirovinsku i zdravstvenu skrb, potpora obiteljima	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Poštene plaće	Program sudjelovanja zaposlenika u kapitalu	Potpora zaposlenicima	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Poštene plaće	Isplate iz zaklade BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung	Potpora zaposlenicima	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Obrazovanje i usavršavanje	Intervjui za procjenu i razvoj	Razgovor sa zaposlenicima, uključivanje zaposlenika, planiranje karijere	godišnje	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Obrazovanje i usavršavanje	BKS Akademija	Opsežne mogućnosti usavršavanja	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Obrazovanje i usavršavanje	Edukacija za menadžere	Kvalificirani menadžeri, jačanje kulture vođenja	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(Planirani) završetak MDR-A 68 c	Opseg primjene u odnosu na poslovnu aktivnost MDR-A 68 b
Obrazovanje i usavršavanje	Program razvoja budućih rukovoditelja	Kvalificirani menadžeri, jačanje kulture vođenja, dugoročno stjecanje i očuvanje stručnog znanja	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Raznolikost i otklanjanje diskriminacije	Davanje prednosti ženama s jednakim kvalifikacijama	Udio žena na vodećim pozicijama od najmanje 35 %, smanjenje razlika u plaćama između muškaraca i žena	2019.	2025.	cjelokupno područje poslovanja
Raznolikost i otklanjanje diskriminacije	Službenik za raznolikost, LGBTQIA+ Business Resource Group	Bavi se tematikom raznolikosti i osigurava povećanu vidljivost i prihvaćanje različitosti Osvješčivanje	2022.	završetak nije planiran	Austrija
Raznolikost i otklanjanje diskriminacije	Obuka na temu raznolikosti	Veća raznolikost u timovima i u banci	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Slovenija
Raznolikost i otklanjanje diskriminacije	Programi podrške i razvoja za zaposlenike, uključujući program poticaja za žene	Jednake karijerne mogućnosti; popunjavanje radnih mjesta vlastitim zaposlenicima u svrhu proširenja i zadržavanja stručnog znanja	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Raznolikost i otklanjanje diskriminacije	Kampanja promicanja različitosti	Vidljivost i prihvaćanje; Osvješčivanje	2022.	2025.	Austrija, Slovenija
Uključivanje zaposlenika i društveni angažman	Provođenje ankete među zaposlenicima	Anketa o zadovoljstvu zaposlenika i provedba ciljanih mjera poboljšanja	2021.	svake 3 godine	cjelokupno područje poslovanja
Uključivanje zaposlenika i	Soba za ideje	Poboljšanje procesa i	2018.	završetak nije planiran	samo u Austriji

Važno pitanje MDR-A 68 a	Mjera MDR-A 68 a	Očekivani rezultati MDR-A 68 a	Početak MDR-A 68 a	(Planirani) završetak MDR-A 68 c	Opseg primjene u odnosu na poslovnu aktivnost MDR-A 68 b
društveni angažman		procedura, povećanje zadovoljstva zaposlenika			
Zdravlje i sigurnost	Godišnji program promicanja zdravlja zaposlenika	Promicanje svijesti o zdravlju, promicanje zdravlja zaposlenika	godišnje	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Zdravlje i sigurnost	Kampanje cijepjenja (protiv gripe, KME, herpesa zostera)	Promicanje zdravlja zaposlenika	godišnje	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje i sigurnost	Promicanje zdravlja na radnom mjestu	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija, Hrvatska
Zdravlje i sigurnost	Ponuda savjetovanja u situacijama izloženosti psihičkom stresu	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje i sigurnost	Propisi o zaštiti na radu (inspekcije, osposobljavanje, prve sigurnosne upute, zdravstvena povjerenstva)	Sprječavanje nezgoda na radu	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja
Zdravlje i sigurnost	Evaluacije radnog mjesta	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje i sigurnost	Medicinsko savjetovanje i podrška (medicina rada)	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	Austrija
Zdravlje i sigurnost	Ispunjavanje zakonskih zahtjeva za zaštitu radnika i zdravlje na radu	Promicanje zdravlja zaposlenika	u tijeku	završetak nije planiran	cjelokupno područje poslovanja

BKS Bank koristi vanjske certifikate za procjenu učinaka na vlastite zaposlenike te za pregled i evaluaciju učinkovitosti

mjera. To uključuje reviziju certifikata „berufundfamilie“ („Posao i obitelj“), evaluaciju prema EFQM modelu poslovne

izvrsnosti i certifikaciju prema EMAS-u. Osim toga, postupci uključivanja zaposlenika opisani u odjeljku S1-2 također pomažu u procjeni učinkovitosti spomenutih mjera. Mjere koje se odnose na zdravlje i sigurnost na radu dodatno se prate redovitim inspekcijama od strane nadležnih tijela.¹

Na temelju rezultata certifikacija i recertifikacija definiraju se mjere poboljšanja kako bi se otklonili ili ublažili negativni učinci i dodatno poboljšali pozitivni učinci. Mjere za poboljšanje također su izvedene iz procesa uključivanja zaposlenika kako bi se ublažili negativni učinci.²

BKS Bank poduzima različite korake kako bi osigurao da njegovi postupci nemaju značajan negativan učinak na zaposlenike. Na primjer, prema politici o nabavi smiju se upotrebljavati samo sredstva za čišćenje koja su bezopasna za zdravlje. Anketa zaposlenika i drugi postupci za uključivanje radne snage također služe za rano prepoznavanje negativnih učinaka i poduzimanje odgovarajućih protumjera.³

Za upravljanje značajnim učincima ne dodjeljuju se eksplicitni resursi, budući da su resursi za opisane mjere planirani u okviru proračuna za ljudske resurse ili se izravno stavljaju na raspolaganje Radničkom vijeću.⁴

Pokazatelji i ciljevi

S1-5

Ciljevi povezani s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama

Kako bi se riješili negativni učinci uzrokovani postojećim propisima o radu od kuće, trenutna propisi su revidirani i poboljšani. Nova pravila za rad od kuće stupaju na snagu u srpnju 2025. Učinkovitost nove politike bit će evaluirana tijekom rasprava o poslovanju i financijama te redovitih anketa zaposlenika.⁵

Kako bi potaknuo pozitivne učinke na vlastite zaposlenike, BKS je postavio sljedeće ciljeve: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 i MDR-T, 81 b

⁶ ESRS S1-5, 44 b i MDR-T

Ciljevi za upravljanje značajnim učincima

Ciljevi	Opseg MDR-T 80 c	Cilj MDR-T 80 a	Osnovna vrijednost 2019. MDR-T 80 d	Planirano ostvarenje ciljeva MDR-T 80 e	Ciljana vrijednost MDR-T 80 b	Međuzbroj 2022. MDR-T 80 d	Aktualno stanje 2025. MDR-T 80 d
Provođenje ankete među zaposlenicima	sve zemlje	Ukupno zadovoljstvo	2,0	2025.	1,9	2,0	2,4
Poticaji za žene	sve zemlje	Udio žena na vodećim pozicijama	31,6 %	2025.	35 %	35,9 %	37,5 %
Poticaji za žene	sve zemlje	Smanjenje razlika u plaćama muškaraca i žena	16,5 %	2025.	12 %	16,7 %	16,7 %
Promicanje zdravlja na radnom mjestu	Austrija, Hrvatska	Sudjelovanje u promicanju zdravlja na radnom mjestu	27,7 %	2025.	25 %	17,6 %	19,9 %

Postizanje ukupne ocjene zadovoljstva od 1,9 u anketi zaposlenika

Ankete zaposlenika provodi vanjski pružatelj usluga prema EUCUSA metodologiji,¹ koja se odlikuje sustavnim pristupom i naprednim analitičkim tehnikama. Na temelju rezultata ankete zaposlenika planira se praćenje i ocjenjivanje učinkovitosti različitih politika navedenih u S1-1. Anketa uključuje pitanja o temama kao što su plaće i beneficije, radno mjesto i radno okruženje, vodstvo, informacije i komunikacija, profesionalni razvoj, korporativna kultura i raznolikost. Posljednja anketa provedena je 2024. godine i pokazala je ukupnu zadovoljstvo od 2,4. Kako bi se postigao bolji rezultat u budućim anketama, u izvještajnoj godini rezultati ankete integrirani su u postojeće projekte i mjere.

Udio žena na vodećim pozicijama

U 2019. godini postavljen je cilj da se do 2025. godine postigne udio žena od 35 %

na rukovodećim pozicijama. Taj je cilj prvi put postignut 2021. godine, a od tada je udio žena na rukovodećim pozicijama konstantno iznad 35 %. U izvještajnoj godini iznosio je 37,5 % (2024.: 35,6 %).

Smanjenje razlika u plaćama muškaraca i žena

Razlika u plaćama među spolovima kod zaposlenika BKS Bank planira se smanjiti na manje od 12 %. To se u prvom redu odnosi na inozemna područja, gdje se poduzimaju ciljane mjere za podršku ženama. Budući da se ciljana vrijednost od 12 % odnosi na metodu izračuna prema GRI standardu, a izračun od 2024. godine prilagođen je ESRS smjericama, ciljana vrijednost i trenutačna vrijednost nisu usklađene. U usporedbi s 2024. godinom, razlika u plaćama između spolova smanjena je za 2,5 % u izvještajnoj godini.

¹ <https://eucusa.com/at/warum-eucusa/eucusa-methode/>

Sudjelovanje u mjerama promicanja zdravlja na radnom mjestu

Mjerama za promicanje zdravlja na radnom mjestu nastoji se obuhvatiti što veći broj zaposlenika. Stoga je postavljen cilj da 25 % zaposlenika svake godine sudjeluje u zdravstvenom programu.

Definiranje tih ciljeva, njihovo praćenje te utvrđivanje rezultata i mogućnosti za poboljšanje provode se unutar organizacije održivosti BKS Bank (vidi ESRS 2, GOV-1).¹

S1-6

Obilježja radnika Društva

Informacije o ključnim obilježjima zaposlenika navedene u sljedećim tablicama izražene su kao broj osoba, a ne kao ekvivalenti punog radnog vremena.² Broj zaposlenika uvijek je naveden zaključno s 31. prosinca 2025., a ne kao prosjek tijekom izvještajnog razdoblja.³

Prikazani brojevi o broju zaposlenika odgovaraju brojevima osoba navedenim u odjeljku „Tržišta i ciljane skupine“ u smislu ekvivalenta punog radnog vremena i prosjeka.⁴

Radna snaga po spolu (broj osoba)⁵

Spol*	2023.	2024.	2025.
Muško	465	463	451
Žensko	681	697	687
Razno	0	0	0
Podatak nije dostupan	0	0	0
Ukupan broj zaposlenika	1.146	1.160	1.138

* Spol prema vlastitim navodima zaposlenika

Zaposlenici po spolu i regiji⁶

Zemlja	Žene	Muškarci	Ukupno
2024.			
Austrija	495	359	854
Slovenija	99	67	166
2025.			
Austrija	494	345	839
Slovenija	95	67	162

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage 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

Zaposlenici prema vrsti ugovora i spolu, uključujući podatke o zaposlenicima u radnom odnosu s punim i nepunim radnim vremenom¹

Broj osoba	Žene	Muškarci	Ukupno
2024.			
Broj zaposlenika	697	463	1.160
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	658	444	1.102
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	39	19	58
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	447	427	874
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	250	36	286
2025.			
Broj zaposlenika	687	451	1.138
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	664	420	1.084
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	23	31	54
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	433	418	851
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	254	33	287

Zaposlenici prema vrsti ugovora i regiji, uključujući podatke o zaposlenicima u radnom odnosu s punim i nepunim radnim vremenom²

Broj osoba	Austrija	Slovenija	Ukupno
2024.			
Broj zaposlenika	854	166	1.020
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	804	163	967
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	50	3	53
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	579	164	743
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	275	2	277
2025.			
Broj zaposlenika	839	162	1.001
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na neodređeno vrijeme	792	160	952
Broj zaposlenika s ugovorima o radu na određeno vrijeme	47	2	49
Broj zaposlenika na puno radno vrijeme	562	157	719
Broj zaposlenika na pola radnog vremena	277	5	282

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage BKS Bank.

¹ ESRs S1-6, 50 b

² ESRs S1-6, 51

Broj zaposlenika koji su napustili tvrtku i stopa fluktuacije¹

	2023.	2024.	2025.
Odlazak zaposlenika – ukupno	167	132	125
Stopa fluktuacije prema ESRS-u	14,9	9,9	11,3

Za izračun stope fluktuacije broj odlazaka određuje se u odnosu na prilagođeni broj zaposlenika 2. siječnja sljedeće godine. Zaposlenici na dopustu već su isključeni iz tog broja. Zaposlenici na dopustu ne uzimaju se u obzir, jer je Društvo zakonski obvezno osigurati njihov povratak na odgovarajuće radno mjesto.

Broj odlazaka uključuje sve odlaske, odlaske u mirovinu i, gdje je primjenjivo, smrti. Nisu uključene samo promjene radnog mjesta zaposlenika unutar Grupe.²

S1-8

Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i socijalni dijalog

Zbog jezične formulacije u Austriji u ovom poglavlju upotrebljavaju se izrazi „tarifni ugovor“ i „kolektivni ugovor“.

U zemljama u kojima je ispregovaran odgovarajući kolektivni ugovor on se primjenjuje na sve zaposlenike u toj zemlji.³

U odnosu na prethodnu godinu nije bilo promjena u odredbama Kolektivnog ugovora. Zbog promijenjene strukture zaposlenika udio zaposlenika na koje se primjenjuje Kolektivni ugovor povećao se s 87,9 % u prethodnoj godini na sadašnjih 88,0 %. Stopa pokrivenosti kolektivnim ugovorima i socijalnim dijalogom ostala je nepromijenjena u odnosu na prethodnu godinu.

¹ ESRS S1-6, 50

² ESRS S1-6, 50 e

³ ESRS S1-8, 60 b

Odredbe Kolektivnog ugovora

Tržišno područje	Društvo	Sporazum o plaćama
AT	BKS Bank AG u Austriji kao i zaposlenici koje je BKS Bank uputio na rad u svoje podružnice	Kolektivni ugovor za zaposlenike banaka i bankare i ugovor o radu
AT	BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Kolektivni ugovor za djelatnike iz područja informiranja i savjetovanja
AT	BKS Service GmbH	Kolektivni ugovor za zaposlene u trgovini
AT	BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Kolektivni ugovor za zaposlene u području trgovine, obrta i usluga
SI	Broj zaposlenika BKS Bank u Sloveniji	Kolektivni ugovor za zaposlenike banke
SI	BKS-leasing d.o.o. Ljubljana	Kolektivni ugovor za zaposlenike banke
HR	Broj zaposlenika BKS Bank u Hrvatskoj	Ne postoji kolektivni ugovor za zaposlenike banke; sklopljen je sporazum između poslodavca i Radničkog vijeća
HR	BKS-leasing Croatia d.o.o.	Ne postoji kolektivni ugovor
SK	Zaposlenici BKS Bank u Sloveniji	Ne postoji kolektivni ugovor
SK	BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	Ne postoji kolektivni ugovor
SRB	BKS Leasing d.o.o. Beograd	Ne postoji kolektivni ugovor
Ukupno	Udio zaposlenika na koje se primjenjuje Kolektivni ugovor*	88,0 %

* ESRS S1-8, 60 a

Informacije o pokrivenosti kolektivnim pregovaranjem i socijalnom dijalogu¹

Stopa obuhvata	Pokrivenost kolektivnim pregovaranjem i		socijalni dijalog
	Radna snaga - EGP	Radna snaga - izvan EGP-a	Zastupanje na radnom mjestu (samo EGP)
0–19 %	-	-	Slovenija
20 – 39 %	-	-	-
40 – 59 %	-	-	-
60 – 79 %	-	-	Austrija
80 – 100 %	Austrija, Slovenija	-	-

Ova brojka uključuje samo zemlje u kojima je zaposleno više od 10 % ukupne radne snage BKS Bank.

¹ ESRS S1-8, 63 a i b

S1-9**Pokazatelji raznolikosti**

Sljedeće tablice daju pregled udjela žena na najvišoj rukovodećoj razini i dobne strukture zaposlenika BKS Bank.

Udio žena na najvišoj rukovodećoj razini¹

	2023.	2024.	2025.
Ukupni broj menadžera (bez Uprave)	176	174	168
• od toga žene	64	62	63
• od toga muškarci	112	112	105
Udio menadžerica	36,4 %	35,6 %	37,5 %
Udio menadžera	63,6 %	64,4 %	62,5 %

Dobna raspodjela zaposlenika BKS Bank (po broju zaposlenih)²

	2023.	2024.	2025.
do 30 godina	140	145	137
30 – 50 godina	593	600	578
iznad 50 godina	413	415	423

S1-10**Odgovarajuće plaće**

Svi zaposlenici BKS Bank primaju odgovarajuću plaću koja se temelji na okvirnim uvjetima kolektivnih ugovora, kao i na internim i eksternim usporedbama plaća.³

S1-11**Socijalna zaštita**

Svi zaposlenici BKS Bank zaštićeni su od gubitka zarade zbog zahtjevnih životnih događaja.⁴

S1-12**Osobe s invalidnošću**

U BKS Bank trenutno je zaposleno 26 (2024.: 24) osoba s invalidnošću, što odgovara udjelu od 2,3 % (2024.: 2,1 %) svih zaposlenika.⁵

S1-13**Pokazatelji osposobljavanja i razvoja vještina**

Sljedeće tablice pružaju informacije o sudjelovanju u intervjuima za procjenu i razvoj te prosječnom broju sati edukacije po zaposleniku.

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

Sudjelovanje u intervjuima za procjenu i razvoj¹

	2023.	2024.	2025.
Postotak zaposlenika koji su sudjelovali u intervjuima za procjenu i razvoj	91	88	97
• od toga žena	58	60	58
• od toga muškaraca	42	40	42
Udio žena	90	90	94
Udio muškaraca	93	86	100
Udio zaposlenika koji nisu na vodećim funkcijama	91	88	97
Udio voditelja timova, voditelja skupina i poslovnica	91	88	95
Udio voditelja središnjih odjela, prodajnih podružnica, direktora	97	100	100

Pokazatelji osposobljavanja po zaposleniku u izvještajnoj godini²

	2023.	2024.	2025.
Prosječni broj dana utrošenih na edukaciju po zaposleniku	4,7	4,5	4,2
Prosječni broj sati utrošenih na edukaciju po zaposleniku	36,2	35,0	32,2
• od toga završile žene	33,6	28,9	27,8
• od toga završili muškarci	40,2	44,3	39,1
Broj internih seminara	366,0	387,0	459,0
Sati edukacije godišnje	41.024	40.272	36.684
• od toga završile žene	22.828	20.139	19.065
• od toga završili muškarci	18.196	20.133	17.620
Broj pripravnika na stručnom usavršavanju	4	5	5
• od toga žena	1	0	0
• od toga muškaraca	3	5	5
Broj mladih profesionalaca na stručnom usavršavanju	10	5	3
• od toga žena	4	2	2
• od toga muškaraca	6	3	1

S1-14**Pokazatelji zaštite zdravlja i sigurnosti**

U BKS Bank 100 % zaposlenika obuhvaćeno je sustavom upravljanja zdravljem i sigurnošću.³

Zbog okruženja niskog rizika nema profesionalnih bolesti povezanih s radom u financijskim institucijama. Stoga nije moguća objava informacija o tome.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

Sigurnost i zdravlje¹

	2023.	2024.	2025.
Ukupni broj zaposlenika	1146	1160	1138
Broj odrađenih sati	1.568.791	1.652.132	1.687.247
Broj smrtnih slučajeva zbog ozljeda na radu	-	-	-
Stopa smrtnih slučajeva zbog ozljeda na radu	-	-	-
Broj ozljeda na radu s teškim posljedicama	-	-	-
Stopa ozljeda na radu s teškim posljedicama	-	-	-
Broj dokumentiranih ozljeda na radu	3	7	8
Stopa dokumentiranih ozljeda na radu	2,7	4,2	4,7

S1-15**Pokazatelji usklađenosti poslovnog i privatnog života**

Svi zaposlenici BKS Bank u Austriji imaju pravo na izostanak s posla zbog obiteljskih razloga zbog propisa socijalne politike i/ili kolektivnog ugovora. Uz roditeljski dopust, zaposlenici imaju pravo na izostanak s posla zbog obiteljskih razloga kao što su smrt, sklapanje braka,

rođenje djeteta i promjena prebivališta.

Osim toga, u Austriji postoji pravo na dopust za potrebnu njegu bolesnih bliskih članova obitelji.

U zemljama u kojima ne postoji takvo zakonsko pravo ili u pojedinim slučajevima individualna rješenja mogu se dogovoriti s voditeljem i odjelom za ljudske resurse.

Zaposlenici koji imaju pravo na dopust zbog obiteljskih razloga

	2024.	2025.
Udio zaposlenika koji imaju pravo na dopust zbog obiteljskih razloga*	87,9 %	88,0 %
• od toga žena	58,2 %	58,8 %
• od toga muškaraca	41,8 %	41,2 %
Korištenje prava na dopust zbog obiteljskih razloga	19,7 %	20,3 %
Korištenje roditeljskog dopusta u Austriji	2,8 %	2,6 %
• od toga žena	79,2 %	95,5 %
• od toga muškaraca	20,8 %	4,5 %
Korištenje očinskog dopusta u Austriji	1,4 %	1,4 %
Korištenje posebnog dopusta u Austriji	20,1 %	21,0 %
• od toga žena	58,1 %	56,8 %
• od toga muškaraca	41,9 %	43,2 %

* ESRS S1-15, 93 a

** ESRS S1-15, 93 b

S1-16**Pokazatelji naknada (razlika u naknadama i ukupna naknada)**

Sljedeća tablica prikazuje razliku u plaćama među spolovima i omjer ukupne naknade. Razlika u plaćama između spolova razlika je između prosječnog

dohotka zaposlenica i zaposlenika izražena kao postotak prosječnog dohotka zaposlenika. Ukupni omjer naknada opisuje odnos između naknade najbolje plaćene osobe i medijana ukupne godišnje naknade svih zaposlenika. Pri izračunu naknade najbolje plaćene osobe

¹ ESRS S1-14, 88

osobe uzima se u obzir osnovna plaća iz izvještajne godine, zajedno s varijabilnim dijelovima.¹

U prethodnoj godini omjer ukupne naknade prikazan je bez uzimanja u obzir

Uprave. Za ovogodišnji izvještaj, u skladu s preporukom Austrijske revizijske komisije za računovodstvo, Uprava je uključena, a vrijednost iz prethodne godine ispravljena je za 161 %, s 3,85 na 10,07.

Pokazatelji naknada²

	2024.	2025.
Razlika u plaćama između muškaraca i žena	19,2 %	16,7 %
Omjer ukupne naknade	10,07	12,05

S1-17

Incidenti, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima

U 2025. godini u BKS Bank je putem postojećih kanala za pritužbe prijavljen jedan slučaj diskriminacije, točnije *mobbinga*.³ Broj prijavljenih slučajeva utvrđuje se konzultacijama s radničkim vijećem, liječnikom tvrtke i službenikom za raznolikost.⁴ Alternativni kanali prijavljivanja, kao što su putem predstavnika zaposlenika ili pravnim putem, nisu korišteni.⁵

I dva slučaja koja su još bila otvorena i obrađena u prethodnoj godini, kao i aktualni slučaj, uspješno su zaključena u izvještajnoj godini. Ni u kojem od prijavljenih slučajeva nisu izrečene financijske sankcije.⁶

U izvještajnom razdoblju nisu utvrđeni ozbiljni incidenti na radu ili prekršaji. Nisu postojale okolnosti koje bi bile obvezne za prijavu ili koje bi dovele do službene istrage. Stoga nisu izrečene novčane kazne ni druge sankcije.⁷

¹ ESRS S1-16, 97 c

² ESRS S1-16, 97 a i 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 i b

ESRS S4 – Potrošači i krajnji korisnici

Sljedeće poglavlje bavi se učincima BKS Bank na potrošače i krajnje korisnike, a posebno omogućivanjem inkluzivnog i nediskriminirajućeg pristupa financijskim uslugama.

Strategije i politike: Cilj društvene održivosti osigurava se na strateškoj razini aktivnim upravljanjem razvojem proizvoda i usluga. Pritom je važno uzeti u obzir različite životne faze klijenata i osigurati nediskriminirajući pristup.

Mjere: Pod točkom S4-4 opisani su modeli računa i financiranja koji su izričito usmjereni na skupine stanovništva koje mogu imati ograničen pristup financijskim uslugama. Osim toga, objašnjene su mjere za poboljšanje dostupnosti i promicanje financijske pismenosti.

Ciljevi i pokazatelji: BKS Bank razvija svoje proizvode i usluge u okviru navedene strateške orijentacije, no ne postavlja specifične kvantitativne ciljeve.

Strategija

Zahtjevi za objavljivanje informacija o interesima i stajalištima dionika te o značajnim učincima, rizicima i prilikama te njihovoj interakciji sa strategijom i poslovnim modelom opisani su u odjeljcima SBM-2 i SBM-3 ESRS 2 Općih objava. BKS Bank je utvrdio značajan pozitivan učinak na socijalnu uključenost potrošača i/ili krajnjih korisnika omogućivanjem pristupa financijskim uslugama što većem broju ljudi.

Upravljanje učincima, rizicima i prilikama

Društvena odgovornost u svim poslovnim područjima, uključujući lanac opskrbe, ima veliku važnost za BKS Bank. Klijenti očekuju odgovorno ponašanje koje povezuje ekološku svijest, pravednost i zaštitu ljudskih prava. Upravljanje učincima, rizicima i prilikama u odnosu na potrošače i krajnje korisnike usmjereno je na pravodobno prepoznavanje potencijalnih negativnih učinaka na ljude, društvo i okoliš te njihovo odgovarajuće suzbijanje.

S4-1

Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike

U okviru dvostruke analize značajnosti diskriminirajući pristup uslugama identificiran je kao značajan učinak.

BKS Bank promiče društvenu i socijalnu održivost u svom osnovnom poslovanju. Stoga nastoji da ponuda proizvoda i usluga bude dostupna ljudima u svim životnim fazama. Pri tome se uzimaju u obzir ponude kako za starije osobe, tako i za mlađu generaciju.

U poslovnim modelima BKS Banke poslovnice imaju važnu ulogu. Digitalizacija i smanjenje broja bankovnih poslovnica otežavaju pristup bankarskim uslugama osobama nesklonim digitalnim rješenjima, koje nužno ne pripadaju samo starijoj generaciji. Stoga strategija distribucije ima za cilj još bolje povezivanje stacionarne prodaje s online prodajom. Pritom je fokus na hibridnom modelu prodaje.

Za te politike, koje utječu na cjelokupno područje poslovanja BKS Bank, odgovorna je Uprava. Budući da su dio poslovnog modela, te se politike prate putem uspostavljenog sustava izvješćivanja.¹

Kao član UN Global Impacta, BKS Bank se već godinama javno zalaže za poštovanje ljudskih prava. Pri definiranju ljudskih prava oslanja se na međunarodno priznate standarde ljudskih prava, uključujući Opću deklaraciju o ljudskim pravima i temeljne radne standarde Međunarodne organizacije rada

¹ ESRS S4-1, 15

(ILO). Kao dodatni orijentir služe smjernice za multinacionalne kompanije Organizacije za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD).¹ Pritom je važno osigurati poštovanje ljudskih prava ne samo unutar vlastita poslovanja nego i, koliko je to moguće, u uzvodnom i nizvodnom lancu opskrbe.²

BKS Bank je 2023. godine prvi put proveo analizu dužne pažnje u području ljudskih prava, uključujući prilike i rizike za vlastitu tvrtku. Općenito, rizik od povrede ljudskih prava u BKS Bank ocijenjen je kao nizak u cjelokupnom području poslovanja.³

U slučaju da ipak postoji sumnja na kršenje ljudskih prava, svi zaposlenici obvezni su prijaviti tu sumnju svojem neposredno nadređenom, nadležnoj jedinici za usklađenost ili odjelu interne revizije. Te se prijave mogu podnijeti i anonimno putem *online* portala koji omogućuje postavljanje dodatnih pitanja prijavitelju (vidi G1-3).⁴

S4-2

Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima

Za univerzalnu banku koja pridaje veliku važnost dobroj i sveobuhvatnoj korisničkoj podršci, ključno je uključiti korisnike i razumjeti njihove potrebe.

Za mjerenje i poboljšanje zadovoljstva proizvodima, uslugama i savjetodavnim uslugama upotrebljavaju se različiti alati. U redovitim intervalima zadovoljstvo korisnika mjeri se putem sveobuhvatnog istraživanja koje se provodi u suradnji s renomiranim austrijskim institutom za istraživanje tržišta. Posljednje istraživanje provedeno je 2024. godine; pritom je ciljana vrijednost za ukupno zadovoljstvo prvi put premašena s izvrsnom ocjenom 1,4.

¹ ESRS S4-1, 16 a

² ESRS S4-1, 17

³ ESRS S4-1, 16 b

⁴ ESRS S4-1, 16 c

⁵ ESRS S4-2, 20 a o b

⁶ ESRS S4-2, 20 c

Od 2020. godine, kako bi se osigurale redovite povratne informacije o savjetodavnim uslugama tijekom godine, provodi se dodatno istraživanje korisničkog zadovoljstva pod nazivom „Kontakt-Feedback“ (Kontakt – povratne informacije). Klijenti koji su bili u kontaktu s bankom putem poslovnice ili drugog kanala pozivaju se da ostave ocjenu *online*. Anketa mjeri zadovoljstvo iskustvom savjetovanja ili usluge i vjerojatnost preporuke. Rezultati tog istraživanja od uvođenja se održavaju na vrlo visokoj razini, pa tako je bilo i 2025. godine. Ukupno zadovoljstvo klijenata u 2025. godini iznosilo je 90 % (2024.: 92 %), što je gotovo konstantno. Vrlo pozitivan rezultat predstavlja i *Net Promotor Score* od 72 % (2024.: 77 %).⁵

Prikupljanje i evaluacija povratnih informacija od klijenata provodi se u suradnji između odjela prodaju i odjela za komunikaciju. Definiranje i provedba mjera za poboljšanje odgovornosti su menadžmenta prodaje.⁶

S4-4

Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike te djelotvornost tih mjera

Kako bi se potaknulo uključivanje svih skupina stanovništva, posebno onih koji imaju ograničen pristup financijskim uslugama, BKS Bank nudi sljedeće specifične proizvode.

Modeli računa

Različitim modelima računa prilagođenim dobi BKS Bank podupire mlade ljude na njihovu putu prema financijskoj neovisnosti. Ti modeli razlikuju se ovisno o području poslovanja. U Austriji, na primjer, u ponudi je račun za džeparac, račun za mlade i studentski račun, dok je u Sloveniji i Hrvatskoj fokus na nešto starijim mladim ljudima te se stoga nudi

kombinirani račun za mlade i studentski račun odnosno samo studentski račun. U Slovačkoj još uvijek ne postoji takav proizvod.

Isključivo u Hrvatskoj nudi se paket-račun za umirovljenike.

Već godinama postoji takozvani osnovni račun. Prema Zakonu o potrošačkim platnim računima, svaki potrošač koji legalno boravi u EU-u ima pravo na taj osnovni račun. To se odnosi i na osobe bez stalnog prebivališta. BKS Bank također nudi taj model računa svojim klijentima na svim tržištima.

Financiranje

Kredit „Obrazovanje i budućnost“ namijenjen je ponajprije onim osobama koje trebaju sredstva za financiranje programa obrazovanja i stručnog usavršavanja. Srebrni kredit, uveden 2016. godine, i dalje je tražen i društveno održiv proizvod. Taj kredit posebno je namijenjen starijim osobama koje zbog svoje dobi u mnogim bankama imaju vrlo ograničen pristup financiranju. Mnogi stariji korisnici koriste Srebrni kredit, na primjer, za ulaganja u prilagodbu prostora za osobe s ograničenom mobilnošću. Obje mogućnosti financiranja trenutno se nude samo u Austriji.

Osim toga, na svim našim tržištima u ponudi je BKS Bank Connect, digitalno bankarsko rješenje posebno osmišljeno za klijente koji svoje bankarske transakcije preferiraju obavljati *online*, ali i dalje žele imati pristup osobnom savjetovanju.

Pružanje tih usluga dio je i poslovnog modela i temeljne slike o BKS Bank kao održivoj instituciji. Stoga će ti financijski proizvodi, koji su namijenjeni određenim skupinama ljudi, trajno ostati u ponudi. Razvoj proizvoda i mjera provodi se u okviru utvrđenog razvoja proizvoda.

Pristup bez barijera

Za sve ponude, naravno, posebna se pažnja posvećuje osiguravanju potpunog pristupa bez barijera. To se postiže mjerama poput prilagođavanja poslovnica osobama ograničene pokretljivosti, dostupnih digitalnih bankarskih usluga, jasne komunikacije s klijentima te zaposlenika osposobljenih za odgovaranje na različite potrebe.

Edukacije na temu financijske pismenosti

Druga je mjera osposobljavanje skupina ljudi koji se žele dodatno obrazovati u području financijske pismenosti. Time se nastoji olakšati pristup financijskim uslugama svim skupinama ljudi. Cilj je provesti najmanje pet takvih mjera svake godine u cijelom poslovnom području. I 2025. godine organizirana su događanja za škole i mlade ciljane skupine, a u suradnji s Koruškim savezom umirovljenika održan je velik broj informativnih događanja za starije osobe. Fokus je bio prije svega na pružanju informacija o sigurnosti u bankarskim transakcijama i sigurnosti u svakodnevnom digitalnom životu.

Pokazatelji i ciljevi

S4-5

Ciljevi povezani s ublažavanjem značajnih negativnih učinaka i promicanjem pozitivnih učinaka

Što se tiče mjera navedenih u odjeljku S4-4, BKS Bank teži daljnjem razvoju svojih proizvoda. Važno je osigurati odgovarajuće proizvode za ciljane skupine u nepovoljnom položaju. Što se tiče tog cilja, ne postoje specifični financijski ciljevi povezani s ponudama usluga osim samog pružanja usluga. Potrošači i/ili krajnji korisnici ili njihovi predstavnici nisu uključeni u razvoj i upravljanje proizvodima.¹

¹ ESRS S4-5, 41 a, b i c

Informacije o upravljanju

ESRS G1 Poslovno ponašanje

ESRS 2 Opće informacije

Cilj „Dobro upravljanje sastavni je dio našeg svakodnevnog djelovanja“ integriran je u strategiju održivosti BKS Bank. Stroga usklađenost s propisima i dobro upravljanje pomažu u izbjegavanju štete za ugled i kazni te jačaju poziciju BKS Bank kao odgovornog poslovnog partnera na tržištu.

Strategije i pristupi: Za prevenciju korupcije i podmićivanja u okviru odgovornog upravljanja u BKS Bank su na snazi detaljne smjernice o korporativnom upravljanju, prevenciji korupcije i sprječavanju pranja novca. Dodatno, model „tri crte obrane“ služi za prevenciju

i otkrivanje incidenata povezanih s upravljanjem Društvom.

Mjere: Mjere za sprječavanje korupcije i mita uključuju djelovanje službe za prijavu nepravilnosti i opsežan program obuke za sve zaposlenike.

Ciljevi i pokazatelji: Pokazatelji prikazani u nastavku pružaju informacije o vrsti i opsegu implementiranih obuka te udjelu zaposlenika obuhvaćenih tim obukama.

Governance (upravljanje)

G1-1

Korporativna kultura i politike poslovnog ponašanja

BKS Bank posvećuje veliku pozornost usklađenosti duž cijelog lanca vrijednosti. Dok se u uzvodnom dijelu lanaca vrijednosti poslovnim partnerima putem Kodeksa ponašanja za dobavljače jasno prenose vrijednosti i očekivanja BKS Bank, za vlastito poslovanje ključni su posebno Kodeks ponašanja i Austrijski kodeks korporativnog upravljanja.¹ Propisi za nizvodni lanac vrijednosti posebno se odnose na politike usklađenosti sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira (njem. *Wertpapieraufsichtsgesetz – WAG*), usklađenosti sa Zakonom o bankama (njem. *Bankwesengesetz – BWG*) i zaštitu podataka ili bankovnu tajnu, kao i na suzbijanje pranja novca i financiranja terorizma odn. financijske sankcije, sprječavanje prijevара i borbu protiv korupcije. Interni propisi primjenjuju se na cijelo poslovno područje, dok se pravni zahtjevi provode na temelju specifičnosti svake pojedine zemlje.²

Kako bi se što bolje ispunile različite zadaće i obveze koje su važne za dobro

upravljanje, u Grupi BKS Bank implementiran je sustav upravljanja usklađenošću. Uz sustav interne kontrole i upravljanje rizicima, upravljanje usklađenošću treći je stup korporativnog nadzora BKS Bank. Najviši je cilj spriječiti kršenje zakona i pravila te Grupu BKS Bank, njezine zaposlenike, menadžere i tijela kao i vlasnike zaštititi od nastanka rizika usklađenosti. Upravljanje usklađenošću odvija se u tri faze: „prevencija“, „otkrivanje“ i „djelovanje“. Svakoj fazi dodijeljene su različite mjere.

Kako bi se osigurala usklađenost s propisima na financijskim tržištima, na snazi su strogi interni propisi i kontrolne mjere s detaljnim smjericama o korporativnom upravljanju, borbi protiv korupcije i sprječavanju pranja novca. Svi zaposlenici moraju biti dokazivo upoznati s tim propisima, a sveobuhvatno se obučavaju i na edukacijama uživo i *online*. U sklopu edukacija također se pružaju informacije o tome kako prijaviti bilo kakva kršenja pravila službeniku za usklađenost ili postaviti pitanja iz područja usklađenosti.

¹ ESRS G1-1, 9

² ESRS G1-1, 10 a

Nadalje, BKS Bank je unutar odjela interne revizije osnovao ured za prijavljivanje nepravilnosti. Detalji su opisani u G1-3, 18 a do c.¹

Za prijavitelje koji podnose prijave u dobroj vjeri nema negativnih posljedica. Imena prijavitelja i prijavljene osobe osoblje interne revizije koje obrađuje predmet u pravilu čuva kao povjerljive, osim ako to nije u suprotnosti s obvezom izvješćivanja upravnom tijelu BKS Bank AG (osobito u vezi s prijavljenom osobom). Prijave se također mogu podnijeti anonimno. I u tom slučaju osigurano je da se mogu postaviti dodatna pitanja osobi koja je podnijela prijavu, bez potrebe da otkrije svoj identitet. To također pruža odgovarajuću zaštitu prijavitelju od odmazde, diskriminacije ili drugih oblika *mobbinga*. Iznimka od zahtjeva za povjerljivost jest obveza otkrivanja informacija zbog zakonskih ili zakonitih službenih naloga.²

Za sprječavanje i otkrivanje incidenata povezanih s poslovnim ponašanjem, uključujući slučajeve korupcije i mita, BKS Bank primjenjuje model triju crta obrane. Osnova modela jest podjela korporativnih funkcija koje služe upravljanju rizicima u tri područja koja prate Nadzorni odbor i Uprava – na takozvane „crte obrane“. Ta su područja: operativni menadžment, koji se u svojem svakodnevnom poslovanju stalno suočava s poduzetničkim rizicima (1. crta), funkcije u tvrtki koje ponajprije nadziru kontrolne aktivnosti prve crte obrane (2. crta) i interna revizija (3. crta). Model „tri crte obrane“ implementiran je u propisima BKS Bank i detaljno je opisan za svako regulatorno područje.

Ako izvješće potvrdi sumnju na kršenje pravila, odjel interne revizije pokrenut će posebnu reviziju. Prilikom pokretanja posebne istrage Interna revizija

obavješćuje relevantne interne odjele banke, uključujući Upravu i, ako je potrebno, Nadzorni odbor. Na temelju otkrivenih nepravilnosti određuju se mjere za sprječavanje budućih slučajeva.

Interna revizija – u smislu Zakona o bankama – jest odjel koji izravno izvješćuje Upravu, odvojen je od tekućeg radnog procesa, neovisan i organizacijski autonoman. Djeluje neovisno, tako da bi i zaobilaženje kontrola od strane Uprave bilo nedopustivo. U takvu slučaju voditelj interne revizije obavezan je izravno izvijestiti predsjednika Nadzornog odbora. Osim toga, s njim održava redovite kontakte.³

Svi novi zaposlenici BKS Bank moraju prisustvovati na Danu dobrodošlice i, ovisno o svojem prethodnom znanju, završiti BKS College. Na oba događaja detaljno se raspravlja o korporativnoj kulturi. Daljnje upravljanje obrazovanjem o korporativnoj politici i programi stručnog osposobljavanja i usavršavanja provode se putem digitalne platforme za učenje. Menadžeri primjenjuju sustav za upravljanje učenjem kako bi upravljali daljnjim razvojem svojih timova i zaposlenika.⁴

U načelu, osobe koje imaju ovlasti za donošenje odluka o imovini banke i/ili klijenata najviše su izložene riziku od korupcije i podmićivanja. To uključuje savjetnike za klijente, investicijske savjetnike, osobe ovlaštene za zastupanje i članove uprave.⁵

G1-3 Sprječavanje i otkrivanje korupcije i podmićivanja

Kako bi se mogući zakonski i drugi prekršaji prepoznali na vrijeme, zaposlenicima i vanjskim osobama dostupne su jednostavne mogućnosti za prijavu sumnjivih aktivnosti. U skladu s

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

⁵ ESRS G1-1, 10 h

Direktivom EU 2019/1937 o zaštiti zviždača i internim smjernicama, BKS Bank je uspostavio načine za prijavu nepravilnosti. Zbog hrvatskih zakonskih propisa, u Hrvatskoj postoji dodatna vlastita služba za prijavu. BKS Integrity Line¹ je online platforma za podnošenje prijava putem koje se kršenja mogu anonimno prijaviti 24 sata dnevno.

Za provjeru prijava koje sadržavaju optužbe ili slučajeve korupcije ili mita nadležan je Odjel za unutarnju reviziju. Za obradu prijava nadležni su određeni zaposlenici Interne revizije. Samo ti zaposlenici imaju pristup zaprimljenim prijavama. Za svaku zaprimljenu prijavu u području povjerljivosti Interne revizije provjerava se je li utemeljena i postoje li stvama ili potencijalna kršenja propisa. Ako je potrebno, odjel interne revizije pokrenut će istrage i poduzeti mjere kako bi se osigurala usklađenost sa zakonom te kako bi se to osiguralo u budućnosti uz poboljšanja procesa i sustava interne kontrole. Podnositelj prijave u razumnom roku primit će povratne informacije o ishodu istrage, osim ako zakonskim ili službenim zahtjevima nije određeno drugačije.^{2,3}

Interna revizija je stožerni odjel i izravno odgovara Upravi. Zaposlenici odjela revizije u stranim podružnicama podređeni su odgovarajućoj lokalnoj upravi u disciplinskom smislu, a u stručnom smislu voditelju Interne revizije. Ta organizacijska podjela osigurava da se istraga prijavljenih incidenata i navoda može provesti neovisno o uključenim odjelima.⁴

Odjel interne revizije sastavlja pisano izvješće o svakoj reviziji. Izvješće revizije u

prvom je redu namijenjeno Upravi. U posebnim slučajevima i u slučaju ozbiljnih nedostataka članove Uprave unaprijed usmeno obavještava voditelj Interne revizije.⁵

Osnova za dobru usklađenost te uspješno otkrivanje i sprječavanje korupcije i podmićivanja jest znanje zaposlenika. Svi novi zaposlenici završavaju obvezni e-tečaj o usklađenosti sa završnim testom i osnovnom obukom uživo. Nakon toga svake tri godine zaposlenici moraju završiti posebnu edukaciju u obliku webinaru uživo sa završnim testom. Uz klasične teme usklađenosti u području transakcija vrijednosnim papirima, edukacija obuhvaća i sve ostale relevantne aspekte dobrog ponašanja u bankarstvu. Osim toga, postoje specijalizirane edukacije o borbi protiv korupcije te sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.⁶

Na osposobljavanjima za borbu protiv korupcije obrađuju se, objašnjavaju i raspravljaju različita pitanja u kontekstu banke. To uključuje, među ostalim, podmićivanje, primanje darova i davanje pogodnosti. Polaznicima se pokazuje na primjerima kako se zaposlenici trebaju ispravno ponašati i kome se mogu obratiti ako imaju bilo kakva pitanja. Opseg i trajanje tečajeva stalno se prilagođava trenutačnim potrebama.

Detalji programa osposobljavanja navedeni su u tablici „Edukacije za borbu protiv korupcije“, a tablica „Edukacije za borbu protiv korupcije provedene u izvještajnoj godini“ daje pregled u kojoj su mjeri zaposlenici, menadžeri i osobe na funkcijama izloženim rizicima završili edukacije iz tog područja.⁷

¹ <https://bks.integrityline.com/>

² ERSR G1-3, 18 a

³ ERSR G1-1, 10 c i

⁴ ERSR G1-3, 18 b

⁵ ERSR G1-3, 18 c

⁶ ERSR G1-3, 20

⁷ ERSR G1-1, 10 g

Edukacije u području suzbijanja korupcije¹

	Obvezujuće za	Tip	Trajanje u satima
Austrija			
2024.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	1,00
Update Anti-Corruption 2024	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,17
2025.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	1,00
Update Anti-Corruption 2025	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,17
Slovenija			
2024.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	0,50
2025.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	0,50
Update Anti-Corruption 2025	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,17

¹ ESRS G1-3, 21 a

	Obvezujuće za	Tip	Trajanje u satima
Hrvatska			
2024.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	1,00
2025.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	1,00
Update Anti-Corruption 2025	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,50
Slovačka			
2024.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici + godišnje ažuriranje za postojeće zaposlenike	E-Learning	0,83
2025.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	0,83
Update Anti-Corruption 2025	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,50
Srbija			
2025.			
Suzbijanje korupcije	svi novi zaposlenici	E-Learning	1,00
Update Anti-Corruption 2025	svi postojeći zaposlenici	E-Learning	0,17

Sljedeća tablica uključuje sve zaposlenike aktivne na dan 31. prosinca 2025. (2024.: svi zaposlenici). Za potrebe tablice pod osobama izloženim riziku podrazumijevaju se savjetnici za klijente, investicijski savjetnici, zaposlenici privatnog bankarstva, osobe ovlaštene za zastupanje, prokuristi, osobe ovlaštene za

potpisivanje dokumenata i preuzimatelji rizika. Zaposlenici koji nisu pohađali nijednu edukaciju u 2025. godini bili su gotovo isključivo na roditeljskom dopustu. Ukupni udio educiranih osoba ostao je nepromijenjen u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 95 %.

Edukacije o borbi protiv korupcije provedene u izvještajnoj godini¹

Pokrivenost edukacijama	Funkcije izložene riziku	Menadžeri	Ostala vlastita radna snaga	Ukupno
Ukupno*	474	167	928	1.095
Ukupan broj educiranih osoba	440	149	894	1.043
Udio educiranih osoba	93 %	89 %	96 %	95 %
<i>Udio educiranih osoba u prethodnoj godini</i>	97 %	96 %	94 %	95 %

* Nisu uzeti u obzir članovi Uprave.

Pokazatelji i ciljevi**G1-4****Slučajevi korupcije ili podmićivanja**

Tijekom izvještajnog razdoblja nisu prijavljene sumnje na korupciju ili mito, niti je bilo kršenja zakona i propisa ili izricanja značajnih kazni od strane regulatornih tijela. Što se tiče zaštite podataka, nisu prijavljene povrede propisa o zaštiti podatka, niti su podnesene

utemeljene pritužbe tijelu za zaštitu podataka.²

Podneseni su zahtjevi za informacijama u vezi sa zaštitom podataka, na koje je BKS Bank odgovorio u skladu sa zakonskim propisima. S obzirom na tu početnu situaciju, trenutačno nisu potrebni akcijski planovi ili mjere koje bi nadilazile uspostavljeni sustav.

¹ ESRS G1-3, 21

² ESRS G1-4, 24 a

Informacije o izvješću

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće obuhvaća aktivnosti održivosti BKS Bank na razini cijele Grupe za financijsku godinu 2025. BKS Bank objavljuje nefinancijske informacije u skladu s austrijskim Zakonom o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG) te posebno u skladu s čl. 267a Zakona o trgovačkim društvima (UGB) kao dio Konsolidiranog izvješća posloводства. BKS Bank objavljuje informacije o politikama, procesima i mjerama koje se odnose na ekološka, društvena i pitanja zaposlenika, kao i na aspekte ljudskih prava i upravljanja, uključujući borbu protiv korupcije.

Izvješće je sastavljeno u skladu s Europskim standardima izvještavanja o održivosti (ESRS), uzimajući u obzir zahtjeve CSRD-a. Objavljeni pokazatelji odnose se na Grupnu BKS Bank i stoga odgovaraju onima navedenim u Godišnjem izvješću. U slučaju da se u pojedinim slučajevima koristi druga osnova za pokazatelje ili drugo izvještajno razdoblje osim poslovne godine 2025., posebno će se na to ukazati na odgovarajućem mjestu. Poslovna godina BKS Bank obuhvaća razdoblje od 1. 1. do 31. 12. dotične godine.

Nefinancijski pokazatelji uspješnosti BKS Bank AG nisu objavljeni zasebno. Budući da BKS Bank AG zauzima dominantan položaj unutar Grupe, njegovi nefinancijski pokazatelji uspješnosti minimalno se razlikuju od pokazatelja Grupe BKS Bank. Podaci se prikupljaju primjenom standardiziranih, internih procesa. Ugljikov otisak izračunava se u suradnji s vanjskim partnerima. Prikupljanju i obradi svih podataka postupamo s maksimalnom pažnjom.

Ipak, zbog razlika u zaokruživanju moguća su mala odstupanja.

Uloga najvišeg tijela upravljanja u izvještavanju o održivosti

Konsolidirano nefinancijsko izvješće sastavlja se u sklopu Konsolidiranog izvješća posloводства u suradnji s predsjednikom Uprave i odobrava ga Uprava u cjelini. Izvješće se zatim dostavlja Nadzornom odboru na odobrenje objavljenog sadržaja prije objave. Kako bi se Nadzornom odboru olakšao pregled objavljenih informacija i ključnih podataka, društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH angažirano je kao vanjski revizor za provođenje neovisne revizije s ograničenim jamstvom. Izvješće o reviziji možete pronaći na stranici 287 i dalje.

Adresati i učestalost objave izvješća

Izvješće je namijenjeno svim dionicima BKS Bank. Konsolidirano nefinancijsko izvješće odnosi se podjednako na sve spolove. Stoga je, gdje god je to moguće, namjerno upotrijebljena neutralna formulacija. Nazivi za osobe odnose se podjednako na sve spolove.

Posljednje izvješće koje je prethodilo ovom izvješću objavljeno je u travnju 2025.

Aktualno godišnje izvješće s integriranim konsolidiranim nefinancijskim izvješćem, kao i izvješća iz prethodnih godina, dostupno je na našoj web-stranici www.bks.at/investor-relations/berichte-und-veroeffentlichungen. Osnovne informacije o BKS Bank možete pronaći i na našoj web-stranici www.bks.at.

Anticipativne izjave

Ovo Konsolidirano nefinancijsko izvješće sadržava podatke i prognoze koje se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 6. ožujka 2026.

Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili nastanu rizici, stvarni rezultati mogu odstupati od trenutačno očekivanih rezultata. S ovim Konsolidiranim nefinancijskim izvješćem nije povezana preporuka za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata BKS Bank AG.

**Usmjerенost
na budućnost**

Vizionarsko
planiranje
vođeno
hrabrošću i
dalekovidnošću.

Izgleđi

Izgledi

Umjereni gospodarski rast i geopolitičke neizvjesnosti

Prvi tjedni 2026. godine pokazuju da će globalna situacija i dalje biti obilježena trgovinskim i geopolitičkim rizicima. Neovisno o tome, Međunarodni monetarni fond (MMF) očekuje rast svjetskoga gospodarstva od 3,1 % u 2026. godini.

U eurozoni je perspektiva i dalje umjeren; prognoza iznosi 1,1 %, što je ispod globalnog prosjeka. Očekuje se da će rast u Njemačkoj ostati umjeren, dok Španjolska, Francuska i Italija pokreću gospodarski zamah u Europi.

Za Austriju se nakon blagog oporavka u 2025. godini u 2026. prognozira nešto snažniji gospodarski rast, između 0,9 % i 1,1 %. Nasuprot tome, na našim međunarodnim tržištima očekujemo dijelom znatno veće stope rasta, koje smo također uzeli u obzir u našim planovima i pretpostavkama.

Stabilne kamatne stope i selektivne prilike na tržištu dionica

Nakon sniženja kamatnih stopa u 2024. i 2025. godini, Europska središnja banka (ECB) posljednji put je zadržala osnovnu kamatnu stopu na 2,0 %. Za poslovnu godinu 2026. ne očekujemo daljnja sniženja kamatnih stopa.

Na tržištima dionica, nakon prošlogodišnjih rasta cijena i faza povećane volatilnosti, predviđa se i dalje otpornost na geopolitičke rizike u svijetu. Međutim, prijeti opasnost od selektivnih korekcija cijena zbog povremeno izrazito visokih vrednovanja u pojedinim industrijama i regijama.

Očekujemo pozitivan trend zarade u 2026. godini

Polazeći od nastavka gospodarskog oporavka i stabilizacije kamatnog okruženja, za poslovnu godinu 2026. nakon dvije godine blagog pada sada očekujemo porast rezultata. Planiramo

rast kako u prihodima od kamata, tako i u prihodima od naknada i provizija.

Povećani gospodarski zamah na našim inozemnim tržištima trebao bi se odraziti u nadproporcionalnim stopama rasta. Stoga si je BKS Bank unatoč visokoj rezervi vlastitog kapitala postavio za cilj ostvariti ROE prije oporezivanja u poslovnoj godini 2026. znatno iznad 8 %.

Rast potražnje za kreditima potaknut stambenom gradnjom i poslovnim ulaganjima

U vezi s time očekujemo znatan porast kreditne produkcije, što bi trebalo rezultirati približavanjem strateškom cilju rasta potraživanja od klijenata na 4 – 5 %. Rast će podjednako proizlaziti iz poslovanja s poslovnim i privatnim klijentima.

Već sada uočavamo revitalizaciju tržišta stambenih kredita, koja će se nastaviti u nadolazećim mjesecima. Tvrtke će, zahvaljujući poboljšanju gospodarske situacije, ponovno povećati svoju investicijsku aktivnost, što će također povećati potražnju za kreditima.

Naše poslovanje s vrijednosnim papirima ključni je pokretač rasta

U segmentu prihoda od naknada i provizija očekujemo nastavak snažnog rasta, s približno 5 % povećanja. Osim prihoda od kreditnih provizija, ključnu ulogu ima i poslovanje s vrijednosnim papirima. Unatoč prošlogodišnjem snažnom rastu vrijednosti u portfeljima klijenata i globalnim nesigurnostima, investicijsko okruženje ostaje pozitivno. U zemlji i inozemstvu u segmentu vrijednosnih papira planiramo postaviti nove prioritete. U Austriji, ponajprije zahvaljujući intenzivnijoj suradnji naših savjetnika za poslovne klijente s odjelom privatnog bankarstva. U Sloveniji ćemo našu snažnu tržišnu poziciju dodatno proširiti putem nedavno uspostavljenog odjela privatnog bankarstva.

Digitalizacijski projekti dodatno povećavaju našu operativnu učinkovitost

Dosljedna provedba naših digitalizacijskih projekata u proteklim godinama pokazuje svoje koristi. Zahvaljujući njima postigli smo pojednostavljenja i ubrzanja u našim poslovnim procesima. Time osim pružanja besprijekornog korisničkog iskustva možemo ostvariti i uštede na troškovima. Planiramo održati omjer troškova i prihoda (CIR) ispod 45 %.

Blago smanjenje rizika zahvaljujući poboljšanju gospodarske situacije

Nakon izazovnog razdoblja u gospodarstvu, vjerujemo da je broj stečajeva poduzeća dosegnuo svoj vrhunac i sada se smanjuje. Osim toga, posljednjih mjeseci stavili smo poseban naglasak na upravljanje problematičnim kreditima. U skladu s time, za poslovnu godinu 2026. ne očekujemo povećanje rezerviranja za kreditni rizik.

Zbog navedenih razloga očekujemo da ćemo zadržati udio neprihodujućih kredita (NPL) ispod 3,5 % zabilježenih u prethodnoj godini.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave

Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave

Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Izdavanje nove zelene obveznice dodatno će ojačati naš fokus na održivost

Namjera nam je i u 2026. privući institucionalne investitore, kako domaće tako i strane, novim plasmanom „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Strukturom te obveznice kao Green Bonda potvrđujemo svoj status vodeće banke u području održivog poslovanja.

Prihode od te obveznice iskoristit ćemo za daljnje poticanje rasta našeg portfelja Sustainable Finance.

Zahvaljujući stabilnoj kapitalnoj strukturi, zadržavamo reputaciju pouzdanog partnera

Cilj svih tih nastojanja jest da klijentima uvijek budemo vjerodostojan i uslužan financijski partner. Za to pazimo da kapitalna struktura BKS Bank zadrži poznatu visoku razinu stabilnosti. Omjer osnovnog kapitala (CET1) će prema tome u 2026. godini iznositi najmanje 15 %.



Povjerenje

Povjerenje se gradi kroz dijalog.

-
- 163** Korporativno upravljanje
BKS Bank
 - 167** Uprava i Nadzorni odbor
 - 178** Politika raznolikosti
 - 181** Mjere poticaja za žene
 - 183** Sustav upravljanja usklađenošću
 - 184** Neovisna procjena učinkovitosti
upravljanja rizicima
 - 186** Financijsko izvješćivanje i objave
-

Izvješće o korporativnom upravljanju

Korporativno upravljanje BKS Bank

BKS Bank posvećen je načelima dobrog i odgovornog korporativnog upravljanja kako je definirano u Austrijskom kodeksu korporativnog upravljanja (ÖCGK). Osim toga, preuzimamo društvenu i ekološku odgovornost prema našim dioničarima, klijentima, zaposlenicima i javnosti. U Strategiji održivog razvoja definirali smo načela svoje društveno odgovorne poslovne politike.

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK)

Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) regulatorni je okvir za austrijske tvrtke koje kotiraju na burzi i od 2002. nadopunjuje austrijske propise o tržištima dionica, burzama i tržištu kapitala pravilima dobrog korporativnog upravljanja. ÖCGK osigurava da se austrijskim uvrštenim tvrtkama upravlja i kontrolira odgovorno, održivo i na način koji stvara dugoročnu vrijednost. ÖCGK omogućuje transparentnost za sve dionike – dioničare, poslovne partnere, klijente i zaposlenike.

Važna načela poput ravnopravnog tretmana svih dioničara, transparentnosti, neovisnosti članova Nadzornog odbora, otvorenog dijaloga između Nadzornog odbora i Uprave, izbjegavanja sukoba interesa i učinkovite kontrole od strane Nadzornog odbora i revizora imaju za cilj dodatno ojačati i dugoročno osigurati povjerenje investitora i klijenata u BKS Bank i u Austriju kao financijsko središte.

Standardi odgovornog korporativnog upravljanja dijele se u tri **kategorije**:

L-pravila („Legal Requirements“) temelje se na obvezujućim pravnim propisima. C-pravila („Comply or Explain“) sadržavaju dopuštena odstupanja koja se moraju obrazložiti.

R-pravila („Recommendations“) imaju karakter preporuke.

Opredijeljenost za ÖCGK

Zbog razvoja na nacionalnom i međunarodnom planu Austrijska radna skupina za korporativno upravljanje donijela je izmjene Austrijskog kodeksa

korporativnog upravljanja (ÖCGK). Fokus revizije Kodeksa 2025. godine usmjeren je na održivo korporativno upravljanje, uzimajući u obzir ESG kriterije, te na jačanje transparentnosti.

U izvještajnoj godini BKS Bank sva su L-pravila ispoštovana. Zabilježeno je samo jedno odstupanje od C-pravila, točnije od C-pravila 45: Zbog povećane strukture dioničara u Nadzorni odbor birani su predstavnici najvećih dioničara. Budući da su glavni dioničari također banke, njihovi predstavnici obnašaju mandate i u tijelima drugih kreditnih institucija koje su konkurenti BKS Bank. Oni su se u pojedinačnoj izjavi deklarirali kao neovisni.

Članovi Nadzornog odbora i Uprave BKS Bank izričito su i izrazito posvećeni načelima i ciljevima utvrđenim u ÖCGK-u. Nadzorni odbor ponovno je potvrdio svoju opredijeljenost za ÖCGK na svojoj prvoj sjednici održanoj 25. ožujka 2025.

ÖCGK, Smjernice za neovisnost članova Nadzornog odbora, Izvješće o korporativnom upravljanju BKS Bank i Statut BKS Bank dostupni su na www.bks.at/ueber-uns/investor-relations/governance-und-compliance.

Izvješće je sastavljeno u skladu s čl. 243c i čl. 267b Trgovačkog zakonika (UGB) te već ispunjava zahtjeve Direktive o izvještavanju o korporativnoj održivosti (CSRD), čija primjena za ovo izvještajno razdoblje još nije obvezna. Izvješće je također u skladu sa zahtjevima Zakona o održivosti i poboljšanju raznolikosti (NaDiVeG), koji je formalno još uvijek na snazi.

Izvešće je strukturirano u skladu sa smjericama iz Priloga 2a Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK). Ostala područja relevantna za Austrijski kodeks korporativnog upravljanja (ÖCGK) opisana su u izvješću o položaju Grupe, u odjeljku „Odnosi s investitorima“ te u bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće.

Pravila Kodeksa korporativnog upravljanja vrijede za sva društva Grupe BKS Bank. Sva društva Grupe uključena su u sastavljanje izvješća Grupe BKS Bank. Osim toga, direktori tih kćerinskih društava redovito izvješćuju svoje Nadzorne odbore odnosno Upravu matičnog društva. Načela nagrađivanja iz Politike primitaka koju je odobrio Nadzorni odbor BKS Bank AG-a vrijede i za njihova rukovodstva. Društva su sveobuhvatno integrirana u sustave upravljanja rizikom, usklađenošću i mjerama protiv korupcije Grupe BKS Bank. O razvoju bitnih operativno aktivnih kćerinskih društava redovito se podnose izvješća Nadzornom odboru matičnog društva. Okružnica FMA-a „Načela politike i prakse nagrađivanja“ od 15. lipnja 2022., koja se temelji na Smjericama EBA-e za dobru politiku nagrađivanja u skladu s Direktivom 2013/36/EU (EBA/GL/2021/04), implementirana je u BKS Bank.

Izdavatelj se također pridržava FMA okružnice od 18. ožujka 2023. o procjeni

primjerenosti menadžera, članova nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija.

Izdavatelj je implementirao i smjernice EBA-e o unutarnjem upravljanju (EBA/GL/ 2021/05), što odgovara izjavi o usklađenosti koju je izdao FMA.

Eksterna evaluacija u skladu s C-pravilom 62

C-pravilo 62 ÖCGK-a predviđa da se usklađenost s C-pravilima redovito, najmanje jednom u tri godine, podvrgne vanjskoj evaluaciji. U 2025. godini tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH provjerila je poštovanje C-pravila, izuzev pravila od br. 77 do br. 88 na osnovi Izvešća o korporativnom upravljanju za poslovnu godinu 2024. Vanjska revizija pokazala je da je BKS Bank ispunio zahtjeve propisane ÖCGK-om.

Informacije o ÖCGK-u i o BKS Bank na internetu

Aktualna verzija Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja dostupna je na www.corporate-governance.at. Na internetskoj stranici BKS Bank detaljnije informacije objavljujemo na www.bks.at/investor-relations. Priopćenja BKS Bank dostupna su na www.bks.at/ueber-uns/news-und-presse.



Clemens Bousquet, MBA
Renata Maurer Nikolić
Nikolaus Juhász
Dietmar Böckmann



Uprava i Nadzorni odbor

Način rada Uprave

Uprava vodi poslove Društva u skladu sa zakonima, Statutom i poslovníkom koji donosi Nadzorni odbor. Uprava, uzimajući u obzir aspekte održivosti, određuje strateški smjer BKS Bank, utvrđuje ciljeve društva te usklađuje poslovnu strategiju s Nadzornim odborom. Osim toga osigurava učinkovito upravljanje rizicima i kontrolu rizika.

Član Uprave nadležan za određeni resor izravno je odgovoran za rad tog resora. Ostale članove opsežno se izvješćuje o cijelom Društvu te se svim članovima Uprave izlažu osnovne smjernice za donošenje odluka. U svojim područjima odgovornosti članovi Uprave uključeni su u dnevno poslovanje i informirani su o poslovnoj situaciji i važnim transakcijama. Na redovitim sjednicama Uprave raspravlja se o događajima relevantnim za Društvo, strateškim pitanjima i mjerama koje treba poduzeti, a koje provodi član Uprave u svojem djelokrugu ili Uprava u cjelini.

Odluke Uprave, u mjeri u kojoj se odnose na preuzimanje poslovnih obveza i rizika banke, donose se jednoglasno. Sveobuhvatno interno izvješćivanje prati pažljivu pripremu odluka Uprave.

Članovi Uprave

Tijekom izvještajne godine mag. Renata Maurer Nikolić pridružuje se Upravi s 1. travnja 2025. Time je naslijedila mag. Alexandera Novaka, čiji je mandat člana Uprave sporazumno prestao krajem ožujka. Nadalje, gospodin mag. Clemens Busquet, MBA, imenovan je članom Uprave BKS Bank. On svoju funkciju obnaša od 1. 11. 2025. Gospođa Claudia Höller, MBA, koja je zbog privatnih razloga zatražila prijevremeni prekid svog mandata u Upravi, prema odluci Nadzornog odbora, napušta Upravu 28. 2. 2026.

Na kraju izvještajne godine Uprava BKS Bank kao zajedničko odgovorno tijelo sastojala se od sljedećih pet članova:

Mag. Nikolaus Juhász

predsjednik Uprave, rođ. 1965.

Datum prvog imenovanja:

1. srpnja 2021.

Datum isteka mandata:

30. lipnja 2029.

Mag. Nikolaus Juhász rođen je u Beču 1965. Nakon studija poslovne ekonomije na Sveučilištu Karl-Franzens u Grazu posvetio se bankarskom poslovanju te je stekao profesionalno iskustvo u radu s velikim klijentima, a posebno u kreditnom poslovanju u Creditanstaltu u Beču, prije nego što je 1999. godine postao voditelj poslovanja s korporativnim klijentima u Glavnoj podružnici BKS Bank u Villachu. Od 2007. vodio je Glavne podružnice u Štajerskoj, a 2021. imenovan je u Upravu.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora BTV Vier Länder Bank AG
- član Nadzornog odbora Oberbank AG.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem:

- Član Nadzornog odbora društva za osiguranje depozita AUSTRIA Ges.m.b.H.

Ostale funkcije:

- zamjenik voditelja odjela za banke i osiguranja Gospodarske komore Koruške
- član Sektorske konferencije i Gospodarskog parlamenta Štajerske gospodarske komore
- Koordinator respACT-a – Austrijskog poslovnog vijeća za održivi razvoj za Korušku
- član Uprave društva Österreichische Bankwissenschaftlichen Gesellschaft

- član Uprave Udruženja austrijskih banaka i bankara
- član Uprave Udruženja austrijskih vlasnika industrijskih poduzeća za Korušku.

Mag. Dietmar Böckmann

član Uprave, rođ. 1978.

Datum prvog imenovanja:

1. lipnja 2023.

Datum isteka mandata:

31. svibnja 2031.

Mag. Dietmar Böckmann rođen je u Beču 1978. godine. Studirao je poslovnu informatiku na Sveučilištu u Beču. Nakon završetka studija isprva je radio u poslovnom savjetovanju, a kasnije je prešao u IT podružnicu jedne austrijske bankarske grupacije gdje je, među ostalim, bio generalni direktor i voditelj područja „IT i upravljanje portfeljem” nakon čega je imenovan članom Uprave BKS Bank AG.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- član Nadzornog odbora 3 Banken IT GmbH.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

Claudia Höller, MBA

članica Uprave, rođ. 1968.

Datum prvog imenovanja:

1. rujna 2023.

Datum isteka mandata:

28. veljače 2026.

Claudia Höller rođena je u St. Johannu u Tirolu 1968. godine. Karijeru je započela 1991. u odjelu za međunarodno poslovanje jedne austrijske banke, a potom je prešla u odjel strategije. Uz rad je završila MBA program na Sveučilištu Minnesota i WU Executive Academy. Godine 2015. imenovana je direktoricom za rizike i financije u Erste Bank der österreichische Sparkassen AG. U listopadu 2019. gđa Höller prešla je u Tiroler Sparkassen Bankaktiengesellschaft na mjesto voditeljice rizika i financija, nakon čega je imenovana članicom Uprave BKS Bank.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- članica Nadzornog odbora ALPENLÄNDISCHE GARANTIE - GESELLSCHAFT m.b.H.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

Mag. Renata Maurer Nikolić

članica Uprave, rođ. 1976.

Datum prvog imenovanja:

1. travnja 2025.

Datum isteka mandata:

31. ožujka 2028.

Mag. Renata Maurer Nikolić rođena je 1976. godine u Banjoj Luci, Bosna i Hercegovina. Nakon završetka studija anglistike i amerikanistike na Sveučilištu Karl-Franzens u Grazu te početka profesionalne karijere u Hypo Alpe-Adria Bank AG, u listopadu 2008. godine započela je svoju profesionalnu karijeru u

BKS Bank AG. U razdoblju od 2008. do 2014. godine bila je, među ostalim, odgovorna za projekte na inozemnim tržištima BKS Bank, a od 2021. godine do imenovanja članicom Uprave vodila je odjel „Sales“ / „Sales International“.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće:

- predsjednica Nadzornog odbora BKS-leasing Croatia d.o.o.
- predsjednica Upravnog odbora društva BKS Leasing d.o.o. Beograd, Srbija.

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

MMag. Clemens Bousquet, MBA

član Uprave, rođ. 1984.

Datum prvog imenovanja:

1. studenoga 2025.

Datum isteka mandata:

31. listopada 2028.

MMag. Clemens Bousquet, MBA, rođen je 1984. godine u Linzu. Studirao je međunarodne ekonomske znanosti i ekonomske znanosti na Sveučilištu Leopold Franzens u Innsbrucku, a završio je i MBA studij u LIMAK Austrian Business School. Svoju profesionalnu karijeru započeo je u BTV Vier Länder Bank kao stručnjak za tržišni i likvidnosni rizik 2008. godine. Od 2012. do 2017. godine vodio je Odjel za kontrolu rizika, a 2017. godine prešao je u Oberbank AG, gdje je od 2021. godine vodio odjele „Organizacijski razvoj, upravljanje strategijom i procesima“ te „Strateški organizacijski razvoj, digitalizacija i IT“.

Mandati u društvima koja su uključena u Konsolidirano financijsko izvješće: -

Mandati u drugim društvima u Austriji koja nisu obuhvaćena Konsolidiranim financijskim izvješćem: -

Ostale funkcije: -

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija članova Uprave u skladu su sa smjernicama utvrđenim u C-pravilu 26 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK) i s odredbama čl. 28a Zakona o bankama (BWG).

Područja odgovornosti Uprave

Mag. Nikolaus Juhász je kao predsjednik Uprave odgovoran za prodajna područja : prodajne direkcije u zemlji, investicije i mirovine, financiranje i investiranje u zemlji, kontroling prodaje, ljudski resursi, odnosi s javnošću i marketing, odnosi s investitorima, kao i podružnice u Austriji, nekretnine i investicije.

Mag. Dietmar Böckmann odgovoran je za područja Digital Services & Payments, Treasury and Financial Institutions, poslovanje i društvo 3 Banken IT, za ICT u inozemnim podružnicama te za BKS Service GmbH, uključujući usluge vrijednosnih papira i Backoffice Treasury.

Claudia Höller, MBA, odgovorna je za analizu rizika, upravljanje kreditnim rizikom, kontroling i računovodstvo, *back office* u inozemnim podružnicama i za kontrolu rizika. Ona je članica upravljačkog tijela odgovorna za disciplinska pitanja u smislu paragrafa 60 FMA organizacijske okružnice WAG 2018. Odgovorna je članica upravnog tijela prema čl. 23. (4) FM-GwG.

Mag. Renata Maurer Nikolić odgovorna je za direkcije prodaje na inozemnim tržištima Slovenije, Hrvatske, Slovačke, uključujući *leasing*-društva u inozemnim podružnicama, uključujući Srbiju.

MMag. Clemens Bousquet, MBA,

preuzeo je funkciju od Claudije Höller, MBA, 1. ožujka 2026. godine.

Zajednička odgovornost uključuje

- dužnu pažnju i odgovornost za rizike skladu s poslovníkom, Austrijskim

kodeksom korporativnog upravljanja i internog upravljanja te

- internu reviziju,
- usklađenost s austrijskim Zakonom o bankama i sa Zakonom o nadzoru vrijednosnih papira
- te rizike od pranja novca i financiranja terorizma.

Način rada Nadzornog odbora

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja u skladu sa zakonskim propisima, statutom i poslovníkom i donosi odluke u pitanjima u svojoj nadležnosti. Nadzorni odbor i Uprava koordiniraju stratešku usmjerenost Grupe BKS Bank.

Nadzorni odbor redovito prima izvješća Uprave o stanju Društva, uključujući situaciju u pogledu rizika te o provedbi korporativne strategije.

Nadzorni odbor revidira Godišnje financijsko izvješće BKS Bank AG i Konsolidirano financijsko izvješće Grupe BKS Bank te posredno sudjeluje u donošenju odluke o prijedlogu Glavnoj skupštini o isplati dividende.

Nadalje, Nadzorni odbor ima pravo u svakom trenutku zatražiti izvješća Uprave o pitanjima Grupe BKS Bank i provoditi vlastite revizijske postupke. Ako je potrebno, može zatražiti savjet stručnjaka kao što su odvjetnici ili revizori.

Nadzorni odbor nadležan je i za imenovanje članova i izbor predsjednika Uprave. Imenovanju prethodi dugoročno planiranje sukcesije čiji je cilj osigurati kvalificirane kandidate za upražnjena mjesta u Upravi.

Predsjednica Nadzornog odbora vodi Glavnu skupštinu BKS Bank i sjednice Nadzornog odbora.

Stručni rad obavlja se i u plenumu i u pojedinih odborima.

Svi članovi Nadzornog odbora obvezani su zakonskim i regulatornim propisima, odgovorni su za njihovo poštovanje te su obvezni informirati se o aktualnim zakonskim propisima.

Ako član Nadzornog odbora prepozna mogući osobni sukob interesa, mora o tome odmah obavijestiti predsjednika Nadzornog odbora. Nadzorni odbor potom utvrđuje kako će se takav sukob interesa riješiti i koje su popratne mjere potrebne. Te se mjere dokumentiraju.

U izvještajnoj godini nijedan član Nadzornog odbora nije objavio postojanje sukoba interesa koji se može prijaviti u smislu C-pravila 46 Austrijskog kodeksa korporativnog upravljanja (ÖCGK); vidi i odjeljak „Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora”.

Članovi Nadzornog odbora BKS Bank AG

Nadzorni odbor BKS Bank sastavljen je od deset predstavnika dioničara i pet članova koje imenuje Radničko vijeće.

Počasni predsjednik

dkfm. dr. Herman Bell

austrijski državljanin
Gospodin dkfm. dr. Hermann Bell izabran je na sjednici Nadzornog odbora održanoj 15. svibnja 2014. za doživotnog počasnog predsjednika.

Predstavnici dioničara

Univ.-prof. mag. dr. Sabine Urnik

predsjednica,
neovisna*, rođena 1967.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 15. svibnja 2014.,
imenovana do 88. redovite
Glavne skupštine (2027.).

Gospodin Gerhard Burtscher

zamjenik predsjednice,
neovisan*, rođen 1967.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 19. svibnja 2016.,

imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.).
Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora Oberbank AG.

Mag. Hannes Bogner

neovisan*, rođen 1959., austrijski državljanin, prvi put izabran: 29. svibnja 2020., imenovan do 87. redovite Glavne skupštine (2026.).
Mandati u nadzornim odborima i slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora BTV Vier Länder Bank AG
- član Nadzornog odbora Oberbank AG
- član Nadzornog odbora PALFINGER AG

Dipl. ing. Christina Fromme-Knoch

neovisna*, rođena 1970., austrijska državljanica, prvi put izabrana: 15. svibnja 2012., imenovana do 88. redovite Glavne skupštine (2027.).

Dr. Franz Gasselsberger, MBA

neovisan*, rođen 1959., austrijski državljanin, prvi put izabran: 19. travnja 2002., imenovan do 90. redovite Glavne skupštine (2029.).
Mandati u nadzornim odborima, odnosno slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- član Nadzornog odbora BTV Vier Länder Bank AG
- član Nadzornog odbora Lenzing Aktiengesellschaft
Ostavka na mandat stupa na snagu s istekom 87. redovne Glavne skupštine (2026).
- član Nadzornog odbora voestalpine AG

Dr. Reinhard Iro

neovisan*, rođen 1949., austrijski državljanin, prvi put izabran: 26. travnja 2000., imenovan do 89. redovite Glavne skupštine (2028.).
Ostavka na mandat stupa na snagu s istekom 87. redovite Glavne skupštine (2026).
Mandati u nadzornim odborima, odnosno slične funkcije u austrijskim i stranim društvima koja kotiraju na burzi:

- predsjednik Nadzornog odbora SW-Umwelttechnik Stoiser & Wolschner AG.

Univ.-prof. mag. Dr. Susanne Kalss, LL.M.

neovisna*, rođena 1966., austrijska državljanica, prvi put izabrana: 29. svibnja 2020., imenovana do 91. redovite Glavne skupštine (2030.).

Christoph Kulterer

neovisan*, rođen 1971., austrijski državljanin, prvi put izabran: 8. svibnja 2024., imenovan do 90. redovite Glavne skupštine (2029.).

Univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt

neovisna*, rođena 1968., njemačka državljanica, prvi put izabrana: 9. svibnja 2018., imenovana do 89. redovite Glavne skupštine (2028.).
Ostavka na mandat stupa na snagu s istekom 87. redovite Glavne skupštine (2026).

Mag. Klaus Wallner

neovisan*, rođ. 1966., austrijski državljanin, prvi put izabran: 20. svibnja 2015., imenovan do 91. redovite Glavne skupštine (2030.).

* U smislu Smjernica Nadzornog odbora BKS Bank za neovisnost.

Predstavnici zaposlenika koje je delegiralo Radničko vijeće

Sandro Colazzo, rođ. 1979.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 13. svibnja 2020.

Corinna Doraponti, rođ. 1985.,
austrijska državljanica,
prvi put izabran: 3. svibnja 2023.

Marion Dovjak, rođ. 1972.,
austrijska državljanica,
prvi put izabrana: 3. svibnja 2023.

Andrea Haingartner, BSc, rođ. 1993.,
hrvatska državljanica,
prvi put izabrana: 18. svibnja 2022.

Roland Igumnov, rođ. 1968.,
austrijski državljanin,
prvi put izabran: 3. svibnja 2023.

Broj i vrsta svih dodatnih funkcija svih članova Nadzornog odbora u skladu su s ograničenjima mandata prema čl. 28a st. 5. BWG-a. Nadzorni odbor ispunjava utvrđene kriterije odabira. Nadzorni odbor ispunjava kriterije odabira utvrđene na stranici 176.

Predstavnici Nadzornog tijela

Rat mag. Stefan Trittner, rođ. 1985.,
austrijski državljanin,
datum prvog imenovanja:
1. siječnja 2023.

Oberrat ing. mag. Jakob Köhler, MSc,
rođ. 1978.,
austrijski državljanin,
datum prvog imenovanja:
1. siječnja 2023.

Neovisnost Nadzornog odbora

Prema C-pravilu 53 Kodeksa korporativnog upravljanja većina članova Nadzornog odbora trebala bi biti neovisna. Član Nadzornog odbora smatra se neovisnim ako nije ni u kakvom poslovnom ili osobnom odnosu s BKS Bank ili njegovom Upravom koji bi mogao biti osnova za sukob interesa i utjecati na postupanje dotičnog člana.

Članovi Nadzornog odbora koje odabere Glavna skupština putem zasebne izjave na temelju smjernica navedenih u nastavku deklarirali su se kao neovisni. Osim toga, u poslovnoj godini 2025. – s iznimkom Gerharda Burtschera i dr. Franza Gasselbergera – u Nadzornom odboru nisu zastupljene osobe koje su vlasnici više od 10 % udjela.

BKS Bank izvan svoje uobičajene bankarske djelatnosti ne održava poslovne odnose s povezanim društvima ili osobama, uključujući članove Nadzornog odbora, koji bi mogli utjecati na njihovu neovisnost.

Nadzorni odbor odredio je sljedeće kriterije za procjenu neovisnosti članova Nadzornog odbora:

Smjernice Nadzornog odbora BKS Bank za procjenu neovisnosti

Član Nadzornog odbora ne bi smjela biti osoba koja je u protekle tri godine bila član Uprave ili rukovodeći zaposlenik društva ili kćerinskog društva BKS Bank. Prethodna aktivnost u Upravi ne dovodi do kvalifikacije da nije neovisan ako u smislu čl. 87 st. 2. AktG-a ne postoji sumnja u neovisno obnašanje mandata.

Član Nadzornog odbora ne bi smjela biti osoba koja jest, odnosno koja je u prethodnoj godini bila u poslovnom odnosu s BKS Bank ili njegovim kćerinskim društvom u opsegu važnom za člana Nadzornog odbora. To također vrijedi za poslovne odnose s društvima u kojima član Nadzornog odbora ima važan gospodarski interes. Odobravanje pojedinih poslova od strane Nadzornog odbora u skladu s L-pravilom 48 ne dovodi automatski do kvalifikacije da nije neovisan. Sklapanje, odnosno postojanje standardnih bankarskih ugovora s društvom nema negativan utjecaj na neovisnost.

Član Nadzornog odbora ne bi smjela biti osoba koja je u protekle tri godine bila revizor BKS Bank ili imatelj udjela u revizorskom društvu koje obavlja reviziju ili zaposlenik tog društva.

Član Nadzornog odbora ne bi smio biti član Uprave u drugom društvu u kojem je član Uprave BKS Bank član Nadzornog odbora, osim ako je društvo povezano s drugim unutar Grupe ili u njemu ima poduzetnički interes.

Član Nadzornog odbora ne smije biti član uže obitelji (izravni potomak, supružnik, životni partner, roditelj, ujak, teta, sestra, nećak, nećakinja) člana Uprave ili osoba koja je na nekoj od pozicija navedenih u prethodnim točkama.

Osim kriterija neovisnosti u smislu ove smjernice, BWG previđa druge, u nekim slučajevima strože, kriterije neovisnosti za predstavnike dioničara u Nadzornom odboru i u pojedinim odborima Nadzornog odbora. U Nadzornom odboru moraju biti zastupljena najmanje dva predstavnika dioničara koja u potpunosti zadovoljavaju kriterije neovisnosti prema čl. 28a st. 5a Z 2 BWG-a. Cijeli Nadzorni odbor u potpunosti se pridržava te odredbe.

Odbori Nadzornog odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka, sjednice i glavna područja djelovanja

Nadzorni odbor svoje zadaće u pravilu izvršava u plenumu, ali pojedine stručne teme delegira na sedam stručnih odbora. Oni služe povećanju učinkovitosti rada Nadzornog odbora i rješavanju složenih pitanja. Nadzorni odbor u izvještajnoj je godini postupao prema C-pravilu 39

ÖCGK-a. Ustroj tih odbora i njihove ovlasti za donošenje odluka utvrđeni su u Poslovniku za nadzorni odbor ili o tome posebno odlučuje Nadzorni odbor. Članovi odbora imenuju se iz redova radničkih vijeća u skladu s odredbama Zakona o radnim odnosima. Predsjednici odbora redovito izvješćuju plenum Nadzornog odbora o radu dotičnog odbora. Slijedeći cilj ÖCGK-a, Nadzorni odbor imenuje članove odbora vodeći računa o tome da profesionalne kvalifikacije članova služe povećanju učinkovitosti dotičnog odbora, a time i samog Nadzornog odbora.

Utvrđeni broj članova odbora orijentira se prema propisanim minimalnim zahtjevima.

S druge strane, pri određivanju broja članova odbora Nadzorni odbor uzima u obzir i potrebu za obradom važnih pitanja

u većem tijelu te po potrebi određuje broj članova odbora koji je iznad minimalnog zahtjeva.

Revizijski odbor

Revizijski odbor u izvještajnoj godini održao je tri sjednice te se u skladu sa zakonskim propisima posebno bavio provjerom Godišnjeg financijskog izvješća i pripremom za njegovo usvajanje, provjerom Konsolidiranog financijskog izvješća i Konsolidiranog izvješća posloводства, provjerom prijedloga za raspodjelu dobiti, Izvješća posloводства i Izvješća o korporativnom upravljanju te provjerom usklađenosti s C- pravilima ÖCGK-a od strane vanjske institucije. Osim toga, nadzirao je računovodstvene procese, učinkovitost Sustava interne kontrole (ICS), sustava interne revizije i sustava učinkovitosti upravljanja rizicima Društva. Revizijski odbor nadležan je i za nadzor godišnje revizije i godišnje revizije Grupe. Odbor je nadzirao neovisnost revizora, a posebno je provjeravao jesu li ispunjeni kriteriji neovisnosti prema čl. 63a st. 4. BWG-a.

Radni odbor

Radni odbor u pravilu donosi odluke u obliku pismenih odluka o hitnim pitanjima koja nadilaze nadležnosti Uprave.

O zahtjevima i rezultatima glasanja prosljeđenim tom odboru naknadno se izvješćuje cijeli Nadzorni odbor. U poslovnoj godini Radni odbor donio je dvije odluke.

Odbor za rizike

Odbor za rizike osnovan je u skladu s čl. 39d BWG-a te obavlja zadaće u skladu s njegovim odredbama. Na sjednici održanoj 2. prosinca 2025. odbor se iscrpno bavio tim zadaćama te je posebno utvrdio da su primijenjeni postupci upravljanja rizicima bili učinkoviti i primjereni te da se praćenje razvoja rizika provodi uredno. Utvrđeni limiti rizika ispoštovani su. Nadalje, Odbor za rizike utvrdio je da sustav nagrađivanja

BKS Bank ne stvara poticaje koji bi se negativno odrazili na položaj BKS Bank u pogledu rizika, kapitala, likvidnosti i dobiti. Izvješća funkcija interne kontrole nisu otkrila povećanje profila rizika niti bilo kakve negativne promjene u kulturi rizika Društva ili tendencije koje bi mogle ugroziti poziciju rizika Društva.

Odbor za kredite

Odbor za kredite odlučuje o novim odobrenjima i produljenjima kreditnih, *leasing* i jamstvenih transakcija od određene visine obveze. Odbor za kredite donio je 64 odluku u pisanom postupku. O tome je izvješćeno na sljedećoj plenarnoj sjednici Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja

Odbor za imenovanja dostavlja Nadzornom odboru prijedloge za popunjavanje upražnjenih mjesta u Upravi i Nadzornom odboru i bavi se planiranjem sukcesije. Također se bavi pitanjima različitosti i provjerava sposobnost i primjerenost (*Fit & Properness*) članova Uprave i Nadzornog odbora. Procjenjuje načela Uprave za odabir i imenovanje osoba više upravljačke razine.

Na svojoj prvoj sjednici održanoj u ožujku 2025. Odbor za imenovanja proveo je posebno procjenu sposobnosti i primjerenosti za sve članove Uprave i Nadzornog odbora, kao i odgovarajućeg tijela u cjelini, te se bavio evaluacijom eventualnih sukoba interesa. Odbor je predložio Glavnoj skupštini da se univ.-prof. dr. Susanne Kalss i mag. Klaus Wallner, čiji su mandati u izvještajnoj godini istekom roka završili, ponovno izaberu u nadzorni odbor.

Na sjednici u rujnu 2025. posebno je razmatrano produljenje mandata u Upravi mag. Dietmara Böckmanna, sporazumni prestanak mandata u Upravi Claudije Hölller, MBA, i novo imenovanje mmag. Clemensa Bousqueta, MBA, te je u vezi s time provedena procjena sposobnosti i primjerenosti (*Fit & Properness*).

Odbor za primitke

Odbor za naknade održao je u poslovnoj godini 2025. po jednu sjednicu u ožujku i rujnu te je, uz to, donio jednu odluku u pisanom postupku (cirkularnim putem). Kako je planirano, bavio se sadržajem ugovora o radu članova Uprave i pratio politiku nagrađivanja, primijenjene prakse i poticaje povezane s naknadama prema čl. 39b BWG-a i pripadajućem aneksu.

Izradio je izmjene Politike primitaka u BKS Bank i dostavio ih Nadzornom odboru na odobrenje. Nadalje, Odbor se bavio izvješćem o primicima koje na godišnjoj razini sastavljaju Uprava i Nadzorni odbor. Određivanje visine varijabilnih primitaka članova uprave za poslovnu godinu 2024. također je bilo predmet sjednice, kao i primjenjivi kriteriji uspješnosti za 2025. godinu.

Odbori koje je osnovao Nadzorni odbor

Prezime	Revizijski odbor	Radni odbor	Odbor za rizike	Odbor za imenovanja	Odbor za primitke	Odbor za kredite	Odbor za održivost
Gerhard Burtscher				● ●	●	● ●	
mag. Hannes Bogner							
univ. prof. dr. Susanne Kalss	●		●				●
dipl. ing. Christina Fromme-Knoch				●			●
dr. Franz Gasselsberger, MBA	● ●	● ●	●			●	
dr. Reinhard Iro		●			●	●	
univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt							
univ. prof. mag. dr. Sabine Umik	●		●	●	● ●		● ●
Christoph Kulterer		●					●
mag. Klaus Wallner	●		● ●				
Andrea Haingartner, BSc	●					●	
Sandro Colazzo			●				●
Marion Dovjak					●		●
Roland Igumnov		●			●		
Corinna Doraponti	●		●				

● = član ● = predsjednik
Stanje: 31. prosinca 2025.

Odbor za održivost

Taj odbor osnovan je radi pružanja podrške Nadzornom odboru u nadzoru i daljnjem razvoju strategije održivosti BKS Bank, praćenja značajnih prilika, rizika i učinaka u tom području te kontinuiranog praćenja kretanja na tržištu. U poslovnoj godini odbor je održao jednu sjednicu na kojoj je obavljao prethodno navedene zadaće.

Sjednice i glavne aktivnosti Nadzornog odbora

U poslovnoj godini 2025. održane su četiri redovite sjednice Nadzornog odbora te je donesena jedna odluka u pisanom postupku (cirkularnim putem). Na svakoj od tih sjednica članovi Uprave izvještavali su o aktualnom razvoju financijskog, prihodovnog i imovinskog stanja te o stanju rizika BKS Bank i njegovih kćerinskih društava. Osim toga, na svakoj sjednici razmatrali su se regulatorni propisi i njihov utjecaj na BKS Bank.

Uprava je detaljno razmatrala poslovnu strategiju, IT strategiju, strategiju upravljanja rizicima i strategiju održivosti, koje su u izvještajnoj godini sveobuhvatno ažurirane. Sva pitanja koja podliježu suglasnosti pravodobno je dostavila Nadzornom odboru na odobrenje. Ostale teme o kojima se razgovaralo bile su:

- nalazi nadzornih tijela i interne revizije
- stanje na tržištu nekretnina i razvoj kreditne izloženosti na tom području
- napredovanje BKS Bank u području digitalnih proizvoda i procesa
- strategija BKS Bank u pogledu održivosti i njezina provedba.

Na svim sjednicama Nadzornog odbora bilo je prisutno 85 % članova.

Samoevaluacija u skladu s C-pravilom 36

Nadzorni odbor u izvještajnoj godini u skladu s C-pravilom 36 ÖCGK proveo je samoevaluaciju svoje aktivnosti. Na sjednici u ožujku 2025. bavio se učinkovitošću svojeg rada, posebice organizacijom i načinom rada, te je prije sjednice pozvao sve članove Nadzornog odbora da o tome iznesu svoja stajališta u strukturiranom upitniku na više stranica. Analiza upitnika tijekom sastanka dala je vrlo pozitivnu sliku o radu i načinu na koji Nadzorni odbor vidi sebe kao tijelo i potvrdila je njegov učinkovit način rada. Relevantni zahtjevi ÖCGK-a u izvještajnoj godini u potpunosti su ispunjeni.

Naknade za revizore

Redovita 85. godišnja skupština imenovala je tvrtku Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH za revizora i revizora banke za Godišnje i Konsolidirano financijske izvješće za poslovnu godinu 2026. Revizor banke predstavio je Nadzornom odboru raščlambu ukupnih prihoda ostvarenih u protekloj financijskoj godini po kategorijama. Revizorsko društvo Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH informiralo je Nadzorni odbor o uključenosti u sustav osiguranja kvalitete te se proglasilo nepristranim i potvrdilo da ne postoje razlozi za isključenje. Zakon o izmjenama i dopunama revizijskog prava iz 2016. (APRÄG 2016) propisuje strogo razdvajanje između revizijskih usluga i nerevizijskih usluga koje smije pružati ovlaštenu revizor. Revizijski odbor odobrio je proračun za nerevizijske usluge nad kojim ujedno provodi nadzor kako ne bi došlo do njegova probijanja.

u tis. EUR	2024.	2025.
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	483,2	532,2
Honorari za ostale revizorske usluge	197,8	220,3
Zbroj	681,0	752,5

Politika raznolikosti

Različito obogaćuje, poštovanje povezuje, a razumijevanje stvara povjerenje. Ponosni smo što naši zaposlenici slijede ta načela i svakodnevno se njima vode!

Raznolikost svoju snagu ostvaruje kroz zajedničko razumijevanje da je različitost ljudi neiscrpan izvor osobnog razvoja i održivog poslovnog uspjeha. Raznolikost podrijetla, uvjerenja, spolova, obrazovanja i jezika inspirira naše djelovanje, otvara nove perspektive i omogućuje nam kontinuirani razvoj.

Potičemo međusobno poštovanje na radnom mjestu, pri čemu i naša aktivna LGBTQIA+ poslovna resursna grupa zauzima važno mjesto. Grupa se sastaje nekoliko puta godišnje te si je za cilj postavila zajednički doprinos stvaranju još uključivijeg radnog okruženja.

Pojmove „raznolikost“ i „upravljanje raznolikošću“ te gospodarske koristi razvijene kulture raznolikosti za naše Društvo razrađujemo zajedno sa zainteresiranim zaposlenicima u okviru redovitih radionica „Diversity – s raznolikošću do uspjeha“.

Svakom obliku diskriminacije i neravnopravnog tretmana odlučno se suprotstavljamo. Pri zapošljavanju su presudni kompetencije i potencijal, neovisno o spolu, dobi ili sociokulturnom podrijetlu. U izvještajnoj godini dodatno smo unaprijedili procese zapošljavanja te osobe s invalidnošću izričito pozivamo na prijavu, dok prateće edukacije jačaju svijest rukovoditelja o raznolikosti i jednakim mogućnostima.

Upravljanje raznolikošću u svim programima osposobljavanja

Upravljanjem raznolikošću osiguravamo da se raznolikost naših zaposlenika cijeni i optimalno implementira. Naši zaposlenici osjećaju veće priznanje – što povećava motivaciju i produktivnost. Naša organizacija tako postaje stabilnija i dugoročno uspješnija.

Teme raznolikosti i upravljanja raznolikošću dio su programa svih naših ključnih edukacija, uključujući BKS College, program za voditelje poslovnica, program razvoja rukovoditelja te program izvrsnosti.

Prilikom popunjavanja upravljačkih pozicija svi zaposlenici imaju jednake mogućnosti napredovanja. Pozivamo sve zaposlenike da se prijave za rukovodeća mjesta koja odgovaraju njihovim kvalifikacijama. Vodeće pozicije u menadžmentu i rukovodeće pozicije želimo popunjavati u prvom redu zaposlenicima iz vlastitih redova, što nam je i u izvještajnoj godini ponovo u više navrata pošlo za rukom. Za postizanje tog cilja postoji velik broj programa za poticanje i razvoj. Svi zainteresirani zaposlenici mogu se prijaviti za te programe u bilo kojem trenutku, za što ih ne mora nominirati njihov nadređeni. Time jamčimo jednakost prilika.

No svjesni smo da novi impulsi izvana mogu obogatiti naš razvoj te stručne i upravljačke pozicije popunjavamo eksternim kadrovima kada iz toga proizlazi jasna dodana vrijednost za organizaciju. Naš Kodeks ponašanja, koji već godinama primjenjujemo i kontinuirano razvijamo, utjelovljuje naš stav o jednakim mogućnostima, fer postupanju i raznolikosti te istodobno definira očekivanje u pogledu otvorenosti i nepristranosti – i zaposlenike, i za dobavljače i poslovne partnere, na temelju našeg Kodeksa ponašanja.

Daljnji razvoj našeg upravljanja raznolikošću u skladu s međunarodnim standardima osigurava naša povjerenica za raznolikost, koja je svim zaposlenicima na raspolaganju kao glavna osoba za kontakt.

Kriteriji za izbor članova Uprave i Nadzornog odbora

Pri izradi prijedloga Glavnoj skupštini za popunjavanje slobodnih mandata Nadzorni odbor odnosno Odbor za imenovanja vodi računa o odgovarajućoj zastupljenosti obaju spolova, međunarodnosti, dobnoj strukturi te profesionalnoj pozadini i obrazovanju potencijalnih kandidata. Kriteriji za odabir članova Uprave i Nadzornog odbora opisani su u „Fit & Proper“ politici BKS Bank koja se stalno ažurira.

Ona također uključuje jasan zahtjev za daljnjim jačanjem raznolikosti uz odgovarajuću zastupljenost svih spolova u Nadzornom odboru, Upravi, višem menadžmentu i među zaposlenicima.

Za imenovanje članova Uprave i Nadzornog odbora nužni su odgovarajuće stručno obrazovanje, opsežno praktično iskustvo te višegodišnje iskustvo na rukovodećim dužnostima. Nadalje, za obnašanje tih funkcija nužne su osobine poput integriteta i objektivnosti, osobne pouzdanosti, besprijekornog ugleda te pridržavanje priznatih načela korporativnog upravljanja.

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru BKS Bank priznati su stručnjaci iz bankarskog i gospodarskog sektora s odgovarajućim iskustvom u strateškim pitanjima. Raspoložu naprednim znanjima

u područjima računovodstva i financiranja, upravljanja rizicima te digitalizacije.

Tri članice Nadzornog odbora, među kojima i predsjednica Nadzornog odbora, sveučilišne su profesorice te djeluju u područjima pravnih znanosti i informatike. Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru dugogodišnji su zaposlenici s opsežnim bogatim iskustvom u različitim područjima te dubinskim poznavanjem BKS Bank.

Članovi Uprave i predstavnici dioničara raspoložu bogatim iskustvom rada na vodećim pozicijama u austrijskim i međunarodnim kompanijama ili istraživačkim institucijama. Dobro su upoznati s različitim kulturnim okvirima i pravnim sustavima te se ističu izvrsnim znanjem stranih jezika.

Pri ocjenjivanju primjerenosti potencijalnih kandidata njihova dob ima važnu ulogu samo ako je uravnotežena raspodjela prema dobi bitna za ocjenjivanje stručnih pitanja i zbog razloga sukcesije. Nikoga ne želimo diskriminirati po dobi, ali vodimo računa o tome da zastupljenost različitih dobnih skupina odgovara raspodjeli u radno aktivnom stanovništvu, odnosno u pojedinim zanimanjima. U skladu s time dob je predstavnika kapitala u Nadzornom odboru između 54 i 76 godina, a članova Uprave između 41 i 60 godina.

Zaposlenici po državama

Osobe	2024.	2025.
Austrija	761	742
Slovenija	181	175
Hrvatska	105	102
Slovačka	47	48
Njemačka	15	16
Bosna i Hercegovina	15	15
Srbija	12	13
Italija	9	8
Mađarska	9	8
Turska	3	3
Bugarska	1	2
Rumunjska	2	1
Ukrajina	1	1
Bjelorusija	1	1
Nizozemska	1	1
Albanija	-	1
Švedska	-	1
Sirija	1	-
Broj nacionalnosti	16	17

Mjere poticaja za žene

I dalje najpouzdaniji partner u stvaranju prilika za ljude usmjerene prema budućnosti – za žene i muškarce jednako!

Iz dana u dan dana svjedočimo velikom potencijalu koji je u našim zaposlenicima. Naš je cilj omogućiti da svi te sposobnosti mogu razvijati pod pravednim i jednakim uvjetima. Za to su potrebni angažman i spremnost na postizanje rezultata, kao i poticajno okruženje koje omogućuje razvoj. Stoga ohrabrujemo naše zaposlenike da si postavljaju ambiciozne profesionalne ciljeve i preuzimaju odgovorne zadatke – osobito naše zaposlenice. Kako bismo ih u tome podržali, stvaramo okvire koji potiču dobru ravnotežu između poslovnog i privatnog života. Fleksibilni modeli radnog vremena, sveobuhvatna ponuda stručnog osposobljavanja i usavršavanja, skrb za malu djecu te podrška za brigu o djeci tijekom školskih praznika samo su neke od mjera u koje ciljano ulažemo.

Certifikat „berufundfamilie“ („posao i obitelj“) potvrđuje našu predanost obiteljski prilagođenoj kadrovskoj politici. Njime se odlikuju poduzeća koja svojim zaposlenicima aktivno omogućuju usklađivanje poslovnog, obiteljskog i privatnog života. Ponosni smo što smo i u 2025. godini uspješno prošli postupak ponovne certifikacije.

U Hrvatskoj organizacija MAMFORCE© postavlja relevantne kriterije za razvoj prijateljskog radnog okruženja za obitelj. BKS Bank već godinama ispunjava navedene zahtjeve i ponosan je što trajno posjeduje tu oznaku kvalitete.

Sudjelovanjem prvoj EXPO manifestaciji Businessfrauencentra, edukativnom i mrežnom događaju za žene i inovativna poduzeća, BKS Bank još je jednom jasno iskazao svoju predanost promicanju žena u poduzetništvu.

Naše dosadašnje odvojene programe karijernog razvoja za žene i programe za talente u poslovnoj godini 2025. objedinili smo i unaprijedili u novi „Program razvoja budućih rukovodećih kadrova“. Dostupan je za sve spolove i usmjeren na ciljno individualno prepoznavanje i razvoj talenata s rukovodećim ambicijama, sudionicima prenosi praktične upravljačke vještine za buduće zadatke i pruža im veću vidljivost i mogućnosti umrežavanja unutar organizacije. U programu, naravno, mogu sudjelovati zaposlenici sa svih tržišta BKS Bank.

Znatno premašena ciljana vrijednost

Krajem 2025. godine na rukovodećim pozicijama u BKS Bank bilo je zaposleno 168 osoba. Većina, odnosno 51 %, bila je starija od 50 godina. Njih 49 % bilo je u dobi između 30 i 50 godina.

Jedan od ciljeva naše strategije održivosti jest povećati udio žena među menadžerima na 40 % do 2030. Krajem 2025. udio žena, uključujući Upravu, bio je 37,5 %.

Smanjenje razlike u plaćama među spolovima

„Jednaka plaća za jednak rad“ trebalo bi biti samorazumljivo, ali u stvarnosti to nije tako. Kontinuirano radimo na smanjenju razlika u plaćama među spolovima. U svim zemljama Europske unije još uvijek su prisutne velike razlike u prihodima između muškaraca i žena.

Ured Saveznog kancelara svake godine objavljuje „Equal Pay Day“¹, koji uspoređuje prihode žena i muškaraca koji su zaposleni tijekom cijele godine u Austriji. Dana 2. studenoga 2025. muškarci u Austriji već su dosegli

¹ <https://www.bmfwf.gv.at/frauenserviceportal/aktuell/equal-pay-day-2025-in-oesterreich.html>

prihode za koje su žene morale raditi do kraja godine.

Razlika u plaćama između žena i muškaraca u izvještajnoj godini iznosila je 16,7 %.

Cilj je također poticati starije zaposlenice da aktivno unapređuju svoj profesionalni razvoj te da iskoriste postojeće mogućnosti za unaprjeđenje svoje razine prihoda. U tu svrhu prikazujemo im karijerne putove te pružamo informacije o dugoročnim financijskim učincima duljih razdoblja rada u nepunom radnom vremenu.

Odbor za imenovanja 2014. godine odredio je ciljanu kvotu za manje zastupljen spol u Upravi i Nadzornom odboru u visini od 30 %. Članovi Odbora za imenovanja nadziru odredbu i pridržavaju se ciljane kvote te provjeravaju učinkovitost utvrđenih mjera poticaja za žene.

Na kraju 2025. godine udio žena u Upravi iznosio je 40 %, a u Nadzornom odboru 47 % uključujući članove koje delegira Radničko vijeće.

Žene na vodećim pozicijama

Referentni datum 31. 12. 2025.	Broj žena	Udio	Broj muškaraca	Udio
Uprava	2	40 %	3	60 %
Nadzorni odbor (predstavnici dioničara)	4	40 %	6	60 %
Nadzorni odbor (predstavnici zaposlenika)	3	60 %	2	40 %
Ostale vodeće pozicije	63	37,5 %	105	62,5 %

Sustav kontrole usklađenosti

Implementacija te kontinuirano unaprjeđivanje primjerenog i učinkovitog sustava upravljanja usklađenošću središnji je cilj BKS Bank. Kao dio „druge crte obrane“, upravljanje usklađenošću predstavlja ključni stup interne upravljačke strukture i nadzora Društva. Cilj je izbjeći kršenja zakona i propisa, odnosno smanjiti vjerojatnost njihova nastanka na najmanju moguću mjeru te time zaštititi Grupnu BKS Bank, njezine zaposlenike, rukovoditelje i tijela, kao i dioničarke i dioničare od rizika usklađenosti.

Glavna područja odgovornosti za usklađenost uključuju usklađenost s tržištem kapitala i vrijednosnim papirima, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, poštovanje financijskih sankcija, mjere za sprječavanje korupcije te odgovarajuće rješavanje potencijalnih sukoba interesa.

Za sva područja relevantna za usklađenost uspostavljeni su opsežni interni pravilnici čije je pridržavanje obvezno za sve zaposlenike i rukovoditelje. Na redovitim te po potrebi organiziranim edukacijama o relevantnim odredbama uči se na praktičan način, a dodatne obuke služe za produblivanje i ažuriranje stručnog znanja.

Službenica za sprječavanje pranja novca i sankcije te službenik za usklađenost zajedno sa svojim timovima odgovorni su za kontinuirano preispitivanje, prilagodbu i daljnji razvoj sustava upravljanja usklađenošću zbog uzimanja u obzir pravnih i regulatornih promjena te sustavne integracije stečenih saznanja. Osim toga, na raspolaganju su svim zaposlenicima i rukovoditeljima kao glavne osobe za kontakt za pitanja usklađenosti. U izvještajnoj godini na svim

tržištima podneseno je približno 170 prijava sumnje na pranje novca.

Kako bi se osigurala pravodobna provedba pravnih i regulatornih promjena, službenik za usklađenost s BWG-om i njegov tim osiguravaju da su odgovorni menadžeri informirani o nadolazećim promjenama standarda. Na taj se način potrebne prilagodbe procesa i internih pravilnika mogu provesti pravodobno. To se odnosi kako na ključne bankovne nadzorne propise, osobito BWG i CRR, tako i na druge propise i smjernice relevantne za poslovanje banke. U 2025. godini u tom je kontekstu obrađeno približno 1500 pravnih i regulatornih pitanja. Kao i svi obnašatelji funkcija u području usklađenosti, i službenik za usklađenost s BWG-om izravno podnosi izvješća cijeloj Upravi.

Directors' Dealings

BKS Bank obvezan je objaviti izvješća o poslovima direktora u vezi s financijskim instrumentima BKS Bank. Članovi Uprave sa zaključenjem burze 2025. držali su na svojim računima vrijednosnih papira kod BKS Bank 12.992 redovne dionice, a članovi Nadzornog odbora 23.490 dionica. Ukupno to odgovara udjelu od oko 0,08 % izdanih dionica. Kupnje i prodaje od strane članova Uprave i Nadzornog odbora i njima bliskih osoba prijavljuju se sukladno Uredbi EU-a o sprječavanju zlouporabe tržišta Agenciji za financijske usluge (FMA) i objavljuju se diljem Europe putem novinskih agencija i na internetskoj stranici BKS Bank. To je nužno ako vrijednost izvršenih transakcija za vlastiti račun doseže ili premašuje 20.000,- EUR. U protekloj poslovnoj godini bile su tri prijave za „Directors' Dealings“.

Neovisna procjena učinkovitosti upravljanja rizicima

Revizorska tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH ocijenila je funkcionalnost upravljanja rizicima BKS Bank prema ÖCGK-u.

Okvir za upravljanje rizikom BKS Bank AG može se primijeniti na cijelu Grupu BKS Bank i odgovara međunarodno priznatim standardima. Upravljanje rizicima temelji se na modelu „tri crte obrane“ i sustavu internih kontrola temeljenom na rizicima.

U modelu „tri crte obrane“ djelatnici operativnih područja čine „prvu crtu“: Oni identificiraju i upravljaju rizicima s kojima se susreću u svojem radu unutar utvrđenog okvira rizika. Posebna važnost pridaje se aktivnom upravljanju rizičnim pozicijama od strane prve crte.

Funkcije upravljanja rizicima kao druga crta identificiraju, mjere, nadziru i ograničuju rizike u svim odjelima. Te funkcije uključuju kontrolu rizika, analizu kreditnog rizika, upravljanje kreditom i odgovornost za ICT sigurnost. Funkcije usklađenosti također su od posebne važnosti kao dio druge crte obrane.

Interna revizija kao treća crta temelji se u svojem radu na planu revizije koji odobrava Uprava i koji je usklađen s Odborom za reviziju ili s plenumom Nadzornog odbora. Interna revizija ocjenjuje rizike svih aktivnosti društava i operativnih procesa, identificira potencijale povećanja učinkovitosti te kontrolira poštovanje zakonskih propisa i internih smjernica.

Uprava – posebno član Uprave nadležan za rizike – odgovoran je za upravljanje rizicima na razini cijele Grupe i njegovu provedbu, kao i za praćenje i kontrolu rizika.

Revizor je u okviru svoje revizije u skladu s C-pravilom 83 ocijenio, među ostalim, dizajn sustava upravljanja rizicima,

provedbu mjera te organizacijsku utemeljenost.

Okvir COSO II poslužio je kao referentni model za tu procjenu. Revizor je potvrdio da nije upoznat s relevantnim činjenicama koje bi upućivale na to da upravljanje rizicima koje je uspostavio BKS Bank nije u skladu s prethodno opisanim referentnim modelom.

Revizor je dostavio svoje izvješće o funkcionalnosti upravljanja rizicima predsjednici Nadzornog odbora.

Na sjednici održanoj u rujnu 2025. Revizijski odbor razmatrao je rezultat revizije u skladu s C-pravilom 83 ÖCGK-a i u skladu s odredbama čl. 63a Abs. 4 BWG-a detaljno se raspravljalo o sustavu upravljanja rizicima i njegovu aktualnom razvoju.

Predsjednik Nadzornog odbora izvijestio je plenum Nadzornog odbora o tome da revizija provedena prema C-pravilu 83 nije rezultirala pritužbama i da BKS Bank raspolaže učinkovitim sustavom upravljanja rizicima.

Na sastanku Odbora za rizike u prosincu 2025. raspravljalo se o ciljevima i statusu provedbe strategije rizika, provjeravala se usklađenost s limitima rizika te se raspravljalo o daljnjem razvoju strategije rizika. Upravljanje rizicima BKS Bank detaljno je opisano u poglavlju „Izvešće o rizicima“.

Daljnji središnji element našeg nadzora Društva predstavlja interni sustav kontrole (ICS). ICS je zasnovan na rizicima i obuhvaća velik broj kontrolnih mjera koje podupiru učinkovit i korektan način rada. Saznanja o stvarnim ili potencijalnim

rizicima utvrđenim na temelju analiza rizika utječu na kontinuirano poboljšanje ICS-a. Osnovu ICS-a čini matrica za kontrolu rizika u kojoj su kontrole povezane s identificiranim i procijenjenim rizicima za svaki poslovni i potporni proces. Matrica je u protekloj poslovnoj godini proširena.

Dodatno se ocjenjuje kvaliteta kontrola pomoću modela stupnja zrelosti. Struktura i odgovorne osobe ICS-a jasno su definirane. Koordinator za ICS kontinuirano rade na razvoju internog sustava kontrole i redovito podnose izvješća Upravi. Time stalno unaprjeđujemo nadzor nad Društvom i jamčimo da se vrijednosti imovine osiguraju i da se poveća profitabilnost.

Kako bismo ograničili IT i kibernetički rizik, zajedno s našim pružateljem IT usluga, 3 Banken IT GmbH, poduzimamo velik broj preventivnih i kontrolnih mjera. To su

primjerice: programi osvještavanja za sve zaposlenike, sigurnosne obavijesti na našim *online* portalima, najsuvremenija serverska arhitektura koja se kontinuirano podvrgava penetracijskim i hitnim testovima te posebna obuka za IT zaposlenike.

U 2025. godini dodatno smo proširili naš program obuke za sve zaposlenike u kojem smo obuhvatili ili produbili teme poput umjetne inteligencije i kibernetičke sigurnosti.

Suočavanjem s aktualnim scenarijima napada kao što su *phishing* i društveni inženjering te informacijama o ponašanju na radnom mjestu i sigurnoj uporabi lozinki dodatno je povećana svijest o informacijskoj sigurnosti u BKS Bank. Posebna pozornost posvećena je usklađenosti sa zahtjevima Uredbe o digitalnoj operativnoj otpornosti za financijski sektor (DORA).

Financijsko izvješćivanje i objave

Kao društvo uvršteno na burzu, BKS Bank AG priprema konsolidirano financijsko izvješće i skraćeno konsolidirano privremeno izvješće sadržano u polugodišnjem financijskom izvještaju u skladu s MSFI računovodstvenim standardima kako se primjenjuju u Europskoj uniji. Godišnja financijska izvješća objavljujemo najkasnije četiri mjeseca, a polugodišnja financijska izvješća i privremena izvješća najkasnije tri mjeseca nakon završetka izvještajnog razdoblja. Navedena izvješća javno su dostupna najmanje deset godina. Za tu svrhu upotrebljavamo Issuer Information Center od Oesterreichische Kontrollbank AG-a (OeKB) kao službeni sustav za centralizirano spremanje propisanih informacija. Na internetskoj stranici BKS Bank objavljuju se financijska izvješća na njemačkome i engleskome jeziku. Slijedeći standard ESEF, BKS Bank svoja financijska izvješća objavljuje u XHTML formatu. Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju označeno je prema ESEF taksonomiji.

Financijska izvješća Grupe BKS Bank daju istinit i pošten prikaz njezine imovine, financijskog položaja, izloženosti riziku i

rezultata poslovanja. U Konsolidiranom izvješću poslovanja Društvo prikazuje primjerenu analizu tijeka poslovanja i opisuje bitne financijske rizike i neizvjesnosti kojima je izloženo. Uz to se prikazuju najvažnija obilježja internog sustava kontrole i sustava upravljanja rizicima s obzirom na proces financijskog izvještavanja. O odgovornom odnosu društva prema različitim vrstama rizika informiramo u bilješkama. Izjava o održivosti prema CSRD-u integrirana je u ovo izvješće.

Pojedinačno financijsko izvješće BKS Bank AG-a izrađuje se u skladu s propisima austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB). Konsolidirano i pojedinačno financijsko izvješće sastavlja Društvo, revidira ga revizor izabran na Glavnoj skupštini te ga odobrava, odnosno potvrđuje Nadzorni odbor.

U financijskim izvješćima i na internetu objavljuje se financijski kalendar za tekuću odnosno sljedeću godinu. Na našim internetskim stranicama odmah objavljujemo insajderske informacije koje ostaju dostupne na internetu pet godina.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave

Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave

Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave



Jasnoća

**Precizne brojke
govore same za
sebe.**

189	Sadržaj – Bilješke
191	Konsolidirano izvješće o sveobuhvatnoj dobiti
193	Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2025.
194	Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala
196	Konsolidirano izvješće o novčanom toku
197	Bilješke uz Konsolidirano izvješće
280	Prijedlog raspodjele dobiti
281	Tijela Društva
282	Završne riječi Uprave
283	Revizorsko izvješće

Konsolidirano financijsko izvješće prema MSFI-ju

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka 214

- (1) Neto prihod od kamata 214
- (2) Rezerviranja za rizike 214
- (3) Rezultat od naknada i provizija 215
- (4) Rezultat iz društava mjerenih metodom udjela 215
- (5) Rezultat trgovanja 215
- (6) Administrativni troškovi 215
- (7) Ostali poslovni prihodi i rashodi 216
- (8) Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti 216
- (9) Rezultat od financijske imovine (FI) koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) 216
- (10) Rezultat prestanka priznavanja Financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI) 217
- (11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza 217
- (12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost 218

Pojedinosti o bilanci 218

- (13) Gotovinske rezerve 218
- (14) Potraživanja od kreditnih institucija 219

Rezerviranja za potraživanja od kreditnih institucija mjerena po amortiziranom trošku 219

- (15) Potraživanja od klijenata 220

Rezerviranja za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku 221

- (16) Imovina za trgovanje 222
- (17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom 222
- (18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom 225
- (19) Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela 225
- (20) Nematerijalna imovina 225
- (21) Materijalna imovina 225
- (22) Investicijske nekretnine 226
- (23) Tekuća porezna imovina i obveze 226
- (24) Odgođena porezna imovina i obveze 227
- (25) Ostala aktiva 228
- (26) Obveze prema kreditnim institucijama 228
- (27) Obveze prema klijentima 228
- (28) Sekuritizirane obveze 229
- (29) Obveze za trgovanje 229
- (30) Rezerviranja 229
- (31) Ostala pasiva 232
- (32) Podređeni kapital 232
- (33) Vlastiti kapital 234

Upravljanje kapitalom 236

- (34) Vlastita sredstva 236

Izvješće o rizicima 237

- (35) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima 237
- (36) Struktura i organizacija upravljanja rizicima 239
- (37) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP) 240
- (38) Kreditni rizik 242
- (39) Investicijski rizik 254
- (40) Kamatni rizik 254
- (41) Rizik kreditne marže 256
- (42) Rizik promjene cijena dionica 257
- (43) Valutni rizici 257
- (44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP) 259
- (45) Operativni rizik 262
- (46) ICT rizici 263
- (47) Makroekonomski rizik 264
- (48) Rizik prekomjerne zaduženosti 264
- (49) ESG rizici 264
- (50) Ostali rizici 265
- (51) Fer vrijednost 266

Financijska imovina i dugovi vrednovani po fer vrijednosti 266

- (52) Financijske investicije u vlasničke instrumente 269
- (53) Dobit/gubici po kategorijama mjerenja 270
- (54) Podaci o udjelima u drugim društvima 270
- (55) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama 272
- (56) Izvješćivanje po segmentima 274
- (57) Povrat na ukupni kapital 275
- (58) Podređena imovina 275
- (59) Ukupni volumen u stranoj valuti 275
- (60) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi 276
- (61) Potencijalne obveze i kreditni rizici 276
- (62) Netiranje financijskih instrumenata 276
- (63) Događaji nakon datuma bilance 277
- (64) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive 277
- (65) Podaci o naknadama revizora 277
- (66) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke 278

Konsolidirano izvješće o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za poslovnu 2025. godinu

Račun dobiti i gubitka

u tis. EUR

	Dodatak/Bilješke	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Prihodi od kamata od primjene metode efektivne kamatne stope		354.987	296.272	-16,5
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi		57.681	59.249	2,7
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi		-171.062	-125.368	-26,7
Neto prihod od kamata	(1)	241.606	230.154	-4,7
Rezerviranja za rizike	(2)	-40.115	-42.607	6,2
Neto prihod od kamata nakon rezerviranja za rizike		201.491	187.547	-6,9
Prihodi od naknada i provizija		77.777	82.837	6,5
Troškovi naknada i provizija		-7.412	-8.359	12,8
Rezultat od naknada i provizija	(3)	70.365	74.478	5,8
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	(4)	78.912	70.888	-10,2
Dobit/gubitak od trgovanja	(5)	992	546	-45,0
Administrativni troškovi	(6)	-161.574	-165.638	2,5
Ostali poslovni prihodi	(7)	11.624	10.763	-7,4
Ostali poslovni rashodi	(7)	-12.056	-12.304	2,1
Rezultat od financijske imovine/obveza		-2.957	-1.812	38,7
• Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti	(8)	-3.290	2.466	>100
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	(9)	494	1.433	>100
Rezultat prestanka priznavanja financijske imovine po amortiziranom trošku	(10)	-233	-5.731	>-100
• Ostali prihodi od financijske imovine/obveza	(11)	72	20	-71,8
Godišnja dobit prije oporezivanja		186.797	164.468	-12,0
Porez na dobit i porez na gospodarsku djelatnost	(12)	-23.560	-17.446	-26,0
Godišnja dobit		163.236	147.022	-9,9

Ostala sveobuhvatna dobit i ukupna dobit

u tis. EUR

	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2025.	± u %
Godišnja dobit	163.236	147.022	-9,9
Ostala sveobuhvatna dobit	13.367	14.465	8,2
Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak	11.815	14.666	24,1
±Aktuarska dobit/gubici prema MRS-u 19	3.085	5.842	89,4
±Latentni porezi na aktuarsku dobit/gubitke prema MRS-u 19	-713	-1.343	-88,4
±Promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	15.215	14.608	-4,0
±Latentni porezi na promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	-3.499	-3.360	4,0
±Promjene fer vrijednosti koje su posljedica rizika neispunjavanja financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti (određeno) kroz dobit ili gubitak	217	30	-86,3
±Latentni porez na promjene u fer vrijednosti koje su posljedica rizika od neispunjavanja financijskih obveza mjenjenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (naznačeno)	-50	-7	-86,3
±Udio prihoda i rashoda pridruženih društava mjenjenih metodom udjela koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-2.439	-1.104	54,7
Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	1.553	-201	>-100
±Tečajne razlike	7	-2	>-100
±Promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	714	214	-70,1
± Neto promjena fer vrijednosti	718	214	-70,2
± Reklasifikacije u dobit ili gubitak	-4	-	-
±Latentni porezi na promjene fer vrijednosti dužničkih instrumenata mjenjenih po fer vrijednosti	-164	-49	70,1
±Udio prihoda i rashoda pridruženih društava mjenjenih metodom udjela, koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	996	-364	>-100
Ukupni rezultat	176.604	161.487	-8,6

Dobit i dividenda po dionici

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Prosječni broj dionica u optjecaju	45.683.571	45.710.161
Dividenda po dionici u EUR	0,40	0,50
Zarada po dionici u EUR (osnovna)	3,51	3,15
Dobit po dionici u EUR (razrijeđena)	3,51	3,15

U stavci „Dobit po dionici“ godišnja dobit Grupe uspoređena je s brojem dionica u optjecaju. U izvještajnom razdoblju dobit po dionici i razrijeđena dobit po dionici jednake su jer nije bilo financijskih instrumenata s učinkom razrijeđivanja na dionice u optjecaju. Za izračun zarade po dionici od godišnje dobiti od 147,0 mil. EUR (prethodna godina: 163,2 mil. EUR) odbija se kuponska isplata emitiranih obveznica Tier 1 u iznosu od 4,0 mil. EUR (prethodna godina: 4,0 mil. EUR) uzimajući u obzir porezni učinak, što znači da se izračun tog podatka upotrebljava godišnja dobit od 144,0 mil. EUR (prethodna godina: 160,2 mil. EUR).

Konsolidirana bilanca na dan 31. prosinca 2025.

Aktiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Gotovinske rezerve	(13)	963.867	644.029	-33,2
Potraživanja od kreditnih institucija	(14)	38.881	176.254	>100
Potraživanja od klijenata	(15)	7.441.390	7.543.126	1,4
Imovina za trgovanje	(16)	6.945	7.069	1,8
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	(17)	1.305.878	1.395.910	6,9
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	(18)	179.904	192.411	7,0
Udjeli u društvima mjenim metodom udjela	(19)	875.718	929.820	6,2
Nematerijalna imovina	(20)	8.999	7.678	-14,7
Materijalna imovina	(21)	82.927	87.012	4,9
Investicijske nekretnine	(22)	125.486	127.102	1,3
Tekuća porezna imovina	(23)	11.823	7.768	-34,3
Odgodena porezna imovina	(24)	9.651	9.791	1,5
Ostala aktiva	(25)	20.815	22.812	9,6
Ukupna aktiva		11.072.287	11.150.784	0,7

Pasiva

u tis. EUR	Dodatak/Bilješke	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Obveze prema kreditnim institucijama	(26)	847.899	365.116	-56,9
Obveze prema klijentima	(27)	6.934.316	7.048.447	1,6
• od toga štedni ulozi		800.254	700.863	-12,4
• od toga ostale obveze		6.134.062	6.347.584	3,5
Sekuritizirane obveze	(28)	873.693	1.165.461	33,4
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		26.189	26.206	0,1
Obveze za trgovanje	(29)	10.282	2.574	-75,0
Rezerviranja	(30)	132.315	130.785	-1,2
Tekuće porezne obveze	(23)	11.880	9.782	-17,7
Odgodene porezne obveze	(24)	21.863	29.433	34,6
Ostala pasiva	(31)	46.353	42.723	-7,8
Podređeni kapital	(32)	269.379	293.786	9,1
Vlastiti kapital	(33)	1.924.306	2.062.677	7,2
• Vlastiti kapital Grupe		1.859.106	1.997.477	7,4
• Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala		65.200	65.200	-
Ukupna pasiva		11.072.287	11.150.784	0,7

Konsolidirano izvješće o promjenama kapitala

Promjene u vlastitom kapitalu Grupe 2025.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2025.	91.612	273.093	-73	75.010	1.256.228	163.236	65.200	1.924.306
Godišnja dobit						147.022		147.022
Ostala sveobuhvatna dobit			129	9.626	4.709			14.465
Ukupni rezultat			129	9.626	4.709	147.022		161.487
Povećanje kapitala								-
Isplata dobiti						-18.284		-18.284
Kuponske isplate za instrumente dodatnog osnovnog kapitala						-3.971		-3.971
Formiranje rezervi iz dobiti					140.981	-140.981		-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					-965			-965
Promjena vlastitih dionica					68			68
Izdavanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala								-
Reklasifikacija				-7	7			-
Ostale promjene					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 rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjerenih metodom udjela)								85.004
Stanje rezervi za odgođene poreze								-19.550

¹⁾ Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Promjene u vlastitom kapitalu Grupe 2024.

u tis. EUR	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Promjena valute	Rezerve fer vrijednosti	Rezerve iz dobiti	Godišnja dobit	Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala ¹⁾	Vlastiti kapital
Stanje na dan 1. 1. 2024.	91.612	273.093	480	58.712	1.100.764	179.068	65.200	1.768.929
Godišnja dobit						163.236		163.236
Ostala sveobuhvatna dobit			-553	16.119	-2.199			13.367
Ukupni rezultat			-553	16.119	-2.199	163.236		176.604
Povećanje kapitala								-
Isplata dobiti						-15.996		-15.996
Kuponske isplate na instrumente dodatnog osnovnog kapitala						-3.971		-3.971
Formiranje rezervi iz dobiti					159.100	-159.100		-
Promjena iz vrednovanja metodom udjela					-3.755			-3.755
Promjena vlastitih dionica					2.533			2.533
Izdavanje instrumenata dodatnog osnovnog kapitala								-
Reklasifikacija				178	-178			-
Ostale promjene					-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 rezervi fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez rezerve povezanih društava mjenjenih metodom udjela)								70.164
Stanje rezervi za odgođene poreze								-16.138

¹⁾ Sve izdane Additional Tier 1 obveznice klasificirane su kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32.

Za ostale podatke upućujemo na bilješku (33) Vlastiti kapital.

Konsolidirano izvješće o novčanom toku

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Godišnja dobit	163.236	147.022
Negotovinske stavke sadržane u godišnjoj dobiti i prijelaz na novčani tok operativnog poslovanja.		
• Amortizacije i ispravak vrijednosti potraživanja i materijalne imovine	58.868	38.484
• Promjena rezerviranja	-4.075	12.196
• Dobit i gubici od prodaje	641	-22
• Promjena fer vrijednosti investicijskih nekretnina	-142	-995
• Promjena drugih negotovinskih stavki	-12.314	-10.008
• Udjeli u dobiti/gubitku društava mjerenih metodom udjela	-78.913	-70.888
Neto prihod od kamata	-241.606	-230.154
Porezni rashod	23.617	17.446
Međuzbroj	-90.687	-96.920
Promjena imovine i obveza iz operativne aktivnosti nakon korekcije za negotovinske stavke		
• Potraživanja od kreditnih institucija, klijenata	92.669	-274.547
• Ostala aktiva	6.972	-3.424
• Obveze prema kreditnim institucijama i klijentima	192.416	-353.680
• Rezerviranja i ostala pasiva	-6.079	-10.608
Primljene kamate	405.926	343.817
Plaćene kamate	-154.733	-132.176
Primljene dividende	3.671	9.916
Plaćeni porez	-35.757	-9.659
Novčani tok iz operativne aktivnosti	414.398	-527.281
Priljev sredstava od prodaje i otplate:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	114.552	181.036
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	20.353	4.624
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	163	122
Odljev sredstava zbog ulaganja u:		
• Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-171.444	-263.704
• Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-13.180	-204
• Dugotrajna imovina u vlasništvu	-15.600	-15.175
• Investicijske nekretnine	-	-622
Dividende od društava mjerenih metodom udjela	11.901	14.353
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-53.255	-79.569
Povećanje kapitala	-	-
Isplata dividendi	-15.996	-18.284
Izdavanje instrumenata dodatnog vlastitog kapitala	-	-
Kuponske isplate za instrumente dodatnog osnovnog kapitala	-3.971	-3.971
Otkup vlastitih dionica	-38	-705
Uplate od prodaje vlastitih dionica	2.571	773
Priljev sredstava iz podređenih obveza i sekuritiziranih obveza	164.225	441.168
Odljev sredstava iz podređenih obveza i sekuritiziranih obveza	-111.750	-131.500
Isplate za obveze po osnovi najma	-3.029	-3.323
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	32.012	284.158
Stanje novca i novčanih ekvivalenata na kraju prethodne godine	605.120	998.576
Novčani tok iz operativne poslovne aktivnosti	414.398	-527.281
Novčani tok iz investicijske aktivnosti	-53.255	-79.569
Novčani tok iz aktivnosti financiranja	32.012	284.158
Utjecaj deviznog tečaja na stanje financijskih sredstava	302	314
Stanje novca i novčanih ekvivalenata na kraju izvještajne godine	998.576	676.198

Objašnjenja (bilješke) uz Konsolidirano financijsko izvješće BKS Bank

Važna računovodstvena načela

I. Opće informacije

BKS Bank AG sa sjedištem na adresi 9020 Klagenfurt am Wörthersee, St. Veiter Ring 43, kao matično društvo Grupe BKS Bank, izradio je Konsolidirano financijsko izvješće u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), kako se primjenjuju u Europskoj uniji, kao i u skladu s tumačenjima Odbora za tumačenja međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC), kako se primjenjuju u Europskoj uniji, za poslovnu godinu 2025. kao oslobađajuće Konsolidirano financijsko izvješće u skladu s čl. 59a BWG-a. Dodatno su ispunjeni zahtjevi iz čl. 245a st. 1. UGB-a.

Današnji BKS Bank osnovan je u Klagenfurtu 1922. godine pod nazivom „Kärntner Kredit- und Wechsel-Bankgesellschaft Ehrfeld & Co“. Dugogodišnja nastojanja da se komanditno društvo pretvori u dioničko društvo dovela su 1928. do osnivanja „Bank für Kärnten“. Godine 1983. proširili smo se i na štajersko tržište. Redovne pojedinačne dionice BKS Bank kotiraju od 1986. na Bečkoj burzi, u segmentu Standard Market Auction. BKS Bank je od 1990. zastupljen u Beču. Godine 2003. ušli smo na tržište Gradišća i Donje Austrije. U inozemstvu naša institucija posluje u Sloveniji, Hrvatskoj, Slovačkoj, Srbiji i Sjevernoj Italiji. BKS Bank AG zajedno s Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG (BTV AG) (prethodno: Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft) čini 3 Banken Gruppe. Te tri banke zajedno postižu snagu velike banke uz fleksibilnost i bliskost tržišta regionalne banke.

Kao banke sa sjedištem u Austriji, naša je svrha poduprijeti poduzetnike i fizičke osobe u njihovim financijskim transakcijama kako bismo bili pouzdan partner gospodarstvu i društvu. Kao srdačna banka povezana s regijom svojim klijentima nudimo izvrsnu kvalitetu savjetovanja, usluga i proizvoda kao i mrežu koja stvara vrijednost.

Uprava banke BKS Bank AG 6. ožujka 2026. potpisala je Konsolidirano financijsko izvješće i predala ga Nadzornom odboru. Zadaća je Nadzornog odbora provjeriti Konsolidirano financijsko izvješće i izjaviti odobrava li ga. Do trenutka potpisivanja ništa nije upućivalo na sumnju u nastavak poslovanja.

II. Utjecaj novih i izmijenjenih standarda

Računovodstvene metode primijenjene u poslovnoj 2024. zadržane su i u 2025. godini, uz iznimku revidiranih standarda i tumačenja čija je primjena bila obvezna u izvještajnoj godini. Brojke za usporedbu prethodne godine također se temelje na odgovarajućim pravilima. Nije provedena prijevremena primjena standarda koji su bili objavljeni, ali nisu bili obvezno primjenjivi u poslovnoj godini.

Standardi/amandmani primjenjivi od 1. 1. 2025.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Endorsement EU-a
MRS 21 – Učinci promjena tečaja (amandmani)	1. 1. 2025	Studen 2024.

MRS 21 – Učinci promjena tečaja

U kolovozu 2023. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) objavio je izmjene MRS-a 21 čime je postojeći standard dopunio odredbama o utvrđivanju tečaja u slučaju dugotrajne nemogućnosti konvertibilnosti valute.

Iz navedene izmjene ne proizlaze nikakvi učinci na Konsolidirano financijsko izvješće.

Standardi/amandmani koji se primjenjuju od 1. 1. 2026.

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Endorsement EU-a
MSFI 7 – Financijski instrumenti, MSFI 9 – Financijski instrumenti – Ugovori o opskrbi električnom energijom iz obnovljivih izvora (amandman)	1. 1. 2026.	Lipanj 2025.
MSFI 7 – Financijski instrumenti, MSFI 9 – Financijski instrumenti – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (amandman)	1. 1. 2026.	Svibanj 2025.
Godišnja poboljšanja prema MSFI standardima – Svezak 11	1. 1. 2026.	Srpanj 2025.

Novе izmjene MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 9 „Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata“ odnose se na sljedeća područja:

- izmjene smjernica za primjenu MSFI-ja 9 u vezi s prestankom priznavanja financijske obveze podmirene elektroničkim platnim prometom
- izmjene smjernica za primjenu MSFI-ja 9 u vezi s klasifikacijom financijske imovine prema kriteriju novčanih tokova (SPPI kriterij), osobito u vezi s financijskom imovinom koja sadržava ugovorne klauzule povezane s ESG čimbenicima
- izmjene smjernica za primjenu MSFI-ja 9 u vezi s klasifikacijom financijske imovine u vezi s imovinom bez prava regresa (*non-recourse*) i ugovorno povezanim instrumentima
- izmjene zahtjeva za objavu MSFI-ja 7 u vezi s financijskim instrumentima s uvjetnim obilježjima te u pogledu proširenih bilješki vezanih uz vlasničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

BKS Bank je analizirao učinke izmjena MSFI-ja 9 na klasifikaciju financijske imovine koja uključuje ugovorne klauzule povezane s ESG čimbenicima. Na temelju te procjene ne očekuje se da će izmjene MSFI-ja 9 imati značajan utjecaj na Konsolidirano financijsko izvješće.

Ni iz ostalih izmjena ne očekuju se značajni učinci na Konsolidirano financijsko izvješće.

Standardi/amandmani koji će se primjenjivati od 1. 1. 2027. ili kasnijeg datuma

Standardi/amandmani	Primjenjuju se za poslovne godine koje počinju na taj dan ili nakon njega.	Endorsement EU-a
MRS 21 – Učinci promjena tečaja (amandmani)	1. 1. 2027.	Neobavljeno
MSFI 18 Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima	1. 1. 2027.	Veljača 2026.
MSFI 19 Kćerinske tvrtke bez javne odgovornosti: Podaci	1. 1. 2027.	Neobavljeno
MSFI 19 Kćerinske tvrtke bez javne odgovornosti: Podaci (amandmani)	1. 1. 2027.	Neobavljeno

U travnju 2024. IASB je objavio novi standard MSFI 18 „Prezentiranje i navođenje podataka u izvješćima prema MSFI-ju“, koji će ubuduće zamijeniti standard MRS 1.

Najvažnije izmjene MSFI-ja 18 obuhvaćaju:

- strukturirani račun dobiti i gubitka Svi prihodi i rashodi moraju se razvrstati u jednu od pet kategorija. U to se ubrajaju tri nova područja: operativne, investicijske i financijske aktivnosti te kategorije poreza na dobit i obustavljenih poslovnih aktivnosti. Nadalje, uvode se dva međuzbroja – operativni rezultat i rezultat prije financiranja i poreza na dobit – kako bi se omogućile dodatne analize.
- Zahtjevi za objavljivanje u vezi s mjerama uspješnosti koje definira menadžment (*Managemente-de-fined Performance Measures*, MPMs).
- Prošireni zahtjevi za agregaciju i disagregaciju informacija u okviru izvješća

Razvrstavanje svih prihoda i rashoda u jednu od tri nove kategorije ovisi o tome obavlja li subjekt jednu ili obje sljedeće dvije specifične glavne poslovne aktivnosti u skladu sa MSFI-jem 18:

- pružanje financiranja klijentima
- ulaganje u imovinu.

BKS Bank definira pružanje financiranja klijentima kao svoju specifičnu poslovnu aktivnost. U skladu s time, najznačajniji učinci na Konsolidirano financijsko izvješće mogu se sažeti na sljedeći način:

- Prema novoj strukturi rezultat društava mjerenih metodom udjela (*at equity*), prihodi i rashodi od imovine koja se drži kao financijska ulaganja, kao i prihod od dividendi, prikazuju se u investicijskom području.
- Svi rashodi i prihodi iz gotovog novca i novčanih ekvivalenata, kao i svi rashodi i prihodi iz financijskih obveza, iskazuju se u operativnom području.
- Troškovi kamata iz rezerviranja za mirovine i slične obveze, kao i iz obveza po najmovima iskazuju se u području financiranja.
- U Konsolidiranom izvješću o novčanom toku ubuduće će operativni rezultat biti polazna točka za utvrđivanje novčanih tokova iz operativnih aktivnosti. Daljnje promjene odnose se na prikaz primljenih i plaćenih kamata te primljenih i plaćenih dividendi. Kamate se, u skladu s novom strukturom računa dobiti i gubitka, prikazuju u operativnom području, a dividende u investicijskom području.

MSFI 18 stupa na snagu za poslovne godine koje počinju 1. siječnja 2027. ili nakon tog datuma. Podaci za usporedbu moraju se prilagoditi pri prvoj primjeni.

Od ostalih navedenih standarda i izmjena ne očekuju se utjecaji na Konsolidirano financijsko izvješće.

III. Metodologija bilanciranja i vrednovanja

Općenito

Godišnje izvješće izrađeno je u funkcionalnoj valuti euru. Sve brojke u sljedećim bilješkama uz Konsolidirano financijsko izvješće zaokružene su na tis. EUR – ako nije drukčije navedeno. Bilanca je sastavljena prema kriteriju padajuće likvidnosti. Pri izradi financijskog izvješća polazimo od neograničenosti poslovanja (*Going Concern*).

Opseg konsolidacije

U Konsolidirano financijsko izvješće osim BKS Bank AG uključeno je 15 društava (12 se konsolidira metodom pune konsolidacije, dva na temelju metode udjela (*at equity*), a jedno društvo prema metodi proporcionalne konsolidacije). Potpunom konsolidacijom ta su društva uključena u konsolidirane financijske izvještaje koji su u skladu s MSFI-jem 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, pod kontrolnim utjecajem BKS Bank AG pod uvjetom da utjecaj na imovinu, financijski položaj i uspješnost poslovanja nije od manje važnosti.

Kontrola postoji kada je BKS Bank AG izložen fluktuirajućim prinosima iz angažmana u društvu, odnosno posjeduje prava na njih, a zahvaljujući kontroli nad društvom može utjecati na te prinose. Pri određivanju značajnosti uzimaju se u obzir ukupna aktiva i broj zaposlenika, a kod pridruženih društava i udio u vlastitom kapitalu. Početna konsolidacija provodi se prema MSFI-ju 3 „Poslovna spajanja“ uz primjenu metode stjecanja.

U odnosu na prethodnu godinu nije bilo nikakvih promjena u opsegu konsolidacije.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Kao matično društvo BKS Bank AG ima ovlast za donošenje odluka kojom može kontrolirati varijabilne povrate u dolje navedenim društvima.

Potpuno konsolidirana društva obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	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	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H. & Co. KG	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	-	100,00 %	31. 12. 2025.
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H.	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
BKS Service GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH	Klagenfurt	99,00 %	1,00 %	31. 12. 2025.

Društva mjerena metodom udjela

Sljedeća su društva sukladno MRS-u 28 klasificirana kao pridružena društva jer postoji znatan utjecaj na financijske i poslovne odluke:

Društva mjerena metodom udjela

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
Oberbank AG	Linz	14,2 %	30. 9. 2025.
BTV Vier Länder Bank AG, Innsbruck	Innsbruck	12,8 %	30. 9. 2025.

Što se tiče Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG, treba napomenuti da BKS Bank u tim bankama drži 14,2 % odnosno 12,8 %, dakle manje od 20 % udjela u kapitalu, ali da je ostvarivanje glasačkih prava regulirano dioničarskim sporazumima. To otvara mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez dominantnog utjecaja. Zbog prstenastog sudjelovanja između BKS Bank AG, Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG uključivanje u konsolidirana financijska izvješća BKS Bank temelji se na javno dostupnim informacijama na dan 30. rujna 2025. Financijski izvještaji povezanih društava prilagođavaju se, gdje je to primjereno, kako bi odražavali učinke značajnih poslovnih transakcija ili događaja između datuma izvještavanja povezanih društava, dakle 30. rujna, i datuma Konsolidiranog financijskog izvješća 31. prosinca.

Proporcionalno konsolidirana društva

Prema odredbama MSFI-ja 11 udio u društvu Alpenländische Garantie – GESELLSCHAFT m.b.H. (ALGAR) valja klasificirati kao zajedničku aktivnost te ga stoga proporcionalno uključiti u opseg konsolidacije.

Proporcionalno konsolidirana društva

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT M.B.H.	Linz	25,0 %	31. 12. 2025.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Prema prethodno navedenim odredbama o načelu značajnosti sljedeća društva u kojima BKS Bank drži udio veći od 20 % na temelju vlastite procjene zbog neznačajnosti nisu uključena u Konsolidirano financijsko izvješće.

Ostala društva koja nisu obuhvaćena opsegom konsolidacije

Društvo	Sjedište društva	Udio u kapitalu izravni	Udio u kapitalu neizravni	Datum Godišnjeg financijskog izvješća
3 Banken IT GmbH	Linz	30,00 %	-	31. 12. 2025.
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
PEKRA Holding GmbH	Klagenfurt	100,00 %	-	31. 12. 2025.
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H.	Innsbruck	30,00 %	-	31. 12. 2025.

Rezultati inozemnih kćerinskih društava i podružnica**Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2025.**

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i gospodarsku djelatnost
Inozemne podružnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	24.510	33.473	140,7	17.041	-3.573
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	4.875	6.174	66,1	-7.102	2.564
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	4.686	5.588	30,6	487	-131
Kćerinska društva					
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	-

Kćerinska društva i podružnice u inozemstvu na dan 31. prosinca 2024.

u tis. EUR	Neto prihod od kamata	Poslovni prihodi	Broj zaposlenika (u PJ)	Godišnja dobit prije oporezivanja	Porez na dobit i gospodarsku djelatnost
Inozemne podružnice					
Podružnica Slovenija (podružnica banke)	31.955	41.687	136,1	23.470	-6.189
Podružnica Hrvatska (podružnica banke)	7.768	9.073	65,4	-11.500	706
Podružnica Slovačka (podružnica banke)	3.883	4.473	30,4	730	-123
Kćerinska društva					
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	-

Konverzija valuta

Aktiva i pasiva izražene u stranoj valuti načelno se konvertiraju prema tečajevima ECB-a na datum bilance. Konverzija godišnjih financijskih izvješća kćerinskih društava koja se ne vrednuju u eurima provodi se prema tečaju na dan bilance. Unutar Grupe samo jedna srbijanska leasing-kuća svoja financijska izvješća ne priprema u eurima, nego u srpskim dinarima (RSD). Imovina i obveze preračunavaju su po tečaju na datum bilance, a rashodi i prihodi po prosječnom tečaju dotičnog razdoblja. Rezultirajuće tečajne razlike knjiže se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i priznaju kao dio kapitala.

Utjecaji aktualnih gospodarskih kretanja na metode mjerenja i priznavanja**Expected Credit Loss**

Zbog i dalje neizvjesne geopolitičke situacije te kontinuirano nepovoljnih kretanja na tržištu nekretnina, u okviru kolektivnog prijenosa između stupnjeva sva financiranja nekretnina povezana sa „stjecanjem i držanjem zemljišta radi budućeg razvoja“ ili „namijenjena prodaji“ razvrstana su u stupanj 2. Zbog ukupnog gospodarskog razvoja, posebno u segmentu komercijalnih nekretnina, može se očekivati da će se cijene kretati prema dolje te da bi prodajni prihodi od hipotekarnih nekretnina u poslovanju s poslovnim subjektima mogli biti niži. Zbog toga za portfelj pravnih osoba na LGD primjenjujemo dodatnu naknadu od +10 postotnih bodova.. Upravljački overlay za portfelje „prodaja“ i „zaliha zemljišta“ smanjen je s faktora 1,5 (ECL × 1,5) na faktor 1,25 (ECL × 1,25). Time i dalje odražavamo nepovoljne gospodarske okvire uvjete te uzimamo u obzir moguće produljenje razdoblja prodaje. Nadalje, izračun ECL-a na kraju prosinca 2025. prilagođen je anticipativnim izjavama na temelju aktualnih prognoza.

Bilješke uz pojedine bilančne stavke**Gotovinske rezerve**

Ta stavka sastoji se od stanja blagajni i stanja računa u središnjim bankama. Mjerenje se obavlja po amortiziranom trošku.

Financijski instrumenti prema MSFI-ju 9

Financijski instrument je ugovor kojim kod jednog ugovornog partnera nastaje financijska imovina, a kod drugog ugovornog partnera financijska obveza ili kapital. Promptne transakcije evidentiraju se odnosno prestaju priznavati na datum trgovanja.

U trenutku stjecanja potrebno je klasificirati financijsku imovinu i obveze. Početno mjerenje provodi se po fer vrijednosti koja u pravilu predstavlja troškove nabave. Iz klasifikacije proizlazi naknadno vrednovanje i za aktivu i za pasivu.

Prema MSFI-ju 9 **financijska imovina** pri početnom priznavanju mjeri se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL).

Klasifikacija financijske imovine provodi se s jedne strane prema poslovnom modelu pomoću kojeg se upravlja financijskom imovinom, a s druge prema karakteristikama ugovornih novčanih tokova povezanih s financijskom imovinom (uvjet novčanog toka – kriterij SPPI).

Provjera je li kod ugovornih novčanih tokova riječ samo o plaćanju kamata ili glavnice i je li time ispunjen kriterij SPPI provodi se u BKS Bank na temelju provjere referentne vrijednosti. Kod svakog novog ugovora, odnosno kod svake izmjene ugovora provjerava se sadržava li ugovor elemente koji krše kriterij SPPI (kvalitativni *benchmark-test*). Provjera kriterija SPPI kod novih ugovora s nepodudarnim kamatnim komponentama provodi se u BKS Bank uz pomoć kvantitativnog *benchmark-testa*. Kod nepodudarne kamatne komponente vrijeme trajanja referentne kamatne stope ne odgovara frekvenciji prilagodbe kamatnih stopa. No to samo po sebi ne dovodi do nepridržavanja kriterija SPPI.

Na temelju kvantitativnog *benchmark-testa* u trenutku početnog priznavanja uspoređuju se ugovorni novčani tokovi financijskog instrumenta koji se klasificira s novčanim tokovima tzv. referentnog instrumenta. Uvjeti referentnog instrumenta odgovaraju uvjetima financijskog instrumenta koji se klasificira, uz iznimku nepodudarne kamatne komponente. Ako se na temelju te usporedbe utvrdi značajno odstupanje pojedinačnih ili kumulativnih novčanih tokova (>10 %), smatra se da traženi kriterij SPPI nije ispunjen i financijski instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku

Uvjet za klasifikaciju po amortiziranom trošku jest da se financijska imovina drži u poslovnom modelu koji služi za držanje financijske imovine i primanje ugovornih novčanih tokova. Nadalje, kriterij SPPI zahtijeva da se ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Naknadno mjerenje po amortiziranom trošku primjenjuje se za dužničke instrumente. U BKS Bank ta kategorija vrednovanja obuhvaća potraživanja od kreditnih institucija, potraživanja od klijenata, obveznice i druge vrijednosnice s fiksnim prinosom. Gubici od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9 priznaju se kao rezerviranja za rizike. Premije i diskonti raspoređuju se tijekom cijelog razdoblja do dospijea primjenom metode efektivne kamatne stope i priznaju u računu dobiti i gubitka.

Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI)

Financijska imovina klasificira se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) ako su ispunjeni sljedeći uvjeti: Financijska imovina drži se u poslovnom modelu čiji je cilj primanje ugovornih novčanih tokova ili prodaja financijske imovine. Kriterij SPPI i ovdje zahtijeva da se kod financijske imovine razreda mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (obvezno) ugovorni novčani tokovi sastoje samo od plaćanja kamata i glavnice. Stoga je za **dužničke instrumente** moguće naknadno vrednovanje kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI), bez utjecaja na račun dobiti i gubitka. Za mjerenje se načelno primjenjuje burzovni tečaj. Ako nije raspoloživ, primjenjuje se metoda diskontiranih novčanih tokova (DCF). Promjene fer vrijednosti tih instrumenata priznaju se bez utjecaja na račun dobiti i gubitka u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Samo u slučaju odljeva financijske imovine kumulativna dobit ili gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificira se u dobit ili gubitak (fer vrijednost kroz OCI s recikliranjem). U BKS Bank ta kategorija obuhvaća obveznice i druge vrijednosne papire s fiksnim prinosom.

Vlasnički instrumenti u pravilu se prema MSFI-ju 9 mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL) jer ne zadovoljavaju kriterij SPPI. Pri početnom priznavanju subjekt, međutim, može ostvariti neopozivo pravo izbora kako bi promjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata koji nisu dodijeljeni trgovinskom portfelju iskazalo u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti („Fair Value-OCI-Option“ – opcija priznavanja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit). U BKS Bank primjenjuje se ta opcija te se određuju vlasnički instrumenti (dionice i vlasnički udjeli) za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit bez recikliranja (FV OCI bez recikliranja). Ako burzovni tečaj nije raspoloživ, za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se posebice metoda diskontiranih novčanih tokova. Za vlasničke instrumente koji su zbog primjene opcije mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit svrstani u razred mjerenja FV OCI (određeno) promjene fer vrijednosti koje se pojave s vremenom priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Pri otuđenju vlasničkog instrumenta kumulirani dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne smije se reklasificirati u račun dobiti i

gubitka (nema „recyclinga“); dopuštena je reklasifikacija unutar kapitala, odnosno prijenos u drugu stavku kapitala.

Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak (FV PL)

Financijska imovina koja se ne može rasporediti u neki od prethodnih poslovnih modela ili koja ne zadovoljava kriterij SPPI mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Budući da derivati općenito ne ispunjavaju kriterij SPPI, ti se instrumenti obvezno iskazuju u razredu mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL obvezno). Derivati su prikazani u bilanci u stavci Imovina i obveze za trgovanje. Rezultati mjerenja iz bilančne stavke Imovina i obveze za trgovanje iskazani su u računu dobiti i gubitka u okviru rezultata od trgovanja. Osim derivata BKS Bank u toj kategoriji vrednovanja prikazuje i kredite i obveznice koji ne zadovoljavaju kriterij SPPI, kao i vlasničke instrumente za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Neovisno o tome, prema MSFI-ju 9 postoji pravo odabira da se financijska imovina pri početnom priznavanju neopozivo odredi za mjerenje po fer vrijednosti (**opcija mjerenja po fer vrijednosti**). Međutim, takvo određivanje zahtijeva da se nedosljednosti mjerenja i priznavanja otklone ili znatno smanje.

U BKS Bank opcija mjerenja po fer vrijednosti pojedinačno se primjenjuje za kredite i obveznice. Određeni instrumenti prikazuju se u razredu vrednovanja FV PL. Za odabir stavki nadležan je Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (APM). Te se stavke mjere po tržišnoj vrijednosti kroz dobit ili gubitak (imovina odnosno obveza i pripadajući derivat). Rezultat vrednovanja vidljiv je u stavci Rezultat od financijske imovine/obveza u Rezultatu od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Prikaz bilančne stavke, standarda vrednovanja i kategorije u skladu s MSFI-jem 9 za aktivu može se sažeti za BKS Bank kako slijedi:

Aktiva

	Fer vrijednost	Amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Gotovinske rezerve		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od kreditnih institucija		✓	-	po amortiziranom trošku
Potraživanja od klijenata		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Imovina za trgovanje	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (s recikliranjem)
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom			-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bez recikliranja)
	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Prema MSFI-ju 9 **financijske obveze** pri početnom priznavanju mjere se kako slijedi:

- po amortiziranom trošku
- po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV PL).

Mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka provodi se kod financijskih obveza trgovinskog portfelja (*Held for trading*). U stavci Obveze za trgovanje u BKS Bank iskazuju se negativne tržišne vrijednosti iz derivata. Osim toga, u tu kategoriju vrednovanja ulaze financijske obveze koje su pri početnom priznavanju neopozivo određene za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (opcija mjerenja po fer vrijednosti). Podaci o opciji fer vrijednosti na strani aktive analogno vrijede za stranu pasive. Dobici ili gubici od promjene kreditne marže za vlastite obveze koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno) iskazuju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (OCI).

Pasiva

	Fer vrije- dnost	Amortizirani trošak	Ostalo	Kategorija
Obveze prema kreditnim institucijama		✓	-	po amortiziranom trošku
Obveze prema klijentima		✓	-	po amortiziranom trošku
Sekuritizirane obveze		✓	-	po amortiziranom trošku
	✓		-	Određeno za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (opcija fer vrijednosti)
Obveze za trgovanje	✓		-	Obvezno mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Podređeni kapital		✓	-	po amortiziranom trošku

Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9

U BKS Bank rezerviranja za rizike formiraju se za dužničke instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI obvezno) te za odobrene kredite i financijska jamstva. Model ispravka vrijednosti koji se primjenjuje u skladu s MSFI-jem 9 model je očekivanih kreditnih gubitaka.

Visina rezerviranja za rizike ovisi o promjeni rizika od neispunjavanja obveze povezane s financijskim instrumentom nakon njegova stjecanja. MSFI 9 uspostavlja tri različita stupnja, pri čemu se visina rezerviranja za rizike određuje ovisno o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubici unutar 12 mjeseci odgovaraju kreditnim gubicima koji mogu nastati od umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta unutar 12 mjeseci od datuma sastavljanja izvješća. Svaki financijski instrument prilikom početnog priznavanja svrstava se u stupanj 1, pri čemu se to svrstavanje u okviru procesa nadzora kredita redovito provjerava.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek instrumenta (*Lifetime ECL*), koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospijeca financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznačajna potraživanja prema standardnim kriterijima (osnovu čine rizične pozicije koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja).

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. Promjena se temelji na automatiziranoj procjeni razine koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u

odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga, pogoršanje Lifetime PD-a) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank iskorištava mogućnost izuzeća od niskog kreditnog rizika u fazi procjene. Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

Alokacija u stupanj 3 primjenjuje se ako financijski instrument nalazi u statusu neispunjenja obveza. (Kreditni rejting u razredima neispunjenja 5a do 5c).

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odredbama EBA/GL/2016/07. Sukladno tome, potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju dulje od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1 % ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, u BKS Bank potraživanja se također svrstavaju u neplaćena ako se očekuje da dužnik neće u potpunosti ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, bez potrebe za pribjegavanjem mjerama poput iskorištavanja osiguranja („unlikelihood to pay“, skraćeno UTP). To se pretpostavlja ako je zadovoljen jedan od sljedećih kriterija:

- Kreiranje novog pojedinačnog ispravka vrijednosti zbog pogoršanja kreditne sposobnosti.
- Smanjenje financijske obveze dužnika za više od 1 % zbog mjere popuštanja.
- Uvođenje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga.
- Pokrivanje potraživanja moguće samo s gubitkom za BKS Bank.
- Prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta.
- Insolventnost dužnika.
- Obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, interne smjernice postavljaju niz „drugih pokazatelja vjerojatne nemogućnosti podmirenja obveza“; ako se one primjenjuju, provode se UTP provjere, što može dovesti do svrstavanja klijenata u razred neispunjavanja obveza. Definicija smanjenja vrijednosti odgovara definiciji prema CRR-u.

Kriteriji za svrstavanje u razine

Kriterij	Razina
Neprihodujući krediti	3
Mjere restrukturiranja u aktivnim kreditnim plasmanima	2
U kašnjenju više do 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Prvo evidentiranje ugovora	1
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Značajno pogoršanje očekivane vjerojatnosti neplaćanja (<i>Lifetime-PD</i>) za jednokratne kredite i obveznice	2
Pogoršanje boniteta iz investicijske razine za više od 3 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za više od 1 stupnja rejtinga	2

Vraćanje u razinu 1 provodi se ako više ne postoje indikacije za značajno povećanje kreditnog rizika, kako je opisano u kriterijima za svrstavanje u razine.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave, pri čemu se uzimaju anticipativne izjave specifične za svako od naših ciljanih tržišta.

Osnovni parametri modela ECL za razinu 1 i razinu 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Izvanbilančni poslovi kao što su jamstva i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza procjena budućih okvirnih gospodarskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Specifične migracijske matrice uključene su u ECL model.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Na temelju odgovarajućih makroekonomskih prognoza informacije koje se odnose na budućnost ponderiraju se prema ciljanim tržištima BKS Bank uz primjenu metodu linearne regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neplaćanja.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a u razini 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

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

Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se spajaju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je adekvatan rizicima i ponderiran vjerojatnošću, koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 20 %), ni najgori (ponder 20 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 60 %). U vjerojatnosti neispunjavanja obveza (PD) kod izračuna očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uz povijesne podatke uzimaju se u obzir i prognozirani makroekonomski čimbenici utjecaja. BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao indikaciju za prognoze: bruto domaći proizvod, stopu inflacije, stopu nezaposlenosti i saldo tekućeg računa.

Omjeri gubitaka primjenjuju se za određivanje isplata iz financijske imovine nakon nastupa događaja neispunjavanja obveza. LGD-i se kao i PD obračunavaju zasebno za svaki segment. Portfelji se segmentiraju na klijente fizičke osobe, poslovne klijente, banke i države. Osim segmentacije, diferencira se stopa gubitka za bankarske i leasing-poslove. Također, za određivanje PD-a primjenjuju se prognoze specifične za svako ciljano tržište.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti ovdje se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti potraživanja i sadašnje vrijednosti budućih očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i iskorištenih osiguranja. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,0 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u zadanom području i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Rezerviranja za rizike priznaju se u računu dobiti i gubitka. Za financijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit umanjene vrijednosti uvjetovano bonitetom iskazuje se u dobiti ili gubitku. Rezerviranja za rizike koja su formirana za odobrene kreditne linije i financijska jamstva iskazuju se pod rezerviranjima.

Politika otpisa

Kriteriji za prestanak priznavanja, odnosno otpis iznosa potraživanja koja se smatraju nenaplativima jesu njihova nenaplativost i konačno unovčenje instrumenata osiguranja povezanih s potraživanjem. U načelu se ne prestaje priznavati financijska imovina koja podliježe mjeri prisilne naplate. Prestanak priznavanja primjenjuje se kada se neko potraživanje na osnovi ovršne isprave dvije godine bezuspješno pokušavalo naplatiti i provedena su najmanje dva bezuspješna postupka ovrhe, a namirenje preostalog potraživanja ne može se očekivati ili ishođenje ovršne isprave više nije moguće. Sva isknjižena potraživanja koja nisu povezana s isplatom preostalog duga predaju se trećim osobama (npr. agencijama za naplatu dugova) radi naplate potraživanja.

Izmjena ugovora

U BKS Bank u kreditnom poslovanju može doći do usklađivanja ugovora za postojeće financiranje. To se događa zbog promjenjivih tržišnih uvjeta ili zbog poteškoća dužnika s plaćanjem. Pritom postoji razlika između bitne i nebitne izmjene ugovora. U BKS Bank može doći do bitne izmjene ugovora u slučaju promjene vlasnika ili promjene valute. To uzrokuje prestanak priznavanja financijske imovine prije usklađivanja ugovora i knjiženja financijske imovine u trenutku stjecanja. Razlika koja nastane prikazuje se u računu dobiti u gubitka kao rezultat prestanka priznavanja.

Ako izmjena ugovora nije bitna, tj. ne dolazi do isknjiženja ni priznavanja nove imovine ili obveze, razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti prije izmjene ugovora i bruto knjigovodstvene vrijednosti nakon izmjene ugovora priznaje se kao dobitak odnosno gubitak od izmjene ugovora u okviru neto prihoda od kamata.

Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela

Društva u kojima BKS Bank drži više od 20 % udjela, ali koja ne kontrolira, mjere se metodom udjela. Nadalje, udjeli u Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG iskazuju se primjenom metode udjela, iako pojedinačni udio u Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG iznosi manje od 20 %. Postoje dioničarski ugovori koji otvaraju mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka tih banaka bez dominantnog utjecaja. Ako postoje objektivne okolnosti (*triggering events*) za umanjene vrijednosti kod priznavanja metodom udjela na temelju procijenjenih budućih novčanih tokova za koje se pretpostavlja da će ih pridružena društva ostvariti, određuje se uporabna vrijednost. Sadašnja vrijednost (*value in use*) izračunava se primjenom metode udjela ili modela diskontiranih dividendi. Test za utvrđivanje potrebe za umanjnjem vrijednosti pokazao je da nema potrebe za smanjenjem vrijednosti.

Investicijske nekretnine

U ovoj stavci iskazuju se nekretnine namijenjene najmu trećim osobama i povećanju vrijednosti. BKS Bank te nekretnine mjeri u skladu s MRS-om 40 primjenom modela fer vrijednosti. Tržišnu vrijednost utvrđuju sudski procjenitelji, a sve promjene vrijednosti iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih poslovnih prihoda ili rashoda. Promjene u stupnju iskorištenosti iskazuju se kao reklasifikacije bez utjecaja na prihod.

Materijalna imovina

Dugotrajnu materijalnu imovinu čine zemljišta, zgrade i druga materijalna imovina koja uglavnom obuhvaća pogonski inventar i uredsku opremu te prava uporabe iz ugovora o najmu. Vrednovanje se obavlja po amortiziranom trošku odnosno trošku proizvodnje. Planirana amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme linearno je raspoređena tijekom uobičajenog vijeka trajanja i kreće se između 1,5 % i 2,5 % za nepokretnu imovinu (tj. 66,7 do 40 godina) i za pogonsku i uredsku opremu između 10 % i 20 % (tj. 10 do 5 godina).

Izvanredna amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme obračunava se sukladno MRS-u 36 neplaniranom amortizacijom koja se evidentira u računu dobiti i gubitka u okviru administrativnih troškova. U slučaju prestanka razloga za umanjene provodi se povećanje vrijednosti do knjigovodstvene vrijednosti. U izvještajnom razdoblju nije bilo izvanplanskih amortizacija odnosno pripisa.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina sveukupno je stečena imovina i ima ograničeno vrijeme uporabe. Ta stavka uglavnom se sastoji od stečenih klijenata i softvera. Planirana amortizacija nematerijalne imovine raspoređuje se linearno tijekom uobičajenog vijeka uporabe i iskazuje se pod administrativnim troškovima. Stopa amortizacija za softver u pravilu iznosi 25 % (tj. četiri godine), a za stečenu bazu klijenata nakon detaljne analize stopa amortizacije je 10 % (tj. 10 godina).

Leasing

Imovina u najmu koja se nalazi u Grupi BKS Bank pripisuje se financijskom *leasingu* (prilike i rizici na strani su najmoprimca, MSFI 16). Predmeti najma prikazuju se pod potraživanjima u visini sadašnje vrijednosti ugovorenih plaćanja uzimajući u obzir postojeće rezidualne vrijednosti.

Za ugovore u kojima su najmoprimci društva Grupe BKS Bank priznaje se pravo uporabe i odgovarajuća obveza najma. Obveze po osnovi najma početno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti uplata koje se moraju izvršiti tijekom trajanja ugovora o najmu, a koje u trenutku početka najma još nisu plaćene. Te uplate se diskontiraju po kamatnoj stopi predviđenoj ugovorom o najmu. Ako se ta kamatna stopa ne može odrediti, primjenjuje se inkrementalna stopa zaduživanja najmoprimca. Naknadno mjerenje obveze po *leasingu* provodi se povećanjem knjigovodstvene vrijednosti za kamate na obvezu po *leasingu* (stalna efektivna kamatna stopa) i smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti za plaćene rate *leasinga*. U okviru početnog mjerenja pravo uporabe odgovara obvezi po osnovi najma. Dodatno se u trenutku početnog mjerenja moraju uzeti u obzir izvršena plaćanja po osnovi najma te početni izravni troškovi. Prava uporabe naknadno se mjere po amortiziranom trošku umanjenom za kumulativnu amortizaciju i umanjena vrijednosti. Za prava uporabe od nekretnina provodi se planska amortizacija za vrijeme trajanja ugovora o najmu. Obveze po osnovi najma iskazuju se pod stavkom Ostala pasiva, a prava uporabe u stavci dugotrajne materijalne imovine.

Ostala aktiva odnosno ostala pasiva

Stavke vremenskog razgraničenja i ostala imovina odnosno obveze te tržišne vrijednosti prikazuju se u ostaloj aktivi odnosno ostaloj pasivi. Mjerenje se obavlja po amortiziranom trošku. Nadalje, obveze po osnovi najma iskazuju se u ostaloj pasivi, a za mjerenje se upućuje na poglavlje „Leasing“.

Sekuritizirane obveze

Kao sekuritizirane obveze iskazane su obveznice u optjecaju, obveze i druge sekuritizirane obveze (vlastite emisije). U pravilu se sekuritizirane obveze mjere po amortiziranom trošku. Na temelju odluka Odbora za upravljanje aktivom i pasivom i za sekuritizirane obveze primjenjuje se opcija mjerenja po fer vrijednosti i provodi se mjerenje po fer vrijednosti.

Podređeni kapital

Podređeni kapital ili podređene obveze jesu obveze koje se u slučaju likvidacije ili stečaja BKS Bank prema ugovoru zadovoljavaju tek nakon potraživanja drugih vjerovnika. U pravilu, podređeni kapital mjeri se po amortiziranom trošku.

Tekuća i odgođena porezna imovina i obveze

Tekuća porezna imovina i obveze formiraju se na temelju važećih poreznih stopa i poreznih zakona.

Prikaz i izračun poreza na dobit provodi se u skladu s MRS-om 12. Izračun odgođene porezne imovine i obveza provodi se za svakog poreznog obveznika po poreznim stopama koje se primjenjuju u skladu s važećim zakonima u poreznom razdoblju realizacije odgođene porezne imovine ili podmirenja odgođene porezne obveze. Odgođeni porezi izračunavaju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine ili obveze, a knjigovodstvena vrijednost utvrđuje se prema knjigovodstvenoj vrijednosti prema MSFI-ju. Iz toga će ubuduće vjerojatno proizaći učinci poreznog opterećenja ili rasterećenja.

BKS Bank AG ne podliježe primjeni pravila globalnog minimalnog oporezivanja (Pillar Two / Stup 2), budući da ne doseže propisane minimalne pragove prihoda.

Rezerviranja

Prema MRS-u 37 rezerviranja se iskazuju kada je iz nekog prošlog događaja proizašla sadašnja obveza prema trećima koja će vjerojatno dovesti do odljeva sredstava i čija se visina ne može pouzdano procijeniti. BKS Bank stvara rezerviranja u prvom redu za mirovine i slične obveze koje se odnose na zaposlenike u skladu s MRS-om 19. Rezerviranja za novčanu pomoć u slučaju smrti zaposlenika također se izračunavaju prema načelima MSFI MRS-a 19. Za aktuarski izračun rezerviranja za socijalna davanja primijenjena je tablica smrtnosti AVÖ 2018-P objavljena u kolovozu 2018. godine. Osim toga, u BKS Bank se stvaraju rezerviranja za poreze. Nadalje, izračunani ECL za financijska jamstva i za dio obveze po kreditu koji još nije iskorišten priznaje se kao rezerviranje u bilanci.

Vlastiti kapital

Kapital se sastoji od uplaćenog kapitala i zarađenog kapitala. Kapitalne pričuve sadržavaju iznose premija iz izdavanja dionica. Rezerve iz dobiti sadržavaju uglavnom zadržanu dobit. BKS Bank nastoji akumulacijom ostvarene dobiti održivo jačati svoj vlastiti kapital. Ostale rezerve (preračunavanje valuta i rezerva fer vrijednosti) uključuju prihode i rashode priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Od 2015. godine izdane su četiri obveznice Additional Tier 1. Te obveznice treba klasificirati kao vlastiti kapital u skladu s MRS-om 32 i prikazuju se kao instrumenti dodatnog osnovnog kapitala.

Bilješke uz pojedine stavke računa dobiti i gubitka

Neto prihod od kamata

U neto prihodu od kamata evidentiraju se prihodi od kamata iz kreditnog poslovanja, od vlastitih vrijednosnih papira, od udjela u obliku isplata dividendi, od potraživanja po osnovi *leasinga* i od investicijskih nekretnina umanjeni za kamatne troškove za depozite kreditnih institucija i klijenata, sekuritizirane obveze i investicijske nekretnine. Kamatni prihodi i kamatni troškovi razgraničuju se po razdobljima. To se odnosi i na pozitivne kamatne troškove koji se priznaju kao prihodi od kamata. Dobici ili gubici od promjena ugovornih uvjeta koje ne dovode do otuđenja imovine iskazuju se u neto prihodima od kamata.

Rezerviranja za rizike

Ta stavka obuhvaća troškove i prihode od formiranja i ukidanja rezerviranja za rizik u visini 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 1) ili očekivanog kreditnog gubitka (stupanj 2 i stupanj 3). Rezerviranja se formiraju za financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FV OCI obvezno) te za odobrene kredite i financijska jamstva. Pojedinih vidi u bilješci (2).

Rezultat od naknada i provizija

U rezultatu od naknada i provizija iskazuju se svi prihodi i rashodi iz pružanja usluga priznati u razdoblju na koje se odnose. Kod provizija za usluge koje se pružaju tijekom određenog razdoblja naplata se vrši tijekom cijelog tog razdoblja. Time su obuhvaćene naknade iz kreditnog poslovanja. No ako su posrijedi provizije za usluge povezane s transakcijama, one se naplaćuju tek nakon što usluga bude pružena u cijelosti. To su uglavnom provizije od platnog prometa i poslova s vrijednosnim papirima.

Rezultat trgovanja

Ta stavka obuhvaća prihode i rashode od trgovanja za vlastiti račun i derivativnih transakcija. Pozicije u knjizi trgovanja mjere se po fer vrijednosti. Dobici i gubici od mjerenja također se priznaju u neto prihodu od trgovanja.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, materijalne troškove i amortizaciju i razgraničuju u odgovarajućem razdoblju.

Ostali operativni troškovi/prihodi

Ta stavka uključuje naknade, davanja, štetne slučajeve, naknade šteta, prihode od prodaje nekretnina i slične stavke koje su razgraničene po razdobljima. U toj stavci također su iskazane promjene vrijednosti investicijskih nekretnina.

Rezultat od financijske imovine/obveza

U toj stavki osim rezultata financijskih instrumenata koji su određeni za mjerenje po fer vrijednosti iskazuje se i rezultat financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. To obuhvaća neto dobit ili gubitke od ulaganja u vlasničke instrumente, za koje nije iskorištena opcija mjerenja po fer vrijednosti, te neto dobit ili gubitke od financijske imovine čiji su ugovoreni novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata na neplaćenu glavnice. Nadalje, u toj stavci iskazuju se dobit i gubici od prodaje financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku. Izravni otpisi i naknadna podmirenja već iskniženih potraživanja također se iskazuju u toj stavci. Dobit ili gubici zbog promjena ugovornih uvjeta koji ne rezultiraju otuđenjem imovine, kao i dobit i gubici uslijed prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) iskazuju se u ostalim prihodima od financijske imovine/obveza.

Diskrecijske odluke i procjene

Za neke stavke bilance potrebne su procjene i pretpostavke. Procjene i pretpostavke temelje se na povijesnim iskustvima, planovima, očekivanjima i prognozama budućih događaja koji su vjerojatni prema današnjoj prosudbi. Pretpostavke na kojima se procjene temelje redovito se provjeravaju. Potencijalne nesigurnosti koje se mogu pojaviti kod procjena zahtijevaju prilagodbe knjigovodstvene vrijednosti imovine i dugova u budućim razdobljima. Aktualna geopolitička zbivanja (rat u Ukrajini, sukobi na Bliskom istoku, trgovinska politika vlade SAD-a) povećavaju te neizvjesnosti i mogu imati značajan utjecaj na imovinsko stanje, financijski položaj i uspješnost poslovanja Grupe BKS Bank. To bi posebno moglo imati negativan utjecaj na očuvanje vrijednosti financijske imovine u budućnost i. U okviru analize dvostruke značajnosti, koja je osnova za izradu izvješća o održivosti, provedena je procjena o financijskom učinkom klimatskih rizika na BKS Bank. BKS Bank pretpostavlja da se kratkoročno ne očekuju bitni učinci. Međutim, srednjoročno i dugoročno klimatske promjene mogle bi imati srednjoročne i dugoročne financijske posljedice. Osim toga, i u sudskim postupcima koji su u tijeku pojavljuju se neizvjesnosti u procjeni. Za pripremu godišnjih financijskih izvješća za 2025. uzeti su u obzir svi procjenjivi učinci. Pojednost o izračunu rezerviranja za rizike u vezi s aktualnim gospodarskim razvojem mogu se naći u poglavlju „Utjecaj aktualnih gospodarskih kretanja na metode priznavanja i mjerenja“.

Nadalje, BKS Bank je na tržištima Austrije, Hrvatske, Slovenije, Srbije, sjeverne Italije i Slovačke zastupljen s podružnicama, leasing-društvima i jednim predstavništvom. U pojedinim područjima u kojima se donose diskrecijske odluke, pretpostavke i procjene provodi se detaljna analiza konjunktarnog stanja tih tržišta koja se uključuje u proces donošenja odluka.

Važne odluke donesene prema vlastitoj prosudbi, pretpostavke i procjene donose se u sljedećim područjima:

Postupci u tijeku

Što se tiče opisa postupaka u tijeku, upućujemo na bilješku (45) „Operativni rizik“ u Izvješću o rizicima.

Vrijednost financijske imovine — rezerviranja za rizike

Utvrđivanje događaja umanjavanja vrijednosti i određivanje potrebe za ispravkom vrijednosti uključuje bitne nesigurnosti i diskreciju koje proizlaze iz financijske situacije i razvoja korisnika kredita i koje imaju utjecaja na visinu i trenutak očekivanih budućih novčanih tokova. Rezerviranja za kreditne rizike kod kojih još nije utvrđeno umanjavanje vrijednosti, koja se formiraju prema statističkim metodama, temelje se na modelima i parametrima kao što su vjerojatnost neispunjavanja obveza, udio gubitaka i scenariji razvoja gospodarskog okruženja. Stoga sadržavaju diskrecijske odluke i nesigurnost procjene. Nadalje, financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku ispituje se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo postoje li objektivna uporišta za eventualno umanjavanje vrijednosti. Za to je potrebna procjena visine i trenutaka budućih tokova plaćanja.

Analiza osjetljivosti

Scenarij osjetljivosti u tis. EUR	Objašnjenje	2024.	2025.
Razvrstavanje u razine: negativan scenarij	Financijski instrumenti stupnja boniteta „investicijska razina“ prebacuju se s razine 1 na razinu 2. Tako se provodi promjena iz 12-mjesečnog prikaza na koncept životnog vijeka.	-19.950	-23.862
Razvrstavanje u razine: pozitivan scenarij	Financijski instrumenti koji su na temelju rekordnog pogoršanja boniteta klasificirani u razinu 2 prebacuju se s razine 2 na razinu 1. To odgovara promjeni iz Life-Time koncepta na očekivani 12-mjesečni ECL.	14.740	12.406
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i najgori mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najbolji mogući scenarij za 5 % niže.	-3.075	-3.002
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a najgori mogući scenarij za 5 % niže.	3.075	3.002
Makroekonomska procjena: negativan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj pogoršavaju se i scenarij za najgori slučaj ponderiran je za 5 % više za, a normalni scenarij za 5 % je niži.	-2.195	-2.162
Makroekonomska procjena: pozitivan scenarij	Faktori ponderiranja s obzirom na budući ekonomski razvoj ciljanih tržišta poboljšavaju se i najbolji mogući scenarij procjenjuje se za 5 % više, a normalan scenarij za 5 % niže.	880	840
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza negativan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije raste za faktor 1,1.	-5.155	-4.954
Vjerojatnost nastanka statusa neispunjavanja obveza: pozitivan scenarij	Vjerojatnost neispunjavanja u matrici migracije snižava se za djelitelja 1,1.	4.785	4.575

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi značajno povećanje rizika od neispunjavanja obveza. Procjena takva povećanja podliježe diskrecijskim odlukama.

Određivanje fer vrijednosti financijske imovine i obveza

Pod fer vrijednošću podrazumijeva se cijena koja bi u urednoj transakciji među tržišnim sudionicama na datum mjerenja bila plaćena za prodaju imovine ili prijenos duga. MSFI 13 definira jedinstven okvir za utvrđivanje fer vrijednosti za imovinu i obveze za koje je mjerenje po fer vrijednosti propisano ili dopušteno, kao i potrebne objave o mjerenju fer vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti udjela u društvima mjerenim metodom udjela

Vrednovanja društava provode se metodom diskontiranja dividendi (DDM), koja utvrđuje vrijednost poduzeća kao sadašnju vrijednost novčanih tokova iz budućih rezultata društva, uzimajući u obzir regulatorne kapitalne zahtjeve. Procjene budućih rezultata temelje se na vjerojatnim i razumnim pretpostavkama. Prognoze se temelje na odobrenim petogodišnjim planovima poslovanja. Povećanje premije tržišnog rizika od 0,25 % dovodi do smanjenja sadašnje vrijednosti od 2,0 %, odn. 24,2 mil. EUR za udjele u Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG. Snižavanje premije tržišnog rizika za 0,25 % povećava sadašnju vrijednost za 2,1 %, odn. 25,3 mil. EUR. Izračun osjetljivosti na osnovi premije za tržišni rizik ne bi imao nikakav utjecaj na bilancu.

Rezerviranja za obveze prema zaposlenicima

Za utvrđivanje rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilate nagrade i novčane pomoći u slučaju smrti potrebne su procjene u pogledu diskontnih stopa, razvoja plaće, dinamike karijere kao i dobi odlaska u mirovinu. Posebno

je važna diskontna stopa jer promjena kamatne stope bitno utječe na visinu rezerviranja. Za objašnjenja vidi bilješku 30.

Ostala rezerviranja

Opseg ostalih rezerviranja određuje se na temelju empirijskih vrijednosti i procjena eksperata.

Pojedinosti o Konsolidiranom izvješću o novčanom toku

Novac i novčani ekvivalenti iskazani u Konsolidiranom izvješću o novčanom toku odgovaraju gotovinskim rezervama u iznosu od 644,0 mil. EUR (prethodna godina: 963,9 mil. EUR) i dnevno dospjelim potraživanjima od kreditnih institucija u iznosu od 32,2 mil. EUR (prethodna godina: 34,7 mil. EUR).

Financijske obveze raspoređene na novčani tok od financijskih aktivnosti razvijale su se kako slijedi:

2025.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Nenovčano razgraničenje kamata i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	1.143.073	-131.500	441.169	6.506	1.459.247
• Sekuritizirane obveze	873.693	-111.500	398.027	5.241	1.165.461
• Podređeni kapital	269.379	-20.000	43.142	1.265	293.786
Obveze po osnovi najma (leasinga)	22.718	-3.323	-	785	20.179

2024.	1. 1.	Odljev sredstava	Priljev sredstava	Nenovčano razgraničenje kamata i ostale promjene	31. 12.
Podređene obveze i sekuritizirane obveze	1.087.719	-111.750	164.225	2.879	1.143.073
• Sekuritizirane obveze	822.761	-91.750	140.198	2.484	873.693
• Podređeni kapital	264.957	-20.000	24.027	395	269.379
Obveze po osnovi najma (leasinga)	19.804	-3.287	-	6.201	22.718

Pojedinosti o računu dobiti i gubitka**(1) Neto prihod od kamata**

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Kreditne transakcije mjerene po amortiziranom trošku	335.975	272.303	-19,0
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po amortiziranom trošku	17.501	23.322	33,3
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	682	584	-14,3
Prihodi od izmjene ugovora	829	63	-92,4
Prihodi od kamata iz primjene metode efektivne kamatne stope ukupno	354.987	296.272	-16,5
Kreditni poslovi mjereni po fer vrijednosti	14.840	13.367	-9,9
Potraživanja po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	34.819	30.580	-12,2
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	3.671	9.916	>100
Investicijske nekretnine	4.352	5.386	23,8
Ostali prihodi od kamata i ostali slični prihodi ukupno	57.681	59.249	2,7
Prihodi od kamata ukupno	412.668	355.522	-13,8
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi za:			
Depoziti kreditnih institucija i klijenata	140.185	85.267	-39,2
Sekuritizirane obveze	28.362	37.199	31,2
Gubici od izmjene ugovora	1.223	1.413	15,5
Investicijske nekretnine	1.000	1.201	20,2
Obveze po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	292	287	-1,9
Kamatni troškovi i ostali slični troškovi ukupno	171.062	125.368	-26,7
Neto prihod od kamata	241.606	230.154	-4,7

Iz izmjena ugovora iskazanih u neto prihodu od kamata proizlazi dobit od 0,1 mil. EUR (prethodna godina: 0,8 mil. EUR) i gubitak u iznosu od 1,4 mil. EUR. (prethodna godina: 1,2 mil. EUR). Amortizirani trošak prije izmjene ugovora iznosi 62,5 mil. EUR (prethodna godina: 77,2 mil. EUR).

(2) Rezerviranja za rizike

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Financijski instrumenti mjereni po amortiziranom trošku			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	31.207	35.859	14,9
Financijski instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV-OCI)			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja za rizike (neto)	-131	-26	80,0
Odobrenja kredita i financijska jamstva			
• Povećanje (+)/Otpuštanje (-) rezerviranja (neto)	9.039	6.774	-25,1
Rezerviranja za rizike	40.115	42.607	6,2

Za potraživanja po *leasingu* rezerviranja za rizike uključuju formiranje rezerviranja za rizike u iznosu od 2,5 mil. EUR (prethodna godina: otpuštanje u iznosu od 0,3 mil. EUR).

(3) Rezultat od naknada i provizija

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Prihodi od naknada i provizija:			
Platni promet	34.230	35.678	4,2
Poslovanje vrijednosnim papirima	22.874	25.438	11,2
Kreditno poslovanje	16.020	16.978	6,0
Devizno poslovanje	3.655	3.743	2,4
Ostale usluge	999	1.000	0,2
Prihodi od naknada i provizija ukupno	77.777	82.837	6,5
Troškovi naknada i provizija:			
Platni promet	3.918	4.298	9,7
Poslovanje vrijednosnim papirima	2.323	2.584	11,2
Kreditno poslovanje	1.051	1.379	31,2
Devizno poslovanje	89	76	-14,1
Ostale usluge	30	22	-27,4
Troškovi naknada i provizija ukupno	7.412	8.359	12,8
Rezultat od naknada i provizija	70.365	74.478	5,8

(4) Rezultat iz društava mjerenih metodom udjela

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezultat društava mjerenih metodom udjela	78.912	70.888	-10,2
Rezultat iz društava mjerenih metodom udjela	78.912	70.888	-10,2

(5) Rezultat trgovanja

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Transakcije povezane s tečajem	-42	-47	-12,7
Transakcije povezane s kamatama i stranim valutama	1.034	593	-42,7
Rezultat trgovanja	992	546	-45,0

(6) Administrativni troškovi

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Trošak osoblja	89.374	94.751	6,0
• Plaće i naknade	64.946	68.320	5,2
• Socijalna davanja	15.524	16.490	6,2
• Mirovinska davanja	5.478	4.824	-11,9
• Ostali troškovi po osnovi socijalnih davanja	3.426	5.117	49,3
Materijalni troškovi	59.857	58.085	-3,0
Amortizacija	12.343	12.802	3,7
Administrativni troškovi	161.574	165.638	2,5

U troškovima za mirovine u okviru mirovinskog sustava sadržani su doprinosi za mirovinski fond u iznosu od 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,7 mil. EUR).

(7) Ostali poslovni prihodi i rashodi

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Ostali poslovni prihodi	11.624	10.763	-7,4
Ostali poslovni rashodi	-12.056	-12.304	2,1
Ostali poslovni rezultat	-432	-1.541	>-100

Značajni ostali poslovni prihodi odnose se na prihode od *leasinga* koji nisu povezani s kamatama u iznosu od 4,7 mil. EUR (prethodna godina: 3,9 mil. EUR.) Nadalje, obuhvaćeni su prihodi iz osigurateljnog poslovanja u iznosu od 1,7 mil. EUR (prethodna godina: 1,4 mil. EUR). U troškovima je, među ostalim, sadržana austrijska naknada za stabilnost od 1,8 mil. EUR (prethodna godina: 1,3 mil. EUR) te poseban porez na banke u iznosu od 2,8 mil. EUR. Slovenski porez na bilančnu svotu, uzimajući u obzir mogućnost priznavanja u Austriji, dovodi do dodatnog troška u iznosu od 0,7 milijuna EUR (prethodna godina: 2,7 mil. EUR). U vezi s pitanjem naknada za obradu potrošačkih kredita BKS Bank je formirao rezerviranje u iznosu od 1,6 mil. EUR. U ostalom poslovnom rezultatu također su uključene promjene fer vrijednosti investicijskih nekretnina, koje u ukupnom iznosu čine ostali poslovni rezultat u visini od 1,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,1 mil. EUR).

(8) Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezultat iz opcije fer vrijednosti	-3.290	2.466	>100
Rezultat od financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti	-3.290	2.466	>100

Kreditni s fiksnim kamatnim stopama za klijente u iznosu od 256,8 mil. EUR (prethodna godina: 279,1 mil. EUR) i vlastita izdanja u iznosu od 26,2 mil. EUR (prethodna godina: 26,2 mil. EUR) zaštićeni su kamatnim swapovima u okviru opcije fer vrijednosti. Rezultat opcije fer vrijednosti u biti odražava neto rezultat kamatnog swapa i instrumenta koji se štiti.

(9) Rezultat od financijske imovine (FI)**koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)**

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezultat vrednovanja	500	1.323	>100
Rezultat prodaje	-6	110	>100
Rezultat od financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	494	1.433	>100

**(10) Rezultat prestanka priznavanja
Financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku (FI)**

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-	-	-
Potraživanja od klijenata	523	-5.731	>-100
• od toga dobit	1.060	1.643	54,9
• od toga gubitak	-537	-7.373	>100
Dužnički vrijednosni papiri	-756	-	-
• od toga dobit	-	-	-
• od toga gubitak	-756	-	-
Rezultat od prestanka priznavanja financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	-233	-5.731	>-100

Rezultat od prestanka priznavanja potraživanja od klijenata koja se mjere po amortiziranom trošku uključuje dobitke i gubitke od prodaje uslijed bitnih promjena u ugovornim uvjetima. Ta stavka također uključuje izravne otpise i naknadne primitke već otpisanih potraživanja.

(11) Ostali prihodi od financijske imovine/obveza

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezultat od prestanka priznavanja	72	20	-71,8
• od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	4	-	-
• od financijskih obveza mjenjenih po amortiziranom trošku	68	20	-
Ostali rezultat od financijske imovine/obveza	72	20	-71,8

(12) Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Tekući porezi	-19.352	-14.683	-24,1
Odgođeni porezi	-4.209	-2.763	-34,3
Porezi na dobit i gospodarsku djelatnost	-23.560	-17.446	-26,0

Tablica usklađivanja

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Godišnja dobit prije oporezivanja	186.797	164.468
Primjenjiva porezna stopa	23 %	23 %
Izračunani trošak poreza	42.963	37.828
Učinak drukčijih poreznih stopa	-258	-325
Umanjenja poreza		
• od prihoda od ulaganja oslobođenih poreza	-609	-2.060
• učinak udjela u društvima mjerenih metodom udjela	-18.150	-16.304
• od ostalih prihoda oslobođenih poreza	-242	-1.535
od ostalih usklađenja vrijednosti	554	-643
Povećanja poreza		
• zbog nepriznatih rashoda	1.907	889
• od ostalih poreznih učinaka	5	1.575
Promjena porezne stope	-228	-
Aperiodični porezni rashod/prihod	-2.382	-1.979
Trošak poreza na dobit za razdoblje	23.560	17.446
Efektivna porezna stopa	12,6 %	10,6 %

Pojedinosti o bilanci**(13) Gotovinske rezerve**

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Stanje blagajne	41.161	39.451	-4,2
Stanje u središnjim bankama	922.706	604.579	-34,5
Gotovinske rezerve	963.867	644.029	-33,2

(14) Potraživanja od kreditnih institucija

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Potraživanja od domaćih kreditnih institucija	13.213	7.766	-41,2
Potraživanja od stranih kreditnih institucija	25.669	168.488	>100
Potraživanja od kreditnih institucija	38.881	176.254	>100

Potraživanja od kreditnih institucija po preostalom roku dospijeca

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
dnevno dospijeće	34.613	32.162	-7,1
do 3 mjeseca	-	95.032	-
od 3 mjeseca do 1 godine	-	49.060	-
između 1 i 5 godina	4.268	-	-
iznad 5 godina	-	-	-
Potraživanja od kreditnih institucija po preostalom roku dospijeca	38.881	176.254	>100

Rezerviranja za potraživanja od kreditnih institucija mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	4	92	-	96
Povećanje na temelju novih poslova	30	-	-	30
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-	-	-	-
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	2	-92	-	-90
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-1	-	-	-1
Stanje na dan 31. 12. 2025.	35	-	-	35

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2025. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti potraživanja od banaka mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	36.316	2.661	-	38.977
Povećanje na temelju novih poslova	144.419	-	-	144.419
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	3.103	-9	-	3.094
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	2.753	-2.649	-	104
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-10.304		-	-10.304
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	176.287	3	-	176.290

(15) Potraživanja od klijenata

(15.1) Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Pravne osobe	6.153.656	6.239.187	1,4
Klijenti fizičke osobe	1.287.734	1.303.939	1,3
Potraživanja od klijenata po skupinama klijenata	7.441.390	7.543.126	1,4

U stavci Potraživanja od klijenata sadržana su potraživanja po osnovi ugovora o najmu (*leasingu*) u iznosu od 730,9 mil. EUR (prethodna godina: 692,5 mil. EUR). U izvještajnoj godini nije bilo važnih transakcija prodaje s povratnim najmom.

(15.2) Potraživanja od klijenata po kategoriji mjerenja

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku	7.124.276	7.250.392	1,8
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	279.063	256.821	-8,0
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38.051	35.913	-5,6
Potraživanja od klijenata po kategorijama mjerenja	7.441.390	7.543.126	1,4

Maksimalni rizik od nenaplate potraživanja od klijenata koja su određena za mjerenje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti od 256,8 mil. EUR (prethodna godina: 279,1 mil. EUR).

Potraživanja od klijenata po preostalom roku dospeljeća

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
dnevno dospeljeće	1.302	794.583	>100
do 3 mjeseca	1.090.072	991.920	-9,0
od 3 mjeseca do 1 godine	487.940	308.517	-36,8
između 1 i 5 godina	1.906.592	2.000.248	4,9
iznad 5 godina	3.955.484	3.447.859	-12,8
Potraživanja od klijenata po preostalom roku dospeljeća	7.441.390	7.543.126	1,4

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga po preostalom roku dospeljeća – MSFI 16

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Manje od godinu dana	232.958	244.718
Jedna do dvije godine	179.145	186.946
Dvije do tri godine	140.280	142.780
Tri do četiri godine	98.885	95.249
Od četiri do pet godina	56.381	57.254
Više od pet godina	69.469	83.522
Ukupan iznos nediskontiranih potraživanja po osnovi najma (leasinga)	777.120	810.469
Neostvoreni financijski prihodi	84.637	79.601
Neto ulaganja u najam (leasing)	692.483	730.867

Na dan 31. 12. 2025. nije postojao nezajamčeni ostatak vrijednosti.

Rezerviranja za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	15.298	32.124	99.329	146.750
Povećanje na temelju novih poslova	4.648	2.822	-	7.470
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/otpuštanje	-1.553	-4.908	18.544	12.083
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-58.300	-58.300
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	1.314	-5.043	-	-3.729
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	1	-	-32	-31
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	690	-1.320	-630
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-1.342	6.278	-	4.936
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-158	-	6.486	6.328
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-6.136	13.712	7.576
Smanjenje zbog otpлата	-1.303	-1.309	-8.207	-10.819
Stanje na dan 31. 12. 2025.	16.905	24.518	70.212	111.635

U rezerviranjima za rizike potraživanja sadržani su ispravci vrijednosti potraživanja po osnovi leasinga u visini od 6,7 mil. EUR (prethodna godina: 5,2 mil. EUR).

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2025. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti za potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	5.763.461	1.238.215	269.350	7.271.026
Povećanje na temelju novih poslova	1.182.943	97.269	-	1.280.212
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	-356.382	-78.256	-31.285	-465.923
• Smanjenje zbog primjene / izravnog otpisa	-	-31.362	-34.298	-65.660
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	151.409	-156.783	-	-5.374
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	114	-	-130	-16
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	8.851	-9.632	-781
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-338.254	318.572	-	-19.682
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-32.083	-	26.879	-5.204
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-80.619	79.189	-1.430
Smanjenje zbog otplata	-443.955	-151.387	-29.800	-625.142
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	5.927.253	1.164.500	270.273	7.362.026

(16) Imovina za trgovanje

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Positivne tržište vrijednosti od derivativnih proizvoda	6.945	7.069	1,8
• Valutni poslovi	2.119	500	-76,4
• Kamatni poslovi	1	-	-
• Transakcije zaštite povezane s opcijom fer vrijednosti	4.825	6.569	36,1
Imovina za trgovanje	6.945	7.069	1,8

(17) Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku	1.273.445	1.369.192	7,5
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32.395	26.718	-17,5
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.305.878	1.395.910	6,9

Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po preostalom roku dospijea

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
do 3 mjeseca	50.727	32.683	-35,6
od 3 mjeseca do 1 godine	139.135	192.690	38,5
između 1 i 5 godina	641.932	625.730	-2,5
iznad 5 godina	474.084	544.806	14,9
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom po preostalom roku dospijea	1.305.878	1.395.910	6,9

U financijskoj godini 2026. dospijevaju obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom u iznosu od 212,8 mil. EUR (prethodna godina: 180,2 mil. EUR).

Rezerviranja za obveznice mjerene po amortiziranom trošku

u tis. EUR

	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	1.256	-	-	1.256
Povećanje na temelju novih poslova	431	-	-	431
Promjena unutar stupnja	-	-	-	-
• Povećanje/otpuštanje	-134	-	-	-134
• Smanjenje zbog primjene	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-97	-	-	-97
Stanje na dan 31. 12. 2025.	1.456	-	-	1.456

Bruto knjigovodstvene vrijednosti u poslovnoj godini 2025. promijenile su se kako slijedi:

Bruto knjigovodstvene vrijednosti obveznica mjerenih po amortiziranom trošku

u tis. EUR	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	2025.
Stanje na dan 1. 1. 2025.	1.274.701	-	-	1.274.701
Povećanje na temelju novih poslova	242.466	-	-	242.466
Promjena unutar stupnja				
• Povećanje/smanjenje potraživanja	28.317	-	-	28.317
• Smanjenje zbog primjene / izravnog otpisa	-	-	-	-
Prelazak iz jednog stupnja u drugi:				
• Smanjenje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 1	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 3 u stupanj 2	-	-	-	-
• Povećanje zbog rizika od neispunjavanja obveza				
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 3	-	-	-	-
- Prelazak iz stupnja 2 u stupanj 3	-	-	-	-
Smanjenje zbog otplata	-174.836	-	-	-174.836
Stanje na kraju izvještajnog razdoblja	1.370.648	-	-	1.370.648

(18) Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	35.350	33.258	-5,9
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	144.554	159.153	10,1
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	179.904	192.411	7,0

U kategoriji mjerenja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno) prikazuju se udjeli u investicijskim fondovima u vlastitu portfelju društva.

(19) Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Oberbank AG	567.003	602.312	6,2
BTV Vier Länder Bank AG, Innsbruck	308.715	327.509	6,1
Udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	875.718	929.820	6,2

(20) Nematerijalna imovina

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Nematerijalna imovina	8.999	7.678	-14,7
Nematerijalna imovina	8.999	7.678	-14,7

U nematerijalnoj imovini sadržana su sredstva klijenata knjigovodstvene vrijednosti od 2,9 mil. EUR (prethodna godina: 3,8 mil. EUR).

(21) Materijalna imovina

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Zemljišta	6.106	6.104	-
Zgrada	38.495	43.063	11,9
Ostala materijalna imovina	16.161	18.329	13,4
Prava uporabe za unajmljene nekretnine	22.165	19.515	-12,0
Materijalna imovina	82.927	87.012	4,9

Iskazana prava uporabe odnose se uglavnom na ugovore o najmu za poslovnice i uredske prostore u zemlji i inozemstvu. Otpis aktiviranih prava uporabe u poslovnoj godini 2025. iznosio je 3,1 mil. EUR (prethodna godina: 3,1 mil. EUR). Osim toga, evidentirani su kamatni troškovi u iznosu od 0,3 mil. EUR (prethodna godina: 0,3 mil. EUR) za obveze po osnovi *leasinga*. U poslovnoj godini 2025. nije bilo značajnih povećanja u vezi s pravima korištenja (prethodna godina: 0,1 mil. EUR). Ukupni odljev platnih sredstava po osnovi ugovora o *leasingu* iznosio je 3,3 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 mil. EUR).

(22) Investicijske nekretnine

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Investicijske nekretnine	125.486	127.102	1,3

Prihod od najma u izvještajnoj godini iznosio je 5,4 mil. EUR (prethodna godina: 4,4 mil. EUR). Troškovi povezani s prihodima od najma iznosili su 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,0 mil. EUR).

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2025.

u tis. EUR

	Materijalna imovina	Imovina ¹	Nekretnine ²	Zbroj
Knjigovodstvena vrijednost na 1. 1. 2025.	60.762	8.999	125.486	195.247
Povećanje	13.398	1.776	622	15.796
Smanjenje	97	-	-	97
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	995	995
Amortizacija	6.501	3.163	-	9.664
Reklasifikacija	-65	65	-	-
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2025.	67.497	7.678	127.102	202.277

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine

Na datum bilance materijalna imovina iskazana je u iznosu bruto knjigovodstvene vrijednosti od 180,0 mil. EUR (prethodna godina: 166,8 mil. EUR) i kumulativne amortizacije od 112,5 mil. EUR (prethodna godina: 106,0 mil. EUR) u bilanci. Knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine na datum bilance iznosila je 28,9 mil. EUR (prethodna godina: 27,1 mil. EUR), a kumulativne amortizacije 21,2 mil. EUR (prethodna godina: 18,1 mil. EUR).

Kod investicijskih nekretnina u izvještajnoj godini nije došlo do povećanja zbog promjene namjene (prethodna godina: 4,5 mil. EUR). One su prikazane kao reklasifikacije u izvješću o prikazu imovine.

Materijalna imovina, nematerijalna imovina i investicijske nekretnine u vlasništvu u 2024.

u tis. EUR

	Materijalna imovina	Imovina ¹	Nekretnine ²	Zbroj
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. 1. 2024.	59.773	9.239	120.870	189.882
Povećanje	12.774	2.863	-	15.637
Smanjenje	124	-	-	124
Promjena valute	-	-	-	-
Promjena fer vrijednosti	-	-	142	142
Amortizacija	6.093	3.103	-	9.196
Reklasifikacija	-5.568	-	4.474	-1.094
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2024.	60.762	8.999	125.486	195.247

¹⁾ nematerijalna imovina²⁾ investicijske nekretnine**(23) Tekuća porezna imovina i obveze**

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Tekuća porezna imovina	11.823	7.768	-34,3
Tekuće porezne obveze	11.880	9.782	-17,7

(24) Odgođena porezna imovina i obveze

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2024.	Stanje na dan 31. 12. 2025.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja od kreditnih institucija	-982	-	-	-
Potraživanja od klijenata	4.853	5.061	5.227	166
Rezerviranja za rizike	7.883	6.680	6.695	16
Imovina i obveze za trgovanje	-32	-1.164	459	1.623
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.936	-2.509	457	2.966
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-20.639	-24.209	100	24.309
Materijalna imovina	-4.022	-3.713	41	3.754
Investicijske nekretnine	-7.674	-8.447	447	8.894
Ostala aktiva/pasiva	3.232	2.924	2.924	-
Sekuritizirane obveze	119	294	294	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	7.186	5.656	5.730	74
Vlastiti kapital – emisija	-199	-215	-	215
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	-12.212	-19.642	22.374	42.015
Obračun poreza	-	-	-12.583	-12.583
Odgođena porezna imovina / obveze neto	-	-	9.791	29.433

Odgođena porezna imovina i obveze 2024.

u tis. EUR	Stanje na dan 31. 12. 2023.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	Odgođena porezna imovina	Rezerviranja za porezne obveze
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-982	-	982
Potraživanja od klijenata	4.058	4.853	5.334	481
Rezerviranja za rizike	10.867	7.883	7.883	-
Imovina i obveze za trgovanje	-717	-32	1.197	1.229
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	-1.196	-1.936	422	2.358
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-16.934	-20.639	83	20.722
Materijalna imovina	-4.787	-4.022	37	4.059
Investicijske nekretnine	-7.172	-7.674	448	8.122
Ostala aktiva/pasiva	5.205	3.232	3.232	-
Sekuritizirane obveze	83	119	119	-
Rezerviranja za kapital za socijalna davanja	7.217	7.186	7.266	80
Vlastiti kapital – emisija	-199	-199	-	199
Porezna imovina (porezne obveze) prije obračuna	-3.575	-12.212	26.020	38.232
Obračun poreza	-	-	-16.369	-16.369
Odgođena porezna imovina / obveze neto	-	-	9.651	21.863

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze saldirane su u skladu s MRS-om 12.74.

Odgođena porezna imovina uglavnom je rezultat rezerviranja za rizike prema MSFI-ju 9, razgraničenja unaprijed poznatih naknada u potraživanjima od klijenata te vrednovanja kapitala za socijalna davanja prema MRS-u 19 koje se razlikuje od poreznog obračuna. Iznos odgođenih poreza koji je prema MRS-u 19 izravno priznat u kapitalu u promatranoj godini iznosio je -1,3 mil. EUR (prethodna godina: -0,7 mil. EUR).

Odgođene porezne obveze odnose se ponajprije na mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina, na mjerenje financijske imovine po fer vrijednosti, na primjenu metode efektivne kamatne stope za portfelje vrijednosnih papira koji se mjere po amortiziranom trošku, kao i derivate knjige banke s pozitivnim tržišnim vrijednostima.

Primjena MSFI-ja 16 rezultira i odgođenom poreznom imovinom i odgođenim poreznim obvezama koje se gotovo u potpunosti međusobno poništavaju.

Nema prijenosa gubitaka iz prethodne godine koji podliježu odgođenom porezu.

(25) Ostala aktiva

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Ostala imovina	9.767	10.573	8,3
Stavke vremenskih razgraničenja	11.049	12.240	10,8
Ostala aktiva	20.815	22.812	9,6

(26) Obveze prema kreditnim institucijama

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Obveze prema domaćim kreditnim institucijama	796.550	334.639	-58,0
Obveze prema inozemnim kreditnim institucijama	51.349	30.478	-40,6
Obveze prema kreditnim institucijama	847.899	365.116	-56,9

Obveze prema kreditnim institucijama po preostalom roku dospijeća

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
dnevno dospijeće	124.211	15.367	-87,6
do 3 mjeseca	95.177	159.674	67,8
od 3 mjeseca do 1 godine	545.388	51.008	-90,6
između 1 i 5 godina	421	43.588	>100
iznad 5 godina	82.702	95.479	15,4
Obveze prema kreditnim institucijama po preostalom roku dospijeća	847.899	365.116	-56,9

(27) Obveze prema klijentima

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Štedni depoziti	800.254	700.863	-12,4
• Poslovni klijenti	49.865	42.100	-15,6
• Klijenti fizičke osobe	750.390	658.763	-12,2
Ostale obveze	6.134.062	6.347.584	3,5
• Poslovni klijenti	3.825.975	3.805.006	-0,5
• Klijenti fizičke osobe	2.308.086	2.542.578	10,2
Obveze prema klijentima	6.934.316	7.048.447	1,6

Obveze prema klijentima po preostalom roku dospijeća

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
dnevno dospijeće	4.632.860	4.677.002	1,0
do 3 mjeseca	223.443	722.867	>100
od 3 mjeseca do 1 godine	871.019	943.338	8,3
između 1 i 5 godina	959.928	696.289	-27,5
iznad 5 godina	247.066	8.951	-96,4
Obveze prema klijentima po preostalom roku dospijeća	6.934.316	7.048.447	1,6

(28) Sekuritizirane obveze

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Izdane obveznice	873.693	1.165.461	33,4
Sekuritizirane obveze	873.693	1.165.461	33,4

U sekuritiziranim obvezama sadržane su izdane obveznice u iznosu od 26,2 mil. EUR (prethodna godina: 26,2 mil. EUR) mjerene po fer vrijednosti (opcija fer vrijednosti). Knjigovodstvena vrijednost sekuritiziranih obveza mjenjenih po fer vrijednosti, uključujući obračunate kamate, iznosi 1,2 mil. EUR (prethodna godina: 1,2 mil. EUR) više od iznosa otplate.

Sekuritizirane obveze po preostalom roku dospijeća

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
do 3 mjeseca	81.478	37.756	-53,7
od 3 mjeseca do 1 godine	38.606	78.611	>100
između 1 i 5 godina	540.351	818.617	51,5
iznad 5 godina	213.259	230.477	8,1
Sekuritizirane obveze po preostalom roku dospijeća	873.693	1.165.461	33,4

(29) Obveze za trgovanje

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Negativne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda	10.282	2.574	-75,0
• Valutne transakcije	5.761	1.144	-80,1
• Kamatne transakcije	86	56	-34,9
• Transakcije zaštite povezane s opcijom fer vrijednosti	4.436	1.374	-69,0
Obveze za trgovanje	10.282	2.574	-75,0

(30) Rezerviranja

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezerviranja za mirovine i slične obveze	54.268	45.526	-16,1
Rezerviranja za porezne obveze (tekući porezi)	4.407	6.106	38,6
Rezerviranja za kreditne poslove	47.040	51.751	10,0
Ostala rezerviranja	26.600	27.400	3,0
Rezerviranja	132.315	130.785	-1,2

U rezerviranjima za mirovine i slične obveze sadržana su rezerviranja za otpremnine u iznosu od 16,3 mil. EUR (prethodna godina: 18,7 mil. EUR) rezerviranja za mirovine u iznosu od 23,8 mil. EUR (prethodna godina: 29,1 mil. EUR) i rezerviranja za jubilarne nagrade u iznosu od 5,4 mil. EUR (prethodna godina: 6,4 mil. EUR). U ostalim rezerviranjima sadržana su rezerviranja u iznosu od 9,3 mil. EUR (prethodna godina: 11,3 mil. EUR) koja proizlaze iz proporcionalne konsolidacije ALGAR-a. U vezi s pravnim pitanjem o oslobođenju od PDV-a za međubankarske transakcije (čl. 6. st. 1. točka 28. druga rečenica Zakona o porezu na dodanu vrijednost (UStG)) formirano je rezerviranje u iznosu od 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 mil. EUR). Ostala važna rezerviranja odnose se na rezerviranja za posmrtnu pripomoć u iznosu od 2,8 mil. EUR (prethodna godina: 3,8 mil. EUR) i rezerviranja za plaće i druge isplate zaposlenicima u iznosu od 2,4 mil. EUR (prethodna godina: 2,8 mil. EUR) i rezerviranja u iznosu od 8,0 mil. EUR (prethodna godina: 8,1 mil. EUR), koje je formirano u vezi sa slovenskom pravnom situacijom i sudskom praksom u pogledu kredita u švicarskim francima.

Razvoj rezerviranja

u tis. EUR	Ukupno 2024.	Mirovine i slične Obveze	Porezi	Rezerviranja za kreditne poslove	Ostalo	Ukupno 2025.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	157.603	54.268	4.407	47.040	26.600	132.315	-16,0
±Promjene povezane s valutom	-	-	-	-	-	-	-
+Povećanje	22.522	754	2.126	7.558	7.184	17.622	-21,8
- Iskorištenje	-19.875	-4.805	-427	-	-4.779	-10.011	-49,6
- Ukidanje	-27.934	-4.691	-	-2.847	-1.605	-9.143	-67,3
Rezerviranja na dan 31. 12.	132.315	45.526	6.106	51.751	27.400	130.785	-1,2

Rezerviranja za otpremnine

Prema Zakonu o službenicima odnosno Zakonu o otpremninama zaposlenici BKS Bank u Austriji čiji je radni odnos započeo prije 1. siječnja 2003. imaju pravo na otpremninu ako postoje odgovarajući razlozi za prestanak radnog odnosa. Nadalje, kolektivnim ugovorom za banke i bankare predviđeno je pravo na dodatnu otpremninu u visini dviju mjesečnih plaća za zaposlenike s radnim odnosom duljim od pet godina u slučaju otkaza od strane poslodavca. Ako je zaposlenik u banci proveo najmanje 15 godina radnog staža, to mu pravo također pripada u vezi s početkom zakonske mirovine. Te dodatne mjesečne plaće nisu pokrivene doprinosima za fond za mirovine i otpremnine zaposlenika (nove otpremnine).

Rezerviranja za mirovine

Osnovu za mirovinsku obvezu čini kolektivni ugovor za reformu Zakona o mirovinama u verziji od 23. 12. 1996. Odobrene mirovine uglavnom obuhvaćaju starosnu mirovinu, invalidsku mirovinu, mirovinu za nadživjele bračne partnere i mirovinu za siročad. Postojeće obveze za mirovine u poslovnoj godini 2000. prenesene su na VBV-Pensionskassen AG kao pravnog sljednika društva BVP-Pensionskassen AG. Obveze BKS Bank proizlaze iz već aktualnih mirovina za bivše zaposlenike ili članove njihovih obitelji te iz invalidske mirovine za aktivne zaposlenike.

Aktuarske pretpostavke

u %

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Financijske pretpostavke		
Kamatna stopa – Rezerviranja za mirovine	3,41 %	4,06 %
Kamatna stopa – Ostala rezerviranja za socijalni kapital	3,56 %	4,35 %
Trend plaća aktivnih zaposlenika	3,58 %	2,35 %
Dinamika mirovina	3,22 %	1,95 %
Dinamika karijere	0,25 %	0,25 %
Demografske pretpostavke		
Povećanje dobne granice za odlazak u mirovinu	65 godina	65 godina
Tablica smrtnosti	AVÖ 2018	AVÖ 2018

Kamatna stopa izračunana je u skladu s MRS-om 19.83 na temelju prinosa na prvorazredne korporativne obveznice s fiksnim prinosom. Kao i prethodne godine, poslužili smo se tablicom koju je objavio Mercer (Austrija) GmbH. Izračun obveza za mirovine i otpremnine temelji se na diskontnoj stopi koja odgovara njihovu odgovarajućem trajanju.

Razvoj rezerviranja za mirovine i slične obveze

u tis. EUR

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Rezerviranja na dan 1. 1.	61.230	54.268	-11,4
+Trošak kamata	2.040	1.779	-12,8
+Trošak radnog vremena	1.119	1.177	5,2
- Plaćanja u izvještajnoj godini	-6.349	-4.480	-29,4
±aktuarska dobit (-) / gubici (+) ¹⁾	-3.085	-5.842	-89,4
±Ostala dobit i gubici	-686	-1.376	>-100
Rezerviranja na dan 31. 12.	54.268	45.526	-16,1

¹⁾ na temelju promijenjenih financijskih pretpostavki

Analiza osjetljivosti za mirovine i slične obveze**Analiza osjetljivosti DBO / gotovinske vrijednosti obveza**

u tis. EUR

	Otpremnine 31. 12. 2024.	Mirovine 31. 12. 2024.	Otpremnine 31. 12. 2025.	Mirovine 31. 12. 2025.
Diskontna kamatna stopa +0,5 %	-788	-1.135	-540	-803
Diskontna kamatna stopa -+0,5 %	591	1.226	499	861
Povećanje plaća +0,5 %	587	51	506	29
Povećanje plaća -+0,5 %	-790	-50	-551	-28
Povećanje mirovina +0,5 %	-	1.054	-	751
Povećanje mirovina -+0,5 %	-	-994	-	-712
Povećanje očekivanog životnog vijeka za otprilike 1 godinu	-	2.032	-	1.551

Analiza osjetljivosti prikazuje utjecaj koji bi promjena parametara relevantnih aktuarskih pretpostavki imala na rezerviranja za otpremnine i mirovine na dan 31. 12. 2025.

Analiza ročnosti

Novčani tokovi u tis. EUR	Otpremnine 31. 12. 2025.	Mirovine 31. 12. 2025.
Očekivana plaćanja 2026.	1.173	2.898
Očekivana plaćanja 2027.	1.850	2.595
Očekivana plaćanja 2028.	1.394	2.316
Očekivana plaćanja 2029.	1.543	2.061
Očekivana plaćanja 2030.	1.857	1.828
Zbroj očekivanih plaćanja 2026. – 2030.	7.817	11.698
Ponderirano prosječno vrijeme trajanja	6,48	7,12

Analiza ročnosti pokazuje očekivane isplate iz rezerviranja za otpremnine i mirovine za sljedećih pet poslovnih godina koje izračunava aktuar. Isplate u poslovnoj 2025. iznosile su 4,2 mil. EUR (prethodna godina: 5,9 mil.) EUR.

(31) Ostala pasiva

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Ostale obveze	18.686	17.478	-6,5
Stavke vremenskih razgraničenja	4.950	5.067	2,3
Obveze po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	22.718	20.179	-11,2
Ostala pasiva	46.353	42.723	-7,8

Obveze za najam iskazane prema MSFI-ju 16 uglavnom proizlaze iz ugovora o *leasingu* poslovnica i uredskih prostora kako slijedi:

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
do 1 godine	2.977	3.043	2,2
između 1 i 5 godina	10.289	9.476	-7,9
iznad 5 godina	9.452	7.660	-19,0
Obveze po osnovi najma (<i>leasinga</i>)	22.718	20.179	-11,2

(32) Podređeni kapital

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Dopunski kapital	269.379	293.786	9,1
Podređeni kapital	269.379	293.786	9,1

Podređeni kapital iskazuje se uklj. obračunate kamate. Nominalna vrijednosti iznosi 289,8mil. EUR (prethodna godina: 266,7 mil. EUR).

Podređeni kapital po preostalom roku dospijea

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
do 3 mjeseca	3.678	4.891	33,0
od 3 mjeseca do 1 godine	20.000	17.292	-13,5
između 1 i 5 godina	70.242	97.298	38,5
iznad 5 godina	175.459	174.305	-0,7
Podređeni kapital po preostalom roku dospijea	269.379	293.786	9,1

U poslovnoj 2026. godini dospijevaju emisije dopunskog kapitala u iznosu od 173 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Pojedinosti o podređenom kapitalu (nominalne vrijednosti)

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Ukupno trajanje
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	-	10 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3 PP	13.000	13.000	10 godina
2,25 % podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3 % podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3,125 % podređena obveznica 2019. – 2031./5	20.000	20.000	11,5 godina
2,75 % podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./3	20.000	20.000	10 godina
3,25 % podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000	20.000	10 godina
3,03 % podređena obveznica 2021. – 2032.	3.000	3.000	11 godina
2,10 % podređena obveznica 2022. – 2032./1	1.229	1.229	10 godina
3 % podređena obveznica 2022. – 2032./2	12.000	12.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2022. – 2032./6	20.000	20.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2023. – 2033./3	10.000	10.000	10 godina
4,8 % podređena obveznica 2023. – 2033./8	10.000	10.000	10 godina
4,9 % podređena obveznica 2024. – 2034./2	6.301	6.301	10 godina
4 % podređena obveznica 2024. – 2031./5	9.764	9.800	7 godina
4 % podređena obveznica 2025. – 2033./1	-	10.000	8 godina
4 % podređena obveznica 2025. – 2033./3	-	5.821	8 godina
4,25 % podređena obveznica 2025. – 2034./5	-	18.967	9 godina
4,3 % podređena obveznica 2025. – 2034./8	-	8.318	9 godina
Ukupni podređeni kapital	266.703	289.845	

Troškovi podređenih obveznica iznosili su u poslovnoj godini 10,5 mil. EUR (prethodna godina: 9,2 mil. EUR).

(33) Vlastiti kapital

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Upisani kapital	91.612	91.612	-
• Dionički kapital	91.612	91.612	-
Kapitalne rezerve	273.093	273.093	-
Rezerve iz dobiti i druge rezerve	1.494.402	1.632.773	9,3
Vlastiti kapital Grupe	1.859.106	1.997.477	7,4
Dodatni instrumenti vlastita kapitala (kapital AT1)	65.200	65.200	-
Vlastiti kapital	1.924.306	2.062.677	7,2

Dionički kapital sastoji se od 45.805.760 (prethodna godina: 45.805.760) redovnih dionica nominalne vrijednosti 2,0 EUR. Instrumenti dodatnog osnovnog kapitala odnose se na izdane obveznice Additional Tier 1, i to BKS TIER 1 ANL 2015 (nominalna vrijednost 23,4 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2017 (nominalna vrijednost 14,5 mil. EUR), BKS TIER 1 ANL 2018 (nominalna vrijednost 17,3 mil. EUR) i BKS TIER 1 ANL 2020 (nominalna vrijednost 10,0 mil. EUR), koje se prema MRS-u 32 klasificiraju kao vlastiti kapital.

Dionice u optjecaju u 2025.

Broj dionica	Broj redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2025.	45.709.522
Promjena vlastitih dionica	3.962
Stanje na dan 31. 12. 2025.	45.713.484
Vlastite dionice u posjedu	92.276
Izdane dionice	45.805.760

Dionice u optjecaju u 2024.

Broj dionica	Broj pojedinačnih redovnih dionica
Stanje na dan 1. 1. 2024.	45.552.885
Promjena vlastitih dionica	156.637
Stanje na dan 31. 12. 2024.	45.709.522
Vlastite dionice u posjedu	96.238
Izdane dionice	45.805.760

Ostali prihodi u zadržanoj dobiti posljedica su promjene sljedećih rezervi:

u tis. EUR	2024.		2025.	
	Novo mjerenje mirovinskih planova s definiranim primanjima	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	Novo mjerenje mirovinskih planova s definiranim primanjima	Rezerviranja za vlastiti kreditni rizik
Stanje na dan 1. 1.	-25.707	1.565	-28.073	1.478
Ostala sveobuhvatna dobit	-2.366	167	4.687	23
• Promjene zbog novog mjerenja prema MRS-u 19	2.372	-	4.499	-
• Promjene rezerviranja za vlastiti kreditni rizik	-	167	-	23
• Promjena iz društava mjenjenih metodom udjela (MRS 19)	-4.738	-	188	-
Reklasifikacija	-	-253	-	-
Stanje na dan 31. 12.	-28.073	1.478	-23.386	1.501

Upravljanje kapitalom

(34) Vlastita sredstva

Upravljanje kapitalom BKS Bank obuhvaća dva postupka, a to su upravljanje regulatornim zahtjevima koji se odnose na usklađenost s minimalnim stopama kapitala i unutarnju kontrolu u skladu s ICAAP-om (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*). Postoje normativna i ekonomska perspektiva.

Cilj je ispuniti minimalne regulatorne kvote i u uvjetima stresa, kao i u okviru ICAAP-a iz ekonomske perspektive održati dovoljne razine rezervi za pokriće rizika. Glavni je fokus upravljanja kapitalom na ograničavanju i kontroli rizika koje Banka preuzima u smislu ukupnog upravljanja rizicima banke. Da bi se ispunili ciljevi, u procesu informiranja Uprave provjerava se stupanj iskorištenja limita svih rizika te se o tome izvješćuje. Osnovni su parametri analize i upravljanja u kontekstu upravljanja kapitalom stopa regulatornog kapitala i vlastitih sredstava, stupanj iskorištenosti sredstava pokrića za rizik, ali i Leverage Ratio i MREL.

Omjeri vlastitih sredstava i iznos ukupne izloženosti riziku određuju se u skladu s kapitalnim zahtjevima Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup. Kao rezultat regulatornog postupka nadzorne provjere i ocjene (SREP) koji je provela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) BKS Bank je bio obavezan do 31. prosinca 2025. ispuniti sljedeće minimalne zahtjeve kao *Total SREP Capital Requirement* (TCSR):

- redovni osnovni kapital 5,91 %
- osnovni kapital 7,88 %
- stopa ukupnog kapitala 10,50 %.

Stope kapitala krajem prosinca 2025. bile su znatno iznad tih zahtjeva.

Grupa BKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Temeljni kapital	91,6	91,6	0,0
Pričuve bez nematerijalne imovine	1.725,8	1.853,3 ¹	7,4
Odbitne stavke	-810,1	-865,7	6,9
Redovni osnovni kapital (CET1)	1.007,3	1.079,2	7,1
Stopa redovnog osnovnog kapitala, %	15,0	15,0	0,0
AT1 obveznica	65,2	65,2	0,0
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2	0,0
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	1.072,4	1.144,4	6,7
Stopa osnovnog kapitala, %	16,0	15,9	-0,7
Dopunski kapital	224,2	246,2	9,8
Ukupna vlastita sredstva	1.296,6	1.390,5	7,2
Stopa ukupnog kapitala, %	19,4	19,3	-0,3
Total Risk Exposure Amount	6.695,3	7.196,4	7,5

¹Uključuje godišnji rezultat za 2025. Formalna odluka još nije donesena.

Izvješće o rizicima

(35) Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika da bi se svi relevantni rizici koji nastaju u bankovnom poslovanju i radu pravodobno otkrili, kako bi se njima aktivno upravljalo te da se ograniče uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, procjenjuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i zarade stalno se optimizira.

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje preispituje Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do bitnih promjena strategije, slijedi izvanredna revizija. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku provodi se zajedno s Upravom u ICAAP odboru. Strategiju rizika odobrava Uprava, razmatra je s Odborom za rizike i predstavlja Nadzornom odboru.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etablirana čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih pokazatelja Okvira za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika u politiku primitaka. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest suočavanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinih vrsta rizika.

ICAAP

Prema odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno osiguranje svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga kreditne institucije moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank predstavljeni su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika.

Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo i priprema se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

Dvojna perspektiva u izračunu sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva:

- Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve bitne rizike te ih uspoređuje s masom za pokriće rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajuće opskrbe internim kapitalom
- Cilj za maksimalnu iskorištenost mase za pokriće rizika definiran je u okviru apetita za rizik.
- ICMP izvještaj prema ekonomskoj perspektivi sastavlja se kvartalno.
- Masa za pokriće rizika određuje se na temelju redovnog osnovnog kapitala.
- Stresni scenariji usklađeni su s normativnom perspektivom i evaluiraju se na godišnjoj razini.
- Razmatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %

Normativna perspektiva:

- Normativna perspektiva ocjenjuje sposobnost BKS Bank da ispunji kvantitativne regulatore i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osiguravanje usklađenosti s regulatornim zahtjevima.
- Skup pokazatelja za upravljanje postavljen je u okviru apetita za rizik i godišnje se evaluira.
- ICMP izvještaj prema normativnoj perspektivi sastavlja se kvartalno.
- Stresni scenariji implementiraju se u skladu s EBA stres-testom i godišnje se evaluiraju.
- Razmatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine.

ILAAP

ILAAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerenje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank mora uspostaviti prema čl. 39 st. 3 BWG-a. Banka BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješće o dospijeću kapitala, LCR, NSFR) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravodobnih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

SAVEZNI ZAKON O SANACIJI I LIKVIDACIJI BANAKA (BASAG)

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Važni su elementi u okviru

upravljanja cijelom bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL stopa.

U području planiranja likvidacije svi su zahtjevi tijela za sanaciju implementirani i potvrđeni u okviru Procjene mogućnosti likvidacije (*Resolvability Assessment*). Sada je u fokusu višegodišnji program testiranja nadzora, u okviru kojeg će se u sljedeće tri godine provjeriti svi aspekti planiranja likvidacije.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te se provodi kroz različite scenarije, razine ozbiljnosti i vremenske horizonte, uz primjenu stres-scenarija stupnjevanog intenziteta. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti i kapitala u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*),
- postupka procjene interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) te
- plana sanacije.

Parametri stresa za testove stresa za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz stres-testova EBA-e. Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi. Minimalni regulatorni zahtjevi za

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements – TSCR*),
- ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements – OCR*)
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio – LCR*) ili
- omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio – NSFR*)

u slučaju krize čine limit za apsorpciju raspoloživog pokrića.

Interni sustavi kontrole

Interni kontrolni sustavi (ICS) BKS Bank učinkoviti su i uspostavljeni sustav mjera i kontrolnih postupaka te su ugrađeni u sustav upravljanja. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir” čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

U sklopu kontrole rizika BKS Bank je posvećen modelu „tri crte obrane” prema kojem se rizicima treba baviti i njima upravljati u tri faze. Osim toga, vanjski revizor provjerava funkcionalnost sustava upravljanja rizicima u okviru provjere prema pravilu C 83 ÖCGK-a.

Procesno orijentiranom procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravodobnim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti identificiraju se i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano se unaprijeđuje:

- učinkovitost kroz integriranost u korporativnu kulturu
- jasne odgovornosti
- kontrole primjerene riziku
- edukacije zaposlenika
- definirani informacijski procesi i eskalacijski procesi
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola
- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Periodična procjena operativnog rizika i analiza štetnih slučajeva u okviru Odbora za operativni rizik znatno pridonose kontinuiranom razvoju ICS-a. Posebna pozornost posvećuje se rizicima od prijave. Upravljanje rizicima prijave bitan je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS-a i usmjereno je na ublažavanje rizika prijave odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši propisi i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja sadržavaju jasne smjernice za ponašanje. Pravila i sustavi za prijavu nepravilnosti, kao i profesionalno upravljanje pritužbama, važni su komunikacijski kanali za rano prepoznavanje nepravilnosti i sumnjivih slučajeva.

(36) Struktura i organizacija upravljanja rizicima

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Središnja je odgovornost za upravljanje rizicima na članu uprave zaduženom za rizike.

Strategija upravljanja rizicima revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

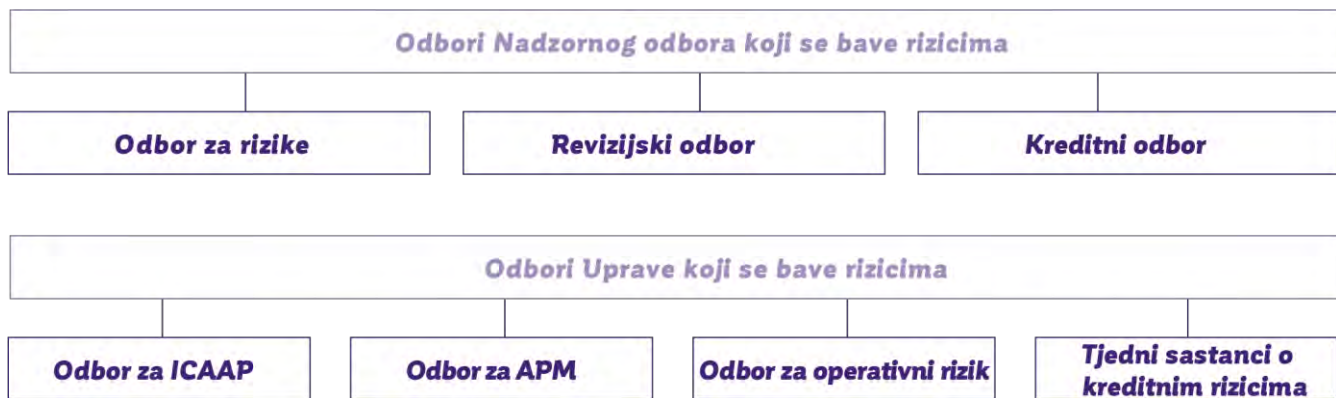
Prema čl. 39 st. 5. BWG-a Kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za kontinuirani razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvještava Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost nošenja s rizicima. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava. Prilikom godišnje revizije strategije rizika u BKS Bank obavlja se inventura rizika.

Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na osnovi analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji rizika ocjenjuju se na godišnjoj razini i, ako je potrebno, mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo Interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Odjel za upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interne sustave kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok *know-how* koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

Tijela koja se bave rizicima



Odbor za ICAAP

Odbor za ICAAP zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju normativnih i ekonomskih kapitalnih zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživih sredstava za pokriće rizika.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja transferne cijene izvora financiranja (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk Taking Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; nadziru poduzete mjere i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan je dio zadataka odbora praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mjera kibernetičke sigurnosti i BCM-ova.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (*jour fixe*)

Na tjednim *jour fixe* sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih sastanaka (*jour fixe*), kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče kontinuirano unaprjeđenje upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

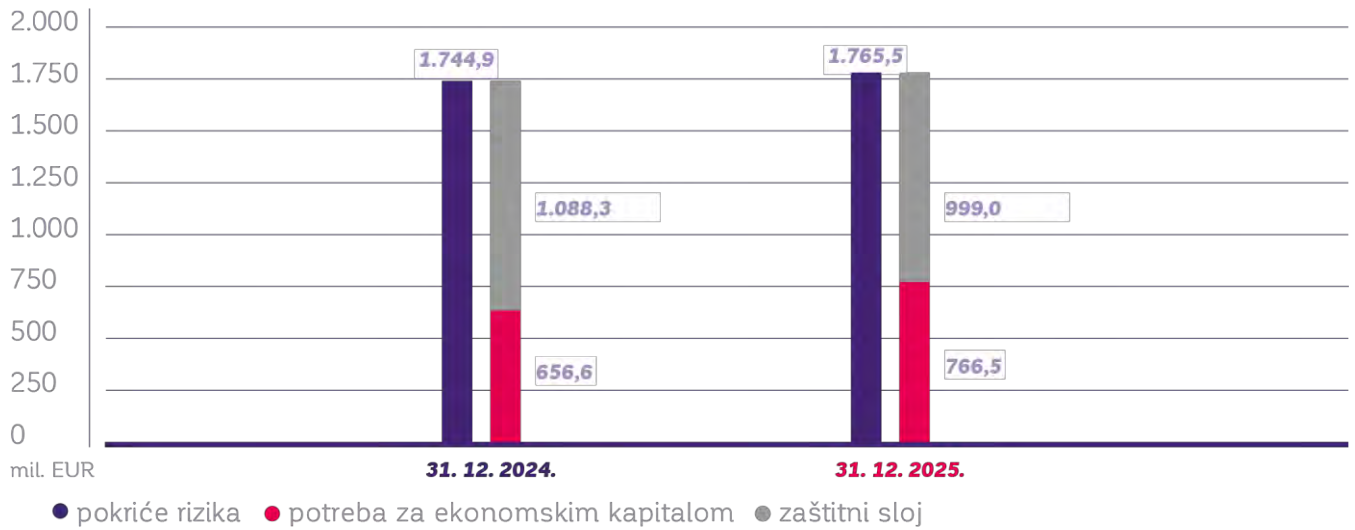
(37) Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti nošenja s rizikom na temelju Postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio sveobuhvatnog upravljanja rizikom BKS Bank. U upravljanju bankom slijedimo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatome i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima. Iz ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Osim usklađenosti s minimalnim regulatornim zahtjevima, bitna je komponenta ICAAP-a iz normative perspektive usklađenost s interno definiranim ciljanim vrijednostima i usklađenost s interno definiranim ograničenjima okvira sklonosti preuzimanju rizika. Okvir sklonosti preuzimanju rizika (*Risk Appetite Framework*) skup je kontrolnih pokazatelja s ciljanim vrijednostima i ograničenjima koji su izvedeni iz minimalnih regulatornih zahtjeva putem *buffera*. Skup kontrolnih pokazatelja relevantnih za rizik u Okviru sklonosti preuzimanju rizika kategorije rizika kao što su kapitalni rizik, rizik likvidnosti, kreditni rizik te rizik kamatne stope i operativni rizik.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu za dana utvrđeni su s pouzdanošću od 99,9 %. Na dan 31. prosinca 2025. izračunan je kapitalni zahtjev u iznosu od 766,5 mil. EUR, naspram 656,6 mil. EUR u prethodnoj godini. Odgovarajuća sredstva za pokriće iznosila su 1.765,5 mil. EUR nakon 1.744,9 mil. EUR na kraju 2024.

Sposobnost nošenja s rizicima iz ekonomske perspektive



Raspodjela rizika iz ekonomske perspektive

u %	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
1 Kreditni rizik	61,4	70,2
2 Kamatni rizik u knjizi banke	13,0	7,3
3 Rizik promjene tečaja dionica	3,3	2,3
4 Valutni rizik	0,1	0,0
5 Rizik kreditne marže	8,1	8,5
6 Operativni rizik i ICT rizik	6,7	5,6
7 Rizik likvidnosti	3,3	2,5
8 grešaka modela	0,3	0,3
9 Ostali rizici	3,8	3,3

Kapitalni zahtjev za kreditni rizik prouzročio je – kao i u prethodnoj godini – najveće vezivanje kapitala za rizik unutar bankarske grupacije. Kreditni rizici odgovorni su za 70,2 % (2024. 61,4 %) ukupnog potencijala gubitaka.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, pokazateljima likvidnosti i pokazateljima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje tri godine. U prvom koraku provjerava se mogućnost pridržavanja regulatornih ključnih brojki i internih limita koji proizlaze iz sklonosti riziku tijekom razdoblja planiranja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun kapaciteta podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su tijekom razdoblja planiranja ispoštovani limiti navedeni u **Okviru sklonosti preuzimanju rizika** te da su time ispunjeni i kvantitativni zakonski zahtjevi. Raspodjela opterećenja po pojedinim vrstama rizika iz testova otpornosti pokazuje sljedeću sliku:

	u %
Ulaganja obračunata metodom udjela	37
Kamatni rizik	4
Kreditni rizik razina 3	26
Kreditni rizik razina 1 + 2	11
Rizik likvidnosti	13
Rizik kreditne marže	4
Operativni rizik	1
Ostali učinci	4

(38) Kreditni rizik

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. To se može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem registriranog sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na tome da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „upoznaj svojeg klijenta“. Krediti se stoga odobravaju tek nakon temeljite osobne provjere i provjere kreditne sposobnosti. Zahtjev za instrumente osiguranja ovisi o iznosu, rejtingu i/ili proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje su prilagođene specifičnostima pojedine zemlje, osobito gospodarskom okruženju i odgovarajućim pravnim okvirima.

Središnji odjel za analizu rizika i usluge odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na individualnoj razini za svakog klijenta. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih rizičnih pozicija odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja i pojedinačne izloženosti na temelju skupine povezanih klijenata, s ciljem uravnotežene distribucije veličine kreditne izloženosti i postavljanja ograničenja i ciljeva za regionalnu i sektorsku distribuciju, kao i strane valute i razreda veličine. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela služi za osiguranje velikih kredita.

Investicijski rizik uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i gubitaka pri prodaji, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije u strateškom fokusu BKS Bank. Za povezana društva fokus je na sektorima kreditnih i financijskih institucija, kao i na tvrtkama koje pružaju usluge podrške u vezi s bankarstvom.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge

²⁾ Središnji odjel Kreditni rizici

³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

⁴⁾ Središnji odjel za poslove uprave i ulaganja

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinjskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja na razini Grupe.

Kvantitativni podaci sadržani u ovom Izvješću prema MSFI-ju 7.31 do 7.42 temelje se na internom izvješćivanju o upravljanju sveukupnim rizicima banke.

Interno upravljanje rizicima provodi se na razini portfelja i obuhvaća sljedeće rizične pozicije:

(38.1) Volumen kreditnog rizika prema internom upravljanju rizicima

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Potraživanja od klijenata	7.588.140	7.654.761
Potraživanja od kreditnih institucija	38.977	176.290
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.395.868	2.401.950
Vrijednosni papiri i fondovi	1.342.485	1.430.624
Udjeli	1.020.272	1.088.973
Volumen kreditnog rizika	12.385.742	12.752.597

(38.2) Usklađivanje pozicija prema MSFI-ju s internim pozicijama kreditnog rizika

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Potraživanja od klijenata prema bilješki (15.1)	7.441.390	7.543.126
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od klijenata prema bilješki (15.2)	146.750	111.635
Potraživanja od klijenata	7.588.140	7.654.761
Potraživanja od kreditnih institucija prema bilješki (14)	38.881	176.254
+ Rezerviranja za rizike za potraživanja od kreditnih institucija prema bilješki (14)	96	35
Potraživanja od kreditnih institucija	38.977	176.290
Potencijalne obveze prema bilješki (61)	625.994	596.389
+ Ostali kreditni rizici prema bilješki (61)	1.762.929	1.798.492
+ pozitivne tržišne vrijednosti iz derivativnih proizvoda prema bilješki (16)	6.945	7.069
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.395.868	2.401.950
+ Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom prema bilješki (17)	1.305.878	1.395.910
+ Rezerviranja za rizike za obveznice prema bilješki (17)	1.256	1.456
+ Dionice i novčana sredstva iz pozicije Dionice i ostali beskamratni vrijednosni papiri prema bilješki (18)	35.350	33.258
Vrijednosni papiri i fondovi	1.342.485	1.430.624
+ Udjeli u društvima mjenim metodom udjela prema bilješki (19)	875.718	929.820
+ Ulaganja iz pozicije Dionice i ostali beskamratni vrijednosni papiri prema bilješki (18)	144.554	159.153
Udjeli	1.020.272	1.088.973
Izloženost	12.385.742	12.752.597

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke ocjenjuju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima.

Ukupno je u Grupi BKS Bank u primjeni 14 metoda ocjenjivanja rejtinga, koje klijente razvrstavaju u 10 aktivnih i 3 razine neispunjenja obveza.

Stupnjevi rejtinga

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ

(38.3) Kvaliteta kredita po razredima potraživanja 2025.

Rizične pozicije prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	266.206	1.626.892	2.854.894	2.225.451	408.600	270.273	2.444
Potraživanja od kreditnih institucija	135.263	41.008	10	8	–	–	–
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	59.623	666.964	990.371	595.786	61.275	27.716	215
Vrijednosni papiri i fondovi	1.006.018	376.732	45.956	1.919	–	–	–
Udjeli	960.602	127.313	1.058	–	–	–	–
Ukupno	2.427.713	2.838.908	3.892.289	2.823.164	469.875	297.989	2.659

Kvaliteta kredita po razredima potraživanja 2024.

Rizične pozicije prema rejtingu u tis. EUR	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	bez rejtinga
Potraživanja od klijenata	196.827	1.593.247	2.953.003	2.140.977	432.744	269.350	1.993
Potraživanja od kreditnih institucija	22.324	16.553	82	19	–	–	–
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	84.845	648.160	1.099.927	479.146	75.644	8.016	130
Vrijednosni papiri i fondovi	974.798	322.282	44.354	1.051	–	–	–
Udjeli	902.742	116.433	1.058	–	38	–	–
Ukupno	2.181.536	2.696.675	4.098.424	2.621.192	508.427	277.365	2.122

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 3,5 % (2024.: 3,2 %). Omjer NPL-ova određuje se na temelju specifikacija EBA nadzorne ploče. Pokrivenost potencijalnih gubitaka zbog problematičnih kredita ocjenjuje se omjerom pokrića. Coverage Ratio I je omjer formiranih rezerviranja za rizike i ukupne rizične pozicije i iznosio je 26,0 % na dan 31. prosinca 2025. (2024.: 36,9 %).

Osim toga, kao interni kontrolni parametar u izračunu upotrebljavamo Coverage Ratio III, koji uključuje i postojeće kolaterale procijenjene prema internim limitima kredita i vrijednosti. Na zadnji dan prethodne godine Coverage Ratio III iznosio je 84,0 % (2024.: 91,8 %).

(38.4) Volumen restrukturiranih kredita u 2025.

u tis. EUR	Pravne osobe	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	68.138	9.064	77.202
• od toga olakšice kod rata	57.029	8.614	65.643
• od toga refinanciranje	11.109	450	11.559
Neprihodujuća izloženost	123.073	18.590	141.663
• od toga olakšice kod rata	119.459	14.210	133.669
• od toga refinanciranje	3.614	4.380	7.994
Ukupno	191.211	27.654	218.865

Volumen restrukturiranih kredita u 2024.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Ukupno
Prihodujuća izloženost	109.311	8.877	118.188
• od toga olakšice kod rata	72.679	8.608	81.287
• od toga refinanciranje	36.632	269	36.901
Neprihodujuća izloženost	83.463	20.710	104.173
• od toga ustupci kod rata	79.878	16.930	96.808
• od toga refinanciranje	3.585	3.780	7.365
Ukupno	192.774	29.587	222.361

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „forbearance“, odnosno „restrukturiranje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sve nove ugovorne odredbe koje su određene jer je dužnik u financijskim problemima. Financijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospjeća iz novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi prema CRR-u podliježu posebnoj obvezi označavanja. Takve su mjere restrukturiranja primjerice:

- produljenje trajanja kredita
- olakšice u odnosu na prvotno dogovorene obroke
- olakšice u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

**(38.5) Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i fazi /
On-Balance 2025.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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
OR	–	–	–	–	–	–	–	–
Ukupno	7.474.189	1.164.502	270.273	8.908.964	18.396	24.518	70.212	113.126

**Izloženosti mjerene po amortiziranom trošku po razredima rejtinga i fazi /
On-Balance 2024.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti				Ispravci vrijednosti			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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
OR	–	–	–	–	–	–	–	–
Ukupno	7.074.478	1.240.876	269.350	8.584.704	16.558	32.216	99.329	148.103

U rizične pozicije uključena su potraživanja od kreditnih institucija prema bilješci 14, potraživanja od klijenata mjerena po amortiziranom trošku prema bilješci 15.1 te dužnički vrijednosni papiri i ostali vrijednosni papiri s fiksnim prinosom mjereni po amortiziranom trošku prema bilješci 17, zajedno s pripadajućim ispravcima vrijednosti.

(38.6) Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i razinama u 2025.

u tis. EUR	Off-Balance Exposure				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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
OR	67	144	–	211	–	–	–	–
Ukupno	2.071.960	295.677	27.244	2.394.881	4.796	5.626	3.022	13.444

Izvanbilančne izloženosti po razredima rejtinga i razinama u 2024.

u tis. EUR	Off-Balance Exposure				Rezerviranje			
	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno	Stupanj 1	Stupanj 2	Stupanj 3	Ukupno
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
OR	77	53	–	130	–	–	–	–
Ukupno	2.152.007	228.900	8.016	2.388.923	4.735	4.584	554	9.873

Rezerviranja za potencijalne gubitke u vezi sa sudskim sporom u Hrvatskoj objavljena su u bilješci 45 Operativni rizik – Postupci u tijeku.

Rizične pozicije uključuju potencijalne obveze i kreditne rizike prema bilješci 61.

(38.7) Instrumenti osiguranja kredita 2025.¹

u tis. EUR	Izloženost kreditnom riziku / maksimalni rizik neispunjava-nja obveza	Instru-menti osiguranja – ukupno	od toga financijski instru-menti osigura-nja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekarna osiguranja	od toga ostalo	Rizična pozicija ²
Potraživanja od klijenata	7.654.761	4.878.763	65.037	125.221	3.932.280	756.225	2.775.998
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	256.821	117.936	5.298	7.586	102.276	2.776	138.885
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	35.913	22.888	272	3	22.220	394	13.025
Potraživanja od kreditnih institucija	176.290	–	–	–	–	–	176.290
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.401.950	426.697	25.098	15.145	258.425	128.030	1.975.252
Vrijednosni papiri i fondovi	1.430.624	378.372	–	118.433	–	259.939	1.052.252
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	33.258	–	–	–	–	–	33.258
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26.718	4.919	–	–	–	4.919	21.799
Udjeli	1.088.973	–	–	–	–	–	1.088.973
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	159.153	–	–	–	–	–	159.153
• od toga udjeli vrednovani po fer vrijednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga udjeli u društvima mjenim metodom udjela	929.820	–	–	–	–	–	929.820
Ukupno	12.752.597	5.683.832	90.135	258.799	4.190.705	1.144.194	7.068.764

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima

²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

Instrumenti osiguranja kredita 2024.¹

u tis. EUR	Izloženost kreditnom riziku / maksimalni rizik neispunjava-nja obveza	Instrumenti osiguranja – ukupno	od toga financijski instru-menti osigura-nja	od toga osobni instrumenti osiguranja	od toga hipotekama osiguranja	od toga ostalo	Rizična pozicija ²
Potraživanja od klijenata	7.588.140	4.867.533	95.459	152.017	3.892.170	727.887	2.720.607
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	279.603	121.795	29.551	8.758	80.205	3.281	157.808
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38.051	25.952	241	4	25.331	376	12.099
Potraživanja od kreditnih institucija	38.977	–	–	–	–	–	38.977
Kreditni rizici iz derivata i potencijalnih obveza	2.395.868	459.318	20.340	14.848	282.523	141.606	1.936.550
Vrijednosni papiri i fondovi	1.342.485	307.142	–	113.111	–	194.031	1.035.343
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	35.350	–	–	–	–	–	35.350
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	32.395	9.803	–	–	–	9.803	22.592
Udjeli	1.020.272	–	–	–	–	–	1.020.272
• od toga po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	144.554	–	–	–	–	–	144.554
• od toga udjeli vrednovani po fer vrijednosti (obvezno)	–	–	–	–	–	–	–
• od toga udjeli u društvima mjerenim metodom udjela	875.718	–	–	–	–	–	875.718
Ukupno	12.385.742	5.633.993	115.799	279.976	4.174.693	1.063.524	6.751.749

¹⁾ Vrijednosti instrumenata osiguranja procijenjene prema internim propisima²⁾ Izloženost bez instrumenata osiguranja

(38.8) Potraživanja od klijenata po djelatnostima

Klasifikacija djelatnosti prema ÖNACE-u (Statistika Austrija)	Poslovna godina 2024.		Poslovna godina 2025.	
	u tis. EUR	u %	u tis. EUR	u %
Klijenti fizičke osobe	1.211.335	16,0	1.228.418	16,0
Nekretnine i stanovanje	1.680.013	22,1	1.690.968	22,1
Građevinarstvo	842.832	11,1	865.303	11,3
Proizvodnja roba	702.141	9,3	640.984	8,4
Trgovina; održavanje i servis motornih vozila	488.840	6,4	476.543	6,2
Pružanje usluga slobodnih profesija, znanstvenih i tehničkih usluga	438.813	5,8	503.289	6,6
Pružanje financijskih i osiguravajućih usluga	425.348	5,6	342.730	4,5
Zdravstvene i socijalne usluge	281.630	3,7	267.862	3,5
Promet i skladištenje	272.721	3,6	318.965	4,2
Javna uprava, obrana; Socijalno osiguranje	257.824	3,4	336.027	4,4
Hotelijerstvo i ugostiteljstvo	209.983	2,8	208.601	2,7
Opskrba energijom	201.744	2,7	190.832	2,5
Pružanje ostalih financijskih usluga	189.456	2,5	203.108	2,7
Poljoprivreda i šumarstvo, ribarstvo	150.677	2,0	136.678	1,8
Informiranje i komunikacija	62.507	0,8	73.031	1,0
Opskrba vodom; zbrinjavanje otpadnih voda i otpada te uklanjanje ekoloških onečišćenja	54.051	0,7	57.785	0,8
Pružanje ostalih usluga	41.296	0,5	38.795	0,5
Umjetnost, zabava i rekreacija	36.370	0,5	35.550	0,5
Rudarstvo i eksploatacija stijena i tla	29.460	0,4	29.421	0,4
Odgoj i nastava	11.101	0,1	9.870	0,1
Ukupno	7.588.140	100,0	7.654.761	100,0

Zbog i dalje neizvjesne geopolitičke situacije te nastavka nepovoljnih kretanja na tržištu nekretnina, u vezi s kolektivnim prijenosom u stupanj (*stage transfer*) sva financiranja nekretnina koje su povezane s „akumulacijom zemljišta za buduću uporabu” ili su pripremljene za „prodaju” razvrstana su u stupanj 2. *Management overlay* (prilagodba procjene rizika od strane menadžmenta) za portfelje „zemljišta za prodaju” i „zemljišta za razvoj” smanjen je s faktora 1,5 (ECL* 1,5) na faktor 1,25 (ECL*1,25). Time i dalje odražavamo nepovoljne gospodarske okvire uvjete te uzimamo u obzir moguće produljenje razdoblja prodaje. Nadalje, LGD za portfelj poslovnih klijenata uvećan je za dodatnih +10 postotnih bodova. Time se uzima u obzir rizik pada cijena u segmentu komercijalnih nekretnina uslijed čega bi prihodi od prodaje nekretninskih kolaterala u poslovanju s poslovnim klijentima mogli biti niži.

(38.9) Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama u 2025.

u tis. EUR	EUR ¹	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	–	36.151	2	87	13	36.253
Slovenija	–	468	–	–	–	468
Hrvatska	–	401	–	–	–	401
Njemačka	–	671	–	–	–	671
Mađarska	2.217	–	1	–	–	2.217
Švicarska	10.305	–	–	–	–	10.305
Srbija	33.602	–	–	–	–	33.602
Ostalo	12.647	1.211	–	–	–	13.859
Ukupno	58.772	38.902	3	87	13	97.776

¹ Krediti u EUR klijentima iz zemalja nečlanica europodručja

Potraživanja od klijenata u stranim valutama po zemljama i valutama u 2024.

u tis. EUR	EUR ¹	CHF	USD	JPY	Ostalo	Ukupno
Austrija	2.438	45.725	2.149	109	257	50.677
Slovenija	–	700	–	–	–	700
Hrvatska	–	389	–	–	–	389
Njemačka	–	674	–	–	–	675
Mađarska	2.967	–	–	–	–	2.968
Švicarska	12.018	–	–	–	–	12.018
Srbija	21.239	–	–	–	–	21.239
Ostalo	12.151	1.215	–	–	–	13.367
Ukupno	50.812	48.704	2.150	109	257	102.032

¹ Krediti u EUR za klijente iz zemalja izvan europodručja

(38.10) Potraživanja od klijenata po zemljama 2025.

u tis. EUR	Potraživanja ¹	dospjela ²	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.546.420	192.056	35.950	135.912
Slovenija	847.681	16.663	4.631	12.009
Hrvatska	501.679	37.079	23.785	18.142
Slovačka	386.758	6.279	3.506	2.441
Njemačka	238.820	17.139	2.136	2.872
Srbija	33.832	59	23	36
Mađarska	29.546	919	177	697
Ostalo	70.024	79	4	79
Ukupno	7.654.761	270.273	70.212	172.187

¹ Vidi Tablicu izloženosti prema ICAAP-u na stranici 246.

² dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³ Rezerviranja za rizike razine 3

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u razredima nenaplativosti (rejting 5a, 5b ili 5c) nije provedeno vrijednosno usklađenje za osigurani dio.

Potraživanja od klijenata po zemljama 2024.

u tis. EUR	Potraživanja ¹	dospjela ²	Ispravak pojedinačne vrijednosti ³	Instrumenti osiguranja za dospjela potraživanja
Austrija	5.457.056	207.952	66.944	135.193
Slovenija	874.444	10.669	3.020	7.691
Hrvatska	537.955	41.633	25.571	20.591
Slovačka	355.877	7.523	3.203	4.170
Njemačka	241.684	13	10	-
Srbija	21.479	-	-	-
Mađarska	28.345	1.465	549	915
Ostalo	71.300	95	32	87
Ukupno	7.588.140	269.350	99.329	168.647

¹ Izloženost prema internom upravljanju rizicima

² dospjela nepodmirena obveza prema definiciji neispunjavanja obveza BKS Bank

³ Rezerviranja za rizike razine 3

(38.11) Vrijednosni papiri i fondovi prema sjedištu izdavatelja

u tis. EUR	Troškovi nabave		Knjigovodstvena vrijednost prema MSFI-ju ¹	
	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Regije				
Austrija	485.378	474.642	488.163	490.219
Nadnacionalni izdavatelji, EU	218.560	205.301	222.652	209.282
Njemačka	161.806	147.152	162.574	148.033
Francuska	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
Slovačka	42.499	52.524	43.096	53.323
Belgija	39.711	34.769	40.124	35.201
Španjolska	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
Portugal	15.187	15.103	15.136	15.125
Luksemburg	13.179	13.179	12.465	13.752
Hrvatska	10.122	5.022	10.164	5.038
Ostalo	18.392	43.427	18.493	43.806
Zbroj	1.331.174	1.402.036	1.342.485	1.430.624

¹ uključujući obračunate kamate

(39) Investicijski rizik**Investicijske pozicije**

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2024.
Kotirane kreditne institucije	875.718	929.820
Nekotirane kreditne institucije	31.663	35.091
Ostali nekotirani udjeli	112.890	124.063
Ukupno	1.020.272	1.088.973

(40) Kamatni rizik

Rizik kamatne stope je rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije zbog promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija.

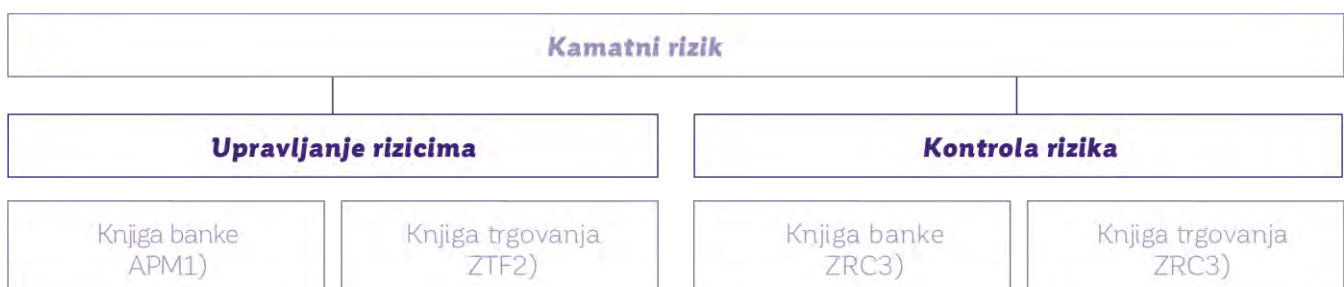
Rizik promjene kamatnih stopa stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti i periodične promjene prihoda

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa,
- koje se odnose na kamatno osjetljive instrumente,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcijski rizik.

Kontrola, procjena i ograničenje provode se u skladu s EBA/GL/14/2022 i EBA/RTS/2022/10.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od koji se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske perspektive kao što je ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpornosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa u knjizi trgovanja pripada u nadležnost Odjela za riznicu i financijske institucije te ima sporednu ulogu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom

¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Odjel „Treasury“ i „Financial Institutions“

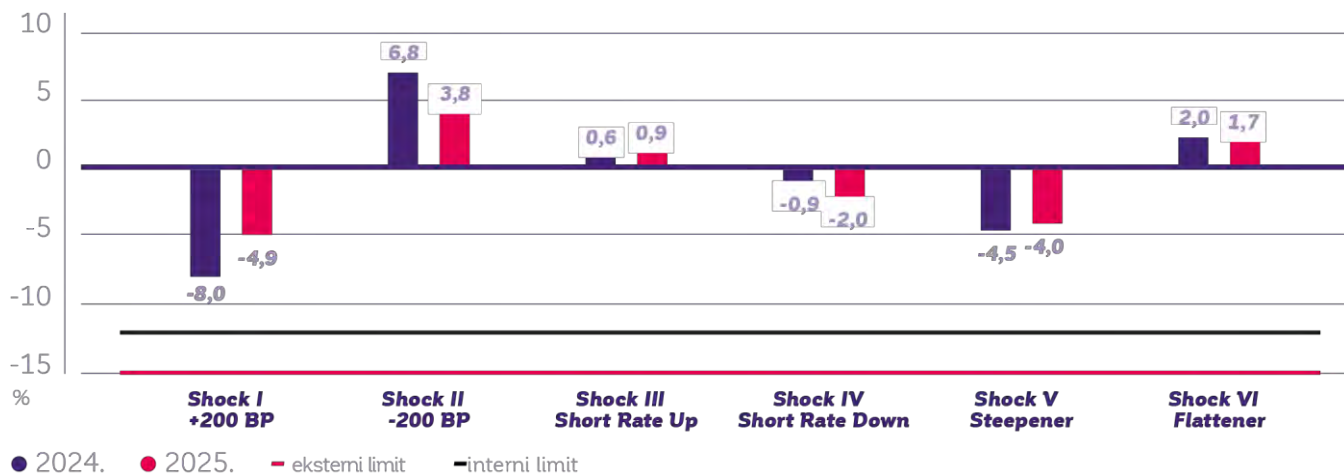
³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Banka BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža dospjeća s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „Riding the Yield-Curve“ nije u fokusu naših aktivnosti. BKS Bank načelno ne ulazi ni u kakve špekulativne transakcije izvedenicama (derivativne transakcije). Transakcije izvedenicama uglavnom se sklapaju radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se posebno koriste instrumenti čija su obilježja i povezani rizici poznati te za koje se može provesti tržišno usklađena procjena. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

U listopadu 2022. EBA je objavila nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. One su integrirane u upravljanje rizicima. Nadzorni outlier-testovi (SOT) interno se provjeravaju na mjesečnoj razini i integriraju se u upravljanje kamatnim rizikom.

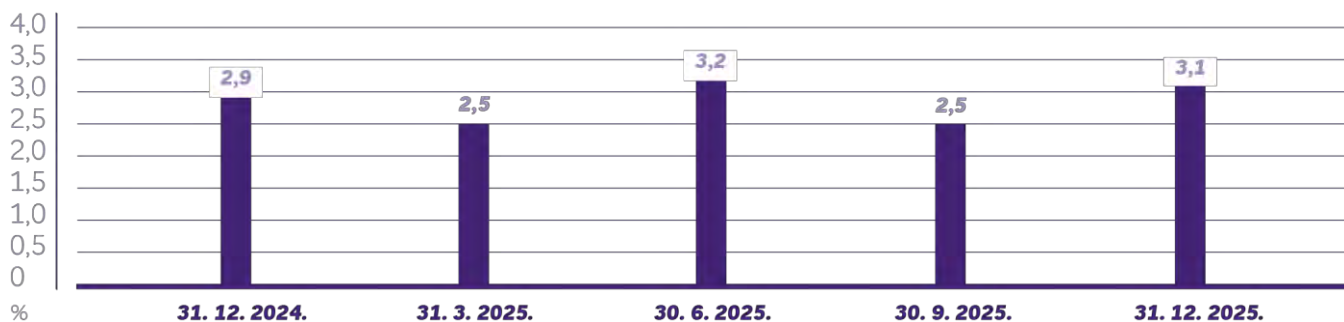
Za upravljanje kamatnim rizikom iz ekonomske perspektive postavili smo interni limit od 12 % uz regulatorni limit od 15 % osnovnog kapitala. Rezultati regulatornih stres-testova pokazuju sljedeće:

Promjena sadašnje vrijednosti kao postotak osnovnog kapitala

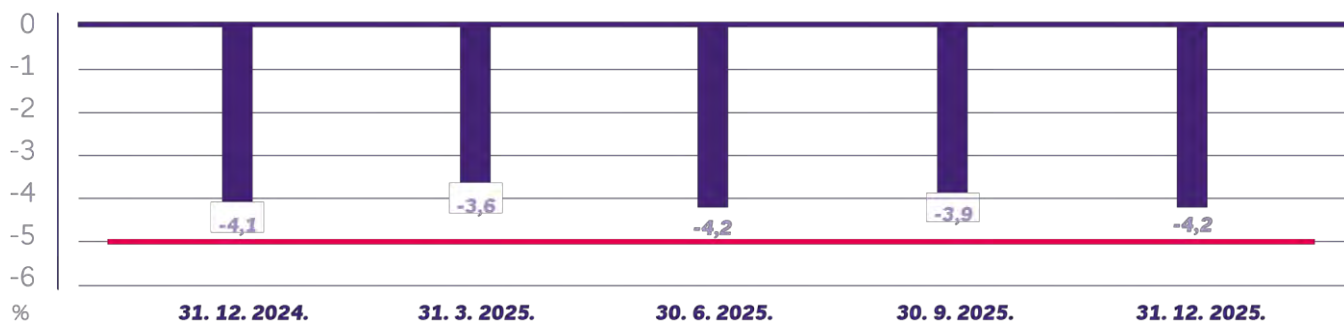


Rizik kamatne stope iz perspektive neto kamatnog prihoda i regulatornog scenarija šoka pokazuje da se poštovalo ograničenje od 5 % osnovnog kapitala:

Promjena neto zarade od kamata u % osnovnog kapitala Shock I +200 bps



Promjena neto zarade od kamata u % osnovnog kapitala Shock II -200 bps



(40.1) Kamatni jaz u eurima i stranim valutama

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
<1 mjesec	-557.457	-842.015
1 do 3 mjeseca	286.962	304.719
3 do 6 mjeseci	1.804.572	2.159.701
6 do 12 mjeseci	-2.097.283	-2.135.641
1 do 2 godine	-35.454	-87.165
2 do 3 godine	-115.301	-145.324
3 do 4 godine	247.598	330.382
4 do 5 godina	82.784	-150.459
>5 godina	678.611	575.935

Positivne vrijednosti u navedenim jazovima kamatnih stopa predstavljaju višak aktive, dok negativne vrijednosti ukazuju na višak pasive u volumenu koji će biti podložan prilagodbi kamatnih stopa u odgovarajućim vremenskim razdobljima.

(40.2) Kamatni rizik

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Minimalne vrijednosti	85.514	54.052
Maksimalne vrijednosti	107.145	93.679
Prosječne vrijednosti	93.486	67.710
Vrijednost na kraju godine	85.514	55.718

Rizik promjene kamatnih stopa prikazan u ICAAP-u izračunava se na temelju najgoreg mogućeg scenarija, koji uključuje 6 šokova ekonomske vrijednosti kapitala (EVE) u okviru IRRBB-a, te rizika trajanja APM-a uz šok od +100 osnovnih bodova.

(41) Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovan promjenama tržišne cijene

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i
- za potencijalna druga obilježja kreditno rizičnih instrumenata koji nisu obuhvaćeni drugim regulatornim okvirom.

CSRBB obuhvaća rizik promjene marže financijskog instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditna marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određene vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

U BKS Bank rizik kreditne marže utvrđuje se iz ekonomske perspektive za cjelokupni portfelj obveznica u knjizi banke, kredite mjerene po fer vrijednosti, zadužnice, ali i za vlastita izdanja.

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Minimalne vrijednosti	40.091	55.707
Maksimalne vrijednosti	52.893	65.522
Prosječne vrijednosti	47.181	60.723
Vrijednost na kraju godine	52.893	65.522

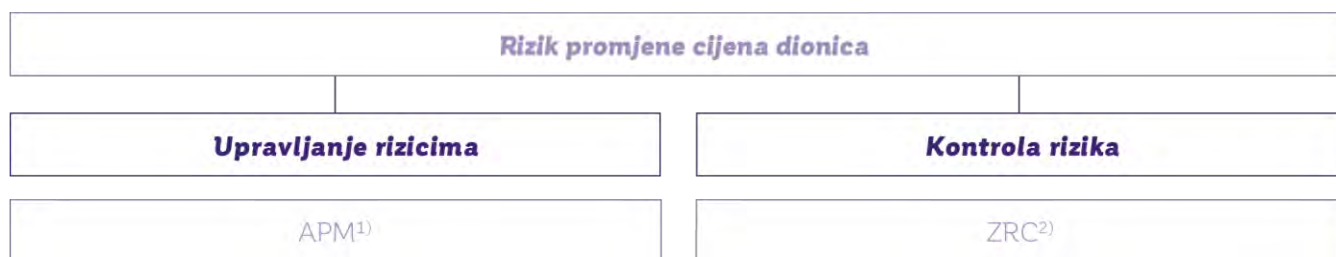
Value at Risk za rizik od kreditnih *spreadova* izračunava se pomoću povijesne simulacije na temelju tržišnih promjena cijena u posljednjih 1000 dana, a s razdobljem držanja od 250 dana i razinom povjerenja od 99,9 %.

(42) Rizik promjene cijena dionica

Rizik promjene cijene dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju međudjelovanjem ponude i potražnje.

Upravljanje rizikom promjene cijena dionica u knjizi banke provodi APM odbor. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj je godini obustavljeno. Dugoročna ulaganja u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno obavljamo na osnovi fonda. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesečno kao Value at Risk na osnovi povijesne simulacije. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Value at Risk za rizik od promjena cijena dionica

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Minimalne vrijednosti	18.816	16.380
Maksimalne vrijednosti	21.578	18.786
Prosječne vrijednosti	19.751	17.496
Vrijednost na kraju godine	21.578	17.693

Value at Risk za rizik od promjena cijena dionica izračunava se pomoću povijesne simulacije na temelju tržišnih promjena cijena u posljednjih 1000 dana, a s razdobljem držanja od 250 dana i razinom povjerenja od 99,9 %.

(43) Valutni rizici

Valutni rizici proizlaze iz zauzimanja aktivnih ili pasivnih pozicija u stranim valutama koje nisu pokrivene suprotnim pozicijama ili derivatnim ugovorima. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je Odjel za riznicu i financijske institucije. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Value at Risk iz deviznih pozicija

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Minimalne vrijednosti	259	324
Maksimalne vrijednosti	3.691	634
Prosječne vrijednosti	1.345	448
Vrijednost na kraju godine	464	324

Value at Risk iz deviznih pozicija izračunava se pomoću povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena uočenih u posljednjih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom povjerenja od 99,9 %.

(43.1) Valutni rizik – otvorena devizna pozicija

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
USD	-955	-730
GBP	51	-467
JPY	-	22
CHF	-403	-1.082

Pozitivne vrijednosti predstavljaju neto duge pozicije, negativne neto kratke pozicije na odgovarajući referentni datum.

(44) Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. Tu se ubraja i rizik da se sredstva za refinanciranje mogu povući samo po višim tržišnim cijenama (rizik refinanciranja) i da imovina može biti likvidirana samo uz odbitke u odnosu na tržišne cijene (rizik tržišne likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti



¹⁾ Odjel „Treasury“ i „Financial Institutions“ / Grupa za trgovanje za vlastiti račun

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i cilj mu je osigurati primjerenu likvidnost i učinkovito upravljanje rizicima likvidnosti.

Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diversifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i rokovima dospijea. Politika uvjeta u poslovanju s klijentima kontrolira se, među ostalim, na osnovi Pravilnika o upravljanju rizicima i EBA smjernica na kojima se temelji.

Funds Transfer Pricing (FTP) raspodjeljuje se u izračunu cijene proizvoda i u računovodstvu profitnih centara. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama.

Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. U to se ubrajaju aranžmani platnog prometa kao i preliminarne informacije iz prodaje o budućim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz *backofficea* vrijednosnih papira o platnim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama s vrijednosnim papirima i transakcijama na tržištu kapitala. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti uravnotežuju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankarskom tržištu. Upravljanje dnevnom likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost svakodnevno utvrđuje, analizira i o kojoj se svakodnevno izvješćuje.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću, kao i likvidnosnim rezervama u nadležnosti je Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Kontroling rizika nadležan je za kontrolu rizika likvidnosti kako bi se osigurala usklađenost s utvrđenim načelima, postupcima i limitima. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospjeća, limit *Time to wall*) koji daje brzi pregled nad aktualnom situacijom. Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kad je riječ o stranim valutama, posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih swapova tržišta kapitala.

Pokazatelji upravljanja rizikom likvidnosti

	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Koncentracija depozita	0,33	0,34
Omjer kredita i depozita (LDR)	89,1 %	85,7 %
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR)	213,5 %	214,0 %
Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR)	121,6 %	128,2 %

(44.1) Instrumenti osiguranja prihvatljivi za refinanciranje

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
vrijednosni papiri deponirani kod OeNB-a	1.223.863	1.308.123
vrijednosni papiri deponirani kod Eurocleara	80.658	87.444
kreditna potraživanja ustupljena OeNB-u	516.224	510.487
kreditna potraživanja ustupljena Narodnoj banci Slovenije	27.580	13.452
Ukupna vrijednost instrumenata osiguranja prihvatljivih za refinanciranje kod ECB-a	1.848.325	1.919.506
bez blokade natječaja OeNB-a	-250.284	-
Zbroj slobodnih instrumenata osiguranja prihvatljivih za refinanciranje kod ESCB-a	1.598.041	1.919.506
Gotov novac	41.157	39.448
Sredstva kod OeNB-a	858.175	538.621
ostali vrijednosni papiri	33.810	35.219
Kapacitet likvidnosne pokrivenosti	2.531.183	2.532.794

(44.2) Razvoj strukture refinanciranja

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Štedni depoziti	800.254	700.863
Ostali depoziti klijenata	6.134.062	6.347.584
Sekuritizirane obveze	873.693	1.165.461
Podređeni kapital	269.379	293.786
Obveze prema kreditnim institucijama	847.899	365.116

(44.3) Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2025.

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	od 1 mjeseca do			
			<1 mjesec	1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.872.810	9.246.285	601.637	3.119.944	1.971.002	3.553.702
• Depoziti kreditnih institucija	365.116	421.235	188.837	69.436	43.360	119.602
• Depoziti klijenata ²⁾	7.048.447	7.150.671	400.091	2.903.377	868.179	2.979.024
• Sekuritizirane obveze	1.165.461	1.320.028	12.309	119.926	925.756	262.037
• Podređene obveze	293.786	354.352	400	27.204	133.708	193.040
Derivativne obveze	2.574	2.925	-398	9.596	-2.338	-3.935
• Derivati u knjizi banke	2.574	2.925	-398	9.596	-2.338	-3.935
Ukupno	8.875.384	9.249.209	601.238	3.129.540	1.968.664	3.549.767

¹⁾ nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi od dnevnih depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospijea.**Derivativne i nederivativne obveze na osnovi novčanog toka 2024.**

u tis. EUR	Knjigovodstvene vrijednosti	Ugovorni novčani tokovi ¹⁾	od 1 mjeseca do			
			<1 mjesec	1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Nederivativne obveze	8.925.287	9.397.860	986.572	3.657.137	1.209.999	3.544.152
• Depoziti kreditnih institucija	847.899	935.921	204.214	598.684	40.810	92.213
• Depoziti klijenata ²⁾	6.934.316	7.169.253	715.475	2.964.748	467.121	3.021.910
• Sekuritizirane obveze	873.693	967.699	66.883	64.388	600.517	235.910
• Podređene obveze	269.379	324.987	0	29.318	101.551	194.118
Derivativne obveze	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
• Derivati u knjizi banke	10.282	15.428	-374	15.612	687	-497
Ukupno	8.935.569	9.413.288	986.198	3.672.749	1.210.686	3.543.655

¹⁾ nije diskontirano²⁾ Novčani tokovi od dnevnih depozita klijenata modeliraju se pomoću profila dospijea.

(45) Operativni rizik

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika, koje su usko povezane s operativnim rizikom, uključuju rizike reputacije, pravne rizike, ESG rizike, rizike ponašanja, rizike modela te rizike informacijskih i komunikacijskih tehnologija (ICT rizike).

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim podružnicama ograničuju se odgovarajućim i sustavom interne kontrole koji se stalno unaprijeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima realizacije (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova u hitnim slučajevima i sustava samorevizije.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika odgovoran je za mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, dok su za provedbu mjera za minimiziranje rizika odgovorne jedinice za preuzimanje rizika (*Risk Taking Units*).



¹) Središnji odjel za kontroling rizika

²) Odbor za operativni rizik

Za izračun nadzorne pokrivenosti operativnog rizika primijenjen je novi standardni pristup prema CRR-u III. Regulatorni kapitalni zahtjev iznosio je u izvještajnoj godini 40,1 mil. EUR (prethodna godina: 40,9 mil. EUR). S druge strane, efektivni iznos štete, uzimajući u obzir naknade štete, iznosio je od 5,9 mil. EUR.

Operativni rizik

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Prijevara	2.161	3.479
Praksa zapošljavanja i sigurnost radnog mjesta	8	209
Klijenti, proizvodi, poslovna praksa	-958	1.891
Materijalne štete	10	24
Greška sustava	7	44
Realizacija, prodaja i upravljanje procesima	128	235

U 2025. godini bilo je ukupno 175 prijava šteta (prethodna godina: 202). Najzastupljenija kategorija štete bila je kategorija prijave. Kategorija prijave i dalje je opterećena troškovima povezanim sa slučajem prijave u Hrvatskoj iz 2022. U kategoriji „klijenti, proizvodi i poslovne prakse“ uglavnom se prikazuju rezerviranja za pravne rizike.

Postupci u tijeku

U Austriji se Vrhovni sud (OGH) u poslovnoj godini u nekoliko odluka bavio naknadama za obradu kredita u području potrošačkih kredita. Sudska praksa u početku je obuhvatila slučajeve u kojima je naknada za obradu bila ugovorena kao postotni udio ukupnog iznosa kredita te je takva naknada proglašena nedopuštenom. Uslijedile su daljnje odluke OGH-a koje su djelomično relativizirale, a djelomično dalje razvile tu sudsku praksu. Na kraju izvještajnog razdoblja prevladavale su odluke kojima su naknade za obradu kredita ocijenjene

nezakonitima u slučajevima kada su znatno premašivale stvarne troškove banke ili kada ugovori nisu bili dovoljno jasni. Jedinствена, sadržajno jasna sudska praksa izostala je. Zbog dugih rokova zastare potrošači mogu sudski tražiti povrat naknada za obradu kredita plaćenih u daljoj prošlosti u slučaju njihove nedopuštenosti, ali samo u dijelu koji premašuje stvarne troškove nastale banci. BKS Bank je zbog već podnesenih zahtjeva formirao rezerviranje u iznosu od 1,6 milijuna EUR.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva korisnicima, koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa u tom je području neujednačena i ne razvija se jasno u smjeru povoljnog za nas. Postupci traju znatno dulje nego što se prvotno očekivalo. To također povećava potencijalne zakonske zatezne kamate. Osim toga, vođeni su pregovori o nagodbi koji su dijelom već završeni. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 3,9 mil. EUR, na 29,0 mil. EUR.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača u pogledu kredita u stranim valutama, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank već se suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci se vode u prvom, i dijelom u drugom stupnju. Odluka najvišeg suda još nije donesena. U izvještajnoj godini nadležni slovenski najviši sud uputio je Sudu Europske unije prejudicijalno pitanje u vezi predmetnog postupka; konačna odluka još nije donesena. Eventualni povrati odnosit će se ne samo na postojeće kreditne ugovore nego i na ugovore prema kojima je kredit već otplaćen. BKS Bank pretpostavio je različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Rezerviranje utvrđeno na taj način iznosilo je u izvještajnoj godini 8,0 milijuna EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva novčanih sredstava. Međutim, postoje nesigurnosti koje mogu dovesti do toga da konačna plaćanja odstupe od pretpostavki na temelju kojih su rezerviranja formirana. To se odnosi, osim na vremensko trajanje, posebno na iskorištenje mogućnosti podnošenja zahtjeva za isplatu i očekivane iznose otplate za postojeće ili već otplaćene kredite.

(46) ICT rizici

Pod rizicima informacijskih i komunikacijskih tehnologija (ICT rizicima) podrazumijevamo rizike koji bi mogli ugroziti sigurnost mrežnih i informacijskih sustava, bilo kojih tehnološki ovisnih instrumenata ili procesa, ili pružanje usluga. Njima se suprotstavljamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, čime se ujedno osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi korporativni procesi povezani su s informacijskom i komunikacijskom tehnologijom, zbog čega je upravljanje ICT-jem od velike važnosti. Pod ICT upravljanjem objedinjuju se načela, postupci i mjere koje podupiru ICT strategiju i poslovnu strategiju jer se uz pomoć hardvera i softvera pokrivaju svi poslovni ciljevi, odgovorna uporaba resursa te primjerena kontrola rizika. Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti u financijskom sektoru (DORA) implementirana je u BKS Bank u okviru projekta 3-Banken do kraja prosinca 2024.

DORA je sveobuhvatna pravna osnova za osiguravanje operativne otpornosti pružatelja financijskih usluga i primjenjuje se od 17. 1. 2025. Kao dio projekta implementacije, među ostalim, razvijena je strategija digitalne otpornosti i strategija za više dobavljača. Uvedeno je radno mjesto *Chief Information Security Officer*, čime je uspostavljena neovisna kontrolna funkcija u BKS Bank. Svi ugovori s trećim stranama pružateljima ICT usluga pregledani su kako bi se utvrdilo jesu li usklađeni s DORA-om, formalni proces za rješavanje i klasifikaciju ICT incidenata unaprijeđen je, a proces izvješćivanja redizajniran. Isto tako, cjelovit registar informacija bit će dostupan nadzornom tijelu do 31. ožujka 2025. godine. Nadalje, propisi o informatičkoj sigurnosti revidirani su u skladu sa zahtjevima uredbe DORA.

(47) Makroekonomski rizik

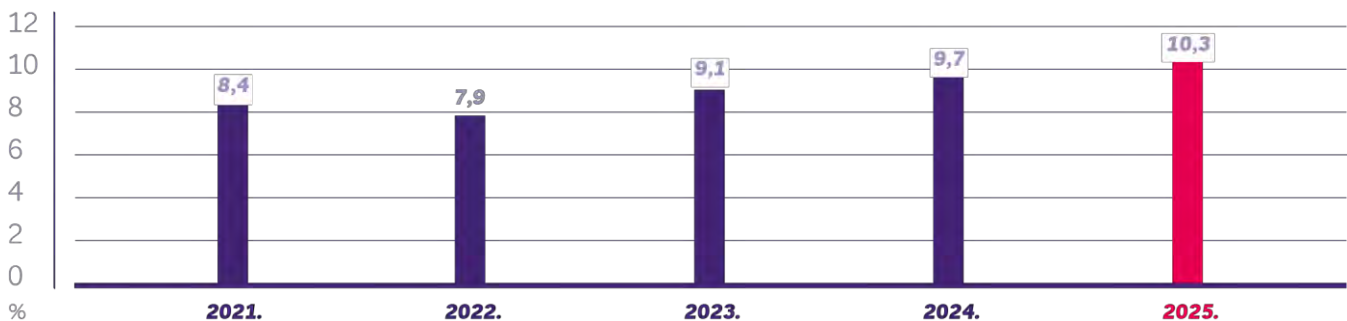
Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj makroekonomskih uvjeta kontinuirano se prati kroz niz ključnih pokazatelja, raspravlja u relevantnim odborima i integrira u naše modele procjene rizika.

(48) Rizik prekomjerne zaduženosti

Rizik prekomjerne zaduženosti pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Uz eventualnu potrebu za prilagodbom poslovnog plana, mogu se pojaviti i ograničenja u refinanciranju, što bi moglo zahtijevati prodaju imovine iz nužde te dovesti do gubitaka ili korekcija vrijednosti preostale imovine.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*).

Stopa zaduženosti kvocijent je mjere veličine kapitala (osnovni kapital) i mjere veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 10,3 % (prethodna godina: 9,7 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

**(49) ESG rizici**

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled Društva.

ESG rizici održivosti

Za upravljanje ESG rizicima načela politike rizika integrirana su u strategiju rizika. Za upravljanje rizicima održivosti definiraju se specifične mjere za svaku pojedinačnu kategoriju rizika u bankarskom poslovanju.

Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Ciljevi održivosti i nefinancijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagrađivanja Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagrađivanja.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih financijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG rizici također su sastavni element godišnje procjene rizika kao i evaluacije i procjene naše karte rizika. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao sveobuhvatni čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Pri tome primjenjujemo dualnu perspektivu, uzimajući u obzir potencijalne interakcije i povratne učinke ESG čimbenika u okviru pristupa „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“. ESG rizici nisu doveli do identificiranja značajnih financijskih rizika unutar parametara navedenih kategorija rizika.

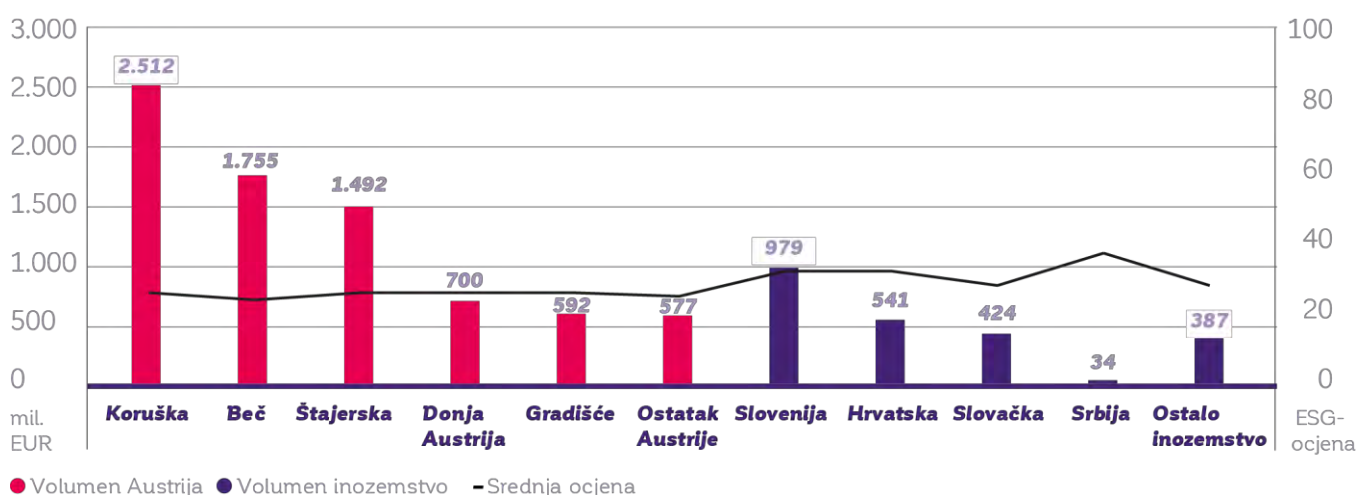
U okviru upravljanja cjelokupnom bankom uspostavljen je rezervni sloj za pokriće eventualnih ESG rizika u okviru zahtjeva za ekonomskim kapitalom, koji se procjenjuje na godišnjoj razini. Osim toga, u okviru stres-testiranja provode se analize scenarija za naš kreditni portfelj. Analize scenarija reflektiraju moguće ishode u vezi s postizanjem ili nepostizanjem cilja od 1,5 °C. Uz pomoć vanjskih priznatih analiza scenarija (NGFS – *Network for Greening the Financial System*) određuju se utjecaj na makroekonomsko okruženje ciljanih tržišta BKS Bank i mogući očekivani gubitak.

Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih strukturalnih promjena BKS Bank. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija koji uređuje poslovanje s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji se u načelu odbijaju u okviru propisa za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, nastojimo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. Pariški sporazum predviđa smanjenje globalnog zagrijavanja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Postavljene ciljeve već je službeno potvrdila Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se primjenom sustava kupljenog izvana. Taj sustav određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike. Time već imamo dobar pregled ESG rizika u kreditnom portfelju, posebice njihove prostorne distribucije.

ESG ocjene rizika po ciljanim tržištima



(50) Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutačno nisu klasificirani kao važni, objedinjuju se u Upravljanju u kategoriji Ostali rizici. Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih strukturalnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike od pranja novca i financiranja terorizma kao i rizici od nepoštovanja propisa
- rizike iz financijskih transakcija
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela.

Rizik koji proizlazi iz provedbe mjera opreza za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nadzire posebno za tu svrhu uspostavljena organizacijska jedinica unutar BKS Bank. Rizicima pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju priručnika o radu, analize rizika i strategije rizika. Te odredbe vrijede za sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. Najnovija dostupna analiza rizika pokazuje da je 97,2 % klijenata klasificirano u kategorije niskog do srednjeg AML rizika, a 87,1 % u dva najniža razreda AML rizika od ukupno 5 razreda rizika.

Dodatni podaci

(51) Fer vrijednost

Financijska imovina i dugovi vrednovani po fer vrijednosti

31. 12. 2025.

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	35.913	35.913
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	256.821	256.821
Imovina za trgovanje (derivati)	-	7.069	-	7.069
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	26.718	-	-	26.718
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	30.179	-	3.079	33.258
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	96.139	-	63.014	159.153
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	26.206	-	26.206
Obveze za trgovanje	-	2.574	-	2.574

U izvještajnoj godini došlo je do premještanja udjela koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit s razine 3 na razinu 1, jer su parametri vrednovanja koji su vidljivi na tržištu postali znatno utjecajni. Na temelju ulaznih čimbenika primijenjenih u tehnici vrednovanja investicijske nekretnine raspoređene su u razinu 2, kao i prethodne godine.

31. 12. 2024.

u tis. EUR	Razina 1: „Tržišna vrijednost“	Razina 2: „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	Razina 3: „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost
Aktiva				
Potraživanja od klijenata				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	-	-	38.051	38.051
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	-	279.063	279.063
Imovina za trgovanje (derivati)	-	6.945	-	6.945
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom				
• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	38	-	-	38
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	31.344	-	1.051	32.395
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom				

• po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	32.730	-	2.621	35.350
• po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	144.554	144.554
Pasiva				
Sekuritizirane obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	-	26.189	-	26.189
Obveze za trgovanje	-	10.282	-	10.282

Razina 3: Kretanja financijske imovine i obveza mjerenih po fer vrijednosti

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosti papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dionice i drugi i vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na 1. 1. 2025.	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621
Račun dobiti i gubitka ¹	1.877	-893	-	-	458
Reklasifikacije	-	-	-	-82.932	-
Promjena opsega konsolidacije	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.393	-
Kupnja/stjecanje	15.146	3.109	-	-	-
Prodaja/otplate	-39.265	-4.354	-1.051	-	-
Stanje na 31.12.2025.	256.821	35.913	-	63.014	3.079

¹ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

u tis. EUR	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (određeno)	Potraživanja od klijenata mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (obvezno)	Obveznice i drugi vrijednosti papiri s fiksnim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Dionice i drugi i vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)
Stanje na 01.01.2024.	213.310	41.170	1.041	129.189	2.222
Račun dobiti i gubitka ¹	-3.867	-148	9	-	399
Reklasifikacije	-	-	-	-	-
Promjena opsega konsolidacije	-	-	-	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	15.404	-
Kupnja/stjecanje	78.325	1.782	-	-	-
Prodaja/otplate	-8.705	-4.753	-	-39	-
Stanje na dan 31. 12. 2024.	279.063	38.051	1.051	144.554	2.621

¹ putem promjena vrednovanja kroz račun dobiti i gubitka; Iskazivanje u stavci Rezultat financijskih instrumenata određenih za mjerenje po fer vrijednosti i u stavci Rezultat financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)

Fer vrijednosti – načela vrednovanja i kategorizacija

Fer vrijednosti prikazane pod kategorijom 1. razine „Tržišne vrijednosti“ vrednovane su na temelju kotiranih tržišnih cijena na aktivnim tržištima (burza).

Ako tržišne vrijednosti nisu dostupne, fer vrijednost određuje se primjenom tržišnih modela vrednovanja na temelju ulaznih faktora koji se mogu pratiti odnosno tržišnih podataka i iskazuje se u kategoriji 2. razine „Na

temelju tržišnih podataka“ (npr. diskontiranje budućih novčanih tokova financijskih instrumenata). Fer vrijednosti iskazane u toj kategoriji načelno su vrednovane s pomoću tržišnih podataka koji se mogu promatrati za imovinu ili obvezu (npr. krivulja kamatnih stopa, devizni tečajevi). Za vrednovanje stavki kategorije 2. razine načelno je primijenjena metoda diskontiranog novčanog toka (DCF). Kod investicijskih nekretnina očekivane stope povećanja najamnine diskontirane su, a uzeta je u obzir i lokacija nekretnine.

U kategoriji 3. razine „Interna metoda vrednovanja“ procjene za pojedine financijske instrumente određuju se na osnovi općeprihvaćenih vlastitih postupaka vrednovanja. Čimbenici koji nisu vidljivi na tržištu prilikom ocjenjivanja pozicija u kategoriji 3. razine su usklađenja kreditne sposobnosti klijenata temeljena na internim procedurama određivanja rejtinga. Za vrednovanje stavki kategorije 3. razine načelno je primijenjena metoda diskontiranog novčanog toka (DCF).

Promjene u kategorizaciji

Reklasifikacije u pojedinim kategorijama provode se ako tržišne vrijednosti (1. razina) ili pouzdani ulazni faktori (2. razina) više nisu na raspolaganju ili ako su tržišne vrijednosti (1. razina) za pojedine instrumente financiranja ponovo na raspolaganju (npr. izlazak za burzu).

Promjena boniteta potraživanja mjenjenih po fer vrijednosti

Promjene tržišne vrijednosti zbog rizika neispunjavanja obveza povezanih s vrijednosnim papirima i kreditima koji se mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka utvrđuju se prema internom bonitetnom razredu financijskog instrumenta i preostalom roku do dospelja. Promjena boniteta potraživanja od klijenata mjenjenih po fer vrijednosti u izvještajnom razdoblju 2025. odrazila se na tržišnu vrijednost s -0,3 mil. EUR (prethodna godina: -1,1 mil. EUR).

Analiza osjetljivosti

Analizom osjetljivosti potraživanja od klijenata koja se mjere po fer vrijednosti, uz pretpostavku poboljšanja ili pogoršanja kreditne sposobnosti od 10 baznih bodova u kreditnoj marži, određen je kumulirani rezultat procjene u iznosu od 1,3 mil. EUR (prethodna godina: 1,5 mil. EUR).

Od vlasničkih instrumenata razine 3 koji iznose 48,1 mil. EUR (prethodna godina: 47,2 mil. EUR) stopa troška vlasničkog kapitala primijenjena za izračun bitan je parametar koji se ne može promatrati. Povećanje kamata za 50 baznih bodova smanjuje fer vrijednost za 2,6 mil. EUR (prethodna godina: 2,3 mil. EUR). Snižanje kamatne stope u iznosu 50 baznih bodova vodi do povećanja fer vrijednosti 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 2,6 mil. EUR). Ostatak predstavlja nevažne manjinske udjele za koje nije provedeno vrednovanje po fer vrijednosti.

Financijska imovina i obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

31. 12. 2025.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjenjenja“	Fer vrijednost Ukupno	Knjigovodstve na vrijednost 2025.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	176.247	176.247	176.254
Potraživanja od klijenata	-	-	7.299.256	7.299.256	7.250.392
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.338.812	-	-	1.338.812	1.369.192
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	363.512	363.512	365.116
Obveze prema klijentima	-	-	7.046.010	7.046.010	7.048.447
Sekuritizirane obveze	-	1.113.314	-	1.113.314	1.139.254
Podređeni kapital	-	282.956	-	282.956	293.786

31. 12. 2024.

u tis. EUR	1. razina „Tržišna vrijednost“	2. razina „Temeljeno na tržišnoj vrijednosti“	3. razina „Interna metoda mjerjenja“	Ukupna fer vrijednost	Knjigovodstve na vrijednost 2024.
Aktiva					
Potraživanja od kreditnih institucija	-	-	38.975	38.975	38.881
Potraživanja od klijenata	-	-	7.250.455	7.250.455	7.124.276
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	1.235.608	-	-	1.235.608	1.273.445
Pasiva					
Obveze prema kreditnim institucijama	-	-	847.172	847.172	847.899
Obveze prema klijentima	-	-	6.929.488	6.929.488	6.934.316
Sekuritizirane obveze	105.438	726.070	-	831.508	847.504
Podređeni kapital	100.911	163.496	-	264.407	269.379

(52) Financijske investicije u vlasničke instrumente

Za sve vlasničke instrumente prema MSFI-ju 9 koji nisu dodijeljeni portfelju trgovanja primjenjuje se mjerenje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FV OCI) jer se za njih primjenjuje opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. To uglavnom uključuje ostala ulaganja i udjele u kćerinjskim društvima koji nisu konsolidirani zbog nematerijalnosti.

Opcija mjerenja po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit odabrana je jer ti vlasnički instrumenti predstavljaju financijske investicije koje se namjeravaju zadržati dugoročno.

Prikaz važnih ostalih udjela

u tis. EUR	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2024.	prihodi od dividendi Prikazani u 2024.	Fer vrijednost na dan 31. 12. 2025.	prihodi od dividendi Prikazani u 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	-
Ostali strateški udjeli	2.119	474	2.118	415
Zbroj	144.554	2.438	159.153	8.969

(53) Dobit/gubici po kategorijama mjerenja

u tis. EUR	2024.	2025.
Prihod od kamata	7.709	3.312
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	1.486	1.978
Rezultat od financijske imovine¹ mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (obvezno)	9.195	5.290
Prihod od kamata	12.894	11.787
Kamatni trošak	-1.085	-829
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-3.290	2.466
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	217	30
Rezultat od financijske imovine² mjerene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (određeno)	8.736	13.454
Prihod od kamata	386.040	324.530
Neto prihod od naknada i provizija	48.847	50.646
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	-233	-5.731
Rezultat iz financijske imovine mjerene po amortiziranom trošku	434.653	369.445
Prihod od kamata	2.655	8.969
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	15.215	14.608
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (određeno)	17.869	23.578
Prihod od kamata	682	584
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	4	-
Dobiti/gubitak iskazan u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	846	240
Rezultat iz financijske imovine mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.531	824
Kamatni trošak	-170.348	-122.097
Dobit/gubitak priznat u računu dobiti i gubitka	68	20
Rezultat iz financijskih obveza mjerenih po amortiziranom trošku	-170.280	-122.076

¹ FV = Financijska imovina² FI = Financijski instrumenti**(54) Podaci o udjelima u drugim društvima**

Iako u društvima Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG nije dosegnuta granica udjela od 20 %, ona su u Konsolidiranom financijskom izvješću uključena u društva mjerena metodom udjela zbog sljedećih razloga: Za držanje udjela u Oberbank AG postoji dioničarski ugovor između BKS Bank AG i BTV Vier Länder Bank AG, a za držanje udjela u BTV Vier Länder Bank AG postoji dioničarski ugovor između BKS Bank AG, Oberbank AG i G3B Holding AG. To otvara mogućnost sudjelovanja u donošenju financijskih i poslovnih odluka banaka bez dominantnog utjecaja.

Oberbank AG i BTV Vier Länder Bank AG uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje s danom 30. 9. 2025. godine budući da vrijednosti za konsolidirana financijska izvješća prema MSFI-ju nisu dostupne na kraju godine zbog ograničenih rokova. Godišnja financijska izvješća pridruženih društava korigiraju se u slučaju potrebe kako bi odražavala učinke bitnih poslovnih slučajeva ili događaja između datuma sastavljanja izvješća pridruženih društava, dakle 30. 9., i datuma Konsolidiranog financijskog izvješća 31. 12. Na dan 31. 12. 2025. nije postojao razlog za usklađivanje.

Povezana društva

Vrijednosti na dan 31. 12.	Vrsta odnosa	Sjedište Društva	Prava glasa u %		Izravni udjeli u kapitalu u %		Fer vrijednost udjela	
			2024.	2025.	2024.	2025.	2024.	2025.
Oberbank AG	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Linz	14,2	14,2	14,2	14,2	697.439	761.388
BTV Vier Länder Bank AG, Innsbruck	Strateški udio radi osiguranja neovisnosti	Innsbruck	12,8	12,8	12,8	12,8	266.736	323.893

Financijske informacije o važnim povezanim društvima

u mil. EUR	Oberbank		BTV	
	30. 9. 2024.	30. 9. 2025.	30. 9. 2024.	30. 9. 2025.
Neto prihod od kamata	491,3	463,8	201,1	181,7
Neto prihod od naknada i provizija	152,1	172,3	44,8	48,7
Godišnja dobit Grupe nakon oporezivanja	309,8	284,1	198,2	144,1
Ukupna bilanca	27.973,6	29.343,5	14.710,9	15.485,3
Potraživanja od klijenata nakon rezerviranja za rizike	20.649,9	21.734,6	8.835,8	9.186,2
Vlastiti kapital	4.065,2	4.285,2	2.464,8	2.616,8
Primarna sredstva	19.300,9	20.613,1	10.763,2	11.407,3
• od toga štedni ulazi	1.209,8	1.059,5	533,9	447,1
• od toga sekuritizirane obveze uklj. subordinirani kapital	3.606,0	4.152,9	1.701,4	1.795,4
Primljene dividende (u tis. EUR)	9.995	11.495	1.906	2.859

Zajednički dogovor – zajednička aktivnost

Oberbank AG, BKS Bank AG i BTV Vier Länder Bank AG sudjeluju u vlasništvu Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H. (ALGAR) s udjelima od 50 %, odnosno po 25 % svaka. Poslovna je svrha ALGAR-a, koji ima ograničenu bankarsku licenciju, preuzimanje rizika neplaćanja za definirane kredite i zajmove od banaka dioničara, pri čemu je opseg potraživanja ograničen na imovinu koja je dostupna u ALGAR-u, a koja nije rezervirana za već iskorištena jamstva (maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja). Trajanje jamstva je neograničeno. Banke dioničari moraju kontinuirano plaćati jamstvenu naknadu, koja će se u budućnosti u skladu s time povećavati u slučaju povlačenja (pravilo malusa).

Na dan 31. prosinca 2025. za volumen prijavljen od strane banaka dioničara i pokriven jamstvom postoji rezerviranje za očekivana buduća potraživanja u ALGAR-u od 37.086 tis. EUR (prethodna godina: 45.339 tis. EUR). Budući da očekivani kreditni gubitak utvrđen za volumen jamstava znatno premašuje maksimalni iznos rezerviranja za očekivana buduća potraživanja, prethodno navedeno pravilo ograničenja primjenjuje se na taj datum.

Zbog posebnih odredbi statuta i dioničarskog ugovora sklopljenog s BTV Vier Länder Bank AG i Oberbank AG ALGAR je uključen u Grupu BKS Bank AG kao zajedničko poslovanje u smislu MSFI-ja 11.

U mjeri u kojoj su banke članice već iskoristile jamstva ALGAR-a zbog nastanka neispunjenja obveza, u okviru konsolidiranog financijskog izvještavanja rezerviranja koja je ALGAR za to formirao raspoređuju se na odgovarajuću, pogođenu banku članicu. To se također odnosi na kreditne obveze prijavljene u izjavama o privremenim jamstvima, za koje su u ALGAR-u već formirana rezerviranja za rizik.

Rezerviranja ALGAR-a za očekivane kreditne gubitke za iznos jamstva koji još nije otplaćen uključena su od strane partnerskih banaka u Grupi u skladu s omjerom udjela, jer se rezerviranja ne mogu jasno dodijeliti za određene zajamčene kredite i zajmove. BKS Bank AG preuzeo je rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iz kreditnih rizika koji se ne mogu jasno dodijeliti u iznosu od 9.272 tisuća EUR (prethodna godina: 11.335 tis. EUR). Ta su rezerviranja iskazana u rezerviranjima za kreditno poslovanje.

Financijske informacije o ALGAR-u od sporedne su važnosti.

(55) Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

U sljedećim tablicama navedeni su obvezni podaci prema austrijskom Trgovačkom zakoniku (UGB) čl. 245a i MRS-u 24 o odnosima BKS Bank s povezanim društvima i osobama. Društva i osobe kvalificiraju se kao povezana ako mogu imati kontrolni ili važan utjecaj na Društvo. Prema MRS-u 24.9 članovi Uprave osobe su koje su izravno ili neizravno odgovorne i nadležne za planiranje, upravljanje i praćenje aktivnosti Društva, s time da uz članove Uprave i Nadzornog odbora BKS Bank AG moraju biti uključeni i direktori kćerinskih društava.

Podaci o odnosima s povezanim društvima i osobama

u tis. EUR	Iznos nepodmirenih salda	
	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Nekonsolidirana ovisna društva		
• Potraživanja	11.510	10.378
• Obveze	12.104	7.202
Povezana društva		
• Potraživanja	705	729
• Obveze	45.000	-
Članovi Uprave		
• Potraživanja	4.172	3.656
• Obveze	7.332	5.440
Ostale povezane osobe		
• Potraživanja	309	236
• Obveze	400	388

Prema društvima koja imaju mogućnost ostvariti značajan utjecaj na BKS Bank AG postoje potraživanja u iznosu od 0,8 mil. EUR (prethodna godina: 0,5 mil. EUR), ali ne postoje obveze na dan 31. 12. 2025. (prethodna godina: 80,0 mil. EUR). Iz bankarskih transakcija 2025. godine proizlaze troškovi kamata u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 1,9 mil. EUR). Transakcije s povezanim društvima i osobama obavljaju se prema standardnim tržišnim uvjetima. U poslovnoj godini za povezana društva i osobe nije bilo rezerviranja ni troškova za nenaplativa ili sporna potraživanja. Iz bankarskih transakcija s povezanim društvima u poslovnoj godini 2025. proizašli su troškovi kamata u iznosu od 1,4 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 mil. EUR), s nekonsolidiranim kćerinskim društvima nastali su kamatni prihodi u iznosu od 0,4 mil. EUR (prethodna godina: 0,7 mil. EUR).

Podaci o odnosima s povezanim osobama

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Prosječan broj zaposlenika	1.029	1.050
• od toga radnici	14	14
• od toga zaposlenici	1.015	1.036
Prosječan broj zaposlenika proporcionalno konsolidiranih društava	3.838	3.811
Primici Uprave		
• Primici aktivnih članova Uprave	3.180	2.651
• Primici bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	985	1.023
Primici Nadzornog odbora		
• Primici aktivnih članova Nadzornog odbora	351	319
• Primici bivših članova Nadzornog odbora i njihovih nasljednika	-	-
Naknade menadžmenta prema MRS-u 24	4.500	3.018
• Naknade za kratkoročne usluge	2.902	2.509
• Naknade za usluge pružene nakon prestanka radnog odnosa	1.598	347
• Naknade za druge dugoročne usluge	-	81
• Naknade za usluge pružene prilikom prestanka radnog odnosa plaćanje temeljeno na dionicama	-	81
	-	-
Odobreni predujmovi i krediti		
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Uprave	52	-
• Predujmovi i krediti odobreni članovima Nadzornog odbora	3.644	3.140
Troškovi za otpremnine i mirovine		
• Troškovi za otpremnine i mirovine članova Uprave	-360	48
• Troškovi za otpremnine i mirovine drugih zaposlenika	7.338	5.886

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2021/04) i u skladu sa Z 11 Dodatkom uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuju se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem razdoblju držanja ili blokade.

(56) Izvješćivanje po segmentima

Izvješćivanje po segmentima orijentirano je na strukturu Grupe koja je temelj internog sustava upravljačkog izvješćivanja.

Rezultat po segmentima 2025.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Zbroj
Neto prihod od kamata	145.090	70.123	14.941	-	230.154
Rezerviranja za rizike	-41.925	-612	-70	-	-42.607
Neto prihod od naknada i provizija	40.560	33.573	-410	756	74.478
Rezultat društava mjenjenih metodom udjela	-	-	70.888	-	70.888
Dobit/gubitak od trgovanja	-	-	546	-	546
Administrativni troškovi	-74.646	-71.551	-8.339	-11.102	-165.638
Saldo ostalih poslovnih prihoda odn. rashoda	1.211	71	-33	-2.790	-1.541
Rezultat od financijske imovine/obveza	-5.649	-69	3.905	-	-1.812
Godišnja dobit prije oporezivanja	64.641	31.535	81.428	-13.136	164.468
Ø imovina ponderirana rizikom	4.385.729	1.134.128	646.261	258.786	6.424.904
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	570.145	147.437	1.195.605	80.305	1.993.492
Obveze po segmentima	5.274.826	3.983.281	1.598.857	293.820	11.150.784
ROE na osnovi godišnje dobiti prije oporezivanja	11,3 %	21,4 %	6,8 %	-	8,3 %
Omjer troškova i prihoda	39,9 %	69,0 %	9,7 %	-	44,2 %
Omjer rizika i zarade	28,9 %	0,9 %	-	-	18,5 %

Rezultati po segmentima 2024.

u tis. EUR	Poslovni klijenti	Klijenti fizičke osobe	Financijska tržišta	Ostalo	Zbroj
Neto prihod od kamata	149.738	78.898	12.970	-	241.606
Rezerviranja za rizike	-41.111	3	994	-	-40.115
Neto prihod od naknada i provizija	39.046	30.875	-276	721	70.365
Rezultat društava mjenjenih metodom udjela	-	-	78.912	-	78.912
Dobit/gubitak od trgovanja	-	-	992	-	992
Administrativni troškovi	-72.495	-70.083	-8.210	-10.786	-161.574
Saldo ostalih poslovnih prihoda odn. rashoda	927	1.111	-37	-2.433	-432
Rezultat od financijske imovine/obveza	925	522	-4.404	-	-2.957
Godišnja dobit prije oporezivanja	77.030	41.324	80.941	-12.498	186.797
Ø imovina ponderirana rizikom	4.229.700	989.230	707.417	252.955	6.179.302
Ø dodijeljeni vlastiti kapital	530.854	124.100	1.116.040	75.624	1.846.617
Obveze po segmentima	5.054.615	3.698.393	2.027.355	291.924	11.072.287
ROE na osnovi neto godišnje dobiti prije oporezivanja	14,5 %	33,3 %	7,3 %	-	10,1 %
Omjer troškova i prihoda	38,2 %	63,2 %	8,9 %	-	41,3 %
Omjer rizika i zarade	27,5 %	-	-	-	16,6 %

Metoda: Razdvajanje neto dobiti od kamata provodi se metodom tržišnih kamata. Nastali troškovi raspoređuju se na pojedina poslovna područja prema njihovu podrijetlu.

Strukturalni doprinosi dodjeljuje se segmentu Financijska tržišta. Raspodjela kapitala temelji se na regulatornim razmatranjima. Prosječno raspoređeni kapital nosi kamatu po stopi od 5 % i iskazuje se kao prihod od ulaganja u kapital u neto prihodu od kamata. Uspjeh svakog poslovnog područja mjeri se dobiti prije oporezivanja koju ostvaruje taj segment. Uz omjer troškova i prihoda, povrat na kapital jedan je od najvažnijih kontrolnih parametara za segmente poslovanja. Izvješćivanje po segmentima temelji se na internom upravljanju. Za

upravljanje Društvom odgovorna je Uprava u cjelini. Izvješća za unutarnju kontrolu uključuju mjesečna izvješća o rezultatima na razini profitnog centra, kvartalna izvješća za sve relevantne vrste rizika i *ad hoc* izvješća temeljena na izvanrednim događajima.

Podaci o prihodima segmenata od eksternih klijenata po pojedinim proizvodima i uslugama odnosno homogenim skupinama proizvoda i područjima usluga, kao i o geografskim područjima, nisu prikazani jer se u okviru internog upravljanja ne dostavljaju Upravi Društva.

Poslovni klijenti

U segmentu Poslovni klijenti na kraju 2025. godine bilo je oko 28.500 poslovnih subjekata. U banci BKS Bank, koja je izvorno bila koncipirana kao banka za pravne osobe, to je područje poslovanja i dalje najvažniji stup Društva. Poslovni klijenti i dalje čine ključni dio kreditnog portfelja i daju znatan doprinos rezultatu razdoblja. Osim svih komponenti prihoda i troškova društva BKS Bank AG iz poslovanja s pravnim osobama tom se segmentu pripisuju i prihodi i troškovi leasing-društava u mjeri u kojoj su ostvareni u poslovanju s poslovnim klijentima.

Klijenti fizičke osobe

U segmentu fizičkih osoba (građanstva) sve komponente prihoda i troškova poslovanja društava BKS Bank AG, BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., BKS-leasing d.o.o., BKS-leasing Croatia d.o.o. i BKS-Leasing s.r.o. povezane su s klijentima fizičkim osobama, klijentima s primanjima od nesamostalnog rada i pripadnicima skupine zdravstvenih zanimanja. Krajem prosinca 2025. tom je segmentu pripadalo otprilike 166.500 klijenata.

Financijska tržišta

Segment Financijska tržišta obuhvaća rezultate trgovanja za vlastiti račun društva BKS Bank AG, rezultate vrijednosnih papira u vlastitom portfelju, rezultate od ulaganja, rezultate derivata knjige banke i rezultate međubankovnog poslovanja te rezultat upravljanja strukturom kamanih stopa.

U **segmentu Ostalo** iskazane su stavke prihoda i rashoda i doprinosi dobiti koji se ne mogu dodijeliti drugim segmentima ili pojedinačnom odjelu.

(57) Povrat na ukupni kapital

Povrat na ukupni kapital na dan 31. prosinca 2025. iznosio je 1,3 % (prethodna godina: 1,5 %).

(58) Podređena imovina

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Potraživanja od klijenata	700	700	-
Pravo sudjelovanja u dobiti	2.621	3.079	17,5

(59) Ukupni volumen u stranoj valuti

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Imovina	83.607	88.945	6,4
Obveze	129.833	168.264	29,6

(60) Klasifikacija vrijednosnih papira uvrštenih u trgovanje na burzi

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.		Poslovna godina 2025.	
	Uvršteni	Neuvršteni	Uvršteni	Neuvršteni
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinostom	1.306.045	1.089	1.392.185	5.180
Vlasnički udjeli i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinostom	1.042	178.862	1.191	191.220

(61) Potencijalne obveze i kreditni rizici

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Jamstva i garancije	625.874	592.878	-5,3
Akreditivi	121	3.510	>100
Potencijalne obveze	625.994	596.389	-4,7
Ostali kreditni rizici	1.762.929	1.798.492	2,0
Kreditni rizici	1.762.929	1.798.492	2,0

Ostali kreditni rizici uglavnom obuhvaćaju već odobrene, ali još uvijek neiskorištene kreditne linije. Vjerojatnost iskorištenja tih kreditnih linija stalno se nadzire i vjerojatnost povlačenja redovito se provjerava.

(62) Netiranje financijskih instrumenata**31. 12. 2025.**

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijski instrumenti u bilanci (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹	Primljeni/dan i gotovinski polozi ¹	Neto iznos
Aktiva						
Imovina za trgovanje	7.069	-	7.069	-1.546	-	5.523
Ukupna aktiva	7.069	-	7.069	-1.546	-	5.523
Pasiva						
Obveze za trgovanje	2.574	-	2.574	-1.546	-	1.029
Ukupna pasiva	2.574	-	2.574	-1.546	-	1.029

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

31. 12. 2024.

u tis. EUR	Financijski instrumenti (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijski instrumenti u bilanci (neto)	Učinci sporazuma o netiranju ¹	Primljeni/dan i gotovinski polozi ¹	Neto iznos
Aktiva						
Imovina za trgovanje	6.945	-	6.945	-5.053	-288	1.604
Ukupna aktiva	6.945	-	6.945	-5.053	-288	1.604
Pasiva						
Obveze za trgovanje	10.282	-	10.282	-5.053	-4.390	839
Ukupna pasiva	10.282	-	10.282	-5.053	-4.390	839

¹⁾ Postojeće mogućnosti netiranja koje nisu netirane u postojećim stavkama bilance.

Za derivate BKS Bank primjenjuje globalne sporazume o netiranju u svrhu smanjenja kreditnih rizika. Ti sporazumi kvalificiraju se kao potencijalni sporazumi o netiranju. Globalni sporazumi o netiranju relevantni su za ugovorne strane s više derivatnih ugovora. U slučaju neispunjavanja obveza druge strane, putem tih ugovora vrši

se neto namira svih ugovora. Ako povrh toga postoji još i osiguranje u obliku novčanih kolaterala, oni se iskazuju u stupcu „Primljeni/dani novčani polozi“. Ti novčani kolaterali evidentiraju se u bilanci u stavci Potraživanja od banaka odnosno Obveze prema bankama.

(63) Događaji nakon datuma bilance

Ratna zbivanja na Bliskom istoku prema trenutačnim saznanjima nemaju izravnog utjecaja na BKS Bank. Međutim, neizravni učinci (među ostalim povećana inflacija kao posljedica rasta cijena fosilnih goriva) u ovom se trenutku ne mogu isključiti. Nadalje, u razdoblju od kraja poslovne godine do sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja nije bilo značajnih transakcija ni događaja relevantnih za izvještavanje.

(64) Instrumenti osiguranja obveza u stavkama aktive

Obveze	Imovina	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Novac štíćenika prema čl. 230. Austrijskog građanskog zakonika (ABGB)	Vrijednosni papiri	14.984	14.991
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri	1.535	1.530
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija	9.049	7.662
Instrumenti osiguranja Xetra	Vrijednosni papiri	4.941	4.950
Blokada zaloga u Euroclearu	Vrijednosni papiri	10.011	14.582
Polozi za financijske termenske poslove	Potraživanja od kreditnih institucija	4.390	-
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci	Krediti	114.621	138.413
Kolateral za refinanciranje kod OeNB-a	Krediti	250.284	-
Fond hipotekarnog pokrića za pokriveno obveznice	Krediti	574.259	681.516
Fond hipotekarnog pokrića za pokriveno obveznice	Vrijednosni papiri	-	2.823
Kolateral za platni promet u Hrvatskoj	Potraživanja od kreditnih institucija	-	51
Solidarni polog OeKB CCPA	Potraživanja od kreditnih institucija	360	550

Štedni ulogi štíćenika osiguravaju se u skladu sa zakonskim obvezama čl. 68. BWG-a. Imovina za pokriće za pokriveno obveznice regulirana je Zakonom o pokrivenim obveznicama (*Pfandbriefgesetz – PfandBG*). Nadalje, imovina se zalaže kao instrument osiguranja za obveze proizašle iz derivativnih poslova. Osim toga, izvanbilančne zadržane pokriveno obveznice (*Retained Covered Bonds*) koje je izdao BKS Bank AG s nominalnom vrijednošću od 150,0 mil. EUR (prethodna godina: (150,0 mil. EUR) položene su kod OeNB-a kao instrumenti osiguranja.

(65) Podaci o naknadama revizora

u tis. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	± u %
Honorari za obvezne revizije za pojedinačno i konsolidirano financijsko izvješće	483	532	10,1
Honorari za ostale revizorske usluge	198	220	11,4
Ukupni iznos honorara	681	752	10,5

(66) Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	400	167.251	424.986
Kamatni swapovi	400	167.251	424.986
• Kupnja	200	83.625	212.493
• Prodaja	200	83.625	212.493
Opcije na instrumente s kamatama	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Ugovori o valutnom tečaju	450.291	-	-
Terminske devizne transakcije	238.361	-	-
• Kupnja	119.023	-	-
• Prodaja	119.339	-	-
Swapovi tržišta kapitala	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Valutni swapovi	211.930	-	-
• Kupnja	106.001	-	-
• Prodaja	105.929	-	-
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	-	-	-
Dioničke opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

u tis. EUR	Nominalni iznos po preostalom roku dospijeća		
	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	-	67	-
Kamatni swapovi	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-
Kamatne opcije	-	67	-
• Kupnja	-	34	-
• Prodaja	-	34	-
Ugovori o valutnom tečaju	-	-	-
Valutne opcije	-	-	-
• Kupnja	-	-	-
• Prodaja	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
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 iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
201	67	1	-	1	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
201	67	1	-	1	-
101	34	1	-	-	-
101	34	-	-	1	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U knjigu trgovanja dodani su oni poslovi (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja zarade od tečaja odnosno iskorištavanja kamatnih oscilacija. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da se iz dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvještaju na dan 31. prosinca 2025. u iznosu od 22.918.655,65 EUR isplati dividenda od 0,50 EUR po dionici s pravom na dividendu, što ukupno iznosi 22.902.880,00 EUR, te da se preostali iznos od 15.775,65 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednik Uprave Mag. Nikolaus Juhász
 član Uprave mag. Dietmar Böckmann
 član Uprave mag. Clemens Bousquet, MBA (od 1. studenoga 2025.)
 Claudia Höller, MBA (do 28. veljače 2026.)
 članica Uprave mag. Renata Maurer Nikolić (od 1. travnja 2025.)
 član Uprave mag. Alexander Novak (do 31. ožujka 2025.)

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
 Gerhard Butscher, zamjenik predsjednice
 dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
 dr. Franz Gasselsberger, MBA
 dr. Reinhard Iro
 univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
 Christoph Kulterer
 univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
 univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica
 mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

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

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Završne riječi Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava društva BKS Bank AG izjavljuje da je ovo Godišnje financijsko izvješće u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne standarde financijskog izvještavanja (IASB) na način kako se moraju primjenjivati u EU-u, čije je tumačenje pripremio Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) te da daje istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja Grupe BKS Bank. Nadalje navodi da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultate poslovanja i stanje Grupe BKS Bank na način koji daje istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja te opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Revizorsko izvješće

Izvjeshće o Konsolidiranom financijskom izvješću

Revizorsko mišljenje

Revidirali smo priloženo Konsolidirano financijsko izvješće **BKS Bank AG, Klagenfurt**, njegovih podružnica (Grupa), koje se sastoji od Konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2025., Računa dobiti i gubitka, Konsolidiranog izvješća o sveobuhvatnoj dobiti, Konsolidiranog izvješća o promjenama kapitala i Konsolidiranog izvješća o novčanim tokovima za financijsku godinu koja završava na navedeni datum te bilješki.

Prema našoj ocjeni Konsolidirano godišnje izvješće u skladu je sa zakonskim propisima i daje istinit i vjeran prikaz imovine i financijskog položaja Grupe s 31. prosinca 2025. kao i financijske uspješnosti i novčanih tokova Grupe za poslovnu godinu koja završava s tim datumom kako je propisano Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) primjenjivim u EU-u, i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) i austrijskog Zakona o bankama (BWG).

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i austrijskim općeprihvaćenim revizijskim standardima. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju konsolidiranih financijskih izvješća“ našeg revizorskog mišljenja. Neovisni smo o Grupi u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima, a i svoje ostale profesionalne obveze ispunili smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog izvješća dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju konsolidiranih financijskih izvještaja za poslovnogodinu. Ta su pitanja uzeta u obzir u kontekstu naše revizije Konsolidiranog financijskog izvješća u cjelini kao i pri sastavljanju našeg Revizorskog mišljenja te ne dajemo zasebno revizorsko mišljenje o tim pitanjima.

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Konsolidiranom godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2025. godine iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.543 mil. EUR.

Banka opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjivanja vrijednosti u bilješkama u poglavlju Metode priznavanja i mjerenja / Rezerviranja za rizike za financijske instrumente prema MSFI-ju 9 te u poglavlju Izvjeshće o rizicima / Kreditni rizici.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za identifikaciju događaja neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim prinosima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivana primjena kolaterala za kredite.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjenja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci (stupanj 1) ili ako je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja potraživanja – očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog preostalog razdoblja (stupanj 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su procjene i pretpostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjenja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjenja obveza. Pri određivanju se u obzir uzimaju ocjene rejtinga te informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa znatnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.
- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravodobno utvrđivanje nenaplativosti kredita i odgovarajuće odražavanje vrijednosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave, te provjerili njihovu učinkovitost na nasumičnim uzorcima.
- Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za nenaplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata, uzimajući u obzir instrumente osiguranja, i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjenja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji nepodmirivanja obveza.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjenja obveze (stupanj 1 i stupanj 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjerenost primijenjenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Nadalje, provjerili smo adekvatnost pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, gubitak u slučaju neispunjavanja obveza i iznos potraživanja u slučaju neispunjavanja obveza kao i model dodjele određenoj razini, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke, te verificirali odabrane korake izračuna.
- Kako bismo procijenili adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodu izračuna te praćenje adekvatnosti postotaka.
- Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Ostale informacije

Zakonski predstavnici odgovorni su za ostale informacije. Ostale informacije sadržavaju sve informacije u poslovnom izvješću, ali ne uključuju

Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства ni Revizorsko izvješće. Godišnje izvješće (osim izvješća predsjednice Nadzornog odbora) primili smo prije datuma ovog Revizorskog izvješća; očekuje se da će nam izvješće predsjednice Nadzornog odbora biti dostavljeno nakon tog datuma.

Naše mišljenje o Konsolidiranom godišnjem izvješću ne obuhvaća ostale informacije i o njima ne dajemo ocjenu. U vezi s podacima u Konsolidiranom izvješću posloводства, upućujemo na odjeljak „Izvješće o Konsolidiranom izvješću posloводства“.

U vezi s našom revizijom Konsolidiranog financijskog izvješća naša je odgovornost pročitati ostale informacije i pritom razmotriti ima li značajnih nepodudarnosti između ostalih informacija i Konsolidiranog financijskog izvješća ili naših saznanja koja smo stekli tijekom revizije, odnosno jesu na neki drugi način pogrešno prikazane.

Ako na temelju našeg rada na ostalim informacijama pribavljenim prije datuma ovog Revizorskog izvješća zaključimo da postoji značajno pogrešno predstavljanje tih drugih informacija, dužni smo prijaviti tu činjenicu. Što se toga tiče, nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i Revizorskog odbora za Konsolidirano financijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu konsolidiranog financijskog izvješća i za to da ono u skladu sa standardima MSFI-ja kako ih valja primijeniti u EU-u i dodatnim zahtjevima čl. 245a austrijskog Tragovačkog zakonika (UGB) te austrijskog Zakona o bankama (BWG) daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti Grupe. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu konsolidiranog financijskog izvješća bez bitnih, namjernih ili nenamjernih, pogrešnih prikaza.

Kod izrade konsolidiranog financijskog izvješća zakonski zastupnici odgovorni su za procjenu sposobnosti Grupe za nastavak poslovne aktivnosti, navođenje činjeničnih stanja u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantna – kao i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Grupi ili obustaviti poslovnu aktivnosti, ili nemaju za to realne alternative.

Revizorski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Grupe.

Odgovornosti revizora za reviziju Konsolidiranog financijskog izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskom ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se važnima ako se može razumno očekivati da će pojedinačno ili skupno utjecati na ekonomske odluke korisnika donesene na temelju ovog Konsolidiranog financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-ova tijekom cjelokupne revizije koristimo se pravom na slobodu prosudbe i zadržavamo stav profesionalnog skepticizma.

Osim toga:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike značajnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske radnje u skladu s danim okolnostima, a ne kako bismo ocijenili učinkovitost internih kontrola Grupe.
- Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.
- Izvodimo zaključke o primjerenosti primjene računovodstvenog načela vremenske neograničenosti poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna znatna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje izazivaju znatnu sumnju u sposobnost Grupe da nastavi poslovati prema načelu vremenske neograničenosti poslovanja. Ako zaključimo da postoji znatna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na pripadajuće podatke u Konsolidiranom financijskom izvješću ili, ako su ti podaci neprimjereni, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza pribavljenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje Grupe od nastavka poslovanja.
- Procjenjujemo cjelokupni prikaz, strukturu i sadržaj Konsolidiranog financijskog izvješća, uključujući objave, te odražava li Konsolidirano godišnje financijsko izvješće temeljne transakcije i događaje na kojima se zasniva na način da se dobije što vjernija slika.
- Planiramo i provodimo reviziju Konsolidiranog financijskog izvješća kako bismo pribavili dostatne i primjerene revizijske dokaze o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih područja unutar Grupe kao osnovu za formiranje mišljenja o Konsolidiranom financijskom izvješću. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i pregled revizijskog

rada obavljenog za potrebe konsolidiranog financijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.

S Revizijskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima, uključujući bitne nedostatke u internim kontrolama koje smo otkrili tijekom revizije.

Također, Revizijskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih etičkih zahtjeva u vezi s neovisnošću te razmjenjujemo s njime informacije o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može pretpostaviti da utječu na našu neovisnost te, gdje je to primjenjivo, na sve poduzete radnje radi otklanjanja ugroza ili poduzete zaštitne mjere.

Iz pitanja o kojima smo razgovarali s Revizijskim odborom definiramo pitanja koja su najvažnija za reviziju konsolidiranog financijskog izvješća za poslovnu godinu te su stoga posebno važna revizijska pitanja. Te činjenice opisujemo u Revizorskom izvješću, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativne posljedice takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi

Izvješće uz Konsolidirano izvješće posloводства

Za Konsolidirano izvješće posloводства mora se, u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Konsolidiranim financijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s važećim zakonskim zahtjevima. Što se tiče konsolidiranog nefinancijskog izvješća uključenog u Konsolidirano izvješće posloводства, naša je odgovornost provjeriti je li pripremljeno, pročitati ga i pritom razmotriti jesu li te druge informacije bitno u neskladu s Konsolidiranim financijskim izvješćem ili s našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na drugi način čine pogrešno prikazanim.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvješće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisi ma.

Reviziju smo proveli u skladu s profesionalnim standardima revizije konsolidiranih izvješća posloводства.

Mišljenje

Prema našoj ocjeni Konsolidirano izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s važećim pravnim zahtjevima, sadržava podatke u skladu s čl. 243a austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) i u skladu je s Konsolidiranim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Konsolidiranog financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Grupe i njezina okruženja nismo utvrdili da su u Konsolidiranom izvješću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2024. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 15. lipnja 2024. Nadzorni odbor povjerio nam je obavljanje zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2025. Osim toga, 15. svibnja 2025. Glavna skupština godine izabrala nas je za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a 19. svibnja 2025. Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Revizor smo Grupe bez prekida od poslovne godine koja je završila 31. prosinca 2022.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvešće o Konsolidiranom godišnjem izvješću“ u

skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali nikakve zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo u provođenju revizije zadržali svoju neovisnost o revidiranom društvu.

Odgovorni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 6. März 2026.

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfung GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
revizor



Međusobna povezanost

Cjelina
je više
od zbroja
njezinih dijelova.

290	Glosar
299	Popis kratica
302	Anticipativne izjave
303	Impresum

**Dodatne
informacije**

Glosar

3 Banken-Gruppe označava sindikat koji čine Oberbank, BTV, BKS Bank i G3B Holding. Ugovor predviđa zajedničko društveno-pravno djelovanje i ograničenja prijenosa u vezi s međusobno držanim udjelima.

Cilj od 1,5 stupnjeva je cilj ograničavanja globalnog zagrijavanja na 1,5 stupnjeva Celzijevih u usporedbi s preindustrijskim razinama.

Dionice u optjecaju (engl. *shares outstanding*) označuju ukupni broj dionica društva koje se nalaze u stvarnom posjedu dioničara. Riječ je o ukupnom broju dionica koje je društvo izdalo, umanjenom za broj dionica koje se nalaze u posjedu samog društva (vlastite dionice, engl. *treasury shares*).

Dionički promet: Broj dionica kojima se trgovalo unutar određenog razdoblja. Može se prikazati kao novčani promet u iznosu u EUR ili kao promet po broju dionica. Bečka burza izvještava o prometu dionicama uz dvostruko brojenje (kupnje i prodaje). Našim pokazateljem izvještavamo o novčanom prometu uz dvostruko brojenje.

Ukupni povrat za dioničare (engl. *total shareholder return*) je ukupni povrat od ulaganja u dionice tijekom određenog vremenskog razdoblja. Sastoji se od postotnog razvoja cijene, odnosno postotne promjene cijene u tekućem razdoblju u odnosu na prethodno razdoblje, te od dividende. Mjeri ukupni porast vrijednosti za ulagatelja.

Akcijski plan za financiranje održivog rasta predstavio je EU 2018. godine. Njegovi su ciljevi, među ostalim, povećanje transparentnosti održivosti u financijama i usmjerivanje sredstava u održivo financiranje i investicije.

Opća deklaracija o ljudskim pravima (Rezolucija 217 A (III) od 10. prosinca 1948.) sastoji se od 30 članaka koje su usvojili Ujedinjeni narodi i ima za cilj pružiti najveću moguću zaštitu za sve ljude.

Amandman: Izmjene, dopune ili korekcije postojećih MSFI standarda donose se u obliku takozvanih amandmana.

Klasa imovine je skupina financijskih instrumenata koji imaju slične karakteristike, funkcionalnosti i profile prinosa i rizika. Služe za strukturiranje imovine kako bi

se minimizirali rizici kroz diversifikaciju (raspodjelu). Najvažnije klase su dionice, obveznice, nekretnine, sirovine i likvidnost (gotov novac).

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALM)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (*Asset Liability Management*) interni je odbor BKS Bank odgovoran za upravljanje strukturom bilance, kamatnim rizikom i likvidnošću.

Društva mjerena metodom udjela pridružena su društva nad kojima ne postoji kontrola, ali kod kojih postoji mogućnost vršenja znatnog utjecaja na donošenje odluka o financijskoj i poslovnoj politici. Ta su društva uključena u konsolidiranu bilancu s proporcionalnim udjelom u njihovu kapitalu. Konsolidirani račun dobiti i gubitka uključuje proporcionalni udio u neto dobiti pridruženog društva koji odgovara vlasničkom udjelu.

Audit „berufundfamilie“ državna je oznaka kvalitete za poslodavce prijatelje obitelji u Austriji.

Stopa isplate označuje koji se postotak dobiti društva isplaćuje kao dividenda dioničarima. Dividenda po dionici izračunava se dijeljenjem dobiti po dionici.

Knjiga banke obuhvaća sve bilančne i izvanbilančne stavke bilance banke koje nisu uključene u knjigu trgovanja.

Basel III – propisi o vlastitom kapitalu: Basel III je međunarodni regulatorni okvir koji banke obvezuje na znatno veće i kvalitativno bolje rezerve vlastitog kapitala. Cilj mu je povećati stabilnost financijskog sustava.

Bazni bodovi (skraćeno bps) označuju mjernu jedinicu koja se upotrebljava u financijskom sektoru za precizno izražavanje promjena u kamatnim stopama i prinosima. Bazni bod jedna je stotina postotnog boda, odnosno 0,01 %.

Bioraznolikost ili biološka raznolikost odnosi se na raznolikost života na Zemlji, uključujući sva živa bića, vrste, ekosustave i krajolike.

BDP: Bruto domaćim proizvodom izražava se ukupna vrijednost svih dobara, tj. roba i usluga umanjena za sva intermedijarna dobra koja jedna ekonomija proizvede, odnosno pruži u godini dana. Za

promatranje BDP-a odvojeno od promjena cijena upotrebljava se realni BDP u kojem se sva dobra i usluge vrednuju prema cijenama jedne bazne godine.

BKS Sustainable Portfolio Strategy je strategija za upravljanje imovinom koja podrazumijeva ulaganje isključivo u investicijske fondove iz sektora održivosti. Ti investicijski fondovi podliježu strogim kriterijima čije se poštovanje kontinuirano provjerava, interno i eksterno.

Knjižna vrijednost po dionici izračunava se dijeljenjem → vlastitog kapitala u bilanci (knjigovodstvena vrijednost) s prosječnim brojem dionica u optjecaju. Usporedba knjigovodstvene vrijednosti po dionici s cijenom dionice omogućuje donošenje zaključaka o njezinoj procjeni.

Ugljikov otisak mjera je ukupne količine emisija ugljikova dioksida koje su izravno ili neizravno generirane ili uzrokovane aktivnostima ili životnim stadijima proizvoda ili ljudi.

CapEx (Capital Expenditure, kapitalna ulaganja) označuje investicijske izdatke poduzeća za dugoročnu imovinu. To su izdaci koji se ne bilježe odmah kao trošak, nego se upisuju u bilancu pod imovinu i otpisuju tijekom više godina.

Capital Requirements Directive (CRD IV) odn. Direktiva o kapitalnim zahtjevima (CRD IV), jest direktiva EU-a koja je u Austriji implementirana kroz izmjene Zakona o bankama (BWG) i povezanim zakonima o nadzoru. Zajedno s CRR (Regulativa o kapitalnim zahtjevima) implementira odredbe Basela III.

Capital Requirements Regulation (CRR), odn. Uredba o kapitalnim zahtjevima uredba je Europske unije koja zajedno s CRR-om pravno regulira propise iz standarda Basel III. Izravno je pravno obvezujuća za sve države članice EU-a i sadržava odredbe o sastavu vlastitih sredstava, zahtjevima za vlastita sredstva, velikim kreditima, likvidnosti, zaduženosti (leverage) i objavljivanju podataka.

Povelja o raznolikosti je inicijativa za promicanje poštovanja svih članova društva.

Climcycle je alat za procjenu ESG rizika za ocjenu taksonomske prihvatljivosti i utvrđivanje emisije CO₂ prema PCAF-u.

Ekvivalent CO₂ je mjerna jedinica koja se primjenjuje za standardizaciju utjecaja različitih stakleničkih plinova na klimu.

Code of Conduct je kodeks ponašanja.

Pojam **Compliance** (usklađenost) u podrazumijeva poštivanje svih zakonskih propisa od strane tvrtke. Osim toga, pojam „usklađenost“ obuhvaća i poduzimanje organizacijskih mjera unutar tvrtke kako bi se osigurala usklađenost sa smjernicama – i zakonskim i onima koje definira tvrtka.

Corporate Governance (korporativno upravljanje) pravni je i činjenični regulatoni okvir za upravljanje i nadzor društava za dobrobit svih relevantnih dionika i predstavlja dobro korporativno upravljanje.

Corporate Social Responsibility (CSR), odn. korporativna društvena odgovornost (DOP) poslovna je praksa koja povezuje društvenu pravednost i ekološku odgovornost s ekonomskim ciljevima: sustavno, razumljivo, transparentno i dobrovoljno.

Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) Direktiva o korporativnom izvješćivanju o održivosti (CSRD) propis je EU-a koji regulira način na koji se treba provoditi izvješćivanje o održivosti.

Corporate Volunteering, odnosno korporativno volontiranje s jedne strane označuje dobrovoljan rad zaposlenika na društvenim projektima, a s druge poticanje već postojećeg dobrovoljnog angažmana zaposlenika.

Cost-Income-Ratio je omjer operativnih rashoda i prihoda banaka. U svakoj poslovnoj godini promatra se odnos nastalih administrativnih rashoda u odnosu na poslovne prihode banke. Poslovni prihodi računaju se kao zbroj kamatnih prihoda, prihoda od provizija i naknada, rezultata trgovanja i ostalih poslovnih prihoda. Ta brojka otkriva koliki se postotak poslovnih prihoda potroši na administrativne troškove te daje informacije o upravljanju troškovima i učinkovitosti troškova. Što je taj omjer niži, to društvo bolje posluje.

Credit Spread: „Credit Spread“ (kreditna razlika u prinosu) je premija rizika, odnosno razlika u prinosima između vrijednosnog papira s kamatom i bezrizične referentne kamatne stope s jednakim rokom dospijea. Rizik kreditnog spreada predstavlja promjene tržišnih cijena portfelja vrijednosnih papira s kamatom koje su uzrokovane promjenama u bonitetu i/ili premijama rizika.

DBO je kratica za *Defined Benefit Obligation*, tj. vrijednost obveze iz mirovinskog osiguranja od strane poslodavca prema metodi projicirane kreditne jedinice.

Dekarbonizacija se odnosi na transformaciju gospodarstva, posebice energetske industrije, prema nižoj emisiji ugljikova dioksida postupnim ukidanjem fosilnih goriva.

Derivati označuju financijske instrumente čija se cijena ravna prema oscilacijama tečaja ili očekivanim cijenama drugih financijskih instrumenata. Stoga se mogu primjenjivati i za zaštitu od gubitaka vrijednosti i za špekulacije na dobitke od promjena cijene temeljne imovine. Među najvažnije derivate pripadaju opcije, ročnice i zamjene (*swapove*).

Directors' Dealings su transakcije koje moraju biti prijavljene i objavljene, a koje obavljaju rukovoditelji dioničkih društava čije su dionice kotirane na burzi, s dionicama ili financijskim instrumentima temeljenim na dionicama vlastite tvrtke. Cilj im je osigurati transparentnost i spriječiti tržišno manipuliranje.

Raznolikost (engl. *Diversity*) se odnosi na svjesno postupanje s različitošću u društvu, ne samo u smislu spola nego i u smislu drugih obilježja kao što su etnička pripadnost, društveno podrijetlo, dob, religija, seksualna orijentacija i invalidnost.

Dividenda je dio dobiti koji dioničko društvo raspodjeljuje svojim dioničarima.

Dividendni prinos predstavlja postotni udio isplaćene dividende u cijeni dionice u određenom trenutku. Za određivanje cijene dionice često se uzima u obzir cijena na kraju godine.

DORA je kratica za *Digital Operational Resilience Act* i predstavlja uredbu EU-a koja ima za cilj jačanje IT sigurnosti u financijskom sektoru. Obvezuje financijske institucije i njihove pružatelje ICT usluga da spriječe *cyber*-napade i poremećaje u radu sustava, da upravljaju takvim incidentima i da postanu otporniji na digitalne rizike.

Due diligence je pažljivo ispitivanje i analiza poduzeća s obzirom na njegovu ekonomsku, pravnu, poreznu i financijsku situaciju.

EFQM model je potpuni sustav upravljanja kvalitetom razvijen u Europi. EFQM je kratica za *European Foundation for Quality Management* (Europsku zakladu za upravljanje kvalitetom).

Vlastiti kapital: Vlastiti kapital prikazan u bilanci sastoji se od temeljnog kapitala i rezervi.

Vlastita sredstva odnose se na kapital definiran Basel III propisima koji banka mora držati kao minimalnu rezervu. Taj se pojam razlikuje od vlastitog kapitala u bilanci.

Podatak o **koncentraciji depozita** služi za procjenu rizika od povlačenja depozita i time u prvom redu otkriva opasnost od ovisnosti o velikim depozitima.

EMAS (*Eco-Management and Audit Scheme*) jedan je od najraširenijih i najzahtjevnijih sustava upravljanja okolišem u Europi.

Iz financijske perspektive, **emisija** je izdavanje vrijednosnih papira ili novca; iz ekološke perspektive, emisija je ispuštanje plinovitih ili krutih tvari koje zagađuju zrak, tlo ili vodu.

Endorsement: Kako bi Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) bili primjenjivi u Austriji, moraju biti preuzeti od strane Europske unije. Taj postupak naziva se *endorsement* (postupak odobrenja).

Dopunski kapital (engl. *tier 2 capital*) sastavni je dio kapitalnih rezervi banke definiranih Basel III pravilnicima. Sastoji se ponajprije od subordiniranih obveza (npr. obveznice dopunskog kapitala) s početnim rokom dospjeća od najmanje pet godina. Dopunjuje osnovni kapital za pokriće gubitaka.

Dobit po dionici (engl. *earnings per share*) pokazuje koji udio neto dobiti dioničkog društva pripada pojedinoj dionici u optjecaju. Izračunava se kao godišnji rezultat umanjen za kamatne troškove na obveznice koje se mjere kao dodatni osnovni kapital. Dodatni osnovni kapital dijeli se s prosječnim brojem dionica u optjecaju.

Obnovljivi izvori energije su izvori energije koji su praktički neiscrpni za održivu opskrbu energijom u ljudskom vremenskom horizontu ili koji se relativno brzo obnavljaju. Primjeri su solarna energija i energija vjetra.

ESG – Environmental-, Social- and Corporate Governance – tri su ključna čimbenika sveobuhvatnog upravljanja održivošću. Po tome se mjere društveni učinci investicija u društva i financiranja od strane banaka.

European Green Deal koncept je koji je Europska komisija predstavila 2019. godine, a cilj mu je do 2050. svesti neto emisije stakleničkih plinova na nulu, čime bi Europa postala prvi klimatski neutralan kontinent.

European Sustainability Reporting Standards (ESRS) odn. Europski standardi za izvještavanje o održivosti (ESRS) su obvezujući EU standardi za izvještavanje o održivosti koji su utvrđeni u okviru Direktive o korporativnom izvještavanju o održivosti (*Corporate Sustainability Reporting Directive – CSRD*). Od poduzeća se traže detaljni podaci o okolišu (E), društvenim pitanjima (S) i upravljanju (G) na temelju analize značajnosti.

Expected-Credit-Loss-Modell: Očekivani kreditni gubici koji kod financijskog instrumenta mogu nastati unutar 12 mjeseci ili tijekom cijelog vijeka trajanja (*Lifetime Expected Credit Loss*) nakon datuma bilance.

Fair Value definira cijenu koja bi bila plaćena za kupnju imovine, odnosno prijenos duga na dan vrednovanja u uređenoj poslovnoj transakciji između sudionika na tržištu.

Financijska pismenost odnosi se na opće financijsko obrazovanje.

Financed Emissions ili **financirane emisije** uključuju one emisije CO₂ koje su uzrokovane kreditima i investicijskim proizvodima.

Fit & Proper Policy (politika prikladnosti) ključni je instrument upravljanja, osobito u financijskom sektoru. Osigurava da članovi uprave, nadzornih odbora i nositelji ključnih funkcija posjeduju odgovarajuće stručne kvalifikacije, osobnu pouzdanost i dovoljno vremena za obavljanje svojih zadaća.

Forbearance su ustupci koji se daju dužniku (npr. modifikacije ugovora) ako prijete opasnost da neće biti u mogućnosti ispuniti svoje obveze plaćanja. To uključuje kredite, obveznice, opozive i neopozive kreditne obveze, s iznimkom izloženosti koje se drže u trgovanju. *Forbearance*-status kvartalno se prijavljuje u skladu sa smjericama Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA).

Pranje novca je proces uvođenja nezakonito zarađenih sredstava ili nezakonito stečene imovine u legalan financijski i gospodarski sustav.

Gender-Pay-Gap opisuje razliku između prosječnog dohotka žena i muškaraca.

Poslovni model prema MSFI-ju 9: Prema MSFI-ju 9 financijski instrumenti moraju se dodijeliti nekom poslovnom modelu. Poslovni model određuje način upravljanja i vrednovanja financijskih instrumenata.

Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol), odnosno Protokol o stakleničkim plinovima je međunarodno priznati standard za obračun emisija stakleničkih plinova i povezano izvješćivanje za tvrtke.

Global Reporting Initiative davatelj je smjernica za izradu izvješća o održivosti velikih korporacija, malih i srednjih poduzeća, vlada i nevladinih organizacija.

Going Concern načelo je koje kaže da se prilikom sastavljanja financijskih izvješća ili procjene rizika treba pretpostaviti da će društvo nastaviti s poslovanjem ako ne postoje stvarne ili pravne okolnosti koje to sprječavaju. To je, među ostalim, važno za vrednovanje imovine.

Green Asset Ratio (GAR) (omjer zelene imovine) pokazuje koji je udio poslovanja banke prema Uredbi (EU) br. 2020/852 (Uredba o taksonomiji) klasificiran kao održiv.

Green Bonds su obveznice čiji se prihodi od izdavanja upotrebljavaju isključivo za djelomično ili potpuno financiranje ili refinanciranje prihvatljivih zelenih projekata, a koji zadovoljavaju sve četiri ključne komponente Green Bond načela (načela zelenih obveznica). Pritom mogu biti posrijedi novi i/ili već postojeći projekti. Odabrani zeleni projekti trebali bi imati jasnu korist za okoliš koja bi se trebala moći evaluirati i po mogućnosti izraziti u brojkama.

Green Brands je međunarodna, neovisna i autonomna organizacija za procjenu robnih marki koja ekološki održivim robnim markama dodjeljuje žig Green Brand. To je certifikacijska oznaka EU-a.

Green Finance označava ekološki održivo financiranje i često se upotrebljava kao krovni pojam za održiviju financijsku industriju.

Green Finance Alliance inicijativa je Ministarstva za zaštitu klime za financijske tvrtke usmjerene na budućnost. Članovi Green Finance Alliancea imaju pionirsku ulogu u postizanju klimatske neutralnosti i pokazuju da je zaštita klime kompatibilna s održivim poslovanjem.

Temeljni kapital je ukupni iznos nominalnih vrijednosti svih izdanih dionica dioničkog društva. Nominalna vrijednost dionice BKS Bank AG iznosi 2,00 EUR.

Knjiga trgovanja obuhvaća sve pozicije kreditne institucije iz trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun koje drži ili je preuzela radi ponovne prodaje kako bi kratkoročno iskoristila postojeće ili očekivane razlike između kupovne i prodajne cijene ili oscilacije cijena i kamata. Stavke koje ne pripadaju u knjigu trgovanja vode se u knjizi banke.

ICAAP (*Internal Capital Adequacy Assessment Process*) odn. Interni proces procjene adekvatnosti kapitala) označava proces propisan standardom Basel III, a u kojem kreditne institucije određuju visinu, sastav i raspodjelu svog kapitala. Raspodjelom ekonomskog kapitala usmjeruju se i ograničavaju svi važni rizici povezani s bankarstvom i bankarskim poslovanjem.

ID Austria je metoda za digitalnu autentifikaciju u Austriji. Omogućuje digitalno dokazivanje vlastitog identiteta prema državnim institucijama i privatnim pružateljima usluga putem interneta. ID Austria omogućuje izradu kvalificiranih elektroničkih potpisa, na primjer na PDF-dokumentima. Ti elektronički potpisi imaju pravno su ekvivalentni vlastoručnim potpisima.

International Financial Reporting Standards (IFRS), odn. Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (MSFI) propisi su financijskog izvješćivanja koje je Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) donio u obliku pojedinačnih standarda. Cilj Godišnjega financijskog izvješća prema MSFI-ju jest pružiti relevantne informacije ulagateljima o imovinskom i financijskom položaju te financijskoj uspješnosti društva kao i njihove kasnije promjene. Nasuprot tome, Godišnje financijsko izvješće sastavljeno prema austrijskom Zakonu o trgovačkim društvima (UGB) orijentirano je u prvom redu na zaštitu vjerovnika.

ILAAP (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process*), Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti postupak je propisan standardom Basel III za ocjenu adekvatnosti interne likvidnosti, a time i važan instrument za upravljanje rizicima u bankama.

International Labour Organization (ILO): Međunarodna organizacija rada specijalizirana je agencija Ujedinjenih naroda zadužena za promicanje socijalne pravde te ljudskih i radnih prava.

International Standards on Auditing (ISA)

međunarodno su priznata načela revizije koja se objavljuju jednom godišnje u priručniku Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i koja se moraju poštovati u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).

Investment Grade, odn. investicijski rejting odnosi se na obveznice čiji je kreditni rejting (ili kreditni rejting njihova izdavatelja) od strane agencija za ocjenjivanje rejtinga ocijenjen najmanje ocjenom BBB- (Baa3). Ako je ocjena niža, riječ je o spekulativnim *high yield* obveznicama (obveznicama s visokim prinosom) ili *junk* obveznicama.

ISIN je kratica za *International Securities Identification Number* (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira) i služi za globalnu identifikaciju vrijednosnih papira. ISIN je dvanaestoznamenasti alfanumerički kod koji se sastoji od dvoznamenkastog međunarodnog koda zemlje (npr. AT za Austriju), devetoznamenkastoga nacionalnog identifikacijskog broja i jednoznamenkastog kontrolnog broja. ISIN redovne dionice BKS Bank AG glasi AT0000624705.

ISS-ESG je vodeći globalni pružatelj ocjena održivosti, analiza i podataka za investitore. Ocjenjuje poduzeća s obzirom na okolišne, socijalne i upravljačke rizike (ESG) te dodjeljuje „Prime“ status vodećim tvrtkama u sektoru. ISS (Institutional Shareholder Services, Inc.) većinski je u vlasništvu Deutsche Börse Group.

Osnovni kapital (engl. *tier 1 capital*) sastavni je dio kapitalnih rezervi banke definiranih standardom Basel III. Označuje onaj kapital banke koji je bez ograničenja dostupan za trenutačno pokriće gubitaka i osiguranje financijske stabilnosti. Sastoji se od **redovnog osnovnog kapitala** (*core equity tier 1, CET1*), koji se sastoji isključivo od temeljnog kapitala i zadržane dobiti, te od **dodatnog osnovnog kapitala** (*additional tier 1, AT1*), koji obuhvaća podređene obveze koje su banci trajno i bez ograničenja na raspolaganju.

Key Audit Matters su najvažnija revizijska pitanja koja iz perspektive revizora mogu sadržavati najveći rizik od bitno pogrešnog prikaza.

Klimatska neutralnost stanje je u kojem ljudske aktivnosti ne uzrokuju dodatno zagrijavanje klime jer se emisije stakleničkih plinova u potpunosti izbjegavaju ili se kompenziraju mjerama poput uklanjanja CO₂.

Klimatske promjene su globalne promjene klime na Zemlji.

KIM-V – Pravilnik o mjerama financiranja nekretnina od strane kreditnih institucija koji je uvela Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA) kako bi ograničila sustavne rizike u financiranju stambenih nekretnina. Pravilnik je do 30. lipnja 2025. bio pravno obvezujući za novougovorena financiranja privatnih stambenih nekretnina. KIM-V strogo propisuje omjere kredita i vrijednosti nekretnine ili omjer pokrivenosti otplate.

Kružno gospodarstvo je model proizvodnje i potrošnje. Cilj mu je osigurati da se postojeći proizvodi ili materijali dijele, popravljaju, obnavljaju ili recikliraju što je dulje moguće kako bi se produljio životni ciklus proizvoda ili materijala.

Omjer cijene i knjigovodstvene vrijednosti (P/B) stavlja trenutačnu cijenu dionice u odnos prema knjigovodstvenom vlastitom kapitalu po dionici te služi kao pokazatelj vrednovanja dionica. Ako je P/B omjer jednak 1, to znači da tržište procjenjuje poduzeće točno u visini njegove knjigovodstvene vrijednosti vlastitog kapitala. Kapitalno snažna poduzeća poput banaka često imaju niže vrijednosti P/B omjera od visokorastućih tehnoloških poduzeća.

Omjer cijene i dobiti (P/E) pokazuje odnos između trenutačne cijene dionice i dobiti po dionici. Pokazuje koliko je godišnjih dobiti sadržano u trenutačnoj cijeni – odnosno koliko bi teoretski vremena bilo potrebno da se kupovna vrijednost nadoknadi kroz posljednju ostvarenu dobit. Nizak omjer cijene i dobiti (P/E) upućuje na povoljnu procjenu vrijednosti.

Leasing je oblik financiranja koji funkcionira slično kao ugovor o najmu. Predmet *leasinga* financira davatelj *leasinga* i stavlja ga na raspolaganje korisniku *leasinga* uz plaćanje mjesečne rate. Za razliku od najma, kod kojeg najmodavac snosi troškove održavanja i servisiranja, kod *leasinga* je korisnik *leasinga* odgovoran za održavanje, popravke i gubitak vrijednosti.

U kontekstu bankarske regulative **leverage ratio** (odn. omjer zaduženosti ili omjer financijske poluge) određuje minimalni udio kapitala u ukupnoj imovini banke. Ona pokazuje koliki dio kreditnog poslovanja banke pokriva njezin osnovni kapital. Kreditni poslovi također uključuju izvanbilančne poslove. Budući da se ponderiranje rizika ne uzima u obzir, taj pokazatelj nije osjetljiv na rizik. Ako banka ne ispunjava regulatorno propisani minimum od 3 %, obvezna je ili smanjiti kreditnu aktivnost ili povećati vlastita sredstva (kapital).

Lifetime Expected Loss: Očekivani kreditni gubici koji su rezultat svih mogućih izostanaka plaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Liquidity Coverage Ratio (LCR): S omjerom likvidnosne pokrivenosti (LCR) provjerava se, je li banka u stanju osigurati likvidnost u sljedećih 30 dana, čak i u slučaju istodobnog tržišnog i stresa specifičnog za banku. Visoko likvidna imovina stavlja se u omjer s neto odljevom novca (odljev novca bez priljeva novca) koji se očekuje u idućih 30 dana. LCR služi za upravljanje kratkoročnom likvidnošću banke.

Loan-Deposit-Ratio omjer je između zajmova i primarnih depozita. Taj parametar predstavlja postotak po kojem se zajmovi mogu refinancirati primarnim depozitima.

Main Refinancing Operations Interest Rate (MRO) glavna je stopa za operacije refinanciranja. To je jedna od triju ključnih kamatnih stopa koje određuje ESB. Banke se mogu refinancirati kod ESB-a

MAMFORCE®: U Hrvatskoj organizacija MAMFORCE® postavlja standarde za ravnotežu između poslovnog i obiteljskog života.

Tržišna kapitalizacija je tržišna vrijednost društva koje je uvršteno na burzu na određeni datum. Izračunava se množenjem broja izdanih dionica u optjecaju s tržišnom cijenom dionice u određenom trenutku.

Minimum Requirement for Eligible Liabilities (MREL): Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Države članice EU-a moraju se pobrinuti za to da kreditne institucije u svakom trenutku ispunjavaju minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze u slučaju postupka sanacije.

Modified Duration jest pokazatelj za evaluaciju osjetljivosti financijske imovine na kamatnu stopu. Modificirana duracija je pokazatelj za procjenu promjena tržišne vrijednosti.

MSCI ESG globalni pružatelj analiza i ocjena održivosti. MSCI je američki pružatelj financijskih usluga.

Uz **održivu nabavu** kupnja se temelji na minimalnim ekološkim i društvenim standardima.

U **održivom ulaganju** izdavatelj je obavezan uložiti prihode u projekte ili tehnologije relevantne za klimu ili okoliš.

Održivost znači zadovoljavanje potreba sadašnjosti bez ugrožavanja potreba budućih generacija.

Zakon o poboljšanju održivosti i raznolikosti (NaDiVeG) pravna je osnova za izvješćivanje o održivosti u Austriji.

Podređenost označuje pravni redoslijed u kojem se u slučaju stečaja poduzeća namiruju financijska potraživanja vjerovnika. Obveze koje se isplaćuju tek nakon namirenja svih nepodređenih vjerovnika nazivaju se podređene obveze.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) prati propis Basel III prema kojem banke moraju biti u mogućnosti stabilno refinancirati svoje dugoročno odobrene kredite u razdoblju od najmanje dvanaest mjeseci. Minimalno raspoloživi izvori sredstava u razdoblju od najmanje dvanaest mjeseci (pasiva) moraju, dakle, uvijek premašivati dugoročne kredite (aktiva, upotreba sredstava), i to čak i pod pretpostavkama stresa na tržištu. NSFR upravlja dugoročnom likvidnošću banke.

Osnovu za izračun **omjera NPL-a** čine neprihodujući krediti razvrstani u kategorije 5a – 5c sustava rejtinga BKS Bank (klase neispunavanja obveza). Uspoređuju se s bruto potraživanjima iz odobrenih kreditnih linija u poslovanju s klijentima, potraživanjima od banaka te vrijednosnim papirima s fiksnim prinosom.

ÖGNI: Austrijsko društvo za održivo upravljanje nekretninama nevladina je organizacija koja promiče održivost u svim aspektima graditeljstva i industrije nekretnina u Austriji.

Pojam **ekološka struja ili zelena struja** uobičajeno označava električnu energiju iz okolišno prihvatljivih obnovljivih izvora energije.

ÖNACE je austrijska verzija europskoga klasifikacijskog sustava za gospodarske grane koji je izveden iz NACE-a (*Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne*). Trenutačna verzija kompatibilna s NACE-om nosi naziv ÖNACE 2008.

Austrijska eko-oznaka **Österreichische Umweltzeichen** za održive financijske proizvode potvrđuje etički orijentirane projekte i tvrtke u financijskom sektoru koji ostvaruju profit kroz održiva ulaganja.

Pariški sporazum o klimi: Pariški sporazum sklopila je međunarodna zajednica 2015. kako bi se globalno zagrijavanje smanjilo na ispod 2 stupnja Celzijeva.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) globalna je inicijativa financijskog sektora za standardizaciju mjerenja emisija stakleničkih plinova za financijski sektor.

U kontekstu klimatskih promjena rizici koji proizlaze izravno iz posljedica klimatskih promjena nazivaju se **fizičkim rizicima**.

Pozitivni kriteriji odnose se na usluge, tehnologije i poslovne prakse tvrtki ili na aktivnosti i prakse država koje odgovaraju načelima održivosti te se stoga mogu pozitivno ocijeniti u poslovanju.

Primarni depoziti su sredstva klijenata stavljena na raspolaganje banci, obveze u obliku vrijednosnih papira te podređeni kapital. Navedena sredstva primarno služe za odobravanje kredita.

Projected Unit Credit Method – Metoda projiciranog jediničnog kredita ili metoda sadašnje vrijednosti stečenih prava označava aktuarsku metodu vrednovanja obveza iz sustava mirovinskog osiguranja u poduzećima. Propisana je u međunarodnom računovodstvenom standardu MRS 19 te u mnogim drugim računovodstvenim standardima. Na svaki datum vrednovanja vrednuje se samo onaj dio obveze koji je već zarađen. Sadašnja vrijednost stečenog dijela obveze naziva se obveza definiranih primanja (Defined Benefit Obligation).

Resolvability Assessment, odn. procjena mogućnosti sanacije u bankarskom i financijskom sektoru označava nadzorni postupak u kojem se procjenjuje može li se kreditna institucija u slučaju ozbiljne krize uredno i kontrolirano sanirati ili likvidirati.

respACT – austrian business council for sustainable development vodeća je austrijska poslovna platforma u području korporativne društvene odgovornosti (CSR) i održivog razvoja.

Return on Assets (ROA), odn. povrat na imovinu omjer je dobiti (poslovnog rezultata bez udjela trećih strana) i prosječne ukupne bilance, izražen u postocima. Taj pokazatelj može se izračunati prije ili nakon oporezivanja. Što je taj pokazatelj viši, to je veća dobit ostvarena na uloženu imovinu.

Return on Equity (ROE) – Povrat na kapital predstavlja omjer poslovnog rezultata i prosječnog

vlastitog kapitala. Taj pokazatelj može se izračunati prije ili nakon oporezivanja te prikazuje prinos na vlastiti kapital poduzeća. Što je ta vrijednost veća, veća je dobit na kapital društva.

Rizikom ponderirana imovina (engl. *risk-weighted assets*, **RWA**) predstavlja osnovicu za određivanje regulatornih kapitalnih zahtjeva banke u skladu s Basel III okvirom. Pojedinačne stavke aktive banke ponderiraju se prema pripadajućim kreditnim, tržišnim i operativnim rizicima.

Troškovi rizika, bps: Kod troškova rizika izraženih u osnovnim bodovima (bps) godišnje rezerviranje za kreditni rizik banke uspoređuje se s prosječnim bruto kreditnim volumenom (neto iznos kredita plus kamate i naknade).

Risk-Earnings-Ratio (RER), odnosno omjer rizika i zarade označuje omjer troškova kreditnog rizika i neto prihoda od kamata. Dobiveni postotak izražava koji se dio neto prihoda od kamata rabi za pokrivanje kreditnog rizika.

Science-based Targets (SBT) – Znanstveno utemeljeni ciljevi su ciljevi smanjenja relevantnih emisija stakleničkih plinova koji se izračunavaju na znanstvenoj osnovi.

Emisije Opsega 1: Sve emisije stakleničkih plinova koje poduzeće samo stvara izgaranjem u vlastitim postrojenjima.

Emisije Opsega 2: Sve emisije stakleničkih plinova povezane s kupljenom energijom (npr. električna energija, daljinsko grijanje).

Emisije Opsega 3 su emisije stakleničkih plinova koje nije izravno uzrokovalo poduzeće. To uključuje, na primjer, emisije iz opskrbnog lanca, kroz transport, uporabu proizvoda ili njihovu reciklažu.

Senior Preferred obveznica je prioritetna, neosigurana korporativna obveznica. U slučaju nesolventnosti bit će namirena prije drugih dugova. Ako tu obveznicu izdaje banka, investitori u „senior preferred“ obveznicu sudjelovat će u gubicima u slučaju stečaja tek nakon vlasnika vlastitog kapitala, vlasnika subordiniranog kapitala i investitora u „senior non-preferred“ obveznice. „Senior preferred“ obveznica nudi veću sigurnost, ali obično niže kamate od subordiniranih obveznica. Namijenjena je investitorima koji traže uravnotežen odnos između sigurnosti i prinosa.

Depoziti po viđenju su bankovni ulozi na kojima klijenti mogu svakodnevno raspolagati, bez obzira na otkazne rokove i razdoblja trajanja. Primarno služe svakodnevnim platnim transakcijama (tekući račun, dnevni depozit) i često donose vrlo nisku ili nikakvu kamatu.

Social Bonds su obveznice kod kojih se prihodi od emisije upotrebljavaju isključivo za financiranje odgovarajućih socijalnih projekata. One ispunjavaju sve četiri osnovne komponente principa socijalnih obveznica. Odabrani projekti trebali bi služiti jasnoj društvenoj koristi koja bi se trebala evaluirati i, gdje je to izvedivo, izraziti u brojkama.

SPPI kriterij: SPPI kriterij je kriterij za klasifikaciju i vrednovanje financijskih instrumenata. SPPI je kratica za „solely payment of principal and interest“ i služi za određivanje ugovornih novčanih tokova financijske imovine. Usklađenost sa SPPI-jem znači da se u kamatama odražava naknada za sadašnju vrijednost novca, rizik neispunjavanja obveza i druge temeljni rizici, troškovi pozajmljivanja te profitne marže. Stupanj ispunjenja SPPI kriterija u kombinaciji s poslovnim modelom vodi do određene klasifikacije i vrednovanja prema MSFI-ju 9.

Stakeholder (dionik) je osoba ili grupa koja ima legitiman interes u tijeku ili rezultatu procesa ili projekta.

Standard Market Auction je tržišni segment Bečke burze na kojem se trguje dionicama BKS Bank. U taj segment uključuju se dionice i drugi papiri koji predstavljaju udjele, koji su prihvaćeni za službeno trgovanje i kojima se trguje na jednoj jedinstvenoj dnevnoj aukciji.

Pod **Stranded Assets** općenito se podrazumijeva kao imovina (npr. dionice poduzeća, tehnička oprema ili zalihe) čija moć zarađivanja ili tržišna vrijednost neočekivano i drastično pada, do točke u kojoj je uglavnom ili potpuno bezvrijedna.

Sustainable Development Goals (SDGs) odnosi se na 17 ciljeva održivog razvoja. To su ciljevi Ujedinjenih naroda koji imaju za cilj osigurati održivi razvoj diljem svijeta na gospodarskoj, društvenoj i ekološkoj razini.

Sustainable Funding Pool je strukturirani financijski instrument u kojem se objedinjuje kapital iz različitih izvora. Kapital se upotrebljava za financiranje projekata koji ispunjavaju ekološke ili socijalne kriterije održivosti.

Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)

odnosi se na proces nadzornog pregleda i evaluacije upravljanja rizicima banke kako je propisano standardom Basel III. U Austriji ga provodi FMA kao nadležno nadzorno tijelo.

Swap, odnosno zamjena jest angloamerički naziv za posao zamjene. Partneri pritom razmjenjuju obveze plaćanja. U tom kontekstu, primjerice, fiksne kamate mogu se zamijeniti za promjenjive (kroz kamatne swapove), ili se mogu razmjenjivati iznosi u različitim valutama (kroz valutne swapove). Kamatni swapovi omogućuju zaštitu od rizika promjena kamatnih stopa. Kroz njih se u financijsko-matematičkim proračunima kamate mogu smatrati fiksnom veličinom.

Takozvana **Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)** osnovana je kako bi uspostavila dobrovoljne, jednoobrazne objave o financijskim rizicima povezanim s klimom koje tvrtke mogu koristiti.

Taksonomija Europske unije daje obvezujuću definiciju za ekološki održive aktivnosti i ulaganja.

Oročeni depoziti su bankovni računi na koje klijenti polažu svoj novac na unaprijed određeno razdoblje do dana dospjeća. Novac se može podići tek na kraju razdoblja. Za odricanje od prava raspolaganja ulagatelji uobičajeno dobivaju višu kamatu nego kod depozita po viđenju.

Pojam „**tier**” (hrv. razina, rang) u kontekstu →Basel III propisa označuje klasifikaciju regulatornog kapitala

koji banka mora držati kao minimalnu pričuvu. Tier 1 capital Obligation Osnovni kapital, tier 2 capital Dopunski kapital.

Total risk exposure amount predstavlja zbroj aktive ponderirane prema riziku partnera, odn. druge ugovorne strane, uključujući zahtjeve iz operativnog rizika, izvanbilančne i posebne izvanbilančne stavke bankovne knjige koji se vrednuju prema austrijskim propisima za nadzor banaka.

Staklenički plinovi (GHG) su plinovi koji pridonose efektu staklenika, a mogu biti prirodnog i antropogenog podrijetla. Oni apsorbiraju dio dugovalnog toplinskog zračenja koje emitira tlo, a koje bi inače pobjeglo u svemir.

Value at Risk je metoda za kvantificiranje rizika. Njome se mjere potencijalni budući gubitci koji se neće prekoračiti unutar zadanog razdoblja i uz određenu vjerojatnost.

VBV-Austrijski indeks održivosti (VÖNIX) je referentna točka održivosti austrijskog tržišta dionica. Uključuje one domaće tvrtke koje kotiraju na Bečkoj burzi i koje su vodeće u ekološkim i društvenim aktivnostima i uslugama. VBV Vorsorgekasse AG je partner koji je dao ime indeksu.

Potpuno konsolidirana društva su značajna, kontrolirana društva čija su aktiva, pasiva, prihodi i rashodi nakon odbitka konsolidacijskih stavki u cijelosti uključeni u Konsolidirano godišnje izvješće BKS Bank.

Popis kratica

ABGB	Allgemeines Bürgerliches Gesetzbuch (Opći građanski zakonik)	CSRD	Corporate Sustainable Reporting Directive (Direktiva o korporativnom izvještavanju o održivosti)
AktG	Aktiengesetz (Zakon o dioničkim društvima)	D	diskontna stopa
ALGAR	ALPENLÄNDISCHE GARANTIE – GESELLSCHAFT m.b.H.	DBO	Defined Benefit Obligation (obveza za definirano primanje)
AML	Anti-Money Laundering (sprječavanje pranja novca)	DCF-Methode	Discounted-Cash-Flow-Methode (metoda diskontiranog novčanog toka)
APM	Aktiv-Passiv-Management (upravljanje aktivom i pasivom)	DGNB	Deutsche Gesellschaft für Nachhaltiges Bauen (Njemačko društvo za održivu gradnju)
APRÄG 2016	Abschlussprüfungsrechts-Änderungsgesetz 2016 (Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji godišnjih izvještaja iz 2016.	DORA	Digital Operational Resilience Act (Zakon o digitalnoj operativnoj otpornosti)
AR	Aufsichtsrat (Nadzorni odbor)	EAD	Exposure at Default (izloženost u trenutku neispunjenja obveza)
AT1	Additional Tier 1 Capital, dodatni osnovni kapital	EBA	European Banking Authority (Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo)
AVÖ	Aktuarvereinigung Österreichs (Savez aktuara Austrije)	ECBC	European Covered Bond Conference (Europska konferencija o pokrivenim obveznicama)
aws	Austria Wirtschaftsservice GmbH	ECL	Expected Credit Loss (očekivani kreditni gubitak)
BaSAG	Savezni zakon o sanaciji i likvidaciji banaka	EMAS	Eco-Management and Audit Scheme (sustav ekološkog upravljanja i neovisnog ocjenjivanja)
BP	Basispunkte (bazni bodovi)	ESEF	European Single Electronic Format (Europski jedinstveni elektronički format)
BTV	Vier Länder Bank AG	ESG	Environmental, Social, Governance (zaštita okoliša, društvena odgovornost, upravljanje)
BWG	Bankwesengesetz (Zakon o bankama)	ESRS	European Sustainability Reporting Standards (Europski standardi izvještavanja o održivosti)
CABO	CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Beteiligungsvehikel im Eigentum der UniCredit Bank Austria AG (holding vozilo u vlasništvu UniCredit Bank Austria AG)	ESZB	Europäisches System der Zentralbanken (Europski sustav središnjih banaka)
CCPA	California Consumer Privacy Act (Kalifornijski zakon o zaštiti privatnosti potrošača)	EUREX	European Exchange (burza ročnica za financijske derivate)
CET1	Common Equity Tier 1 Capital, redovni osnovni kapital	EVE	Economic Value of Equity (ekonomska vrijednost vlastitog kapitala)
CHF	Švicarski franak	EZB	Europäische Zentralbank (Europska središnja banka, ESB)
CFO	Chief Financial Officer	FI	Financijski instrumenti
CO ₂	Ugljikov dioksid	FLI	Informacije koje se odnose na budućnost
CO ₂ e	ekvivalent CO ₂	FMA	Finanzmarktaufsicht (Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta)
COSO	Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (Odbor pokroviteljskih organizacija Povjerenstva Treadway)	FM-GwG	Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma na tržištu financija)
CRD	Capital Requirements Directive IV (Direktiva o kapitalnim zahtjevima IV)	FV	Finanzielle Vermögenswerte (financijska imovina)
CRO	Chief Risk Officer		
C-pravila	„Comply or Explain“ – pravila		
CRR	Capital Requirements Regulation (Uredba o kapitalnim zahtjevima)		
CSR	Corporate Social Responsibility (društveno odgovorno poslovanje, DOP)		
CSRBB	rizik promjene kreditnog spreada u knjizi banke		

FV OCI	Fair Value Through Other Comprehensive Income (fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	IWF	Internationaler Währungsfonds (Međunarodni monetarni fond, MMF)
FV PL	Fair Value Through Profit or Loss (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak)	JPY	japanski jen
FX	Foreign exchange, devize	k	tisuću
FY	Fiscal year, poslovna godina	n.p.	nema podataka
G3B		KGV	Kurs-Gewinn-Verhältnis (P/E omjer, omjer cijene i zarade)
Holding	G3B Holding AG	LCR	Liquidity Coverage Ratio (koeficijent likvidnosne pokrivenosti)
GAR	Green Asset Ratio (omjer zelene imovine)	LDR	Loan-Deposit-Ratio (omjer kredita i depozita)
GBP	Britanska funta	LGD	Loss given Default (gubitak u slučaju neispunjenja obveza)
GEOS	Globalni <i>online</i> sustav za vrijednosne papire, elektronički sustav za namiru i upravljanje vrijednosnim papirima.	L-pravila	Legal Requirements – pravila
GHG	Protocol - Greenhaus Gas Protocol (protokol o stakleničkim plinovima)	MKK	Münchener Kapitalmarkt-Konferenz (Minhenska konferencija o tržištu kapitala)
GL	Guidelines (smjernice)	MREL	Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities (minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze)
GRI	Global Reporting Initiative (Globalna inicijativa za izvješćivanje)	n.a.	nije relevantno
GWh	gigavat sati	NGOs	Non-governmental Organizations (nevladine organizacije)
GuV	Račun dobiti i gubitka	NII	Net Interest Income (neto prihod od kamata)
MRS	International Accounting Standard (Međunarodni računovodstveni standard)	NPL	Non-performing Loans (neprihodojući krediti)
IASB	International Accounting Standards Board (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde)	NSFR	Net Stable Funding Ratio (omjer neto stabilnih izvora financiranja)
ICAAP	Internal Capital Adequacy Assessment Process (Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala)	ÖCGK	Österreichischer Corporate Governance Kodex (Austrijski kodeks korporativnog upravljanja)
IFAC	International Federation of Accountants (Međunarodna federacija računovođa)	OCI	Other Comprehensive Income (ostala sveobuhvatna dobit)
IFRIC	International Financial Reporting Interpretations Committee (Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja)	OECD	Organisation for Economic Cooperation and Development (Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj)
IFRS	International Financial Reporting Standards (Međunarodni standardi financijskog izvješćivanja)	OeKB	Oesterreichische Kontrollbank AG
IKS	Internes Kontrollsystem (interni sustav kontrole)	OeNB	Oesterreichischen Nationalbank (Austrijska narodna banka)
IKT	Informacijske i komunikacijske tehnologije	OGH	Oberster Gerichtshof (Vrhovni sud Republike Austrije)
ILAAP	Internal Liquidity Adequacy Assessment (Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti)	ÖGNI	Österreichische Gesellschaft für Nachhaltige Immobilienwirtschaft (Austrijsko društvo za održivo poslovanje nekretninama)
IRRBB	Interest Rate Risk in the Banking Book (rizik kamatne stope u knjizi banke)	ÖNACE	Austrijska verzija NACE-a Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne
ISA	International Standards on Auditing (Međunarodni revizijski standardi)	OR	Odbor za operativni rizik
ISIN	International Securities Identification Number (međunarodni identifikacijski broj vrijednosnih papira)	PCAF	The Partnership for Carbon Accounting Financials (Partnerstvo financijskih institucija za obračun emisije ugljika)
IT	informacijska tehnologija		

PD	Probability of Default (vjerojatnost neispunjavanja obveza)	SREP	Supervisory Review and Evaluation Process (postupak nadzorne provjere i ocjene)
pEWB	Einzelwertberichtigung (ispravak pojedinačne vrijednosti)	t	tona
PJ	Personaljahr (prosječna količina posla koju zaposlenik odradi u godinu dana)	UGB	Unternehmensgesetzbuch (austrijski Trgovački zakonik)
p.p.	postotni bodovi	USD	američki dolar
RER	Risk-Earnings-Ratio (omjer rizika i zarade)	VÖNIX	Austrijski indeks održivosti (VBV)
ROA	Return on Assets (povrat na imovinu)	Vst.-Dir.	Vorstandsdirektor (direktor)
ROE	Return on Equity (povrat na kapital)	Vst.-Vors.	Vorstandsvorsitzende (predsjednik
R-pravila	„Recommendations“ – pravila	Uprave)	
RWA	Risk-weighted assets, imovina ponderirana rizikom	WAG	Wertpapieraufsichtsgesetz (Zakon o nadzoru vrijednosnih papira)
SAP	softver za upravljanje poslovnim procesima poduzeća	WIFO	Österreichisches Institut für Wirtschaftsforschung (Austrijski institut za gospodarska istraživanja)
SPPI kriterij	Solely Payments of Principal and Interest (samo plaćanja glavnice i kamata)	Xetra	Exchange Electronic Trading (elektroničko mjesto trgovanja)
		XHTML	Extensible Hypertext Markup Language (proširivi jezik za hipertekst oznake)

Anticipativne izjave

Ovo Godišnje izvješće sadržava podatke i prognoze koji se odnose na budući razvoj Grupe BKS Bank. Prognoze su procjene koje smo izradili na temelju svih informacija koje su nam bile na raspolaganju na dan 6. ožujka 2026. Ako se pretpostavke na kojima se temelje predviđanja ne ostvare ili nastanu rizici, stvarni rezultati mogu odstupati od trenutačno očekivanih rezultata. Ovo Godišnje izvješće ne predstavlja nikakvu preporuku za kupnju ili prodaju dionica BKS Bank AG.

Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik):	BKS Bank AG St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am Wörthersee Telefon: +43(0)463 5858-0 UID: ATU25231503 FN: 91810s Internet: www.bks.at E-pošta: bks@bks.at , investor.relations@bks.at
Uredništvo:	BKS Bank AG
Izglyed:	COPE
Grafika:	boss grafik, Sigrid Bostjancic
Uz potporu:	Ukcom Finance
Fotografije:	Caroline Knauder, Gernot Gleiss, Henry Welisch
Prijevod na hrvatski jezik i lektura:	Amidas d.o.o.
Priprema i tisak:	Satz- & Druck-Team GesmbH / Druckbotschafter
Papir:	tiskano na prirodnom bezdrvnom papiru Munken Lynx

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu firesys.



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





2025

**Svijet
je
pun prilika.**

Godišnje financijsko
izvješće BKS Bank AG za
2025. godinu

BKS Bank

BKS Bank – pregled

	Poslovna godina 2021.	Poslovna godina 2022.	Poslovna godina 2023.	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Brojke iz bilance u mil. EUR					
Ukupna bilanca	9.895,6	9.812,6	9.845,3	10.158,2	10.143,4
Potraživanja od klijenata	7.001,4	7.232,5	7.445,0	7.474,0	7.555,0
Vrijednosni papiri s fiksnim prinosom (stavka 2. + 5.)	991,9	1.125,8	1.236,5	1.295,3	1.383,7
Obveze prema klijentima	7.154,9	6.842,3	6.761,2	6.946,1	7.060,8
od toga štedni ulozi	1.350,0	1.258,9	922,5	800,3	700,9
od toga ostale obveze	5.804,9	5.583,4	5.838,7	6.145,9	6.359,9
Sekuritizirane obveze	736,1	793,0	830,0	880,0	1.173,2
Priznati vlastiti kapital	949,8	981,1	1.089,6	1.174,7	1.248,3
od toga osnovni kapital	736,4	766,4	872,8	950,5	1.002,1
Višak vlastitih sredstava	257,5	266,4	325,9	340,0	335,1
Volumen vrijednosnih papira na depozitima klijenata	13.106,9	11.525,0	12.120,3	13.064,0	14.812,5
Primarni depoziti	8.132,0	7.901,5	7.857,6	8.096,6	8.528,7
Račun uspješnosti poslovanja u mil. EUR					
Poslovni rezultat	70,1	84,3	147,2	156,8	141,6
Rezultat redovitog poslovanja	37,5	55,8	101,3	103,3	94,4
Godišnja dobit	27,3	41,0	77,3	79,6	74,6
Pokazatelji poslovanja Društva					
Stopa osnovnog kapitala	13,0	13,0	13,9	15,1	14,9
Stopa ukupnog kapitala	16,8	16,7	17,3	18,7	18,5
ROE prije oporezivanja	5,1	7,3	12,2	11,3	9,7
ROE nakon oporezivanja	3,7	5,4	9,3	8,7	7,7
ROA prije oporezivanja	0,4	0,6	1,0	1,0	0,9
ROA nakon oporezivanja	0,3	0,4	0,8	0,8	0,7
Omjer troškova i prihoda	65,7	62,5	53,2	51,1	53,7
Rezultat poslovanja u % prosj. Ukupna bilanca	0,7	0,9	1,5	1,6	1,4
Resursi					
Broj zaposlenika u godišnjem prosjeku bez Uprave ¹⁾	860	858	863	878	899
Broj poslovnica	64	64	64	63	63
Podaci o dionici BKS Bank					
Dobit po dionici	0,64	0,95	1,69	1,74	1,63
Dividenda po dionici	0,23	0,25	0,35	0,40	0,52
Najviša cijena redovne dionice u EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najniža cijena redovne dionice u EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključna cijena redovne dionice u EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4

¹ bez delegiranih zaposlenika

² Prijedlog za 87. Redovitu skupštinu dioničara BKS Bank AG dana 8. svibnja 2026.

01

Status quo

Izvješće posloводства

Gospodarsko okruženje

Gospodarstva SAD-a i Azije snažna, austrijsko gospodarstvo ponovno bilježi pozitivan trend

U najvećem svjetskom gospodarstvu, SAD-u, gospodarski rast u 2025. godini bio je snažan i iznosio je 2 %. Smanjenje kamatnih stopa potaknulo je poslovna ulaganja i potrošnju stanovništva. Nova carinska politika dovela je do niže stope uvoza. Državna potrošnja također je ostala visoka. Prognoze za 2026. ukazuju na rast na sličnoj razini.

Kinesko gospodarstvo raslo je u 2025. za 5 % i time precizno ispunilo ciljeve vlade. Za 2026. analitičari očekuju blago usporavanje gospodarstva na oko 4,5 %.

U eurozoni rast je bio znatno slabiji, otprilike 1,4 %. Gospodarski razvoj u Njemačkoj i Austriji i dalje je usporen. Zemlje poput Francuske, Španjolske i Grčke profitiraju od poboljšanog raspoloženja u sektoru usluga i stoga pripadaju među pozitivne iznimke.

Austrija je nakon dvije godine recesije u 2025. ponovno ostvarila blagi rast od 0,5 %. Za 2026. očekuje se poboljšanje rasta BDP-a do 1,2 %. Realni prihodi trebali bi ponovno rasti, a i očekivanja od izvoza poboljšavaju se. Povoljniji uvjeti financiranja trebali bi olakšati ulaganja. Spor rast produktivnosti te restriktivna fiskalna politika s ciljem smanjenja zaduženosti imaju usporavajući učinak.

Inozemna tržišta BKS-a i dalje natprosječna

Na inozemnim tržištima BKS Bank gospodarski razvoj uglavnom je bio bolji od prosjeka EU-a. Gospodarski rast u 2025. kretao se od 0,8 % u Slovačkoj do 2,9 % u Hrvatskoj. U 2026. očekuje se da će se na pojedinim tržištima oporavak nastaviti znatno snažnije. Rastuća domaća potražnja zbog povećanja plaća stalan je pokretač, dok su negativna očekivanja za vanjsku trgovinu predstavljala najveće opterećenje.

ECB održava osnovnu kamatnu stopu stabilnom, Fed prvi put smanjio kamatnu stopu 2025. godine

ECB je prošle godine snizio osnovne kamatne stope u četiri koraka za ukupno jedan postotni bod. Za 2026. pretpostavljamo da će ECB – osim u slučaju nepredvidivih kriza – zadržati osnovne kamatne stope na trenutačnoj razini.

U SAD-u je središnja banka Fed 2025. smanjila osnovnu kamatnu stopu u tri koraka za ukupno 0,75 %, na raspon od 3,50 % do 3,75 %. Za 2026. tržište očekuje još dva do tri dodatna smanjenja tijekom godine. Nakon kadrovske promjene na čelu Feda očekuje se niža razina kamatnih stopa u SAD-u.

Tim imenovanjem povjerenje u stabilnost USD-a u odnosu na EUR ponovno raste. Iako očekivana smanjenja kamatnih stopa upućuju na slabiji USD, on će se i dalje oslanjati na gospodarski rast koji je dinamičniji nego u eurozoni.

Europske dionice nadmašuju SAD oslabljen USD-om

Godina 2025. bila je obilježena geopolitičkom nesigurnošću, trgovinskim sukobima i prekretnicama u monetarnoj politici. Unatoč tim izazovima, ukupna kretanja na tržištima kapitala bila su iznenađujuće pozitivna. Za ulagatelje se isplatila široko diversificirana investicijska strategija koja je kombinirala prilike na tržištima dionica sa stabilnošću kroz obveznice i alternativna ulaganja.

Tržišta dionica općenito zabilježila su pozitivan razvoj. Mnogi europski i indeksi zemalja u razvoju nadmašili su američko tržište, koje je bilo pod utjecajem slabog dolara.

Među najjačim tržištima dionica posebno se istaknuo austrijski dionički indeks, koji je zabilježio rast viši od od 50 %. Glavnu ulogu imao je bankarski sektor, koji zauzima istaknutu poziciju u indeksu.

Obveznice kao sidro stabilnosti

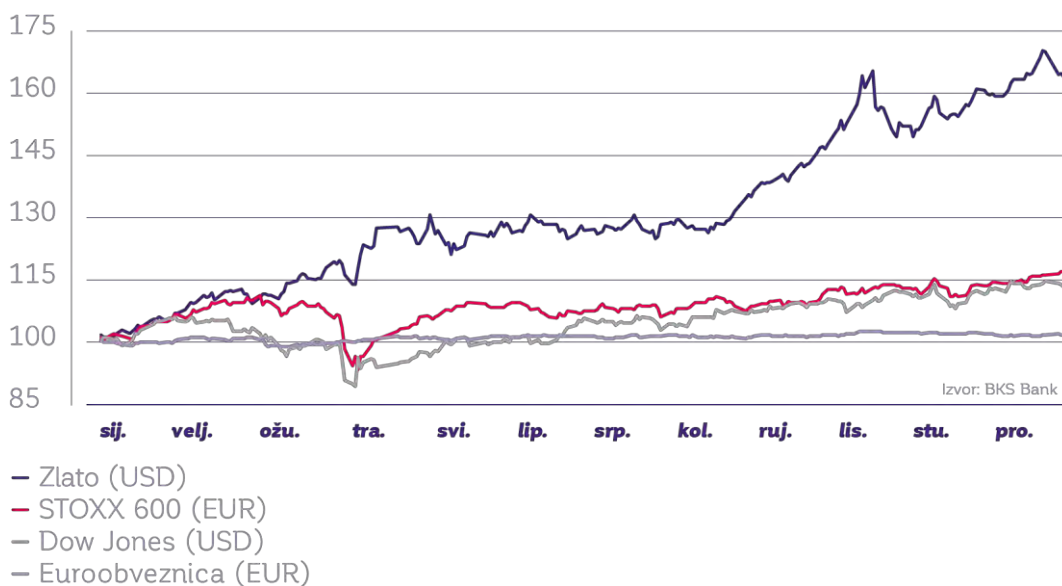
Ocjene obveznica u cjelini ostale su iznimno stabilne. Osobito tijekom pada između veljače i travnja pokazale su se kao pouzdano sidro stabilnosti. Europske državne obveznice bile su djelomično opterećene rastom premija za rizik – posebno u Francuskoj – ali su, ukupno gledano, zabilježile blagi rast. Korporativne obveznice ostvarile su znatno bolje rezultate. Presudne su bile dodatno snižene premije za rizik, koje se trenutačno kreću na povijesno niskim razinama.

Umjerena potražnja za uvozom u Kini smanjuje izgleda za cijene sirovina

Plemeniti metali poput zlata, srebra i platine tijekom godine ponovno su dosegali nove povijesne vrhunce i ubrajali se među najbolje performere 2025. godine. Također, neki industrijski metali poput bakra, kositra i aluminija znatno su poskupjeli. S druge strane, energenti poput prirodnog plina i loživog ulja znatno su pojeftinili.

Do kraja 2026. geopolitički sukobi, umjerena inflacija te nepredvidiva američka trgovinska politika obilježit će tržište sirovina. Globalni rast od oko 3 % pruža određenu bazu potražnje, no strukturalna slabost Kine posebno smanjuje potražnju za industrijskim metalima. Ukupno gledano, potražnja za sirovinama vjerojatno će rasti samo umjereno.

Indeksirani godišnji prinosi nekih klasa imovine u 2025. (31. 12. 2024. = 100)



Kretanja na tržištu nekretnina

Tržište nekretnina u Austriji u 2025. godini razvijalo se u dva različita smjera. S jedne strane, ulaganja komercijalnih investitora u gradnju nastavila su padati. S druge strane, niže kamatne stope potaknule su interes građana za financiranje kupnje obiteljskih kuća i stanova. Ipak, izgledi za austrijsko tržište nekretnina ostaju umjereni.

Podaci Austrijske središnje banke (OeNB) pokazuju daljnji pad ulaganja u stambenu izgradnju za više od 4 % u 2025. godini. Time su realno oko 20 % ispod razine s početka 2022. Austrija pripada među zemlje u Europi najviše pogođene krizom stambene gradnje.

Gradnja obiteljskih kuća u porastu, komercijalna stambena gradnja i dalje slaba

Nasuprot tom trendu, gradnja obiteljskih kuća od strane privatnih kućanstava bilježi rast. Nakon povijesno niskih razina u prethodnim godinama, u 2025. u tom je području vidljiv rast. Zbog nižih kamatnih stopa i porasta realnih prihoda krediti ponovno postaju pristupačniji. Povoljnije prognoze cijena nekretnina, rastući broj kućanstava i pojačana ulaganja u energetska učinkovitost također su relevantni čimbenici.

Nasuprot tome, građevinska aktivnost komercijalnih investitora, koja se od 2019. prepolovila, i dalje ostaje slaba. Stroža pravila Pravilnika za financiranje stjecanja vlasništva nad nekretninama (KIM-V) u posljednjim godinama, kao i smanjeni interes za stambene jedinice kao oblik štednje ili ulaganja znatno u usporili potražnju. Mnogi privatni građevinski investitori trebaju plasirati još neprodane postojeće nekretnine.

Izgledi tek umjereno bolji

Za budući razvoj ulaganja u stambenu gradnju u nadolazećim godinama stručnjaci iz sektora očekuju samo blagi oporavak. Iako je Austrijski pravilnik o financiranju nekretnina KIM-V istekao, Austrijska agencija za nadzor financijskog tržišta i dalje preporučuje stroge uvjete za dodjelu kredita. Prema Gospodarskoj komori Austrije, broj komercijalnih investitora u gradnju i agencija za nekretnine smanjio se za 400 poduzeća tijekom krize stambene gradnje u 2023. i 2024. godini. Osim toga, od srpnja 2025. propisan je sektorski zaštitni sloj za sistemske rizike za kredite u području komercijalnih nekretnina od 1 %, koji bi prema današnjim procjenama sredinom 2026. trebao biti povećan na 2 %, a od srpnja 2027. čak na 3,5 %. Time nadzorno tijelo slijedi preporuke Odbora za stabilnost financijskog tržišta kao makroprudencijalnu mjeru za ograničavanje sistemskih rizika u sektoru visokogradnje, srodnih građevinskih djelatnosti te sektoru nekretnina i stanovanja u Austriji.

Postupno smanjenje viška ponude

Snižene kamatne stope i višak potražnje u urbanim područjima dovode do promjene trenda u odobravanju novih kredita za privatnu stanogradnju. Zbog dugotrajno slabe građevinske aktivnosti u posljednjim godinama može se pretpostaviti da će višak postojećih nekretnina na dobrim lokacijama tržište postupno apsorbirati, a cijene u 2026. umjereno porasti.

BKS Bank na tržištu kapitala

Snažno globalno tržište dionica

Godina 2025. bila je dobra godina za međunarodno tržište dionica. Iako su američke najave carina u travnju izazvale pad, vodeći indeksi Dow Jones i S&P 500 na kraju godine zabilježili su dvoznamenkasti rast u dolarima. Europsko tržište bilo je još u boljoj poziciji, što je, primjerice, potvrđeno rastom indeksa STOXX 600 od 21 %.

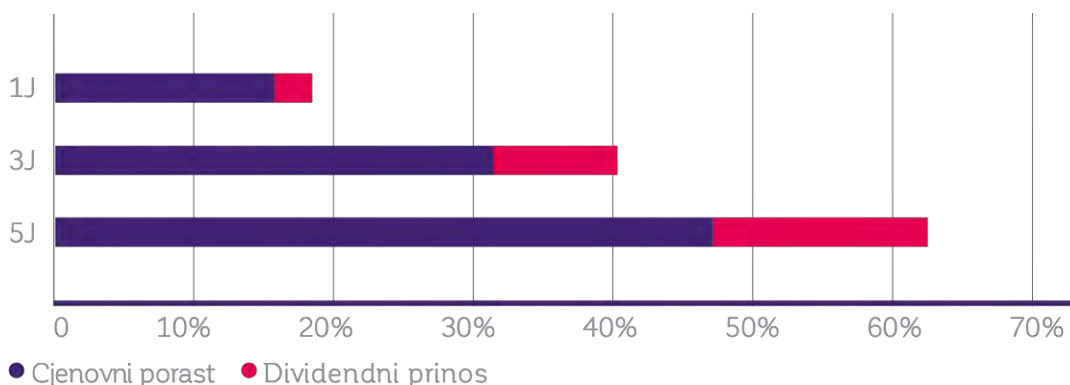
U tom kontekstu europski bankarski sektor bio je među najuspješnijima. Sektorski indeksi iz obitelji STOXX kao i

FTSEurofirst indeksa zabilježili su u izvještajnom razdoblju rast veći od 50 %.

Dionica BKS-a nastavlja uzlazni trend

U 2025. godini pozitivan razvoj zabilježila je i dionica BKS Bank: uključujući dividendu, prinos dionice iznosio je gotovo 16 %. Još bolje izgledaju prinosi za dulja razdoblja držanja: Ulaganje od 100 eura u dionice BKS-a krajem 2020. godine iznosilo je na kraju 2025. godine, zahvaljujući rastu cijene i dividendama, oko 163 eura u portfelju.

Prinosi dioničara na dionice BKS Bank



Izvor: Bloomberg

Prijedlog dividende 25 % viši nego prethodne godine

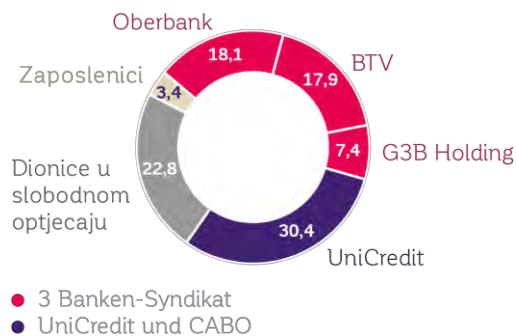
Prema našoj politici isplate dividendi, u skladu sa zahtjevima profitabilnosti i regulatornog kapitala, u srednjoročnom razdoblju cilj nam je isplata najmanje 30 % neto dobiti iz pojedinačnog godišnjeg izvještaja. Pri tome bi dividenda po dionici trebala biti na razini prethodne godine ili viša. Na taj način želimo našim dioničarima osigurati odgovarajuću nagradu.

Na 86. Redovitoj skupštini održanoj 15. svibnja 2025. odlučeno je da se za poslovnu godinu 2024. isplati dividenda od 0,40 eura po dionici, koja je isplaćena 29. 5. 2025. Za poslovnu godinu 2025. Uprava predlaže Skupštini isplatu dividende u iznosu od 0,50 eura po

dionici, što predstavlja povećanje od 25 % u odnosu na prethodnu godinu.

Struktura dioničara BKS Bank

Struktura dioničara BKS Bank prikazuje se na sljedeći način:



Temeljni kapital BKS Banke iznosio je 91.611.520 eura i u potpunosti se sastoji od 45.805.760 redovnih dionica. Na kraju godine banka je držala 92.276 vlastitih dionica, što odgovara udjelu od 0,2 %. Slijedimo načelo „jedna dionica – jedan glas“, pri čemu nijedna dionica ne donosi posebna prava.

Dionice kotiraju u segmentu Standardne tržišne aukcije na Bečkoj burzi. U 2025. prosječni dnevni obujam trgovanja iznosio je 2.657 dionica. Na kraju godine tržišna kapitalizacija iznosila je 842,8 mil. EUR.

Između temeljnih dioničara Oberbanka, BTV-a i G3B Holdinga na snazi je dioničarski ugovor kojim se uređuje usklađeno postupanje u društvenopravnim pitanjima te ograničenja prijenosa njihovih dionica.

UniCredit je izravno i neizravno, putem CABO-a, uključen u vlasništvo BKS Bank. Slobodno raspoložive dionice uglavnom drže privatni dioničari u Austriji.

Nastavak proširenja programa sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu

Dodjela dionica BKS Bank zaposlenicima i članovima Uprave od uvijek je bila važan element sudjelovanja u poslovnom uspjehu Društva. Smatramo je izrazom naše zahvalnosti za dugoročnu predanost naših zaposlenika. Na kraju 2025. godine za program sudjelovanja zaposlenika bilo je dodijeljeno 1.748.478 dionica.

Standard & Poor's potvrđuje vrhunski kreditni rejting

Standard & Poor's je posljednji put u ožujku 2025. potvrdio izdavačeljski rejting BKS Bank na BBB+ sa stabilnim izgledima. Naš portfelj pokriven hipotekarnim zalogom agencija ocjenjuje rejtingom AAA, također sa stabilnim izgledima. U svom obrazloženju Standard & Poor's posebno ističe solidnu kapitalnu poziciju i opsežnu rezervu za pokriće gubitaka.

Naš je cilj dugoročno održavati rejting BKS Bank u vrhunskom investicijskom razredu.

Premijera na tržištu obveznica: BKS Bank prvi put izdaje „senior preferred“ obveznicu

U lipnju 2025. godine poduzeli smo novi korak prvim izdavanjem „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Knjiga narudžbi bila je u velikoj mjeri popunjena. Visoka potražnja snažan je dokaz izvrsne reputacije BKS Bank i povjerenja koje su nam iskazali austrijski, ali i međunarodni investitori.

Snažna potražnja za održivim obveznicama pridonosi dugoročnom refinanciranju

Osim toga, ukupno smo plasirali više od 191 mil. EUR. Time ispunjavamo regulatorne zahtjeve za likvidnost i olakšavamo ulaganja u buduću rast prihoda.

Zbog velike potražnje sve veći udio tih obveznica oblikovali smo kao zelene i društvene obveznice. Veliko nam je zadovoljstvo što smo na taj način uspješno podržali naše ekološke i društvene projekte unutar Okvira održivog financiranja. Time dodatno učvršćujemo vodeću poziciju BKS Bank u području održivog bankarstva.

Naša predanost održivosti potvrđena različitim priznanjima

Održivo i odgovorno poslovanje već dugo predstavlja ključni i stalan element poslovne strategije BKS Bank. S Prime statusom i C+ rejtingom ESG rejting agencije ISS ESG BKS Bank je među liderima u branši na međunarodnoj razini.

Na tržištu dionica također je prepoznata naša poslovna filozofija u vođenju banke. Bečka burza ponovno je potvrdila naše članstvo u VÖNIX-u, ekskluzivnom indeksu održivosti, koje traje od 2016. godine. Također, Bečka burza četvrti put zaredom dodijelila je BKS Bank VÖNIX nagradu za održivost u kategoriji

financijskog sektora. Na kraju 2025. godine časopis Börsianer ponovno nas je proglasio najodrživijom bankom u Austriji.

BKS Bank intenzivira svoju financijsku komunikaciju

Zbog sve većeg interesa investitora za dionice i obveznice BKS Bank banka je početkom 2025. godine prvi put imenovala menadžera za odnose s investitorima. Cilj je osigurati maksimalnu transparentnost o poslovanju i potencijalu prinosa uz kontinuiranu aktivnu komunikaciju s dioničarima i investitorima.

Iako su aktivnosti još uvijek u fazi razvoja, uspjeli smo pokrenuti nekoliko inicijativa koje su znatno pridonijele intenziviranju nastupa BKS Bank kao izdavatelja na tržištu kapitala. BKS Bank je u sklopu trostruke premijere

- prvi put sudjelovao na najvećoj europskoj konferenciji za investitore u obveznice, ECBC-u u Seville,
- te se prvi put predstavio s vlastitim štandom na sajmu Gewinn-Messe u Beču obraćajući se privatnim investitorima.
- Također, prvi put je nastupio pred njemačkim institucionalnim investitorima na najvećoj njemačkoj investicijskoj konferenciji za srednji sektor, MKK-u u Münchenu.

Na taj je način tijekom 2025. godine održano više od 150 individualnih razgovora s investitorima, bilo osobno ili putem *online* platformi. Nastavit ćemo intenzivirati kontakte s različitim dionicima tržišta kapitala i veselimo se daljnjoj razmjeni informacija i suradnji.

Pregled ključnih pokazatelja dionice

	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.
Dionice u optjecaju u mil. ¹	42,2	42,3	45,6	45,7	45,7
Tržišna kapitalizacija u mil. EUR ¹	657,0	601,2	746,7	728,4	842,8
Najviša cijena u EUR	16,7	15,9	16,6	16,5	18,4
Najniža cijena u EUR	11,3	13,2	12,5	14,4	14,9
Zaključna cijena u EUR	15,3	14,0	16,3	15,9	18,4
Dividenda po dionici u EUR ²	0,23	0,25	0,35	0,40	0,50
Dividendni prinos u % ^{1,2}	1,5	1,8	2,1	2,5	2,7

¹ Na kraju godine.

² 2025: Kako je predloženo od strane Uprave i Nadzornog odbora, podložno odluci Redovite glavne skupštine 2026.

Tržišta i ciljane skupine

Godine 1922. osnovana je Kärntner Kredit- und Wechsel-Bank u Klagenfurtu, čime je postavljen temelj za današnji BKS Bank. S hrabrošću, dalekovidnošću i uvjerenjem da rast treba biti postignut iznutra, banka se razvila u međunarodnu kreditnu instituciju s podružnicama u pet zemalja.

Tržišna područja BKS



Bank	Broj poslovnica	Broj zaposlenika
Austrija	48	758
Koruška uklj. korporativno bankarstvo	20	617
Štajerska	12	58
Beč-Donja Austrija-Gradišće	16	83
Strana tržišta	15	238
Slovenija	8	141
Hrvatska	4	66
Slovačka	3	31

Austrija

Povijest BKS Bank počinje u Koruškoj; sjedište banke i dalje se nalazi u Klagenfurtu. Do 1983. godine bili smo aktivni isključivo na tržištu Koruške, a zatim smo, osnivanjem podružnice u Grazu, prvi put zakoračili izvan granica pokrajine. Sedam godina poslije otvorena je prva poslovnica u Beču. Preuzimanjem „Die Burgenländische Anlage & Kreditbank AG“ 2003. godine jugoistočna osovina dodatno je ojačana. Odlučili smo biti prisutni u središtima okruga, čime smo izbjegli preveliku mrežu podružnica.

Slovenija

Naša međunarodna ekspanzija započela je 1990-ih godina stjecanjem leasing-društva u Sloveniji. Godine 2004. započela je s radom prva inozemna podružnica BKS Bank u Ljubljani. Zahvaljujući uspješnoj politici akvizicija uspjeli smo, među ostalim, postići vodeću poziciju na tržištu vrijednosnih papira. Naše leasing-društvo također ostvaruje zamjetan uspjeh na tržištu.

Hrvatska

Na hrvatsko tržište ušli smo 1998. osnivanjem predstavništva. Sljedeći korak bilo je osnivanje hrvatskog leasing-društva BKS-leasing Croatia d.o.o. Godine 2007. uslijedilo je preuzimanje Kvamer banke d.d. sa sjedištem u Rijeci. Od tada smo mrežu podružnica proširili na četiri lokacije.

Slovačka

Od preuzimanja slovačkog leasing-društva 2007. godine prisutni smo na slovačkom tržištu. Četiri godine kasnije osnovana je prva podružnica banke u Slovačkoj. Sjedište i banke i leasing-društva nalazi se u Bratislavi. Druge dvije poslovnice banke i leasing-društva nalaze se u Banskjoj Bistrici i Žilini.

Srbija

U 2023. godini nastavili smo kontinuiranu međunarodnu ekspanziju osnivanjem leasing-društva u Srbiji sa sjedištem u Beogradu. Na srbijanskom tržištu vidimo veliki potencijal za rast, ali smo također svjesni rizika koji postoje na tom tržištu.

Ostala tržišta

Imamo i klijente koji žive izvan naših definiranih inozemnih tržišta, primjerice u Italiji, Mađarskoj ili Njemačkoj. Njih isključivo opslužuju naše austrijske podružnice u okviru prekograničnog poslovanja. U Italiji imamo predstavništvo.

Naše ciljne skupine

Naša široka ponuda proizvoda i usluga namijenjena je i fizičkim osobama i tvrtkama. U području poslovnih subjekata posebno smo etablirani u industriji i obrtu od samog početka našeg poslovanja. Također pružamo podršku brojnim neprofitnim stambenim društvima i građevinskim investitorima. Pouzdan smo partner i klijentima iz atraktivne skupine slobodnih zanimanja. U području

poslovanja s fizičkim osobama usredotočeni smo na imućne fizičke osobe i zdravstvene djelatnike.

S BKS Bank Connect, našom digitalnom bankom, nudimo *online* korisnicima najbolje iz dvaju svjetova, omogućujući im pristup našim proizvodima *online* – od računa i stambenih financiranja do štednih planova u fondovima i trgovine vrijednosnim papirima – uz dodatnu uslugu savjetovanja putem naših bankarskih savjetnika.

Istodobno, kontinuirano moderniziramo poslovnice kako bismo spojili prednosti digitalne dostupnosti s vrhunskom uslugom savjetovanja. Važno nam je pružati individualno prilagođena rješenja putem svih komunikacijskih kanala.

Kretanje rezultata

- **Neto prihod od kamata smanjen zbog sniženih osnovnih kamatnih stopa**
- **Prihod od naknada i provizija znatno porastao zahvaljujući snažnom trgovanju vrijednosnim papirima.**
- **Rast operativnih troškova uspjeli smo zadržati unutar prihvatljivih okvira.**
- **Rezerviranja za rizike i dalje visoka zbog gospodarske situacije**

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Neto prihod od kamata	224,81	199,47	-11,3%
Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	18,30	25,70	40,4 %
Neto prihod od naknada i provizija	71,40	75,72	5,7 %
Poslovni prihodi	320,68	305,79	-4,6%
Trošak osoblja	82,06	83,97	2,3 %
aa) od toga plaće	58,28	61,02	4,7 %
Ostali administrativni troškovi	76,90	76,44	-0,6 %
Poslovni rashodi	163,85	164,20	0,2 %
Poslovni rezultat	156,84	141,58	-9,7 %
Rezultat redovitog poslovanja	103,35	94,45	-8,6 %
Dobit/gubitak tekuće godine	79,58	74,64	-6,2 %
Godišnja dobit	17,70	22,68	28,1 %

U izvještajnoj godini BKS Bank je zabilježio smanjenje godišnjeg neto prihoda od 6,2 %, na ukupno 74,6 mil. EUR. Taj razvoj odražava izazove s kojima se bankarski sektor suočio u prošloj godini.

Pozitivan rast prihoda od naknada i provizija, koji naglašava snagu poslovnog modela BKS Bank, nije bio dovoljan da u potpunosti kompenzira pad prihoda od kamata te povećanje operativnih troškova. Kombinacija tih čimbenika rezultira je osjetnim smanjenjem ukupnog rezultata.

Neto prihod od kamata znatno je smanjen za 11,3 %, na 199,5 mil. EUR. Taj pad uglavnom je posljedica kontinuiranih izazova na tržištu. Posebno su se negativno odrazili na rezultat smanjenje osnovnih kamatnih stopa i intenzivan konkurentski pritisak na marže.

Ipak, slabljenje rezultata uspjeli smo donekle ublažiti solidnim prihodom od ulaganja. To je dokaz dobro uravnotežene diversifikacije našeg poslovanja.

Provizijsko poslovanje bitan je stup našeg poslovanja. U poslovnoj godini 2025.

zabilježili smo pozitivan porast od 5,7 %, na 75,7 mil. EUR. Posebno valja istaknuti snažan rast prihoda od vrijednosnih papira, koji je u odnosu na prethodnu godinu bio veći za 11,2 %. Uvođenjem inovativnih i prilagođenih proizvoda uspjeli smo optimalno iskoristiti povoljne uvjete na tržištu kapitala.

Osim toga, postigli smo znatan rast i u prihodu od platnog prometa i naknada za kredite. Oni potvrđuju široku diversifikaciju i snagu naših poslovnih segmenata. Ključni čimbenici koji su pridonijeli tom poboljšanju su dosljedna provedba naše strategije fokusirane na uslugu osobnog savjetovanja, kao i kontinuirani razvoj modernih digitalnih proizvoda vrhunske kvalitete.

Operativni troškovi iznosili su 164,2 mil. EUR, što predstavlja vrlo mali porast od 0,2 % u odnosu na prethodnu godinu.

Blagi porast posljedica je učinaka vrednovanja rezerviranja za primanja zaposlenika. Negativno su djelovale prilagodbe prema kolektivnim ugovorima te dodatna izdvajanja za programe sudjelovanja zaposlenika u vlasništvu.

Materijalni troškovi, uključujući amortizaciju, iznosili su u izvještajnoj godini 76,4 mil. EUR, što predstavlja smanjenje od 0,6 %. Jedan od ključnih razloga za to bilo je okončanje nekoliko sudskih postupaka tijekom 2025. godine, čime su se troškovi za pravno savjetovanje smanjili u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi naših inicijativa za digitalizaciju ostali su u 2025. godini otprilike na istoj razini kao i prethodne godine. U 2024. godini došlo je do jednokratnog izvanrednog povećanja troškova digitalizacije zbog IT-migracije u Sloveniji, što se u izvještajnoj godini nije ponovilo. Naše strogo upravljanje troškovima omogućilo je tu stabilizaciju uz dosljedno ostvarivanje naših strateških ciljeva.

Ostali operativni rezultat ostao je stabilan u odnosu na prethodnu godinu s iznosom od 0,4 mil. EUR. Tu je zabilježena akumulacija rezerviranja za naknade za

obradu kredita pri potrošačkim kreditima u iznosu od 1,6 mil. EUR.

Operativni rezultat bankarske djelatnosti smanjio se u odnosu na prethodnu godinu za 9,7 % i iznosio je 141,6 mil. EUR.

Rezerviranja za rizike smanjena su za 2,1 mil. EUR, na 50,3 mil. EUR. U to su uključena izravna otpisivanja / naknadni prihodi od potraživanja od klijenata u iznosu od 5,8 mil. EUR. Taj važan korak u čišćenju našeg kreditnog portfelja treba smatrati jednokratnim učinkom. Nadalje, tijekom izvještajne godine izvršeno i izdvajanje u pričuvu prema čl. 57. BWG-a u iznosu od 3,0 mil. EUR.

Rezultat ostvaren od vrijednosnih papira u financijskoj imovini i udjela u društvima u izvještajnoj godini iznosio je 1,7 milijuna EUR.

BKS Bank je u prošloj poslovnoj godini ostvario neto dobit prije oporezivanja od 94,4 mil. EUR. Nakon odbitka poreza u iznosu od 19,8 mil. EUR ostvarena neto dobit nakon oporezivanja iznosila je 74,6 mil. EUR.

Važni pokazatelji uspješnosti poslovanja

u %	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u postotnim bodovima
ROE prije oporezivanja	11,3	9,7	-1,6
ROE nakon oporezivanja	8,7	7,7	-1,0
ROA prije oporezivanja	1,0	0,9	-0,1
ROA nakon oporezivanja	0,8	0,7	-0,1
Omjer troškova i prihoda	51,1	53,7	2,6
Stopa neprihodujućih kredita (NPL)	3,1	3,2	0,1
Omjer financijske poluge	8,7	9,2	0,5
Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	199,0	199,4	0,4
Omjer neto stabilnih izvora financiranja	121,5	128,1	6,6
Stopa redovnog osnovnog kapitala (CET 1)	14,1	13,9	-0,2
Stopa ukupnog kapitala	18,7	18,5	-0,2

Za objašnjenje kratica pogledajte glosar.

ROE pokazatelji pokazali su pad, ali su i dalje na vrlo visokoj i respektabilnoj razini. To je prije svega posljedica slabijeg poslovnog rezultata BKS Bank. Međutim, došlo je i do porasta vlastitog kapitala banke, što je ublažilo pad.

Omjer troškova i prihoda povećao se za 2,6 postotnih bodova, na 53,7 %. To je u prvom redu rezultat slabijeg prihoda od kamata. Utjecaj kretanja troškova na omjer bio je minimalan.

Zahvaljujući našem izvrsnom upravljanju rizicima i u kontekstu i dalje slabije gospodarske situacije u Austriji, naša stopa neprihodujućih kredita zabilježila je samo marginalni porast od 0,1 postotnih bodova, na 3,2 %. Taj razvoj dobar je dokaz prednosti našeg strateškog usmjerenja na bliske odnose s klijentima.

S omjerom likvidnosti (LCR) višim za 0,4 postotna boda, koji iznosi 199,4 %, ponovo smo znatno premašili regulatome zahtjeve. Zahvaljujući našoj atraktivnoj ponudi proizvoda i usluga uspjeli smo privući znatnu količinu novih dugoročnih depozita. Osim toga, uspjeli smo održati stabilnu novčanu rezervu.

Omjer neto stabilnih izvora financiranja (NSFR) time se povećao za 6,6 postotnih bodova na 128,1 %. Ključni čimbenik za to bilo je izdavanje „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR u protekloj poslovnoj godini.

Omjer osnovnog redovnog kapitala zadržao se na razini prethodne godine. Zahvaljujući zadovoljavajućem razvoju rezultata, uspjeli smo neutralizirati učinke standarda Basel IV na osnovicu za obračun kapitala.

Prijedlog raspodjele dobiti

BKS Bank AG ostvario je u poslovnoj godini 2025. neto dobit u iznosu od 74,6 mil. EUR, od koje je 52,0 mil. eura pridodano rezervama.

Uzimajući u obzir prenesenu dobit u iznosu od 0,2 mil. EUR, BKS Bank AG iskazuje bilančnu dobit u iznosu od 22.918.655,65 EUR. Predložiti ćemo 87. Glavnoj skupštini 8. svibnja 2026. da se isplati dividenda u iznosu od 0,50 po dionici, tj. 22.902.880,00 EUR, a da se preostali iznos od 0,02 mil. EUR prenese na novi račun.

Imovina i financijski položaj

- Rast potraživanja od klijenata unatoč nepovoljnim gospodarskim kretanjima
- Snažan rast ulaganja u dužničke vrijednosne papire u svrhu osiguranja likvidnosne rezerve
- Ohrabrujući rast primarnih depozita koji osigurava naše refinanciranje

Aktiva

Pokazatelji imovinskog stanja

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Ukupna bilanca	10.158,2	10.143,4	-0,1
Potraživanja od kreditnih institucija	34,5	175,5	>100,0
Potraživanja od klijenata	7.474,0	7.555,0	1,1
od toga održiva financiranja	1.271,3	1.387,2	9,1
Nova financiranja	1.344,7	1.444,8	7,4
od toga održiva financiranja	270,0	288,8	7,0

Stabilan imovinski položaj unatoč kontinuirano izazovnom okruženju

Imovinska pozicija BKS Bank ostaje stabilna i uravnotežena unatoč usporenoj gospodarskoj aktivnosti. Ukupna bilanca iznosila je 10,1 mlrd. EUR, što otprilike odgovara razini prethodne godine. Osim povećanja potraživanja od klijenata i od kreditnih institucija, bilježi se i rast u području dužničkih vrijednosnih papira.

Potraživanja od kreditnih institucija iznosila su 175,5 mil. EUR, što je pet puta više nego u prethodnoj godini. Ta promjena posljedica je optimizacije prinosa viška likvidnosti.

Rast naših potraživanja od klijenata u poslovnoj godini 2025. ponovno je zabilježio pozitivan razvoj. Na kraju poslovne godine portfelj potraživanja iznosio je 7,6 milijardi eura, što odgovara rastu od 1,1 % u usporedbi s prethodnom godinom. Taj razvoj potvrđuje stalnu potražnju za našim ponudama financiranja i snagu našeg kreditnog poslovanja.

Posebno je vrijedno istaknuti segment održivog financiranja koji se ponovno pokazao kao snažan pokretač rasta. U poslovnoj godini 2025. održiva

financiranja porasla su na 1,4 mlrd. EUR, što predstavlja povećanje od 9,1 % u odnosu na kraj 2024. godine.

Sve veća važnost održivih financiranja pokazuje da klijenti pridaju sve veću važnost ekološki prihvatljivim i društveno odgovornim rješenjima. Tim rastom BKS Bank potvrđuje svoju ulogu pouzdanog partnera za održiva ulaganja te naglašava svoju stratešku usmjerenost na modele financiranja usmjerene prema budućnosti.

Ukupno je volumen novih kredita porastao za 7,4 % te dosegnuo 1,4 mlrd. EUR.

Gledano po segmentima, najveći udio novih kredita odobren je pravnim osobama, što je povezano s činjenicom da je BKS Bank u svojim počecima bio banka usmjerena na poslovne subjekte. Međutim, stopa rasta novih odobrenja bila je viša u segmentu građanstva. To je posljedica ponovnog jačanja potražnje za stambenim financiranjem.

Pozitivno se razvijala i pozicija dužničkih vrijednosnih papira i ostalih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom. S iznosom od 423,2 mil. EUR, rast u odnosu na prethodnu godinu iznosio je 15,3 %. Ulagalo se u dužničke vrijednosne papire koji se mogu priznati kao visokolikvidna imovina.

Pasiva

Pokazatelji financijskog položaja

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.	Promjena u %
Primarni depoziti	8.096,6	8.528,7	5,3
od toga depoziti po viđenju	4.871,8	4.791,0	-1,7
od toga oročeni depoziti	2.074,4	2.269,8	9,4
od toga emisije	1.150,4	1.467,9	27,6

Emisija obveznica potiče rast osnovnih sredstava

Primarni depoziti u poslovnoj godini 2025. i dalje su pokazivali iznimnu otpornost te su zabilježili znatan rast od 5,3 % na 8,5 mlrd. EUR. To poboljšanje naglašava povjerenje naših klijenata u stabilnost i pouzdanost BKS Bank.

Tekući depoziti ostali su na razini prethodne godine, s iznosom od 4,8 mlrd. EUR. To odražava stalnu potražnju za fleksibilnim oblicima depozita. To stabilno kretanje ukazuje na to da BKS Bank uspješno zadovoljava kratkoročne i dugoročne potrebe svojih klijenata te pritom stvara čvrste temelje za održivi rast.

Nasuprot tome, kretanje oročenih depozita bilo je osobito povoljno. S porastom od 9,4 % na 2,3 mlrd. EUR, ponovno su potvrdili svoju atraktivnost kod naših klijenata.

Znatan rast naših emisija od 27,6 % na 1,5 mlrd. EUR uglavnom se može pripisati prvom plasmanu „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Tom emisijom, koja je izazvala veliko zanimanje među institucionalnim investitorima, ne samo da smo ojačali svoju osnovu za refinanciranje nego smo i dodatno učvrstili svoju poziciju na tržištu kapitala.

Naše emisije također su bile potaknute izdavanjem niza zelenih obveznica. Time potičemo ujedno financiranje održive proizvodnje energije. Atraktivnim ponudama uspjeli smo optimalno odgovoriti na sve veći interes brojnih ulagatelja da svoje investicijske strategije usmjere prema održivosti.

U poslovnoj godini 2025. uspjeli smo povećati vlastiti kapital. Na kraju godine iznosio je 1.024,9 mil. EUR.

Vlastite obveznice izdane 2025. godine

ISIN	Naziv	Nominalna vrijednost u mil. EUR
Plasmani malim ulagateljima		
AT0000A3HG80	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2025.-33/1	10,0
AT0000A3HTX1	2,875 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./2	10,0
AT0000A3J4V0	4,00 % BKS Bank podređena obveznica 2025.-33/3	5,8
AT0000A3L7G0	2,875 % BKS Bank obveznica Social Bond 2025. – 2031./4	20,0
AT0000A3L7H8	4,25 % BKS Bank podređena obveznica 2025.-34/5	19,0
AT0000A3PES6	2,75 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./6	13,2
AT0000A3PET4	3,00 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2032./7	5,0
AT0000A3PEU2	4,30 % BKS Bank podređena obveznica 2025. – 2034./8	8,3
Privatni plasmani		
AT0000A3HMZ1	3,72 % BKS Bank Green Bond 2025.-2033./1/PP	10,0
AT0000A3JOPO	3,36 % BKS Bank obveznica 2025. – 2032./2/PP	3,0
AT0000A3JOR6	3,76 % BKS Bank obveznica 2025. – 2040./3/PP	10,1
AT0000A3M589	3,24 % BKS Bank obveznica 2025. – 2029./4/PP	3,0
AT0000A3MR07	4,25 % BKS Bank obveznica 2025. – 2035./5/PP	5,0
AT0000A3MU28	4,46 % BKS Bank obveznica 2025. – 2040./6/PP	15,0
AT0000A3MZ23	3,40 % BKS Bank Green Bond 2025. – 2030./7/PP	5,0
AT0000A3QDG1	3,27 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./8/PP	3,2
AT0000A3QGA7	3,35 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./9/PP	21,0
AT0000A3QTM5	3,35 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./10/PP	21,0
Plasmani „senior preferred“ obveznica		
AT0000A3MNPO	3,75 % BKS Bank obveznica 2025. – 2030./1/BM	250,0

Vlastiti kapital

Utvrđivanje omjera vlastitih sredstava i ukupne razine rizika provodi se u skladu s odredbama o vlastitim sredstvima iz Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD). Za izračun kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik primjenjuje se standardizirani pristup.

U poslovnoj godini 2025. BKS Bank je u okviru procesa nadzornog pregleda i ocjene (*Supervisory Review and Evaluation Process – SREP*), koji je provela Agencija za nadzor financijskog tržišta (FMA), uspješno ispunio sljedeće regulatorne minimalne zahtjeve, bez dodatnog kapitalnog zaštitnog sloja, izražene kao postotak ukupne izloženosti riziku (*Total Risk Exposure Amount*).

- za redovni osnovni kapital 5,9 %
- za osnovni kapital 7,9 %
- za stopu ukupnog kapitala 10,5 %

Snažna kapitalna pozicija BKS Bank jasno se ogleda u brojkama: redovni osnovni kapital na kraju 2025. godine iznosio je 937,0 mil. EUR, što odgovara stopi redovnog osnovnog kapitala od 13,9 % i znatno nadmašuje regulatorne zahtjeve. Osnovni kapital iznosio je 1.002,1 mil. EUR. Ukupna vlastita sredstva na kraju godine iznosila su 1.248,3 mil. EUR, čime je ostvarena stopa ukupnog kapitala od 18,5 %.

Uvođenje standarda Basel IV i s njim povezanih strožih regulatornih zahtjeva odrazilo se, očekivano, na omjere kapitala BKS Bank. Nove odredbe rezultirale su znatnim povećanjem imovine ponderirane rizikom. Posrijedi je bilo povećanje od 6,3 mlrd. na 6,7 mlrd. EUR.

Unatoč tim izazovima, uspjeli smo gotovo u potpunosti kompenzirati učinke. Važan doprinos tome dala je raspodjela dobiti, koja je znatno ojačala kapitalnu bazu. Taj razvoj pokazuje našu sposobnost da i pod postroženim regulatornim uvjetima održavamo kapitalnu poziciju na stabilnoj i solidnoj razini.

Uspješno ispunjavanje zahtjeva standarda Basel IV naglašava stratešku dalekovidnost i proaktivno upravljanje BKS Bank. Time se potvrđuje da je naša banka dobro pripremljena za održivo djelovanje i u sve složenijem regulatornom okruženju te za zaštitu interesa naših klijenata i dionika.

GrupaBKS Bank: Vlastita sredstva prema CRR-u

u mil. EUR	Poslovna godina 2024.	Poslovna godina 2025.
Temeljni kapital	91,6	91,6
Pričuve bez nematerijalne imovine	836,2	882,5 ¹
Odbitne stavke	-42,5	-37,1
Redovni osnovni kapital (CET1)	885,3	937,0
Stopa redovnog osnovnog kapitala	14,1 %	13,9 %
AT1 obveznica	65,2	65,2
Dodatni osnovni kapital	65,2	65,2
Osnovni kapital (CET1 + AT1)	950,5	1.002,1
Stopa osnovnog kapitala (s dodatnim osnovnim kapitalom)	15,1 %	14,9 %
Dopunski kapital	224,2	246,2
Ukupna vlastita sredstva	1.174,7	1.248,3
Stopa ukupnog kapitala	18,7 %	18,5 %
Total Risk Exposure Amount	6.281,4	6.746,6

¹Uključuje godišnji rezultat za 2025. Formalna odluka još nije donesena.

Ispunjen MREL

Na kraju 2025. godine MREL-omjer BKS Bank, izražen u odnosu na ukupnu izloženost riziku (*Total Risk Exposure Amount – TREA*), dosegnuo je 34,4 %. Time je BKS Bank znatno nadmašio regulatorno propisani minimalni omjer od 22,4 % i potvrdio svoju snažnu kapitalnu i likvidnosnu poziciju.

Ta snažna pozicija pokazuje da BKS Bank ispunjava regulatorne zahtjeve i da je stvorio čvrstu osnovu za očuvanje operativne sposobnosti u slučaju krize.

Visoki MREL omjer odražava dosljedno upravljanje likvidnošću i stratešku dalekovidnost BKS Bank usmjerenu na osiguranje dugoročne stabilnosti i povjerenja klijenata i ulagatelja.

Upravljanje rizicima

Sustav interne računovodstvene kontrole

U nastavku se navode važni podaci prema čl. 243a st. 2. austrijskog Trgovačkog zakonika (*Unternehmensgesetzbuch – UGB*) o internom sustavu kontrole i upravljanja rizicima (ICS) u pogledu računovodstvenog procesa BKS Bank.

ICS osigurava točnost, pouzdanost i potpunost korporativnog izvješćivanja, posebice financijskog izvješćivanja. Mi ispunjavamo zahtjeve dokumentiranom i transparentnom organizacijskom strukturom, odgovarajućom usmjerenošću na rizike i analizom rizika te kontrolnim aktivnostima.

U okviru godišnjeg kontrolnog ciklusa kritički preispitujemo sustav internih kontrola povezanih s računovodstvom. Uvodimo nove procese, a eventualno nepotrebne korake otklanjamo. Moderiranih procesa povjereno je koordinatorima ICS-a.

U svrhu pružanja potpore profesionalnom korporativnom izvješćivanju upotrebljavamo *firesys* kao softver za izvješćivanje. Pomoću tog softvera možemo provoditi izmjene i prilagodbe podataka na način koji je siguran za reviziju. Softver podržava i Europski jedinstveni elektronički format (ESEF). Kako bismo optimizirali obradu ulaznih računa, uveli smo elektronički tijek rada. Time se omogućuje pregled ulaznih računa i odobravanje računa od strane odgovornih osoba. Osim toga, tako se automatski upravlja odobravanjem plaćanja.

U izvještajnoj godini uveli smo elektronički izvod računa za automatsko knjiženje bankovnih izvoda za odabrane podružnice BKS Bank.

Sve mjere ICS-a koji se odnose na financijsko izvješćivanje opisali smo u priručniku Grupe te u internim

smjernicama za stvaranje rezervacija za rizike. Detaljni opisi procesa i popisi za provjeru dopunjuju te propise. Financijsko izvješćivanje važan je sastavni dio internog sustava kontrole na razini Grupe.

Uprava je odgovorna za uspostavu i uređenje sustava kontrole i upravljanja rizicima koji mora biti u skladu sa zahtjevima računovodstvenog procesa Grupe. Računovodstveni odjel, uključujući povezane procese te konsolidaciju Grupe, nalazi se unutar odjela Kontrolinga i računovodstva.

Za pojedine funkcije postoje posebni opisi radnih mjesta s točno definiranim područjima kompetencija i odgovornosti. Sve odgovornosti upisane su u matrici zadataka.

Strane podružnice i poslovnice svakodnevno prenose svoje podatke putem sučelja u glavni knjigovodstveni sustav (General Ledger), koji vodimo u SAP-u. Središnje odgovorni zaposlenici po potrebi izlaze na teren kako bi provjerili podatke i informacije potrebne za konsolidaciju. Odgovarajuća izobrazba zaposlenika osigurava se putem internih i eksternih seminara. Mnogi zaposlenici imaju višegodišnje iskustvo u području konsolidacije i računovodstva.

Kontrolne aktivnosti

Rizike i kontrole u područjima financijskog računovodstva, upravljanja imovinom, pripreme bilance, poreza i budžetiranja evidentiramo sustavno. Procjenjujemo ih i povezujemo u matricu rizika i kontrola.

Voditelji odjela Kontrolinga i računovodstva, zajedno s nadležnim zaposlenikom, mjesečno kontrolira pravilnost obračuna i plaćanja poslovnih poreza. Kontrole koje pokrivaju visoke rizike u fokusu su izvještavanja o ICS-u. Svrstavamo ih u kategoriju „glavne kontrole“.

Kvalitetu glavnih kontrola klasificiramo pomoću modela stupnja zrelosti. Ovisno o kategorizaciji u matrici rizika i kontrola, pojedinim aktivnostima ili pozicijama dodjeljujemo određene obvezne kontrolne aktivnosti. Pritom primjenjujemo različite kontrolne procedure.

Zajedno s korisnicima IT-ja i vanjskim revizorima za primijenjene IT sustave (npr. SAP, GEOS itd.) implementirali smo periodične sustavne kontrole. Provjeri podliježu urednost, potpunost i točnost podataka. Osim toga, redovito provjeravamo autorizacije, provodimo provjere vjerodostojnosti, koristimo kontrolne liste i dosljedno primjenjujemo „načelo četiri oka“.

U području financijskog knjigovodstva posebno provjeravamo jesu li izdaci odobreni od strane nadležnih osoba i je li došlo do prekoračenja ovlasti. Plaćanja odobravamo načelno i isključivo u skladu s načelom „četiri oka“ (*Four-Eyes Principle*). Među organizacijskim jedinicama računovodstvo/bilanciranje i kontroling implementirani su procesi usklađivanja radi usporedbe podataka.

Važna mjera kontrole odnosi se na restriktivno davanje i provjeru IT ovlaštenja za SAP. U okviru vlastitog upravljanja ovlastima dokumentiraju se ovlasti. A dodjelu ovlasti provjerava interna revizija.

Informiranje i komunikacija

Uprava se redovito i pravodobno informira o svim pitanjima računovodstva te o financijskim rezultatima putem mjesečnih izvješća. Nadzorni odbor i Revizijski odbor primaju kvartalna izvješća s pojašnjenjima odstupanja od proračuna i znatnih periodičnih promjena.

Dioničari primaju kvartalno međuizvješće i prezentaciju za investitore koje objavljujemo na www.bks.at pod „Odnosi s investitorima – Izvješća i publikacije“.

Kontrola učinkovitosti mjera

Nadzor računovodstvenog procesa provodi se u nekoliko faza. Godišnje provodimo samoprocjenu. U okviru upravljanja procesima, također se kritički ocjenjuje sustav internih kontrola povezanih s računovodstvom. Osim toga, interna revizija provodi neovisne provjere BKS Bank, i o tome izravno izvješćuje Upravu. Voditelj odjela i voditelji odgovornih skupina obavljaju primarnu funkciju praćenja i nadzora u računovodstvenom procesu u skladu sa svojim opisom poslova.

Zakonom propisani revizori i Revizijski odbor provode dodatne mjere nadzora. Time osiguravamo pouzdanost i pravilnost računovodstvenog procesa te pripadajućeg izvještavanja. Obveze provjere postoje i za naše podružnice u Slovačkoj i Hrvatskoj, kao i za sve leasing društva.

Izješće o rizicima

Politika upravljanja rizicima i strategija upravljanja rizicima

Naš je moto poslovne politike osiguranje samostalnosti i neovisnosti uz povećanje rezultata u okviru održive strategije rasta. Važno je obilježje našeg poslovanja ciljano preuzimanje rizika da bi se svi relevantni rizici koji nastaju u bankarskom poslovanju i radu pravodobno otkrili te da bi se njima aktivno upravljalo i da ih se ograniči uz učinkovito upravljanje rizicima. Za to se svi pojedinačni rizici evidentiraju, procjenjuju i analiziraju. Raspoloživi kapital upotrebljava se što je moguće učinkovitije uzimajući u obzir srednjoročne i dugoročne strateške ciljeve, a omjer rizika i zarade stalno se optimizira.

Strategija rizika Grupe BKS Bank proizlazi iz poslovne strategije. Strategiju jednom godišnje preispituje Kontroling rizika nakon konzultacija s voditeljima središnjih odjela. Ako dođe do bitnih promjena strategije, slijedi izvanredna revizija. Rezultat pregleda ili evaluacija strategije rizika, kao i utvrđivanje sklonosti riziku provodi se zajedno s Upravom u ICAAP odboru. Strategiju rizika odobrava Uprava, razmatra je s Odborom za rizike i predstavlja Nadzornom odboru.

Na temelju opsežnog razumijevanja naših rizika u BKS Bank je na razini cijele institucije etablirana čvrsta kultura rizika koja se temelji na vrijednostima

BKS Bank. Kultura rizika opisana je na najvišoj razini u Izjavi o misiji i Strategiji upravljanja rizicima BKS Bank te pokazuje kako rukovoditelji i zaposlenici u okviru svojeg posla trebaju postupati s rizicima. Središnji je element kulture rizika uključivanje pojedinih parametara iz okvira za sklonost preuzimanju rizika u politiku nagrađivanja. Tako se osigurava da određivanje primitaka bude u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika. Drugi važan stup kulture rizika jest suočavanje s rizicima iz područja održivosti. Načela politike rizika za kontrolu rizika održivosti, a posebno rizika povezanih s klimom, odnose se na različite razine kontrole i kategorije rizika, pri čemu se upravljanje odvija unutar pojedinih vrsta rizika.

ICAAP

Prema odredbama čl. 39 i čl. 39a BWG-a banke moraju raspolagati učinkovitim planovima i postupcima za utvrđivanje iznosa, sastava i raspodjele raspoloživog kapitala za kvantitativno i kvalitativno pokriće svih važnih operativnih i financijskih rizika. Na temelju toga kreditne institucije moraju posjedovati kapital u potrebnom omjeru. Ti postupci objedinjeni su u ICAAP-u i u BKS Bank kvantificirani su u okviru Izračuna sposobnosti podnošenja rizika. Izračun sposobnosti podnošenja rizika slijedi dvojni pristup koji preporučuje nadzorno tijelo i priprema se prema normativnoj perspektivi i ekonomskoj perspektivi.

Dvojna perspektiva u izračunu sposobnosti podnošenja rizika

Ekonomska perspektiva:

- Ekonomska perspektiva identificira i kvantificira sve bitne rizike te ih uspoređuje s masom za pokriće rizika. Cilj: Osiguravanje odgovarajuće opskrbe internim kapitalom
- Cilj za maksimalnu iskorištenost mase za pokriće rizika definiran je u okviru apetita za rizik.
- ICMP izvještaj prema ekonomskoj perspektivi sastavlja se kvartalno.
- Masa za pokriće rizika određuje se na temelju redovnog osnovnog kapitala.
- Stresni scenariji usklađeni su s normativnom perspektivom i evaluiraju se na godišnjoj razini.
- Razmatrani vremenski horizont: 1 godina
- Interval pouzdanosti: 99,9 %

Normativna perspektiva:

- Normativna perspektiva ocjenjuje sposobnost BKS Bank da ispuni kvantitativne regulatome i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Cilj: Osiguravanje usklađenosti s regulatornim zahtjevima.
- Skup pokazatelja za upravljanje postavljen je u okviru apetita za rizik i godišnje se evaluira.
- ICMP izvještaj prema normativnoj perspektivi sastavlja se kvartalno.
- Stresni scenariji implementiraju se u skladu s EBA stres-testom i godišnje se evaluiraju.
- Razmatrani vremenski horizont: najmanje 3 godine.

ILAAP

ILAP obuhvaća postupke za utvrđivanje, mjerenje i nadzor likvidnosti koji BKS Bank mora uspostaviti prema čl. 39 st. 3. BWG-a. Banka BKS Bank mjeri likvidnost i rizik likvidnosti primjenom niza utvrđenih metoda i pokazatelja (npr. izvješća o dospijeću kapitala, LCR-a, NSFR-a) te prati usklađenost sa svojim ciljevima likvidnosti u sklopu pravovremenih i sveobuhvatnih izvješća o riziku.

BASAG

Prema odredbama Saveznog zakona o sanaciji i likvidaciji banaka (BaSAG) nužno je izraditi planove za sanaciju i likvidaciju banaka. Bitni elementi u okviru cjelokupnog upravljanja bankom prema Saveznom zakonu o sanaciji i likvidaciji banaka jesu:

- plan sanacije,
- plan likvidacije i
- MREL stopa.

U području planiranja likvidacije svi su zahtjevi tijela za sanaciju implementirani i potvrđeni u okviru Procjene mogućnosti likvidacije (*Resolvability Assessment*). Jedan od fokusa sada je višegodišnji program testiranja nadzora, u okviru kojeg će se u sljedeće tri godine provjeriti svi aspekti postupka likvidacije.

Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres BKS Bank temelji se na uspostavljenim modelima kontrole i evaluacije te na različitim scenarijima, razinama ozbiljnosti i vremenskim horizontima, uz primjenu stres-scenarija stupnjevanog intenziteta. Aspekti upravljanja definirani su u strategiji rizika u obliku načela politike rizika. Redovito testiranje otpornosti na stres ima za cilj izmjeriti sposobnost BKS Bank da sam snosi gubitke. Nadalje, procjenjuje se sposobnost održavanja likvidnosti i kapitala u slučaju krize. Testovi otpornosti na stres sastavni su dio upravljanja kapitalom i likvidnošću. Testovi otpornosti na stres provode se u okviru

- postupka procjene adekvatnosti internog kapitala (*Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP*),
- postupka procjene interne likvidnosti (*Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP*) te
- plana sanacije.

Parametri za testove otpornosti na stres za izračun sposobnosti podnošenja rizika izvedeni su iz testova otpornosti na stres Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA). Osim ekonomskih aspekata, uzimaju se u obzir minimalni regulatorni zahtjevi.

Minimalni regulatorni zahtjevi za:

- ukupni SREP kapitalni zahtjev (*Total SREP Capital Requirements – TSCR*)
- ukupni kapitalni zahtjev (*Overall Capital Requirements – OCR*)
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti (*Liquidity Coverage Ratio - LCR*) ili
- omjer neto stabilnih izvora financiranja (*Net Stable Funding Ratio - NSFR*)

u slučaju krize čine limit za apsorpciju raspoloživog pokrića.

Interni sustavi kontrole

Interni kontrolni sustavi BKS Bank učinkoviti su i uspostavljeni sustav mjera i kontrolnih postupaka te su ugrađeni u sustav upravljanja. „COSO interna kontrola – Integrirani okvir” čini osnovu i referentni model za dizajn i sistematizaciju sustava interne kontrole.

U sklopu kontrole rizika BKS Bank se pridržava modela „tri crte obrane” prema kojem se rizicima treba baviti i upravljati njima u tri faze. Osim toga, funkcionalnost sustava upravljanja rizicima provjerava vanjski revizor u okviru pravila revizije C 83 ÖCGK-a.

Procesno orijentiranom procjenom rizika i opisom kontrole implementiranim u ICS podržavamo učinkovite i ispravne metode rada i stvaramo uvjete za učinkovito korporativno upravljanje. Pravodobnim i pouzdanim izvješćivanjem rizici, pogreške i nepravilnosti identificiraju se i smanjuju u ranoj fazi.

Sustav interne kontrole BKS Bank temelji se na sljedećim načelima i kontinuirano seusavršava:

- učinkovitost kroz integritetnost u korporativnu kulturu
- jasne odgovornosti
- kontrole primjerene riziku
- edukacije zaposlenika
- definirani informacijski procesi i eskalacijski procesi
- razumljivost definiranih ciljeva i kontrola

- učinkovitost optimiziranjem kontrole te
- automatizacija procesa gdje god je to moguće.

Periodična procjena operativnog rizika i analiza nepovoljnih slučajeva u okviru Odbora za operativni rizik znatno pridonose kontinuiranom razvoju ICS-a. Posebna pozornost posvećuje se rizicima od prijevare. Upravljanje rizicima prijevare bitan je dio našeg procesa upravljanja rizicima i ICS-a i usmjereno je na ublažavanje rizika od prijevare odgovarajućim preventivnim, tehničkim i organizacijskim mjerama.

Naši propisi i kodeksi ponašanja, kao što su Kodeks ponašanja, Povelja usklađenosti i Načela pravilnog poslovnog upravljanja, sadržavaju jasne smjernice za ponašanje. Propisi i sustavi za prijavu nepravilnosti, kao i profesionalno upravljanje pritužbama, važni su komunikacijski kanali za rano prepoznavanje nepravilnosti i sumnjivih slučajeva.

Struktura i organizacija upravljanja rizicima

Strategiju rizika BKS Bank karakterizira konzervativan pristup poslovnim i operativnim rizicima. Oni se kontroliraju i njima se upravlja pomoću opsežnog sustava načela rizika, postupaka mjerenja i praćenja rizika te odgovarajuće organizacijske strukture. Središnja odgovornost za upravljanje rizicima leži na članu Uprave zaduženom za rizike.

Strategija upravljanja rizicima revidira se svake godine, donosi je Uprava, a ocjenjuju je i razmatraju članovi Odbora za rizike. Uprava odlučuje o načelima upravljanja rizicima, limitima za sve relevantne rizike i postupcima za nadzor i upravljanje rizicima.

Prema čl. 39 st. 5. BWG-a Kontroling rizika kao središnja jedinica neovisna o operativnom poslovanju odgovorna je u BKS Bank za prepoznavanje, mjerenje i analizu rizika te za kontinuirani razvoj i usavršavanje instrumenata za upravljanje rizicima. Ta organizacijska jedinica redovito izvješćuje Upravu i operativne jedinice odgovorne za rizike te ocjenjuje aktualno stanje rizika uzimajući u obzir odgovarajuće limite rizika i sposobnost podnošenja rizika. Kao neovisno tijelo ona mjeri kreću li se svi rizici unutar limita koje je odredila Uprava.

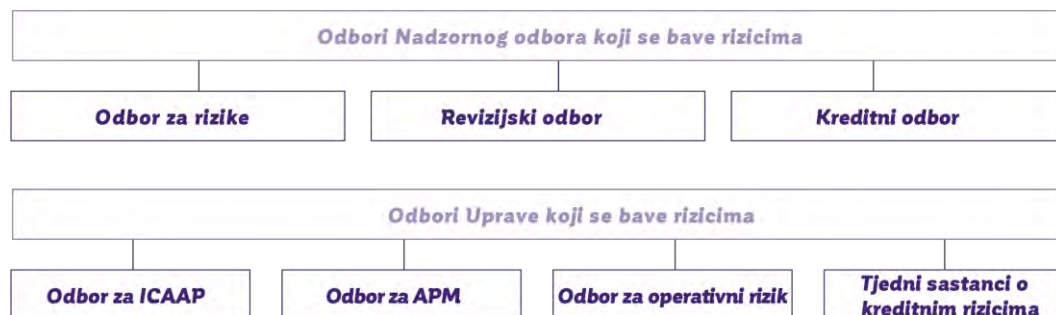
Prilikom godišnje revizije strategije upravljanja rizicima u BKS Bank obavlja se inventura rizika.

Identifikaciju rizika i procjenu rizičnosti obavlja ICAAP odbor na temelju analize rizika.

Podaci o limitima i ciljevima prikazani u strategiji upravljanja rizicima na godišnjoj se razini ocjenjuju i prema potrebi mijenjaju. Kao neovisno interno tijelo interna revizija BKS Bank provjerava sve operativne i poslovne procese, adekvatnost i učinkovitost mjera koje odrede Upravljanje rizicima i Kontroling rizika kao i interni sustavi kontrole.

Za upravljanje sveukupnim rizicima banke formirano je više odbora. Oni jamče opsežnu obradu pojedinih vrsta rizika uz širok *know-how* koji pojedini članovi odbora unose u proces upravljanja.

Tijela koja se bave rizicima



ICAAP odbor

ICAAP odbor zasjeda kvartalno i razmatra sposobnosti nošenja s rizikom na temelju normativnih i ekonomskih kapitalnih zahtjeva, i u nepovoljnim uvjetima, i raspoloživih sredstava za pokriće rizika.

Obor za upravljanje aktivom i pasivom

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom zasjeda mjesečno, analizira i upravlja strukturom bilance s obzirom na rizik kamatne stope u knjizi banke, rizik kreditne marže, rizik promjene cijena dionica i rizik likvidnosti. U tom kontekstu Odbor također obavlja važne zadaće u području planiranja financiranja, određivanja cijene prijenosa sredstava (FTP) i upravljanja rizicima koncentracije.

Odbor za operativni rizik

Sjednice Odbora za operativni rizik održavaju se kvartalno. Članovi Odbora za operativni rizik analiziraju nastale štetne događaje te jedinicama za upravljanje rizicima (*Risk Taking Units*) i poslovodstvu pružaju podršku u aktivnom upravljanju operativnim rizicima; prate provedbu dogovorenih mjera i razvijaju sustav upravljanja rizicima Odbora za operativni rizik. Bitan je dio zadataka odbora praćenje i daljnji razvoj upravljanja ICT-rizicima, posebno mjera kibernetičke sigurnosti i BCM-ova.

Tjedni sastanci o kreditnim rizicima (jour fixe)

Na redovitim tjednim sastancima o kreditnom riziku primarno se razmatraju pitanja koja proizlaze iz dnevnog poslovanja u vezi s dodjelom kredita, prolongiranjem i ostalim aktualnim temama iz poslovanja s pravnim i fizičkim osobama. Osim tjednih *jour fixe* sastanaka kvartalno se sastaje i prošireni odbor za kreditni rizik. On upravlja kreditnim rizikom na razini portfelja, potiče kontinuirano unaprjeđenje upravljanja kreditnim rizikom i omogućuje brzu primjenu kontrolnih instrumenata.

Interni kapital i sposobnost podnošenja rizika (ICAAP)

Analiza sposobnosti podnošenja rizika na temelju Postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) važan je sastavni dio sveobuhvatnog upravljanja rizicima BKS Bank. U cjelokupnom upravljanju bankom slijedimo dvojni pristup. U normativnoj perspektivi procjenjujemo sposobnost banke da ispuni kvantitativne regulatore i nadzorne zahtjeve tijekom višegodišnjeg razdoblja. Pritom je cilj osigurati usklađenost s regulatornim zahtjevima.

Iz ekonomske perspektive identificiramo i kvantificiramo sve važne kapitalne rizike te ih uspoređujemo s iznosom pokrića rizika s ciljem osiguravanja odgovarajuće razine internog kapitala.

Osim usklađenosti s minimalnim regulatornim zahtjevima, bitna je komponenta ICAAP-a iz normativne perspektive usklađenost s interno definiranim ciljanim vrijednostima i usklađenost s interno definiranim ograničenjima okvira sklonosti preuzimanju rizika. Okvir za utvrđivanje sklonosti preuzimanju rizika (*Risk Appetite Framework*) skup je kontrolnih pokazatelja s ciljanim vrijednostima i ograničenjima koji su izvedeni iz minimalnih regulatornih zahtjeva putem upravljačkih *buffera*. Skup kontrolnih pokazatelja relevantnih za rizik u Okviru sklonosti preuzimanju rizika kategorije rizika kao što su kapitalni rizik, rizik likvidnosti, kreditni rizik te rizik kamatne stope i operativni rizik.

U BKS Bank neočekivani gubici u ekonomskoj perspektivi za razdoblje promatranja od godinu za dana utvrđeni su s pouzdanošću od 99,9 %.

U **normativnoj perspektivi** sposobnosti podnošenja rizika fokus je na omjerima regulatornog kapitala, omjerima likvidnosti i omjerima kreditnog rizika. Normativna perspektiva podliježe horizontu planiranja od najmanje tri godine. U prvom koraku provjerava se mogućnost pridržavanja regulatornih ključnih brojki i internih limita koji proizlaze iz sklonosti riziku tijekom razdoblja planiranja. U drugom koraku provjerava se mogu li se i u slučaju stresa ispuniti ograničenja i minimalni regulatorni zahtjevi. Parametri stresa izvedeni su iz EBA testova otpornosti na stres i usklađeni s testovima otpornosti na stres u ekonomskoj perspektivi.

Izračun kapaciteta podnošenja rizika iz normativne perspektive pokazuje da su tijekom razdoblja planiranja ispoštovani limiti navedeni u **Okviru sklonosti preuzimanju rizika** te da su time ispunjeni i kvantitativni zakonski zahtjevi.

Kreditni rizik

Kreditni rizik shvaćamo kao rizik djelomičnog ili potpunog neispunjavanja ugovorenih plaćanja u kreditnim transakcijama. Taj se rizik može temeljiti može temeljiti na kreditnoj sposobnosti poslovnog partnera ili neizravno na riziku zemlje putem registriranog sjedišta poslovnog partnera. Kreditni rizik predstavlja daleko najvažniju kategoriju rizika za BKS Bank. Nadzor i analiza provode se na razini proizvoda, pojedinačnih klijenata, skupina povezanih klijenata i na osnovi portfelja.

Upravljanje kreditnim rizicima

Upravljanje kreditnim rizikom temelji se na tome da se krediti odobravaju isključivo prema načelu „upoznaj svojeg klijenta“. Krediti se stoga odobravaju tek nakon temeljite osobne provjere i provjere

kreditne sposobnosti. Zahtjev za instrumente osiguranja ovisi o iznosu, rejtingu i/ili proizvodu.

Materijalne vrijednosti instrumenata osiguranja temelje se na prosječnim zaradama od unovčenja koje su ostvarene u prošlosti. Nekretnine koje služe kao instrumenti osiguranja redovito ocjenjuju i provjeravaju stručnjaci iz područja upravljanja kreditima koji su neovisni o procesu dodjele. Za kreditno poslovanje na tržištima izvan Austrije vrijede posebne smjernice koje su prilagođene specifičnostima pojedine zemlje, osobito gospodarskom okruženju i odgovarajućim pravnim okvirima.

Središnji odjel za analizu rizika i usluge odgovoran je za analizu i upravljanje rizicima na individualnoj razini za svakog klijenta. Na razini portfelja prošireni odbor za kreditni rizik upravlja rizicima na osnovi izvješća odjela Kontroling rizika. Važni ciljevi u vezi s preuzimanjem novih rizičnih pozicija odnose se na strukturu rejtinga, što znači da se novim poslovima treba težiti samo do određenih stupnjeva rejtinga i ako postoje dovoljni kolaterali. Osim toga, popis pozitivnih kriterija i kriterija za isključenje definira kojim tvrtkama BKS Bank ne odobrava financiranja.

Koncentracijama kreditnog rizika upravlja se na razini portfelja i pojedinačne izloženosti na temelju skupine povezanih klijenata, s ciljem uravnotežene distribucije veličine kreditne izloženosti i postavljanja ograničenja i ciljeva za regionalnu i sektorsku distribuciju, kao i strane valute i razreda veličine. ALGAR, u kojem BKS Bank drži 25 % udjela služi za osiguranje velikih kredita.

Investicijski rizik uključuje rizik neisplate dividende, umanjenja vrijednosti i gubitaka pri prodaji, kao i rizik od smanjenja skrivenih pričuva zbog negativnih ekonomskih razvoja subjekata u kojima BKS Bank ima udjele. Stjecanje udjela nije

u strateškom fokusu BKS Bank. Za povezana društva fokus je na sektorima kreditnih i financijskih institucija, kao i na

tvrtkama koje pružaju usluge podrške povezane s bankarstvom.

Upravljanje kreditnim rizikom



¹⁾ Središnji odjel Analiza rizika i usluge

²⁾ Središnji odjel Kreditni rizici

³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

⁴⁾ Središnji odjel za poslove uprave i ulaganja

⁵⁾ BKS Service GmbH

Za upravljanje i kontrolu pojedinačnih ekonomskih rizika izrađuju se godišnji proračuni za kćerinska društva te proračuni i prognoze očekivanih prihoda od ulaganja. Mjesečna izvješća o operativno aktivnim kćerinskim društvima sastavni su dio našeg izvješćivanja.

Stupnjevanje boniteta u kreditnom riziku

Sveobuhvatni sustav rejtinga čini osnovni stup procjene rizika i osnova je za upravljanje rizicima unutar Grupe BKS Bank. Interni rejting-modeli banke validiraju se godišnje prema kvalitativnim i kvantitativnim kriterijima. U Grupi BKS Bank u primjeni je ukupno 14 rejting-modela kojima se klijenti razvrstavaju u 10 razina urednog poslovanja i 3 razine statusa neispunjavanja obveza.

Stupnjevi rejtinga

AA	Prvorazredni najbolji bonitet
A1	Prvorazredni izvrstan bonitet
1a	Prvorazredni bonitet
1b	Vrlo dobar bonitet
2a	Dobar bonitet
2b	Još uvijek dobar bonitet
3a	Prihvatljiv bonitet
3b	Još uvijek prihvatljiv bonitet
4a	Manjkav bonitet
4b	Loš bonitet
5a	Gubitak u kontinuitetu
5b	Gubitak – oskudan
5c	Izostanak – nenaplativ

Stopa nenaplativih kredita iznosila je na kraju godine 3,2 % (2024.: 3,1 %). Omjer NPL-ova određuje se na temelju specifikacija EBA nadzorne ploče.

Osim toga, kao interni kontrolni parametar u izračunu upotrebljavamo Coverage Ratio III, koji uključuje i postojeće kolaterale procijenjene prema internim limitima kredita i vrijednosti. Na zadnji dan prethodne godine Coverage Ratio III iznosio je 80,7 % (2024.: 86,8 %).

Za upravljanje problematičnim angažmanima važan je pojam „forbearance“, odnosno „restrukturiranje“. Pod tim pojmom podrazumijevaju se sve nove ugovorne odredbe koje su određene jer je dužnik u financijskim problemima. Financijske poteškoće prisutne su ako nije osigurana sljedivost na osnovi realnih dospjeća iz novčanih tokova ili rezultata provjere kreditne sposobnosti. Ti poslovni slučajevi podliježu prema CRR-u posebnoj obvezi označavanja. Mjere restrukturiranja su primjerice:

- produljenje roka otplare kredita
- olakšice u odnosu na prvotno dogovorene rate
- ustupci u pogledu kreditnih uvjeta
- potpuno preoblikovanje kreditnog angažmana (reprogramiranje).

U okviru procjene kreditnih rizika kod aktivnih klijenata upućujemo na ECL model u prilogu uz Konsolidirano izvješće Grupe BKS Bank.

Kod svih financijskih instrumenata koji se vode u razredima nenaplativosti (rejting 5a, 5b ili 5c) nije provedeno vrijednosno usklađenje za osigurani dio.

Kamatni rizik

Rizik kamatne stope je rizik negativnih učinaka na ekonomski kapital institucije ili na neto prihod od kamata institucije zbog promjena kamatnih stopa ili strukture kamatno osjetljivih pozicija.

Rizik promjene kamatnih stopa stoga uzima u obzir promjene tržišne vrijednosti i periodične promjene prihoda

- koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa,
- koje se odnose na kamatno osjetljive instrumente,
- uključujući rizik jaza,
- osnovni rizik i
- opcijski rizik.

Kontrola, procjena i ograničenje provode se u skladu s EBA/GL/14/2022 i EBA/RTS/2022/10.

Različito trajanje i razdoblja usklađivanja kamatnih stopa na strani aktive i pasive može dovesti do kamatnih rizika od kojih se načelno moguće zaštititi kombinacijom bilančnih i izvanbilančnih transakcija.

Kontrola kamatnog rizika i odgovarajuće postavljanje limita temelje se na kombinaciji ključnih brojki i metoda kao što su modificirano trajanje, veličine volumena, analize scenarija u skladu s propisima za utvrđivanje kamatnog rizika u knjizi banke (IRRBB) iz ekonomske

perspektive kao što je ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala (skraćeno EVE) i perspektiva neto kamatnog prihoda u kombinaciji s regulatornim testovima otpornosti na stres. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke u nadležnosti je menadžmenta za aktivu i pasivu. Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa u knjizi trgovanja pripada u nadležnost Odjela za riznicu i financijske institucije te ima sporednu ulogu. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje kamatnim rizikom



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom.

²⁾ Odjel „Treasury“ i „Financial Institutions“

³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Banka BKS Bank slijedi konzervativnu strategiju kamatnog rizika. Banka BKS Bank ne ulazi u pretjerane transformacije ročnosti. Arbitraža dospijeća s važnim otvorenim kamatnim pozicijama za generiranje prihoda prema pristupu „Riding the Yield-Curve“ nije u fokusu naših aktivnosti. Banka se u načelu ne bavi špekulativnim transakcijama s izvedenicama (derivatima). Derivativne transakcije uglavnom se sklapaju radi zaštite od tržišnih rizika, pri čemu se primjenjuju instrumenti čija su obilježja i povezani rizici poznati te za koje se može provesti procjena usklađena s tržišnim uvjetima. Središnji instrument upravljanja kamatama u BKS Bank su kamatni swapovi.

U listopadu 2022. EBA je objavila nove smjernice o upravljanju kamatnim rizikom (IRRBB) i rizikom kreditne marže (CSRBB) u knjizi banke. One su integrirane u upravljanje rizicima. Nadzorni *outlier*-testovi (SOT) interno se provjeravaju na mjesečnoj razini i integriraju se u upravljanje kamatnim rizikom.

Pozitivne vrijednosti za navedene jazove kamatnih stopa predstavljaju višak imovine, negativne vrijednosti višak pasive u iznosu koji podliježe korekciji kamatnih stopa u odgovarajućim razredima dospijeća.

Rizik kamatne stope prikazan u ICAAP-u određen je primjenom scenarija najgoreg slučaja iz 6 ekonomskih EVE (ekonomska vrijednost vlasničkog kapitala) IRRBB šokova i „rizika trajanja APM“ (šok + 100 baznih bodova) relevantnog za upravljanje.

Rizik kreditne marže

Rizik kreditne marže u knjizi banke (CSRBB) definiran je prema EBA GL/14/2022 kao rizik uzrokovan promjenama tržišne cijene

- za kreditni rizik,
- za likvidnost i
- za potencijalna druga obilježja instrumenata kreditnog rizika izloženih kreditnom riziku, a koja nisu obuhvaćena drugim regulatornim okvirom.

CSRBB obuhvaća rizik promjene marže financijskog instrumenta uz pretpostavku istog kreditnog rejtinga, tj. kako se kreditna marža kreće unutar određenog kreditnog rejtinga ili određene vjerojatnosti neispunjavanja obveza.

Upravljanje rizikom kreditne marže jednom mjesečno provodi Odbor za upravljanje aktivom i pasivom. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

U BKS Bank rizik kreditne marže utvrđuje se iz ekonomske perspektive za cjelokupni portfelj obveznica u knjizi banke, kredite mjerene po fer vrijednosti, zadužnice, ali i za vlastita izdanja.

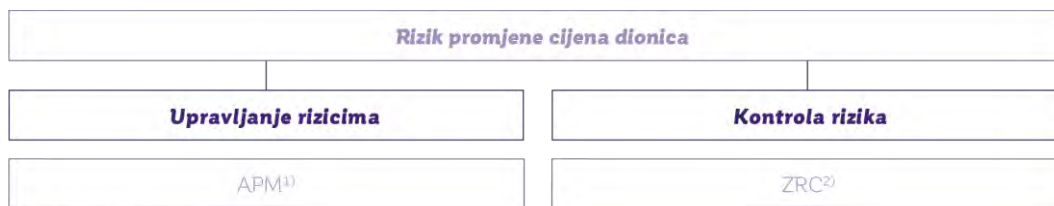
Rizična vrijednost za rizik kreditne marže izračunava se primjenom povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

Rizik promjene cijena dionica

Rizik promjene cijene dionica obuhvaća rizik promjena tečaja koji nastaju međudjelovanjem ponude i potražnje.

Upravljanje rizikom promjene cijena dionica u knjizi banke provodi APM odbor. Trgovanje dionicama za vlastiti račun u izvještajnoj je godini obustavljeno. Dugoročna ulaganja u neto vrijednost imovine i dionice u knjizi banke načelno provodimo na razini fondova. Rizik promjene cijena dionica kvantificira se mjesečno kao *value at risk* na osnovi povijesne simulacije. Kontrolu rizika obavlja Kontroling rizika.

Upravljanje rizikom promjene cijene dionica



¹⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

²⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Rizična vrijednost za rizik promjene cijene dionica izračunava se primjenom povijesne simulacije na temelju promjena tržišnih cijena tijekom proteklih 1000 dana, s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

Valutni rizici

Ti rizici proizlaze iz ulaska aktivnih ili pasivnih pozicija stranih valuta koje nisu zatvorene ekvivalentnom pozicijom ili derivativnom transakcijom. Nepovoljan razvoj tečajnih razlika može tako dovesti do gubitaka. Radi provjere valutnog rizika svakodnevno se rade izračuni otvorenih deviznih pozicija koji se uspoređuju s odgovarajućim limitima. Valutni rizici u BKS Bank tradicionalno nastaju samo u manjem opsegu, jer ostvarivanje prihoda iz otvorenih deviznih pozicija nije u fokusu naše poslovne politike. Za upravljanje deviznim pozicijama nadležan je Odjel za riznicu i financijske institucije. Nadzor deviznih pozicija obavlja Kontroling rizika.

Value at Risk (VAR) iz deviznih pozicija utvrđuje se na temelju povijesne simulacije po osnovi promjena cijena na tržištu koje se promatraju u posljednjih 1000 dana s razdobljem držanja od 250 dana i razinom pouzdanosti od 99,9 %.

Pozitivne vrijednosti predstavljaju neto duge pozicije, negativne neto kratke pozicije na odgovarajući referentni datum.

Rizik likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti (ILAAP)

S rizikom likvidnosti povezuje se opasnost od mogućeg nepotpunog ili nepravodobnog izvršavanja aktualnih ili budućih obveza plaćanja. U to se ubraja i rizik da se sredstva za refinanciranje mogu pribaviti samo po višim tržišnim cijenama (rizik refinanciranja) te da se aktiva može unovčiti samo uz diskonte u odnosu na tržišne cijene (rizik tržišne likvidacije).

Upravljanje rizikom likvidnosti



¹⁾ Odjel „Treasury“ i „Financial Institutions“ / Grupa za trgovanje za vlastiti račun

²⁾ Odjel za upravljanje aktivom i pasivom

³⁾ Središnji odjel za kontroling rizika

Načela upravljanja likvidnošću

ILAAP je temeljni sastavni dio procesa nadzorne provjere i evaluacije (SREP) i namijenjen je osiguranju odgovarajuće likvidnosti i učinkovitog upravljanja rizikom likvidnosti.

Za upravljanje rizikom likvidnosti u BKS Bank postoje jasno definirana načela koja su integrirana u strategiju rizika i u ILAAP.

Za upravljanje likvidnošću od ključne je važnosti diverzifikacija profila refinanciranja prema kategorijama ulagatelja, proizvodima i trajanju. Politikom uvjeta u poslovanju s klijentima upravlja se na temelju uredbe o upravljanju rizicima i smjernica EBA-e na kojima se temelji.

Cijena transfera sredstava (*Funds-Transfer-Pricing*) raspoređuje se u kalkulaciji proizvoda i na računu profitnog centra. Na dnevnoj razini upravljanje likvidnošću provodi se dnevnim uplatama i isplatama. Osnova za to su informacije o transakcijama koje utječu na likvidnost. To obuhvaća informacije o upravljanju platnim prometom, kao i preliminarne informacije iz prodaje o nadolazećim poslovima s klijentima, preliminarne informacije iz *back-officea* za vrijednosne papire o novčanim tokovima iz vlastitih emisija te preliminarne informacije iz riznice o transakcijama na tržištu vrijednosnica i novca. Eventualne maksimalne vrijednosti likvidnosti uravnotežuju se zaduživanjem ili ulaganjem kod OeNB-a ili na međubankovnom tržištu. Dnevno upravljanje likvidnošću provodi se u okviru zadanih limita, čija se iskorištenost utvrđuje, analizira i izvještava svakodnevno.

Upravljanje dugoročnom likvidnošću, kao i likvidnosnim rezervama u nadležnosti je Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Kontroling rizika odgovoran je za kontrolu rizika likvidnosti kako bi se osiguralo poštovanje utvrđenih načela, postupaka i limita. Izvješćivanje se provodi na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj i kvartalnoj osnovi. Ako se utvrde neuobičajeni razvoji ili dosegnu određene razine/limiti predupozorenja, slijedi odgovarajuće *ad-hoc* izvješćivanje Upravi.

Banka BKS Bank raspolaže opsežnim sustavom limita (limit po razredu dospijea, limit *Time to wall*) koji osigurava brzi pregled nad aktualnom situacijom.

Analize se dopunjuju stres-testovima koje dijelimo na tržišne scenarije, scenarije specifične za instituciju i kombinirane stres-scenarije.

Refinanciranje se provodi ponajprije na bazi eura. Kod stranih valuta posebna pozornost usmjerena je na osiguravanje refinanciranja kredita u švicarskim francima putem srednjoročnih do dugoročnih *swapova* tržišta kapitala.

Operativni rizik

S terminom operativnog rizika povezujemo opasnost od gubitaka koji mogu nastati zbog neprimjerenih ili nefunkcionalnih internih postupaka, ljudskog faktora, grešaka sustava ili vanjskih utjecaja. Ostale vrste rizika, koje su usko povezane s operativnim rizikom, uključuju rizike reputacije, pravne rizike, ESG rizike, rizike ponašanja, rizike modela te rizike informacijskih i komunikacijskih tehnologija (ICT rizike).

Operativni rizici u BKS Bank AG te u svim domaćim i inozemnim podružnicama ograničuju se odgovarajućim i sustavom inteme kontrole koji se stalno unaprjeđuje. Taj sustav obuhvaća mnoštvo organizacijskih mjera, od namjenskog razdvajanja funkcija u procesima obrade (razdvajanje tržišta i *backofficea*, načelo „četiri oka“) preko opsežnih internih pravilnika i redovitih kontrola do planova za hitne slučajeve i sustava samorevizije.

Za sveobuhvatno upravljanje operativnim rizicima na razini cijele banke postoji Odbor za operativne rizike koji zasjeda kvartalno. Kontroling rizika nadležan je za

mjerenje i definiranje okvira za operativne rizike, a provedba mjera za smanjenje rizika u nadležnosti je jedinica koje preuzimaju rizik (*Risk-Taking units*).



¹⁾ Središnji odjel za kontroling rizika
²⁾ Odbor za operativni rizik

Postupci u tijeku

U Austriji se Vrhovni sud (OGH) u poslovnoj godini u nekoliko odluka bavio naknadama za obradu kredita u području potrošačkih kredita. Sudska praksa u početku je obuhvaćala slučajeve u kojima je naknada za obradu bila ugovorena kao postotni udio ukupnog iznosa kredita te je takva naknada proglašena nedopuštenom. Nakon toga uslijedile su i dodatne odluke Vrhovnog suda (OGH), kojima je navedena sudska praksa djelomično relativizirana, a djelomično dodatno razvijena. Na kraju izvještajne godine prevladavale su odluke kojima su naknade za obradu kredita ocijenjene nedopuštenima u slučaju „znatnog prekoračenja“ stvarnih troškova banke ili u slučaju netransparentnog ugovornog uređenja naknade. Jedinostvena, sadržajno jasna sudska praksa izostala je. Zbog dugih rokova zastare potrošači mogu sudski tražiti povrat naknada za obradu kredita plaćenih u daljoj prošlosti u slučaju njihove nedopuštenosti, ali samo u dijelu koji premašuje stvarne troškove nastale banci. BKS Bank je zbog već podnesenih zahtjeva formirao rezerviranje u iznosu od 1,6 mil. EUR.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva korisnicima koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa u tom je području neujednačena i ne razvija se jasno u

smjeru povoljnijem za nas. Postupci traju znatno dulje nego što se prvotno očekivalo. To također povećava potencijalne zakonske zatezne kamate. Osim toga, vođeni su pregovori o nagodbi koji su dijelom već završeni. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 3,9 mil. EUR, na 29,0 mil. EUR.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača u pogledu kredita u stranim valutama, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank se već suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su uglavnom u prvom stupnju, a neki su već u drugom stupnju. Odluka najvišeg suda još nije donesena. U izvještajnoj godini nadležni slovenski najviši sud uputio je Sudu Europske unije prejudicijalno pitanje u vezi s predmetnim postupkom; konačna odluka još nije donesena. Eventualni povrati odnosit će se ne samo na postojeće kreditne ugovore nego i na ugovore o kreditu koji je već otplaćen. BKS Bank je pretpostavio različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Rezerviranje utvrđeno na taj način iznosilo je u izvještajnoj godini 8,0 mil. EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva novčanih sredstava. Ipak i dalje

postoje neizvjesnosti koje mogu dovesti do toga da konačne isplate odstupaju od pretpostavki uzetih u obzir pri formiranju rezerviranja. Osim trajanja, to se posebno odnosi na iskorištenost i očekivane iznose otplate postojećih ili otplaćenih kredita.

ICT rizici

Pod rizicima informacijskih i komunikacijskih tehnologija podrazumijevamo rizike koji bi mogli ugroziti sigurnost mrežnih i informacijskih sustava, bilo kojih tehnološki ovisnih instrumenata ili procesa, ili pružanje usluga. Rizike informacijske i komunikacijske tehnologije suzbijamo profesionalnim upravljanjem IT sigurnošću u našoj grupaciji 3 Banken IT GmbH) sa sestrinskim bankama te opsežnim mjerama zaštite podataka i sigurnosti podataka, pri čemu se osigurava i profesionalno upravljanje kontinuitetom poslovanja. Interna revizija redovito provjerava adekvatnost tih mjera.

Svi poslovni procesi povezani su informacijskim i komunikacijskim tehnologijama zbog čega se upravljanju ICT rizicima pridaje velika važnost. ICT upravljanje obuhvaća načela, postupke i mjere koje osiguravaju da ICT strategija podržava strategiju poslovanja i da se uz pomoć primijenjenih hardvera i softvera ispunjavaju poslovni ciljevi, da se resursi troše odgovorno i da se rizici primjerenom kontroliraju. Uredba (EU) 2022/2554 Europskog parlamenta i Vijeća od 14. prosinca 2022. o digitalnoj operativnoj otpornosti u financijskom sektoru (DORA) implementirana je u BKS Bank u okviru projekta 3-Banken do kraja prosinca 2024.

DORA je sveobuhvatna pravna osnova za osiguravanje operativne otpornosti pružatelja financijskih usluga i primjenjuje se od 17. 1. 2025. Kao dio projekta implementacije, među ostalim, razvijena je strategija digitalne otpornosti i strategija za više dobavljača. Uvedeno je radno

mjesto *Chief Information Security Officer*, čime je uspostavljena neovisna kontrolna funkcija u BKS Bank. Svi ugovori s trećim stranama pružateljima ICT usluga pregledani su kako bi se utvrdilo jesu li usklađeni s DORA-om, formalni proces za rješavanje i klasifikaciju ICT incidenata unaprijeđen je, a proces izvješćivanja redizajniran. Isto tako, cjelovit registar informacija bio je dostupan nadzornom tijelu do 31. ožujka 2025. godine. Nadalje, propisi o informatičkoj sigurnosti revidirani su u skladu sa zahtjevima uredbe DORA.

Makroekonomski rizik

Makroekonomski rizik je rizik od negativnih ukupnih gospodarskih promjena i rizika koji bi iz toga mogli proizaći za BKS Bank. Razvoj makroekonomskih uvjeta kontinuirano se prati kroz niz ključnih pokazatelja, o kojima se raspravlja u relevantnim odborima i koje se integrira u naše modele ocjene rizika.

Rizik prekomjerne zaduženosti

Rizik prekomjerne zaduženosti pokazuje opasnost od visokog zaduženja koje bi moglo imati negativan utjecaj na poslovanje BKS Bank. Uz eventualnu potrebu za prilagodbom poslovnog plana, mogu se pojaviti i ograničenja u refinanciranju, što bi moglo zahtijevati prodaju imovine iz nužde te dovesti do gubitaka ili korekcija vrijednosti preostale imovine.

Rizik od prekomjernog zaduživanja mjeri se stopom zaduženosti (*Leverage Ratio*). Stopa zaduženosti kvocijent je mjerne veličine kapitala (osnovni kapital) i mjerne veličine ukupnih rizičnih pozicija i na kraju godine iznosila je 9,2 % (prethodna godina: 8,7 %). Time je stopa zaduženosti znatno iznad planirane minimalne stope od 3 %.

ESG rizici

ESG ili rizici održivosti događaji su ili uvjeti iz područja okoliša, društvenih pitanja ili korporativnog upravljanja koji mogu stvarno ili potencijalno imati znatne negativne učinke na imovinu, financijski položaj i financijsku uspješnost, kao i na ugled društva.

ESG rizici održivosti

Za upravljanje ESG rizicima načela politike rizika integrirana su u strategiju rizika. Za upravljanje rizicima održivosti definiraju se specifične mjere za svaku pojedinačnu kategoriju rizika u bankarskom poslovanju.

Rizicima održivosti upravlja se u okviru upravljanja pojedinim vrstama rizika BKS Bank. Načela politike rizika za upravljanje rizicima održivosti, a posebno rizicima povezanim s klimom, odnose se na različite razine upravljanja i kategorije rizika u BKS Bank. Ciljevi održivosti i nefinancijski pokazatelji uspješnosti također su dio politike nagrađivanja Uprave i zaposlenika BKS Bank s varijabilnim komponentama nagrađivanja.

BKS Bank već godinama ima strategiju održivosti koja se svake godine prilagođava i proširuje. Ona uključuje načela za aktivnu kontrolu i smanjenje negativnih financijskih, ekoloških i društvenih utjecaja na BKS Bank, okoliš i društvo. ESG rizici ujedno su sastavni element godišnje procjene rizika kao i evaluacije i procjene naše karte rizika. ESG čimbenike i povezane rizike vidimo kao sveobuhvatni čimbenik utjecaja i uzimamo ih u obzir u našim načelima politike rizika i upravljanja rizikom. Pritom slijedimo dvojni perspektivu, uzimajući u obzir potencijalne interakcije i povratne učinke ESG faktora u okviru pristupa „izvana prema unutra“ i „iznutra prema van“. ESG rizici nisu doveli do identificiranja značajnih financijskih rizika unutar parametara navedenih kategorija rizika.

U okviru upravljanja bankom uspostavljen je tampon za pokrivanje svih potencijalnih ESG rizika u okviru zahtjeva za ekonomskim kapitalom, koji se procjenjuje na godišnjoj razini. Osim toga, u okviru stres-testiranja provode se analize scenarija za naš kreditni portfelj. Analize scenarija odražavaju moguće ishode u vezi s postizanjem ili nepostizanjem cilja od 1,5 °C. Uz pomoć vanjskih priznatih analiza scenarija (NGFs – *Network for Greening the Financial System*) određuju se utjecaj na makroekonomsko okruženje ciljanih tržišta BKS Bank i mogući očekivani gubitak.

Ciljevi održivog razvoja sastavni su dio strategije održivosti BKS Bank i procesa uvođenja novih poslova i važnih strukturalnih promjena BKS Bank. BKS Bank ima i katalog kriterija isključenja i pozitivnih kriterija koji uređuje poslovanje s novim klijentima kao i katalog poslovnih odnosa koji se u načelu odbijaju u okviru propisa za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Kako bismo održivo smanjili ESG rizike, nastojimo postupno dekarbonizirati kreditni i investicijski portfelj. Znanstveno utemeljenim ciljevima (SBT) za definirane portfelje definirali smo put za najbolje postizanje ciljeva Pariškog sporazuma. To predviđa smanjenje globalnog zatopljenja na 1,5 stupnjeva Celzijevih iznad predindustrijske razine. Postavljene ciljevi već je službeno potvrdila Inicijativa za znanstveno utemeljene ciljeve.

Utjecaj našeg portfelja klijenata na ESG rizike mjeri se primjenom sustava kupljenog izvana. Taj sustav određuje vrijednosti rezultata između 0 za beznačajne rizike i 100 za iznimno visoke rizike. Time već imamo dobar pregled ESG rizika u kreditnom portfelju, posebice njihove prostome distribucije.

Ostali rizici

Ostale vrste rizika, koji u BKS Bank trenutačno nisu klasificirani kao značajni objedinjuju se u kategoriji ostalih rizika.

Oni obuhvaćaju:

- rizike iz novih vrsta poslova i važnih strukturalnih promjena
- rizike reputacije
- rizike ostatka vrijednosti u *leasing*-poslovanju
- rizike pranja novca i financiranja terorizma kao i kršenja propisa
- rizike iz financijskih transakcija
- rizike iz poslovnog modela banke
- sustavne rizike i rizike od financiranja banaka u sjeni
- rizike vlastitog kapitala
- rizike ponašanja
- rizike modela.

Rizik koji proizlazi iz provedbe mjera opreza za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma nadzire posebno za tu svrhu uspostavljena organizacijska jedinica unutar BKS Bank. Rizicima pranja novca i financiranja terorizma upravlja se na temelju priručnika o radu, analize rizika i strategije rizika. Te odredbe vrijede za sve zaposlenike, rukovoditelje i tijela BKS Bank. Najnovija dostupna analiza rizika pokazuje da je 98,8 % klijenata klasificirano u kategorije niskog do srednjeg AML rizika, a 86,8 % u dva najniža razreda AML rizika od ukupno 5 razreda rizika.

Održivost i nefinancijski pokazatelji uspješnosti

Obrazloženja uz Konsolidirano nefinancijsko izvješće uključena su u konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Ostale informacije

Informacije u skladu s čl. 243 i čl. 243a austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB)

- Temeljni kapital iznosi 91.611.520,00 EUR i u cijelosti je podijeljen na 45.805.760 redovnih dionica na ime donositelja. Ne postoje različite vrste dionica.
- Između ključnih dioničara Oberbank AG, BTV Vier Länder Bank AG i G3B Holding AG sklopljen je dioničarski ugovor. Njime su uređeni zajedničko ostvarivanje glasačkih prava i uzajamna prava prvokupa. Između Oberbank AG i Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H. sklopljen je podređeni dioničarski sporazum.
- CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H. drži 23,15 %, Oberbank AG (uključujući Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.) drži 18,12 %, a BTV Vier Länder Bank AG drži 17,87 % temeljnog kapitala.
- BKS Privatna zaklada za sudjelovanje zaposlenika u vlasništvu jedinstveno ostvaruje pravo glasa na glavnoj skupštini za dionice koje su joj prenijeli zaposleni korisnici i koje se čuvaju i upravljaju u fiducijamom povjerenju.
- Uprava BKS Bank AG ovlaštena je od strane Glavne skupštine za stjecanje vlastitih dionica do visine od po 5 % temeljnog kapitala u svrhu trgovanja vrijednosnim papirima te za daljnju dodjelu zaposlenicima, višim rukovoditeljima i članovima Uprave ili Nadzornog odbora Društva ili povezanih društava, kao i do visine od 10 % temeljnog kapitala bez određene svrhe. Potrebna odobrenja prema CRR-u pribavljena su.
- Što se tiče opisa tekućih sudskih postupaka, upućujemo na bilješke uz financijske izvještaje.
- BKS Bank AG odgovara na potrebe svojih klijenata nudeći prilagođene usluge u području financiranja i ulaganja. U klasičnom smislu, međutim, Društvo nije aktivno u području istraživanja i razvoja.

Transakcije s vlastitim dionicama

Kupnja/ prodaja	Stanje (broj)	Kupnja (broj)	Prodaja (broj)	Pros. kupovna cijena (EUR)	Pros. prodajna cijena (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (%)	Namjena prihoda	Kupnja/ prodaja
1. 1. 25.	96.238					192.476	0,2101 %		
Siječanj								Promjena u kapitalu	
Veljača								Promjena u kapitalu	
Ožujak								Promjena u kapitalu	
Travanj								Promjena u kapitalu	
Svibanj			9.047		17,40	18.094	0,0198 %	Promjena u kapitalu	Varij. dio naknade članova Uprave
Lipanj								Promjena u kapitalu	
Srpanj								Promjena u kapitalu	
Kolovoz								Promjena u kapitalu	
Rujan								Promjena u kapitalu	
Listopad		11.185		17,60		22.370	0,0244 %	Promjena u kapitalu	Otkup
Studeni		23.900		17,60		47.800	0,0522 %	Promjena u kapitalu	Otkup
Prosinac		5.000	35.000	17,60	17,60	10.000/ 70.000	0,0109 %/ 0,0764 %	Promjena u kapitalu	Otkup/ Prodaja
31. 12. 25.	92.276					184.552	0,2015 %		

Vlastite dionice primljene u zalog

Zalog	Stanje (Broj)	Ulaz (Broj)	Izlaz (Broj)	Udio u temeljnem kapitalu (EUR)	Udio u temeljnem kapitalu (%)	Razlog promjene
1. 1. 2025.	192.342				-	
Siječanj			2.050	4.100	0,0045 %	Oslobođenje od založnog prava
Veljača					0,0000 %	
Ožujak					0,0000 %	
Travanj					0,0000 %	
Svibanj			1.643	3.286	0,0036 %	Oslobođenje od založnog prava
Lipanj			2.130	4.260	0,0047 %	Oslobođenje od založnog prava
Srpanj			278	556	0,0006 %	Oslobođenje od založnog prava
Kolovoz			250	500	0,0005 %	Oslobođenje od založnog prava
Rujan					0,0000 %	
Listopad					0,0000 %	
Studeni					0,0000 %	
Prosinac					0,0000 %	
31. 12. 25.	185.991				0,0000 %	

Izgledi

Umjereni gospodarski rast i geopolitičke neizvjesnosti

Prvi tjedni 2026. godine pokazuju da će globalna situacija i dalje biti obilježena trgovinskim i geopolitičkim rizicima. Neovisno o tome, Međunarodni monetarni fond (MMF) očekuje rast svjetskoga gospodarstva od 3,1 % u 2026. godini.

U eurozoni je perspektiva i dalje umjeren; prognoza iznosi 1,1 %, što je ispod globalnog prosjeka. Očekuje se da će rast u Njemačkoj ostati umjeren, dok će Španjolska, Francuska i Italija pokrenuti gospodarski zamah u Europi.

Za Austriju se nakon blagog oporavka u 2025. godini u 2026. prognozira nešto snažniji gospodarski rast, između 0,9 % i 1,1 %. Nasuprot tome, na našim međunarodnim tržištima očekujemo dijelom znatno veće stope rasta, koje smo također uzeli u obzir u našim planovima i pretpostavkama.

Stabilne kamatne stope i selektivne prilike na tržištu dionica

Nakon sniženja kamatnih stopa u 2024. i 2025. godini Europska središnja banka (ECB) u posljednje vrijeme zadržala je osnovnu kamatnu stopu na 2,0 %. Za poslovnu godinu 2026. ne očekujemo daljnja sniženja kamatnih stopa.

Na tržištima dionica nakon prošlogodišnjih rasta cijena i faza povećane volatilnosti predviđa se i dalje otpornost na geopolitičke rizike u svijetu. Međutim, prijeti opasnost od selektivnih korekcija cijena zbog ponekad izrazito visokih vrednovanja u pojedinim industrijama i regijama.

Očekujemo pozitivan razvoj rezultata u 2026. godini.

Polazeći od nastavka gospodarskog oporavka i stabilizacije kamatnog okruženja, za poslovnu godinu 2026. nakon dvije godine blagog pada rezultata sada očekujemo njihov rast. Planiramo

rast i u prihodima od kamata i u prihodima od naknada i provizija.

Snažniji gospodarski zamah na našim inozemnim tržištima trebao bi se odraziti u natprosječnim stopama rasta. Stoga je BKS Bank unatoč visokom zaštitnom sloju vlastitog kapitala postavio cilj ostvariti ROE prije oporezivanja u poslovnoj godini 2026. znatno iznad 8 %.

Rast potražnje za kreditima potaknut stambenom gradnjom i poduzetničkim ulaganjima

Očekujemo pritom znatan rast u odobravanju kredita, što bi trebalo rezultirati približavanjem strateškom cilju rasta plasmana prema klijentima od 4 do 5 %. Rast će podjednako proizlaziti iz korporativnog i privatnog bankarskog poslovanja.

Već sada uočavamo revitalizaciju tržišta stambenih kredita, koja će se nastaviti u nadolazećim mjesecima. Tvrtke će, zahvaljujući poboljšanju gospodarske situacije, ponovno povećati svoju investicijsku aktivnost, što će također povećati potražnju za kreditima.

Naše poslovanje s vrijednosnim papirima jedan je od ključnih pokretača rasta

U segmentu prihoda od naknada i provizija očekujemo nastavak snažnog rasta, od približno 5 %. Osim prihoda od kreditnih provizija, ključnu ulogu ima i poslovanje s vrijednosnim papirima. Unatoč prošlogodišnjem snažnom rastu vrijednosti u portfeljima klijenata i globalnim nesigurnostima, investicijsko okruženje ostaje pozitivno. U zemlji i inozemstvu u segmentu vrijednosnih papira planiramo postaviti nove prioritete. U Austriji ponajprije zahvaljujući intenzivnijoj suradnji naših savjetnika za poslovne klijente s odjelom privatnog bankarstva. U Sloveniji ćemo našu snažnu tržišnu poziciju dodatno proširiti putem nedavno uspostavljenog odjela privatnog bankarstva.

Povećana učinkovitost zahvaljujući inicijativama u području digitalizacije

Dosljedna provedba naših digitalizacijskih projekata u proteklim godinama pokazuje isplativost. Zahvaljujući tome postigli smo pojednostavljenja i ubrzanja u našim poslovnim procesima. Na taj način osim pružanja besprijekornog korisničkog iskustva možemo ostvariti i uštede u troškovima.

Blago smanjenje rizika zahvaljujući poboljšanju gospodarske situacije

Nakon izazovnog razdoblja u gospodarstvu vjerujemo da je broj stečajeva poduzeća dosegnuo svoj vrhunac i sada se smanjuje. Osim toga, posljednjih mjeseci stavili smo poseban naglasak na upravljanje problematičnim kreditima. U skladu s time, za poslovnu godinu 2026. ne očekujemo povećanje rezervacija za kreditni rizik.

Zbog navedenih razloga očekujemo da ćemo zadržati omjer nenaplativih kredita (NPL) ispod 3,5 % zabilježenih u prethodnoj godini.

Izdavanje nove zelene obveznice dodatno će podržati naš fokus na održivost

Namjera nam je i u 2026. privući institucionalne investitore, i domaće i strane, novim plasmanom „senior preferred“ obveznice u iznosu od 250 mil. EUR. Strukturom te obveznice kao *Green Bond* potvrđujemo svoj status vodeće banke u području održivog poslovanja.

Prihode od te obveznice iskoristit ćemo za daljnje poticanje rasta našeg portfelja *Sustainable Finance*.

Zahvaljujući stabilnoj kapitalnoj strukturi zadržavamo reputaciju pouzdanog partnera

Cilj svih tih nastojanja jest da klijentima uvijek budemo vjerodostojan i uslužan financijski partner. Zato pazimo da kapitalna struktura BKS Bank zadrži poznatu visoku razinu stabilnosti.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave

Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave

MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave

Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

02

Jasnoća

Prilog

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2025.

Aktiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
1. Novac u blagajni, stanje računa u središnjim bankama i poštanskim žiro-uredima	963.862,61	644.026.171,85	-33,2
2. Dužnički vrijednosni papiri javnih tijela koji su prihvatljivi za refinanciranje kod središnje banke	928.312,39	960.506.546,06	3,5
3. Potraživanja od kreditnih institucija	34.522,93	175.464.850,16	>100
a) dospijeva dnevno	34.517,58	30.414.089,54	-11,9
b) ostala potraživanja	5,34	145.050.760,62	>100
4. Potraživanja od klijenata	7.474.023,14	7.554.986.126,75	1,1
5. Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	366.956,34	423.231.179,19	15,3
a) od javnih izdavatelja	5.121,23	0,00	-100,0
b) od ostalih izdavatelja	361.835,11	423.231.179,19	17,0
uključujući: vlastite obveznice	5.699,71	5.531.232,88	-3,0
6. Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	36.363,35	33.001.201,71	-9,2
7. Udjeli	130.636,38	130.867.587,95	0,2
od toga:	-	-	-
u kreditnim institucijama	126.257,10	126.488.311,88	0,2
8. Udjeli u povezanim društvima	92.504,36	92.349.358,59	-0,2
od toga:	-	-	-
u kreditnim institucijama	-	-	-
9. Nematerijalna imovina	-	-	-
u stavci dugotrajne imovine	8.434,35	7.199.782,32	-14,6
10. Materijalna imovina	43.077,64	46.074.016,39	7,0
od toga: Zemljišta i građevine koje kreditna institucija upotrebljava za vlastitu djelatnost	9.315,54	10.667.555,11	14,5
11. Ostala imovina	46.697,51	41.742.334,90	-10,6
12. Stavke vremenskih razgraničenja	12.622,03	14.874.740,96	17,8
13. Odgođena porezna imovina	20.140,30	19.118.477,29	-5,1
	10.158.153,33	10.143.442.374,12	-0,1

Izvanbilančne stavke

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
1. Inozemna imovina	3.037.837,53	3.243.480.071,53	6,8

Stavke Godišnjega financijskog izvješća navedene su samo ako za njih postoje vrijednosti.

Bilanca BKS Bank na dan 31. prosinca 2025.

Pasiva

u EUR (prošle godine u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
1. Obveze prema kreditnim institucijama	872.063,79	373.491.717,89	-57,2
a) dospijeva dnevno	124.211,43	23.742.552,37	-80,9
b) s ugovorenim rokom dospijea ili otkaznim rokom	747.852,37	349.749.165,52	-53,2
2. Obveze prema klijentima	6.946.144,20	7.060.716.488,71	1,6
a) Štedni ulozi	800.254,30	700.863.011,69	-12,4
aa) dnevno dospijeće	560.163,54	571.814.858,00	2,1
ab) s ugovorenim rokom dospijea ili otkaznim rokom	240.090,76	129.048.153,69	-46,3
b) ostale obveze	6.145.889,90	6.359.853.477,02	3,5
ba) dnevno dospijeće	4.072.690,85	4.105.177.678,42	0,8
bb) s ugovorenim rokom dospijea ili otkaznim rokom	2.073.199,05	2.254.675.798,60	8,8
3. Sekuritizirane obveze	880.033,16	1.173.201.374,78	33,3
a) izdane obveznice	880.033,16	1.173.201.374,78	33,3
4. Ostale obveze	28.261,65	18.631.390,75	-34,1
5. Stavke vremenskih razgraničenja	2.394,12	2.343.660,18	-2,1
6. Rezerviranja	124.441,73	129.305.582,41	3,9
a) Rezerviranja za otpremnine	19.517,76	18.676.960,98	-4,3
b) Rezerviranja za mirovine	30.823,13	27.915.607,00	-9,4
c) Rezerviranja za poreze	4.375,07	5.501.622,54	25,7
d) ostala rezerviranja	69.725,77	77.211.391,89	10,7
7. Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	270.381,13	294.736.111,12	9,0
8. Dodatni osnovni kapital prema prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013	66.066,23	66.134.265,58	0,1
9. Upisani kapital	91.611,52	91.611.520,00	-
po odbitku nominalnog iznosa vlastitih dionica	-192,48	-184.552,00	4,1
10. Vezane kapitalne rezerve	275.751,60	275.772.695,07	0,0
11. Rezerve iz dobiti	488.176,74	535.263.463,98	9,6
a) zakonska rezerva	503,41	503.410,04	-
b) ostale rezerve	487.673,33	534.760.053,94	9,7
12. Rezerva za jamstva sukl. čl. 57. st. 5. BWG-a	94.500,00	99.500.000,00	5,3
13. Bilančna dobit	18.519,94	22.918.655,65	23,8
	10.158.153,33	10.143.442.374,12	-0,1

Izvanbilančne stavke

u EUR (prethodna godina u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
1. Potencijalne obveze			
Obveze iz jamstava i odgovornosti po osnovi davanja kolaterala	609.893,53	583.444.792,22	-4,3
2. Kreditni rizici	1.787.529,45	1.828.165.008,13	2,3
3. Obveze iz fiducijarnih transakcija	139.533,97	121.710.081,59	-12,8
4. Priznati vlastiti kapital prema dijelu 2. Uredbe (EU) br. 575/2013	1.174.674,15	1.248.306.351,65	6,3
od toga: Dopunski kapital prema dijelu 2. glavi 1. poglavlju 4. Uredbe (EU) br. 575/2013	224.184,48	246.168.561,77	9,8
5. Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. Uredbe (EU) br. 575/2013	6.281.416,43	6.746.550.194,89	7,4
od toga: Kapitalni zahtjevi prema čl. 92. st. 1.			
točki a Uredbe (EU) br. 575/2013	14,1 %	13,9 %	-1,4
točki b Uredbe (EU) br. 575/2013	15,1 %	14,9 %	-1,9
točki c Uredbe (EU) br. 575/2013	18,7 %	18,5 %	-1,1
6. Inozemne obveze	1.905.359,32	1.939.738.413,85	1,8

BKS Bank račun dobiti i gubitka za poslovnu 2025. godinu

Račun dobiti i gubitka

u EUR (prethodna godina u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
1. Kamate i slični prihodi	397.789,34	326.410.164,22	-17,9
od toga: od vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	15.197,72	19.519.714,87	28,4
2. Kamate i slični rashodi	172.979,73	126.940.445,62	-26,6
I. Neto prihod od kamata	224.809,61	199.469.718,60	-11,3
3. Prihodi od vrijednosnih papira i ulaganja	18.304,43	25.695.908,30	40,4
a) Prihodi od dionica, drugih vlasničkih udjela i vrijednosnih papira s fiksnim prinosom	1.219,59	944.869,39	-22,5
b) Prihodi od ulaganja	14.011,81	17.144.929,03	22,4
c) Prihodi od udjela u povezanim društvima	3.073,03	7.606.109,88	> 100
4. Prihodi od naknada i provizija	78.412,96	83.780.361,21	6,8
5. Troškovi naknada i provizija	7.011,68	8.060.613,16	15,0
6. Prihodi/rashodi od financijskih transakcija	886,30	670.683,30	-24,3
7. Ostali poslovni prihodi	5.282,13	4.229.581,88	-19,9
II. Poslovni prihodi	320.683,76	305.785.640,13	-4,6
8. Opći administrativni troškovi	152.000,13	152.728.658,85	0,5
a) Trošak osoblja	82.064,31	83.970.150,63	2,3
aa) Plaće	58.284,03	61.018.597,55	4,7
ab) Trošak za zakonski propisana socijalna davanja i ovisno o plaći porezi i doprinosi	14.279,14	15.100.996,29	5,8
ac) ostali troškovi za socijalno osiguranje	3.204,61	4.872.258,74	52,0
ad) Troškovi za mirovine i potpore	4.574,75	1.738.761,51	-62,0
ae) Povećanje/smanjenje rezerviranja za mirovine	-1.042,65	-9.868,80	99,1
af) Troškovi za otpremnine i doprinose za mirovinske fondove zaposlenika	2.764,43	1.249.405,34	-54,8
b) Ostali administrativni troškovi (Materijalni troškovi)	69.935,82	68.758.508,22	-1,7
9. Ispravak vrijednosti imovine sadržane u stavkama aktive 9. i 10.	6.961,29	7.676.683,39	10,3
10. Ostali poslovni rashodi	4.884,05	3.796.136,89	-22,3
III. Poslovni rashodi	163.845,47	164.201.479,13	0,2
IV. Poslovni rezultat	156.838,30	141.584.161,00	-9,7

u EUR (prethodna godina u tis. EUR)	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	± u %
11. Ispravak vrijednosti potraživanja te izdvajanje u rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	-73.552,30	-76.286.420,61	-3,7
12. Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti potraživanja i rezerviranja za potencijalne obveze i kreditne rizike	21.897,83	27.482.313,49	25,5
13. Ispravak vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina kao i ulaganja i udjela u povezanim društvima	-2.471,20	-923.000,00	62,6
14. Prihodi od ispravka vrijednosti vrijednosnih papira koji se vrednuju kao financijska imovina te ulaganja i udjela u povezanim društvima	634,11	2.588.049,57	>100
V. Rezultat redovitog poslovanja	103.346,74	94.445.103,45	-8,6
15. Porezi na dohodak i dobit	19.566,10	14.205.923,65	-27,4
od toga: odgođeni porezi	1.262,52	1.114.534,78	-11,7
16. Ostali porezi, koji se ne iskazuju u stavci 15	4.200,05	5.601.543,13	33,4
VI. Dobit/gubitak tekuće godine	79.580,59	74.637.636,67	-6,2
17. Promjene u rezervama	61.878,65	51.955.110,09	-16,0
od toga: Povećanje rezerve za jamstva	0,00	5.000.000,00	>100
VII. Godišnja dobit	17.701,94	22.682.526,58	28,1
18. Zadržana dobit / preneseni gubitak	818,00	236.129,07	-71,1
VIII. Bilančna dobit/gubitak	18.519,94	22.918.655,65	23,8

Prilog

BKS Bank AG

I. Opće informacije

Godišnje financijsko izvješće sastavljeno je prema važećim odredbama austrijskog Trgovačkog zakonika (UGB) – u mjeri u kojoj je na kreditne institucije primjenjiv – kao i prema propisima austrijskog Zakona o bankama (BWG), a ovisno o relevantnosti i prema Uredbi (EU) br. 575/2013 (Uredba o kapitalnim zahtjevima, CRR). Brojčani podaci izraženi su u tisućama eura, osim ako u stavci nije izričito drukčije navedeno. Dosadašnja prezentacija zadržana je i pri sastavljanju ovoga Godišnjeg financijskog izvješća.

Podaci u skladu s čl. 64 stavkom 1. točkom 18. BWG-a navedeni su u Godišnjem izvještaju BKS Bank AG. Podacio održivosti i nefinancijskim pokazateljima uspješnosti navedeni su u Izvješću posloводства BKS Bank AG.

II. Metode priznavanja i mjerenja

Opća načela

Godišnje financijsko izvješće pripremljeno je u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i općim standardom kako bi se dao istinit i vjeran prikaz imovine, financijskog položaja i rezultata poslovanja Društva. Prilikom sastavljanja Godišnjega financijskog izvješća poštovalo se načelo cjelovitosti. Prilikom vrednovanja polazilo se od vremenske neograničenosti poslovanja Društva. U izvještajnoj godini 2025. nije bilo bitnih promjena metoda priznavanja i mjerenja.

Konverzija valuta

Imovina i obveze u stranoj valuti preračunavaju se po srednjem deviznom tečaju ili tečaju valute, terminske transakcije prema terminskom tečaju na dan bilance, a ostvareni dobiti i gubici priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji su trajno namijenjeni poslovanju mjere se kao dugotrajna imovina prema ublaženom načelu najniže vrijednosti. Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine te knjige trgovanja bilanciraju se prema strogom načelu najniže vrijednosti. Za vrednovanje vrijednosnih papira primjenjuje se metoda pomičnog prosjeka cijena.

Kod novostečenih vrijednosnih papira dugotrajne imovine u poslovnoj godini dio troškova nabave koji premašuje otplatni iznos u cijelosti je otpisan na datum bilance i obračunat u računu dobiti i gubitka. Vrijednosni papiri kupljeni po iznosu manjem od iznosa otplate knjiže se po nabavnoj cijeni. Na dan 31. 12. 2025. nije bilo mirovinskih transakcija prema čl. 50. BWG-a (prethodna godina: 0 EUR).

Rezerviranja za rizike: Knjigovodstvena potraživanja od kreditnih institucija i klijenata

Rezerviranja za rizike u poslovanju koje se odnosi na uredne plasmane u BKS Bank formiraju se za potraživanja od kreditnih institucija i klijenata. Primijenjeni model ispravka vrijednosti jest model očekivanog kreditnog gubitka prema MSFI-ju 9.

Visina rezerviranja za kreditne rizike koje treba formirati ovisi o promjenama kvalitete kredita. Na temelju te metode razlikujemo tri različita stupnja, pri čemu visina rezerviranja za kreditne rizike ovisi o tome u koji je stupanj svrstan financijski instrument.

- Stupanj 1: Za financijske instrumente stupnja 1 rezerviranja za rizike priznaju se u iznosu 12-mjesečnog očekivanog gubitka (ECL). Očekivani kreditni gubitak u razdoblju od 12 mjeseci odgovara kreditnim gubicima koji se očekuju za financijski instrument u roku od 12 mjeseci od datuma izvještavanja. Svaki financijski instrument prilikom početnog priznavanja svrstava se u stupanj 1, pri čemu se to svrstavanje u okviru procesa nadzora kredita redovito provjerava.
- Stupanj 2: Za financijske instrumente stupnja 2 formira se očekivani kreditni gubitak za cijeli životni vijek instrumenta (Lifetime ECL), koji odgovara očekivanim gubicima u odnosu na preostali rok dospelja financijskog instrumenta.
- Stupanj 3: Za financijske instrumente stupnja 3 za značajna potraživanja rezerviranja za rizike utvrđuju se metodom diskontiranih novčanih tokova, odnosno za neznčajna potraživanja prema standardnim kriterijima. (Osnovicuza izračun čine rizične pozicije koje nisu pokrivene instrumentima osiguranja.)

Prelazak iz stupnja 1 u stupanj 2 slijedi čim se pojavi znatno povećanje kreditnog rizika. Raspoređivanje se provodi na temelju procjene razine (*stage assessment*), koja se temelji na različitim čimbenicima. Za donošenje odluke o svrstavanju u odgovarajuću razinu primjenjuju se kvantitativni kriteriji (pogoršanje rejtinga) i kvalitativni kriteriji. BKS Bank koristi pravo izbora u pogledu izuzeća za niski kreditni rizik (*Low Credit Risk Exemption*) u okviru procjene razine (*stage assessment*). Tako se financijski instrumenti koji pokazuju nizak kreditni rizik vrednuju s 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubitkom. Nizak kreditni rizik prema našoj procjeni postoji u razredima rejtinga od AA do 1b.

U stupanj 3 razvrstava se financijski instrument koji se nalazi u statusu neispunjavanja obveza (rejting u razredima neispunjavanja obveza 5a do 5c).

Definicija neispunjavanja obveza za računovodstvene svrhe BKS Bank odgovara onoj iz članka 178. CRR-a i odredbama EBA/GL/2016/07. U skladu s time potraživanja se smatraju nenaplaćenima ako su u kašnjenju dulje od 90 dana, pod uvjetom da vrijednost nenaplaćenog potraživanja iznosi 1 % ugovorenog okvira i najmanje 100 eura. Nadalje, u BKS Bank potraživanja se također svrstavaju u nepodmirena ako se očekuje da dužnik neće u potpunosti ispuniti svoje kreditne obveze prema kreditnoj instituciji, bez potrebe za pribjegavanjem mjerama poput iskorištavanja kolaterala („*unlikeliness to pay*“, skraćeno UTP). To se pretpostavlja ako je zadovoljen jedan od sljedećih kriterija:

- formiranje pojedinačnog ispravka vrijednosti uslijed pogoršanja boniteta
- smanjenje financijske obveze dužnika za više od 1 % zbog mjere olakšanja otplate
- poduzimanje mjera prisilne naplate zbog nesolventnosti ili odbijanja plaćanja, prijevare ili ostalih razloga
- podmirenje potraživanja moguće je samo uz gubitak za BKS Bank
- prodaja potraživanja sa znatnim gubitkom za BKS Bank zbog pogoršanja boniteta
- insolventnost dužnika
- obveze po kreditu koje vjerojatno neće biti u potpunosti otplaćene zbog drugih razloga.

Osim toga, u internim smjernicama utvrđen je niz „ostalih pokazatelja koji upućuju na nemogućnost podmirenja obveza“, pri čijem se postojanju provode tzv. UTP provjere (provjere nepoštenih transakcija), koje mogu dovesti do svrstavanja klijenata u kategoriju neispunjenja obveza. Definicija smanjenja vrijednosti odgovara definiciji prema CRR-u.

Kriteriji za svrstavanje u razine

Kriterij	Razina
Neprihodujući krediti	3
Mjere olakšanja u aktivnim kreditnim plasmanima u kašnjenju više do 30 dana	2
Kredit u stranoj valuti	2
Prvo knjiženje ugovora (novi ugovor)	1
Rejting odgovara razini ulaganja (razredi rejtinga AA do 1b)	1
Nije moguće odrediti rejting rizika	2
Nema aktualnog rejtinga	2
Značajno pogoršanje očekivane vjerojatnosti neplaćanja (<i>Lifetime-PD</i>) za jednokratne kredite i obveznice	2
Pogoršanje boniteta iz investicijskog stupnja za više od tri stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz dobrih rejtinga za više od 2 stupnja rejtinga	2
Pogoršanje boniteta iz srednjih i lošijih stupnjeva rejtinga za najmanje jedan stupanj	2

Povrat u razinu 1 provodi se ako više ne postoji znak znatnog povećanja kreditnog rizika, kako je opisano u kriterijima za svrstavanje u razine.

Određivanje ECL-a provodi se uzimajući u obzir anticipativne izjave, pri čemu se uzimaju anticipativne izjave specifične za svako od naših ciljanih tržišta.

Osnovni parametri modela ECL za razinu 1 i razinu 2

Parametri u modelu ECL	Izjava
Exposure at Default (EAD) – izloženost u trenutku neispunjavanja obveza	Visina kredita u trenutku neispunjavanja obveza (EAD) zbroj je budućih ugovorenih novčanih tokova. Izvanbilančni poslovi kao što su jamstva i neiskorištene kreditne linije klijenata preračunavaju se u EAD uzimajući u obzir faktore konverzije kredita.
Vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD)	Vjerojatnost neispunjavanja obveza utvrđuje se za svakog klijenta na osnovi statističke procjene i slijedi koncept životnog vijeka. Primjerice, pri procjeni budućih vjerojatnosti neispunjavanja obveza procjena budućih okvirmih gospodarskih uvjeta u obliku kalibracije u trenutku također je uključena u PD. Specifične migracijske matrice uključene su u ECL model.
Informacije koje se odnose na budućnost (FLI)	Na temelju odgovarajućih makroekonomskih prognoza informacije koje se odnose na budućnost ponderiraju se prema ciljanim tržištima BKS Bank uz primjenu metodu linearne regresije u prilagođenu uvjetnu vjerojatnost neplaćanja. Za svaki segment primjenjuju se specifične stope gubitka.
Gubitak u slučaju neispunjavanja obveza (LGD)	LGD označuje relativnu visinu gubitka u trenutku kada kredit postane nenaplativ. Omjer gubitka mjeri se neosiguranim dijelom EAD-a, koji se otpisuje u slučaju nenaplativosti potraživanja. LGD se izračunava iz portfelja klijenata BKS Bank.
Diskontna stopa (D)	Diskontiranje se vrši na temelju efektivne kamatne stope.

Kod izračuna ECL-a u razini 1 i 2 modificiraju se i diskontiraju (D) EAD, PD i LGD na ugovoreno dospijeće. Izračun se može prikazati kako slijedi (m= marginalno):

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

Gubitak iz otvorene rizične pozicije izražen je u gubitku u slučaju statusa neispunjavanja obveza (LGD).

Informacije o instrumentima osiguranja kredita, riziku od neispunjavanja obveza, isključujući držane instrumente osiguranja, opis držanih instrumenata osiguranja i kvantitativne informacije navedene su u Izvješću o riziku.

Očekivani kreditni gubitak izračunava se na osnovi više scenarija. Početni scenarij je osnovni scenarij. Osim toga, za izračun ECL-a uzima se u obzir scenarij pogoršanja i scenarij poboljšanja makroekonomskih uvjeta. Scenariji se kombiniraju pomoću pondera. Ponderiranjem se utvrđuje očekivani kreditni gubitak koji je adekvatan rizicima i ponderiran vjerojatnošću, koji po svojem karakteru ne predstavlja ni najbolji (ponder 20 %), ni najgori (ponder 20 %) ni najvjerojatniji slučaj (ponder 60 %). Pri izračunu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) uzimaju se u obzir ne samo povijesne informacije nego i prognozirani makroekonomski čimbenici koji utječu na vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD) i stopu gubitka (LGD). BKS Bank upotrebljava sljedeće faktore kao pokazatelje za buduće prognoze: BDP, stopu inflacije, stopu nezaposlenosti, saldo tekućeg računa.

Za utvrđivanje uplata iz financijske imovine nakon nastanka događaja neispunjavanja obveza koriste se stope gubitka. LGD-i kao i PD obračunavaju se zasebno za svaki segment. Portfelji su segmentirani na privatne klijente, tvrtke, banke i države. Osim segmentacije, diferencira se stopa gubitka za bankarske i leasing-poslove.

U stupnju 3 za značajna potraživanja koja premašuju iznos obveze od 1,0 mil. EUR u Austriji odnosno 0,5 mil. EUR na inozemnim tržištima po pojedinačnom klijentu rezerviranje za rizik utvrđuje se primjenom metode diskontiranog novčanog toka za skupinu povezanih klijenata. Umanjenje vrijednosti ovdje se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti potraživanja i sadašnje vrijednosti budućih očekivanih novčanih tokova iz potraživanja i iskorištenih osiguranja. Ako postoje objektivni pokazatelji za formiranje ispravaka vrijednosti u stupnju 3 i ako obveza nije značajna (obveza <1,0 mil. EUR u Austriji odn. <0,5 mil. EUR na stranim tržištima), klijenti se dodjeljuju vlastitom portfelju za poslovne klijente odnosno klijente fizičke osobe i provodi se ispravak vrijednosti prema paušalnim kriterijima. Ukupan iznos ispravka vrijednosti izračunava se pomoću sljedeće formule: manjak x faktor ispravka vrijednosti. Faktor pEWB odgovara stopi gubitka u zadanom području i primjenjuje se zasebno prema segmentima klijenata.

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima

Ulaganja i udjeli u povezanim društvima iskazani su po troškovima nabave, osim ako zbog trajnog smanjenja vrijednosti nije bio nužan ispravak vrijednosti naniže.

Prilikom provjere pristupa priznavanja u pogledu umanjenja vrijednosti među ostalim primjenjuju se sljedeće metode: metoda ispravka neto imovine i metoda izračuna sadašnje vrijednosti. Kod metode izračuna sadašnje vrijednosti knjigovodstvena vrijednost uspoređuje se sa sadašnjom vrijednošću svih budućih novčanih tokova (npr. dividendi) koji se mogu pripisati Društvu.

Dugotrajna materijalna imovina i nematerijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina mjeri se prema troškovima nabave odnosno proizvodnje umanjenim za planiranu odnosno izvanrednu amortizaciju. Stope amortizacije za nepokretnu imovinu kreću se između 1,5 % i 2,5 %, a za pokretnu imovinu između 10 % i 25 %. Stopa amortizacije za nematerijalnu imovinu iznosi između 10 % i 25 %. Sitan inventar s pojedinačnom nabavnom vrijednošću do 1.000,- EUR prilikom stavljanja u funkciju u potpunosti je otpisan te je u pregledu imovine prikazan kao priljev i odljev. Za amortizaciju primjenjuje se metoda „pro rata temporis“.

Transakcije izvedenicama

Transakcije izvedenicama (derivatima) u BKS Bank uglavnom se ugovaraju radi zaštite od tržišnih rizika. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, ovisno o trenutačnoj odnosno očekivanoj kamatnoj stopi određuje zaštitu od rizika na osnovi pojedinačnih transakcija. Kod zaštite osnovnih transakcija formiranje jedinice vrednovanja

određuje se na početku odnosa zaštite od rizika nakon što je u Odboru za upravljanje aktivom i pasivom identificiran rizik koji treba zaštititi. Protokol APM dokumentira kvalitativne karakteristike izvedenice i temeljne transakcije potrebne za formiranje jedinice vrednovanja, kao i zahtjeve zaštite.

Obveze

Obveze se evidentiraju u iznosu njihova namirenja.

Vlastito izdavanje vrijednosnih papira

Premija (pasivna obračunavanja) i diskont (aktivna obračunavanja) od izdavanja obveznica amortiziraju se u skladu s rokovima dospijea. Troškovi emisije priznaju se u računu dobiti i gubitka u godini izdavanja. Kod obveznica sa složenom kamatnom stopom za utvrđivanje troška kamata uzima se godišnja prosječna kamatna stopa. U izvještajnoj godini nije izdana nijedna pokrivena bankovna obveznica (prethodna godina: 65,0 mil. EUR).

Rezerviranja

Rezerviranja za mirovine, otpremnine, jubilarne nagrade i posmrtnu pripomoć priznaju se prema metodi projicirane kreditne jedinice. Za potrebe financijskog izvještaja prema Trgovačkim zakoniku (UGB) BKS Bank AG je diskontnu stopu za obračun mirovinskih i sličnih dugoročnih obveza odredio u skladu s AFRAC-ovim mišljenjem 27: Obveze prema zaposlenicima.

Konkretno, diskontna stopa izračunana je iz prosjeka stope korištene za financijski izvještaj prema MSFI-ju na datum bilance i stopa koje su vrijedile na prethodnih šest datuma bilance. Za 2025. godinu prilikom izračuna vrijednosti obveza za aktivne zaposlenike primijenjena je prosječna diskontna stopa od 2,76 % (prethodna godina: 2,42 %). Za umirovljenike je prilikom izračuna obveza primijenjena uzeta diskontna stopa od 2,55 % (prethodna godina: 2,22 %). Također, isti prosječni izračun primijenjen je za procjenu trendova plaća, pri čemu je za aktivne zaposlenike uzeta stopa rasta od 3,09 %, a za umirovljenike 2,65 % (prethodna godina: 3,14 % odnosno 2,67 %). Za izračun rezerviranja za jubilarne nagrade u izvještajnoj godini uzet je u obzir odbitak zbog fluktuacije u visini od 8,8 % (prethodna godina: 8,5 %). Za ocjenu dinamike karijere kao i prethodne godine primijenjen je faktor od 0,25 %. „Osnove za obračun mirovinskog osiguranja AVÖ 2018-P“ relevantne su kao osnovica za izračun izdvajanja za mirovinu od strane poslodavca, otpremnine i jubilarne nagrade, koje ne sadržavaju samo vjerojatnost smrti nego i vjerojatnost invalidnosti i sklapanja braka.

Postojeće obveze nastale iz primjene modela skraćenoga radnog vremena prije odlaska u mirovinu iskazuju se u stavci „Ostale obveze“. Za neizvjesne obveze i neminovne gubitke od neriješenih transakcija formirana su rezerviranja u visini očekivanog iskorištenja.

Dodatni osnovni kapital

U izvještajnoj godini nisu izdani instrumenti dopunskog osnovnog kapitala prema dijelu 2. glavi I. poglavlju 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Bilančna vrijednost, uključujući obračunate kamate, na dan 31. prosinca 2025. iznosila je 66,1 mil. EUR (prethodna godina: 66,1 mil. EUR).

Porezi

BKS Bank AG matično je društvo poslovne grupacije. Članice Grupe su BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H. i BKS-Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H te BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. Raspodjela poreznog opterećenja vrši se samo s BKS 2000 GmbH, a s drugim članicama Grupe postoje ugovori o prijenosu dobiti i gubitka. Ugovor o raspodjeli poreznog opterećenja s BKS 2000 GmbH koncipiran je kao „stand alone“ (metoda opterećenja). To znači da porezna obveza uglavnom odgovara porezu na dobit.

III. Postupci u tijeku

U Austriji se Vrhovni sud (OGH) u poslovnoj godini u nekoliko odluka bavio naknadama za obradu kredita u području potrošačkih kredita. Sudska praksa u početku je obuhvatila slučajeve u kojima je naknada za obradu bila ugovorena kao postotni udio ukupnog iznosa kredita te je takva naknada proglašena nedopuštenom. Nakon toga uslijedile su daljnje odluke Vrhovnog suda (OGH), kojima je navedena sudska praksa dijelom relativizirana, a dijelom dalje razvijena. Na kraju izvještajne godine prevladavale su odluke kojima su naknade za obradu kredita

ocijenjene nedopuštenima u slučaju „znatnog prekoračenja“ stvarno nastalih troškova banke ili u slučaju netransparentnog ugovaranja naknade. Jedinствена, sadržajno jasna sudska praksa izostala je. Zbog dugih rokova zastare potrošači mogu sudski tražiti povrat naknada za obradu kredita plaćenih u daljoj prošlosti u slučaju njihove nedopuštenosti, ali samo u dijelu koji premašuje stvarne troškove nastale banci. BKS Bank je zbog već postojećih i potencijalnih zahtjeva formirao rezerviranje u iznosu od 1,6 mil. EUR.

U 2022. godini otkriven je slučaj malverzacija jednog zaposlenika u Hrvatskoj. Konkretno, davao je krivotvorena jamstva korisnicima koji su potom podnijeli tužbe protiv BKS Bank. Sudska praksa u tom je području neujednačena i ne razvija se jasno u smjeru povoljnom za nas. Postupci traju znatno dulje nego što se prvotno očekivalo. To također povećava potencijalne zakonske zatezne kamate. Osim toga, vođeni su pregovori o nagodbi koji su dijelom već završeni. BKS Bank stoga je ocijenio potrebnim u izvještajnoj godini povećati rezerviranja za 3,9 mil. EUR, na 29,0 mil. EUR.

U Sloveniji su se od sredine 2023. retroaktivno promijenile presude najvišeg suda u vezi s tumačenjem nacionalnih zakona o zaštiti potrošača u pogledu kredita u stranim valutama, namećući bankama strože obveze informiranja prije sklapanja ugovora. BKS Bank se već suočava s nekoliko tužbi čiji je predmet raskid ugovora *ex tunc*. Postupci su u prvom, a djelomično već i u drugom stupnju. Odluka najvišeg suda još nije donesena. U izvještajnoj godini nadležni slovenski najviši sud uputio je Sudu Europske unije prejudicijalno pitanje u vezi predmetnog postupka; konačna odluka još nije donesena. Eventualni povrati odnosit će se ne samo na postojeće kreditne ugovore nego i na ugovore kojima je kredit već otplaćen. BKS Bank pretpostavio je različite scenarije u pogledu mogućih iznosa otplate i povlačenja sredstava te utvrdio očekivani odljev novca uzimajući u obzir različite vjerojatnosti. Rezerviranje utvrđeno na taj način iznosilo je u izvještajnoj godini 8,0 mil. EUR. Iznos rezerviranja predstavlja najbolju moguću procjenu budućeg odljeva novčanih sredstava. Ipak, i dalje postoje neizvjesnosti koje mogu uzrokovati odstupanje konačnih isplata od pretpostavki uzetih u obzir pri formiranju rezerviranja. To se ne odnosi samo na trajanje kredita već i, posebno, na tražene iznose i očekivane iznose otplate postojećih ili već otplaćenih kredita.

IV. Bilješke uz bilancu

Bilančna suma u stranoj valuti

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Aktiva	82.108	56.660
Pasiva	129.712	168.585

Raščlamba po dospijeću

Raščlamba potraživanja koja ne dospijevaju dnevno i depozita (u stavkama bilance 2., 3., 4. i 5.) prema kreditnim institucijama i nebankarskim financijskim institucijama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
do 3 mjeseca	1.106.597	1.060.495
od 3 mjeseca do 1 godine	598.483	517.028
od 1 godine do 5 godina	2.039.043	2.122.488
od 5 godina	5.014.568	4.587.318

Raščlamba obveza koje ne dospijevaju dnevno (u stavkama bilance 1., 2., 3., 7. i 8.) prema kreditnim institucijama i nebanarskim financijskim institucijama prema preostalim rokovima dospijeća:

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
do 3 mjeseca	384.437	902.923
od 3 mjeseca do 1 godine	1.488.882	1.103.490
od 1 godine do 5 godina	1.603.988	1.662.066
od 5 godina	785.326	575.984

Vrijednosni papiri

Vrijednosni papiri koji se iskazuju kao dugotrajna imovina stalno su zastupljeni u poslovanju. Na dan 31. 12. 2025. godine vrijednosnice koje se drže kao dugotrajna imovina uključivale su skrivene gubitke u iznosu od 31.156 tis. EUR (prethodna godina: 41.349 tis. EUR). Povećanje tržišnih vrijednosti posljedica je promjena kamatnih stopa. Nema pogoršanja kreditne sposobnosti.

Raščlamba skrivenih gubitaka u dugotrajnoj imovini

u tis. EUR	31. 12. 2024.			31. 12. 2025.		
	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak	Knjigovods tvena vrijednost	Tržišna vrijednost	Skriveni gubitak
Dužnički vrijednosni papiri javnih tijela	612.871	580.880	31.991	606.746	583.333	23.413
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	157.959	148.601	9.358	188.391	180.647	7.744
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Ukupno	770.830	729.480	41.349	795.136	763.980	31.156

Zbog smanjenja razine kamatnih stopa u odnosu na prethodni datum bilance došlo je do smanjenja latentnih gubitaka.

Raščlamba vrijednosnih papira i ulaganja prema kotaciji na burzi

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.		31. 12. 2025.	
		kotirani	nekotirani	kotirani	nekotirani
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	–	36.363	–	33.001
Udjeli	7.	112.842	17.794	112.842	18.026

Sve obveznice sadržane u stavkama 2. i 5. odobrene su za trgovanje na burzi.

U izvještajnoj godini izvršene su **nadoknade vrijednosti vrijednosnih papira** za prethodno provedena umanjena vrijednosti, najviše do maksimalnog povijesnog troška nabave:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	243	128
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	280	1.095
Ukupno		523	1.223

Vrijednosni papiri dugotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se po troškovima nabave umanjenim za eventualnu neplaniranu amortizaciju:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	342.074	402.048

Razlika između bilančne vrijednosti i tržišne vrijednosti iznosi -1.102 tis. EUR (prethodna godina: -3.675 tis. EUR).

Vrijednosni papiri kratkotrajne imovine koji su odobreni za trgovanje na burzi vrednuju se prema strogom načelu najniževrijednosti:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	5.	21.176	16.207
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	0	0

Dospjele obveznice

U sljedećoj godini dospijevaju sljedeći iznosi po stavkama dužničkih vrijednosnih papira i ostalih vrijednosnih papira s fiksnim prinosom te po osnovi sekuritiziranih obveza:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Obveznice, dužnički vrijednosni papiri tijela javne vlasti i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom	2. i 5.	179.421	210.762
Sekuritizirane obveze	3.	131.500	99.600

Ostale napomene o imovini

Podređena imovina uključena je u sljedeće stavke aktive:

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Potraživanja od klijenata	4.	700	700
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634

Imovina u stavkama aktive koja služi kao kolateral za obveze:

u tis. EUR		Imovina	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Obveze				
Novac pod skrbništvom sukladno čl. 230a ABGB-a	Vrijednosni papiri		14.903	14.903
Kaucija za aranžmane trgovanja vrijednosnicama	Vrijednosni papiri		1.519	1.506
Kaucija za trgovanje na EUREX-u	Potraživanja od kreditnih institucija		9.049	7.662
Instrumenti osiguranja za XETRA trgovanje	Vrijednosni papiri		4.917	4.917
Blokada zalogu u sustavu Euroclear	Vrijednosni papiri		10.000	14.432
Kolateral za refinanciranje kod OeNB-a	Kredit		250.284	-
Jamčevina za trgovanje terminskim financijskim ugovorima	Potraživanja od kreditnih institucija		4.390	-
Fond pokrića hipotekarnih obveza	Kredit		574.259	681.516
Fond pokrića hipotekarnih obveza	Vrijednosni papiri		-	2.823
Fond solidarnosti OeKB-a	Potraživanja od kreditnih institucija		360	550
Kolateral za platni promet u Hrvatskoj	Potraživanja od kreditnih institucija		-	51
Potraživanja ustupljena Austrijskoj kontrolnoj banci (OeKB)	Kredit		114.621	138.413

U obvezama prema klijentima sadržani su štedni ulazi maloljetnika u iznosu od 8.047 tis. EUR (prethodna godina: 8.009 tis. EUR).

Pojedinosti o značajnim stavkama u ostaloj imovini

u tis. EUR	Poz. br. 12	31. 12. 2024.	31.12.2025
Porezna potraživanja		11.543	7.663
Prijeboj s povezanim društvima		3.845	4.890
Positivne tržišne vrijednosti iz valutnih derivata		2.532	705
Nekretnine / materijalna dobra u kratkotrajnoj imovini		24.786	24.786
Ostale pozicije		3.992	3.699
Ukupno		46.698	41.742

Od iznosa prikazanih u tablici 4,9 mil. EUR (prethodna godina: 4,2 mil. EUR) tek će imati utjecaja na novčani tok nakon datuma bilance. Preostalo dospijeće svih iznosa uglavnom je kraće od godinu dana.

Nekretnine u okviru kratkotrajne imovine su nekretnine preuzete kao kolateral s neposrednom namjerom prodaje.

Pojedinosti o značajnim vrijednostima u ostalim obvezama

u tis. EUR	Poz. br. 4	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Negativne tržišne vrijednosti iz valutnih derivata		5.953	949
Obveze prema poreznoj upravi		3.528	4.615
Obveze poreza na kapitalnu dobit		2.840	2.320
Porezne obveze inozemnih podružnica		3.753	856
Ostale obveze inozemnih podružnica		2.774	2.573
Obveze po osnovi rada na skraćeno vrijeme prije odlaska u mirovinu		120	48
Doprinosi za socijalno osiguranje		1.671	2.010
Obveze prema dobavljačima		4.605	2.125
Ostale pozicije		3.019	3.136
Ukupno		28.262	18.631

Od ostalih obveza 17,7 mil. EUR (prethodna godina: 22,3 mil. EUR) tek će imati utjecaja na novčani tok nakon datuma bilance. Svim iznosima dospijeće je uglavnom kraće od godinu dana.

Popis odabranih ulaganja i udjela u povezanim društvima

u mil. EUR	Vlastiti kapital		Udio BKS Bank u %		Godišnja dobit odn. gubitak	
	2024.	2025.	izravni	neizravni	2024.	2025.
BKS-Leasing s.r.o., Bratislava	21,91	22,81	100,00	–	1,07	1,40
BKS-Leasing Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	4,54	4,54	99,75	0,25	1,74	0,54
BKS-leasing d.o.o., Ljubljana	26,90	28,90	100,00	–	2,11	2,30
BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb	8,38	9,72	100,00	–	1,32	1,54
BKS Leasing d.o.o. Beograd	1,15	1,01	100,00	–	-0,47	-0,05
Immobilien Errichtungs- u. Vermietungs-gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Klagenfurt	7,99	8,63	100,00	–	0,90	1,14
IEV Immobilien GmbH, Klagenfurt	0,07	0,09	100,00	–	0,01	0,02
BKS Zentrale-Errichtungs- u. Vermietungsgesellschaft m.b.H., Klagenfurt ¹	5,24	5,53	–	100,00	0,10	0,30
BKS Immobilien-Service Gesellschaft m.b.H., Klagenfurt	3,24	3,24	100,00	–	0,10	0,51
BKS Service GmbH, Klagenfurt	0,04	0,04	100,00	–	0,03	0,04
BKS 2000 - Beteiligungsverwaltungsgesellschaft mbH, Klagenfurt	24,66	25,77	100,00	–	0,26	1,11
Oberbank AG, Linz	2.797,69	3.012,83	14,16	–	254,71	292,51
BTV Vier Länder Bank AG, Innsbruck	1.378,62	1.424,32	12,83	–	69,38	68,65
Alpenländische Garantie-Gesellschaft m.b.H., Linz	10,95	10,95	25,00	–	–	–
3 Banken IT GmbH, Linz	3,63	3,68	30,00	–	-0,05	0,04
3-Banken Beteiligung Gesellschaft m.b.H., Linz	3,25	3,42	–	30,00	0,27	0,18
E 2000 Liegenschaftsverwertungs GmbH, Klagenfurt	1,54	1,40	99,00	1,00	-0,37	-0,15
VBG Verwaltungs- und Beteiligungs GmbH, Klagenfurt	5,61	6,93	100,00	–	0,79	1,32
3 Banken Versicherungsmakler Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	0,67	0,69	30,00	–	0,13	0,14
PEKRA Holding GmbH, Klagenfurt	12,80	7,80	100,00	–	5,39	0,01
Beteiligungsverwaltung Gesellschaft m.b.H.	14,36	14,48	–	30,00	0,57	0,67

¹Vlastiti kapital iskazuje se uz uključivanje podređenog udjela u dobiti u iznosu od 3,63 mil. EUR.

Vlastiti kapital naveden u popisu ulaganja i godišnji rezultat preuzeti su iz privremenog Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2025. odnosno iz Godišnjeg financijskog izvješća na dan 31. 12. 2024.

Uzajamni sudjelujući interesi postoje s Oberbank AG i Bank für Tirol und Vorarlberg AG.

Poslovni odnosi s društvima s kojima postoji odnos sudjelujućeg interesa

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
AKTIVA			
Potraživanja od kreditnih institucija	3.	3.901	2.985
Potraživanja od klijenata	4.	2.265	12.515
Ostala imovina	11.	-	-
PASIVA			
Obveze prema kreditnim institucijama	1.	319.404	262.410
Obveze prema klijentima	2.	20.675	11.357
Ostale obveze	4.	-	-

Poslovni odnosi s povezanim društvima

u tis. EUR	Poz. br.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
AKTIVA			
Potraživanja od klijenata	4.	754.512	803.285
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	6.	3.634	3.634
Ostala imovina	11.	1.237	2.048
PASIVA			
Obveze prema klijentima	2.	24.192	19.991
Ostale obveze	4.	-	-

Ugovori o prijenosu dobiti i gubitka postoje s BKS Immobilien-Service GmbH, BKS-Leasing GmbH i BKS Service GmbH. U poslovnoj 2025. godini prenesena je dobit odnosno gubitak od BKS Immobilien-Service GmbH u iznosu od 518 tis. EUR (prethodna godina: 103 tis. EUR), od BKS-Leasing GmbH 544 tis. EUR (prethodna godina: 1.735 tis. EUR) i od BKS Service GmbH EUR 44 tis. EUR (prethodna godina: 34 tis. EUR). Dobici ili gubici se preračunavaju. Poslovna grupa prema čl. 9 KStG-a sastoji se od BKS Immobilien-Servicea GmbH i BKS-Leasinga GmbH te od BKS Service GmbH i BKS 2000 GmbH. U izvještajnoj godini raspodjela poreznog tereta izvršena je samo s BKS 2000 GmbH (prethodna godina: 0 tis. EUR).

Dugotrajna imovina

Kretanje dugotrajne imovine prikazano je u pregledu imovine. Vrijednost izgrađenih i neizgrađenih zemljišta iznosi 8.941 tis. EUR (prethodna godina: 8.941 tis. EUR).

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Odgođena porezna imovina		
Materijalna imovina	10	7
Vrijednosni papiri u stavci dugotrajne imovine	1.836	1.987
Udjeli	2.350	3.063
Paušalni ispravak vrijednosti čl. 57/1 BWG-a	17.000	20.000
Dugoročna rezerviranja za troškove zaposlenika	21.696	18.693
Rezerviranje za regres	167	165
Rezerviranje po sadašnjoj vrijednosti za <i>leasing</i>	934	1.227
Obveze za povučene depozite klijenata	1.231	1.233
Rezerviranje za neaktivne štedne depozite	2.764	3.011
Rezerviranje za troškove sudskih postupaka	-	-
<i>Expected Credit Loss</i>	6.336	-
Donacije u zakladu banke	-	-
Osnovica za izračun odgođene porezne imovine	54.324	49.386
od toga 23 %	12.495	11.359
Odgođene porezne obveze		
Revalorizacijska rezerva za materijalnu imovinu i zemljišta	4.164	4.118
Razlika u metodama obračuna amortizacije	1.032	1.135
Osnovica za izračun odgođene porezne obveze	5.196	5.253
od toga 23 %	1.195	1.208
Višak na strani aktive Austrija	11.300	10.151
Višak na strani aktive Hrvatska 18 %	6.401	6.168
Višak na strani aktive Slovenija 22 %	1.911	1.903
Višak na strani aktive Slovačka 24 %	528	897
Ukupan višak na strani aktive	20.140	19.118

Vlastiti kapital i kapitalu slične obveze

Sastavni dijelovi temeljnog kapitala:

	31. 12. 2024.		31. 12. 2025.	
	Broj dionica	u tis. EUR	Broj dionica	u tis. EUR
Redovne dionice	45.805.760	91.612	45.805.760	91.612

Najveći broj vlastitih dionica u izvještajnoj godini iznosio je 127.276, što predstavlja 0,278 % temeljnog kapitala (prethodna godina: 252.875 dionica, odnosno 0,55 %).

Sastav dopunskog kapitala

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	Ukupno trajanje
4 % podređena obveznica 2015. – 2025./2	20.000	–	10 godina
3 % podređena obveznica 2017. – 2027./4	20.000	20.000	10 godina
3,43 % podređena obveznica 2018. – 2028./3 PP	13.000	13.000	10 godina
2,25 % podređena obveznica 2018. – 2026./3	17.287	17.287	8 godina
4,54 % podređena obveznica 2019. – 2034./2/PP	8.000	8.000	15 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2029./3	20.000	20.000	10 godina
3% podređena obveznica 2019. – 2030./4	20.000	20.000	11 godina
3,85 % podređena obveznica 2019. – 2034./4/PP	3.400	3.400	15 godina
3,125 % podređena obveznica 2019. – 2031./5	20.000	20.000	11,5 godina
2,75 % podređena obveznica 2020. – 2032./1	8.433	8.433	12 godina
3 % podređena obveznica 2020.-2030./2	4.289	4.289	10 godina
3 % podređena obveznica 2020. – 2030./3	20.000	20.000	10 godina
3,03 % podređeni obveznički zajam 2021. – 2032.	3.000	3.000	11 godina
3,25 % podređena obveznica 2021. – 2031./4/PP	20.000	20.000	10 godina
2,10 % podređena obveznica 2022. – 2032./1	1.229	1.229	10 godina
3 % podređena obveznica 2022. – 2032./2	12.000	12.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2022. – 2032./6	20.000	20.000	10 godina
5 % podređena obveznica 2023. – 2033./3	10.000	10.000	10 godina
4,80 % podređena obveznica 2023. – 2033./8	10.000	10.000	10 godina
4,90 % podređena obveznica 2024. – 2034./2	6.301	6.301	10 godina
4 % podređena obveznica 2024. – 2031./5	9.764	9.800	7 godina
4 % podređena obveznica 2025. – 2033./1	–	10.000	8 godina
4% podređena obveznica 2025. – 2033./3	–	5.821	8 godina
4,25 % podređena obveznica 2025. – 2034./S5T1	–	18.967	9 godina
4,285 % podređena obveznica 2025. – 2034./8	–	8.318	9 godina
Ukupni dopunski kapital	266.703	289.845	

Rashodi za dopunski kapital iznosili su u poslovnoj godini 10.309 tis. EUR (prethodna godina: 8.989 tis. EUR). Dopunski kapital je na temelju zakonskih odredbi u potpunosti podređen. U izvještajnoj godini 2026. dospjelo je 17,3 mil. EUR (prethodna godina: 20,0 mil. EUR).

Na datum bilance dodatni osnovni kapital u skladu s dijelom 2. glavom I. poglavljem 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 iznosio je 65,2 mil. EUR (prethodna godina: 65,2 mil. EUR). Rashodi u poslovnoj godini iznosili su 4,0 mil. EUR. (prethodna godina: 4,0 mil. EUR).

Zaštita imovine i obveza

BKS Bank ne sudjeluje u značajnim špekulativnim transakcijama izvedenicama (derivatima). Derivatne transakcije u BKS Bank uglavnom se sklapaju radi zaštite od kamatnih rizika u vezi s potraživanjima od klijenata, vrijednosnim papirima s fiksnim prinomom i drugim sekuritiziranim obvezama.

Rizici kamatnih stopa zaštićeni su kamatnim swapovima koji su u suprotnosti s temeljnim transakcijama. Efekt zaštite od kamatnog rizika na dan 31. prosinca 2025. iznosio je -7,4 milijuna EUR (prethodna godina: -9,4 mil. EUR) i zaštićena je suprotnim derivatima. Trajanje instrumenata zaštite načelno odgovara pojedinačnoj odnosno transakciji.

Oscilacije tržišne vrijednosti jedinica vrednovanja analiziraju se primjenom metode prebijanja novčanih iznosa (*dollar offset method*). Analiza učinkovitosti odnosa zaštite jedinica vrednovanja provodi se u rasponu od 80 % – 125 % i ograničenju promjene vrijednosti po odnosu zaštite od 3,0 %. U slučaju neučinkovitosti slijedi formiranje rezerviranja za potencijalne gubitke za negativne tržišne vrijednosti derivata koja se iskazuju u okviru ostalih rezerviranja. Na dan 31. 12. 2025. rezerviranja za potencijalne gubitke iznosila su 0 tis. EUR (prethodna godina: 295 tis. EUR) kao rezultat neučinkovitosti temeljnih odnosa zaštite.

Netiranje finansijskih instrumenata

31. 12. 2025.

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Valutni terminski ugovori	765	-	765	-329		436
Ukupna aktiva	765	-	765	-329	-	436
u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijske obveze (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Dani novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Valutni terminski ugovori	1.426	-	1.426	-329		1.097
Ukupna pasiva	1.426	-	1.426	-329	-	1.097

31. 12. 2024.

u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Primljeni novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Aktiva						
Valutni terminski ugovori	2.879	-	2.879	-484		2.395
Ukupna aktiva	2.879	-	2.879	-484	-	2.395
u tis. EUR	Financijska imovina (bruto)	Netirani iznosi (bruto)	Financijska imovina (neto)	Učinci sporazuma o netiranju	Dani novčani polozi za osiguranje	Neto iznos
Pasiva						
Valutni terminski ugovori	5.515	-	5.515	-484	-4.390	641
Ukupna pasiva	5.515	-	5.515	-484	-4.390	641

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga banke

Nominalni iznos po preostalom roku dospijea

u tis. EUR

	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	400	167.251	424.986
Kamatni swapovi	400	167.251	424.986
• Kupnja	200	83.625	212.493
• Prodaja	200	83.625	212.493
Opcije na instrumente s kamatama	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Ugovori o deviznom tečaju	450.291	–	–
Terminske devizne transakcije	238.361	–	–
• Kupnja	119.023	–	–
• Prodaja	119.339	–	–
Swapovi tržišta kapitala	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Valutni swapovi	211.930	–	–
• Kupnja	106.001	–	–
• Prodaja	105.929	–	–
Transakcije povezane s vrijednosnim papirima	–	–	–
Dioničke opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Volumen derivativnih transakcija: Knjiga trgovanja

Nominalni iznos po preostalom roku dospijea

u tis. EUR

	<1 godine	1 – 5 godina	>5 godina
Kamatni ugovori	–	67	–
Kamatni swapovi	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–
Kamatne opcije	–	67	–
• Kupnja	–	34	–
• Prodaja	–	34	–
Ugovori o deviznom tečaju	–	–	–
Devizne opcije	–	–	–
• Kupnja	–	–	–
• Prodaja	–	–	–

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
640.800	592.636	4.711	6.728	4.447	1.535
640.800	592.636	4.711	6.728	4.447	1.535
320.400	296.318	4.711	6.728	-	-
320.400	296.318	-	-	4.447	1.535
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
614.530	450.291	2.532	705	5.953	949
308.812	238.361	2.258	318	315	634
155.378	119.023	2.253	314	302	633
153.434	119.339	5	4	13	1
101.597	-	-	-	4.650	-
48.473	-	-	-	-	-
53.124	-	-	-	4.650	-
204.121	211.930	273	387	988	316
101.703	106.001	29	77	165	301
102.418	105.929	244	310	823	15
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Nominalni iznos		Tržišna vrijednost (pozitivna)		Tržišna vrijednost (negativna)	
31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
201	67	1	0	1	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
201	67	1	0	1	0
101	34	1	0	-	-
101	34	-	-	1	0
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

U Knjigu trgovanja dodane su one transakcije (vrijednosnice i derivati) koje je sklopila organizacijska jedinica za trgovanje novcem, devizama i vrijednosnicama radi ostvarivanja zarade od tečaja odnosno iskorištavanja fluktuacije kamatnih stopa. Tržišna vrijednost jest onaj iznos koji bi na aktivnom tržištu mogao biti ostvaren prodajom financijskog instrumenta ili koji bi trebalo platiti za određeno stjecanje. Ako su tržišne cijene bile dostupne, one su uzete kao tržišna vrijednost. Ako tržišne cijene nisu bile dostupne, primijenjeni su interni modeli vrednovanja, posebice metoda sadašnje vrijednosti.

Rezerviranja za mirovine

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Rezerviranje	19.436	18.748
dodatno oporezivana rezerviranja	11.388	9.168
rezerviranja iskazana u bilanci	30.823	27.916

Rezerviranja za otpremnine

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Rezerviranje	13.502	13.422
dodatno oporezivana rezerviranja	6.016	5.255
rezerviranja iskazana u bilanci	19.518	18.677

Pojedinosti o ostalim važnim rezerviranjima

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Jubilame nagrade	6.748	6.350
Posmrtna pripomoć	4.361	4.025
Rezerviranje za regres	1.298	1.235
Bruto naknade u bilanci uklj. zakonske doprinose za socijalno osiguranje	2.770	2.412
Porez na dodanu vrijednost – oslobođenje za međubankarske poslove	3.293	2.981
Kamate za obveznicu s progresivnom kamatnom stopom	577	215
Odštetni zahtjevi	400	0
Zastarjela štednja	2.764	3.011
Rezerviranja za ECL izvanbilančne pozicije	9.318	10.421
Rezerviranje za pravno savjetovanje	2.342	2.072
Kreditni rizici u CHF	8.050	8.020
Rezerviranje za jamstvene rizike	25.145	30.746
Rezerviranje za naknadu za obradu potrošačkih kredita	-	1.647
Rezerviranje za bankovne garancije	-	1.478
Ostala rezerviranja	2.659	2.598
Ukupno	69.726	77.211

U vezi s pravnim pitanjem ukidanja oslobođenja od PDV-a (čl. 6. st. 1. redak 28. druga rečenica Zakona o trgovačkim društvima), BKS Bank je formirao rezerviranja u iznosi od 3,0 mil. EUR (prethodna godina: 3,3 mil. EUR). Rezerviranje za naknadu za obradu kredita u segmentu građanstva, kao i rezerviranje za rizike povezane s kreditima u švicarskim francima detaljnije su objašnjene u odjeljku „Postupci u tijeku“.

Izvanbilačne stavke

Potencijalne obveze

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Jamstva i garancije umanjene za rezerviranja za jamstvene rizike	609.773	579.934
Akreditivi	121	3.510
Potencijalne obveze	609.894	583.445

Kreditni rizici

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
neiskorištene kreditne linije	1.786.705	1.827.380
Mjenice	825	785
Kreditni rizici	1.787.529	1.828.165

Vlastiti kapital i dopunska vlastita sredstva

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Redovni osnovni kapital	885.322	936.965
Dodatni osnovni kapital	65.168	65.173
Dopunska vlastita sredstva	224.184	246.169
Priznati vlastiti kapital	1.174.674	1.248.306

Povrat na ukupni kapital povećao se na 0,74 % (prethodna godina: 0,80 %). U izvještajnoj godini odobreni kapital prema Statutu iznosio je 0,0 mil. EUR (prethodna godina: 0,0 mil. EUR).

Kapitalni zahtjevi

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Kreditni rizik	5.774.331	6.229.085
Operativni rizik	492.728	503.156
Valutni rizik	12.786	12.843
Rizik promjene vrijednosti kredita (<i>Credit Valuation Adjustment, CVA</i>)	1.571	1.466
Kapitalni zahtjevi ukupno	6.281.416	6.746.550

Prema čl. 64. (1) Z 17 BWG-a konsolidirani vlastiti kapital prikazan je u Bilješkama uz Konsolidirano godišnje izvješće.

Financijske obveze koje nisu iskazane u bilanci

Obveze iz uporabe dugotrajne materijalne imovine

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
u sljedećoj poslovnoj godini	8.538	8.900
u sljedećih 5 godina	44.398	46.684
od toga prema povezanim društvima		
• u sljedećoj poslovnoj godini	7.879	8.241
• u sljedećih 5 godina	40.983	43.252

V. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

Ukupni prihodi od administrativnih i agencijskih usluga u poslovnoj godini iznosili su 1.863 tis. EUR (prethodna godina: 1.632 tis. EUR). Rashodi po osnovi naknada za revizora navode se u Konsolidiranom godišnjem izvješću.

Ne provodi se raščlamba udjela prihoda prema geografskim tržištima (inozemstvo) zato što se tržišta i poslovni model BKS Bank AG ne razlikuju bitno od domaćeg tržišta.

Ostali poslovni prihodi

u tis. EUR	Poz. br. 7	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Provizija za posredovanje u osiguranju		1.421	1.656
Prihodi od iznajmljivanja nekretnina		1.273	1.368
Ukidanje rezerviranja za odštetne zahtjeve		1.781	559
Ostale pozicije		807	647
Ukupno		5.282	4.230

Podaci o zaposlenicima i tijelima

u tis. EUR	31. 12. 2024.	31.12.2025
prosječan broj zaposlenika:		
• zaposleni neposredno u BKS Bank	876	896
• zaposleni u BKS Bank za povezana društva	49	41
• zaposleni u povezanim društvima	90	95
Zaposlenici Grupe BKS Bank	1.015	1.036
• iz perspektive Grupe zaposleni u povezanim društvima	7	0
• prosječni broj zaposlenika	14	14
Primitci Uprave	3.180	2.651
Mirovine bivših članova Uprave i njihovih nasljednika	985	1.023
Prihodi/rashodi za otpremnine i mirovine za članove Uprave	-360	48
Rashodi za otpremnine i mirovine za bivše članove Uprave i njihove nadživjele uzdržavane članove	1.420	-2.067
Rashodi za otpremnine i mirovine za zaposlenike (uključujući bivše i njihove nasljednike)	7.338	5.886
Naknade članovima Nadzornog odbora	351	319
Predujmovi i krediti članovima Uprave i Nadzornog odbora (otplaćuju se prema tržišnim uvjetima)	3.696	3.140

Svi predujmovi, krediti i depoziti za članove Uprave ili Nadzornog odbora ili od njih odobravaju se prema uobičajenim tržišnim uvjetima. U skladu s člankom 94. stavkom 1. toč. l. i m. Direktive 2013/36/EU odnosno RZ 260ff Smjernice EBA-e za zdravu politiku nagrađivanja (EBA/GL/2015/22) i u skladu sa Z 11. Dodatka uz članak 39. BWG-a 50 % varijabilne naknade članovima Uprave isplaćuje se u gotovu novcu, a 50 % u redovnim dionicama BKS Bank. Dionice podliježu trogodišnjem razdoblju držanja ili blokade. To znači da ih članovi Uprave u tom razdoblju ne smiju prodati. U poslovnoj godini 2025. nije realizirana nijedna transakcijabazirana na dionicama.

Doprinos za mirovinski fond u 2025. iznosio je 1.739 tis. EUR (prethodna godina: 1.675 tis. EUR), a isplate mirovina 2.898 tis. EUR (prethodna godina: 2.898 tis. EUR). Rezerviranje za jubilarne nagrade iznosilo je 394 tis. EUR (prethodna godina: 143 tis. EUR). Stavka Rashodi za otpremnine i uplate mirovinskim fondovima zaposlenika Društva uključuje plaćanja u iznosu od 589 tis. EUR (prethodna godina: 535 tis. EUR) u korist mirovinskih fondova za zaposlenike.

Ostali operativni rashodi

u tis. EUR	Poz. br. 10	31. 12. 2024.	31. 12. 2025.
Rashodi povezani s nekretninama za iznajmljivanje		306	273
Odštetni zahtjevi		180	94
Rashodi povezani s fondom za osiguranje depozita		–	64
Razna rezerviranja		3.743	3.125
Smanjenje vrijednosti zemljišta		400	–
Ostale pozicije		255	240
Ukupno		4.884	3.796

Pregled dugotrajne imovine BKS Bank za poslovnu godinu 2025.

u tis. EUR	Troškovi nabave/proizvo dnje na dan 1. 1. 2025.	Povećanja (stjecanja)	Reklasifi- kacija	Smanjenja (otudjenja)	Troškovi nabave/proizvo dnje na dan 31. 12. 2025.	Kumulirana amortizacija na dan 1. 1. 2025.	Reklasifi- kacija
Dužnički vrijednosni papiri izdani od strane tijela javne vlasti	916.723	163.344	-	133.528	946.539	3.207	-
Potraživanja od klijenata	0	-	-	-	-	-	-
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksним prinosom drugih izdavatelja	343.416	100.360	-	40.209	403.567	1.341	-
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	-	-	-	-	-	-	-
Udjeli	135.571	-	-1.448	-	134.123	4.935	-
Udjeli u povezanim društvima	92.944	-	-	-	92.944	440	-
Ukupna financijska imovina	1.488.654	263.704	-1.448	173.737	1.577.173	9.923	-
Nematerijalna imovina	24.789	1.636	65	83	26.407	16.355	-
Materijalna imovina	119.615	7.898	-65	916	126.532	76.537	-
Ukupno	1.633.058	273.238	-1.448	174.736	1.730.112	102.815	-

u tis. EUR	Povećanja (nabava)	Povećanje vrijednosti	Smanjenja (otuđenja)	Kumulirana amortizacija na dan 31. 12. 2025.	Knjigo- vodstvena vrijednost na 31. 12. 2025.	Knjigo- vodstvena vrijednost na 31. 12. 2024.
Dužnički vrijednosni papiri izdani od strane tijela javne vlasti	301	–	794	2.714	943.826	913.516
Potraživanja od klijenata	–	–	–	–	–	–
Obveznice i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prinosom drugih izdatelja	467	–	290	1.518	402.048	342.074
Dionice i drugi vrijednosni papiri s promjenjivim prinosom	–	–	–	–	–	–
Udjeli	–	231	–	4.704	130.867	130.636
Udjeli u povezanim društvima	155	–	–	595	92.349	92.504
Ukupna financijska imovina	923	231	1.084	9.531	1.569.090	1.478.730
Nematerijalna imovina	2.936	–	83	19.208	7.199	8.434
Materijalna imovina	4.740	–	821	80.456	46.075	43.078
Ukupno	8.599	231	1.988	109.195	1.622.364	1.530.242

Događaji nakon datuma bilance

Ratna zbivanja na Bliskom istoku prema trenutačnim saznanjima nemaju izravan utjecaj na BKS Bank. Međutim, neizravni utjecaji (među ostalim povećana inflacija kao posljedica rasta cijena fosilnih goriva) u ovom se trenutku ne mogu isključiti. Nadalje, u razdoblju između kraja poslovne godine i sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja nije bilo bitnih poslovnih događaja ni događaja relevantnih za izvještavanje.

Prijedlog raspodjele dobiti

Uprava predlaže Glavnoj skupštini da se iz dobiti iskazane u Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2025. u iznosu od 22.918.655,65 EUR isplati dividenda od 0,50 EUR po dionici s pravom na dividendu, što čini ukupni iznos od 22.902.880,00 EUR, a preostali iznos od približno 15.775,65 EUR prenese na novi račun.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Tijela Društva

Uprava

predsjednik Uprave mag. Nikolaus Juhász
 član Uprave, mag. Dietmar Böckmann
 član Uprave, mmag. Clemens Bousquet, MBA (od 1. studenoga 2025.)
 članica Uprave Claudia Höller, MBA (do 28. veljače 2026.)
 članica Uprave, mag. Renata Maurer Nikolić (od 1. travnja 2025.)
 član Uprave, mag. Alexander Novak (do 31. ožujka 2025.)

Predstavnici kapitala u Nadzornom odboru

mag. Hannes Bogner
 Gerhard Butscher, zamjenik predsjednice
 dipl. ing. Christina Fromme-Knoch
 dr. Franz Gasselsberger, MBA
 dr. Reinhard Iro
 univ. prof. mag. dr. Susanne Kalss, LL.M.
 Christoph Kulterer
 univ. prof. dipl. inf. dr. Stefanie Lindstaedt
 univ. prof. mag. dr. Sabine Umik, predsjednica
 mag. Klaus Wallner

Predstavnici zaposlenika u Nadzornom odboru

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

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Završne riječi Uprave

Izjava Uprave prema čl. 124. Zakona o burzi (BörseG)

Uprava BKS Bank AG izjavljuje u skladu s čl. 124. BörseG-a u funkciji zakonskog zastupnika BKS Bank AG-a da je Godišnje financijsko izvješće sastavljeno u skladu s relevantnim računovodstvenim standardima te da daje istinit i vjeran prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti BKS Bank AG. Nadalje izjavljuje da Izvješće posloводства prikazuje tijek poslovanja, rezultat poslovanja i položaj BKS Bank AG na način da daje što vjerniju sliku imovinskog stanja, financijskog položaja i financijske uspješnosti te također opisuje važne rizike i neizvjesnosti kojima je izložen.

Klagenfurt am Wörthersee, 6. ožujka 2026.

Uprava



Mag. Nikolaus Juhász
predsjednik Uprave



Mag. Dietmar Böckmann
član Uprave



MMag. Clemens Bousquet, MBA
član Uprave



Mag. Renata Maurer Nikolić
članica Uprave

Revizorsko izvješće

Izvješće uz Godišnje financijsko izvješće

Ocjena revizije

Revidirali smo Godišnje financijsko izvješće **BKS Bank AG, Klagenfurt**, koje se sastoji od bilance na dan 31. prosinca 2025., računa dobiti i gubitka za poslovnu godinu koja završava na navedeni datum te priloga.

Prema našoj ocjeni priloženo Godišnje financijsko izvješće udovoljava zakonskim propisima i daje vjernu sliku imovinskog stanja i financijskog položaja Društva na dan 31. prosinca 2025. kao i financijske uspješnosti za poslovnu godinu koja završava na taj datum u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i Zakonom o bankama.

Osnova revizorskog mišljenja

Reviziju smo proveli u skladu s Uredbom EU-a br. 537/2014 i u skladu s austrijskim načelima pravilne revizije. Ta načela zahtijevaju primjenu Međunarodnih revizijskih standarda (MRevS). Naše odgovornosti prema tim propisima i standardima opisane su najvećim dijelom u poglavlju „Odgovornosti revizora za reviziju Godišnjega financijskog izvješća“ našeg revizorskog izvješća. Neovisni smo o Društvu u skladu s austrijskim korporativnim, bankarskim i strukovnim propisima i ostale profesionalne obveze ispunjavali smo u skladu s tim zahtjevima. Mišljenja smo da su revizijski dokazi koje smo pribavili do datuma izrade revizorskog izvješća dovoljni i odgovarajući da posluže kao osnova za naše mišljenje na taj datum.

Ključna revizijska pitanja

Posebno su važna revizijska područja ona koja su prema našoj obveznoj procjeni bila najvažnija za našu reviziju Godišnjeg financijskog izvješća poslovnogodine. Ta pitanja uzeta su u obzir u okviru naše revizije godišnjih financijskih izvještaja u cjelini kao i kod izrade našeg revizijskog mišljenja te ne dajemo posebno revizijsko mišljenje o njima.

Naplativost potraživanja od klijenata

Činjenice i problem

U Godišnjem financijskom izvješću na dan 31. prosinca 2025. godine iskazana su potraživanja od klijenata u iznosu od 7.555 milijuna eura.

Uprava opisuje proces praćenja kreditnog rizika i postupak utvrđivanja umanjenja vrijednosti u bilješkama u poglavlju Metode priznavanja i mjerenja / Rezerviranja za rizike.

Kako bi se utvrdili očekivani kreditni gubici, banka je implementirala procese za identifikaciju događaja neispunjavanja obveza i značajnih povećanja kreditnog rizika. Izračun vrijednosnog usklađenja za pojedinačno značajna potraživanja po kreditima u kašnjenju temeljen je na očekivanim povratima u različitim scenarijima. Na te povrate utječe procjena ekonomske situacije i razvoja dotičnog klijenta kao i očekivana primjena kolaterala za kredite.

Ispravak vrijednosti za nenaplativa, pojedinačno beznačajna potraživanja utvrđuje se ovisno o statusu neispunjavanja obveza kao postotak neosiguranog potraživanja na temelju empirijskih vrijednosti.

Za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveza priznaje se očekivani kreditni gubitak za sljedećih dvanaest mjeseci (stupanj 1) ili ako je došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja potraživanja – priznaje se očekivani kreditni gubitak tijekom cijelog preostalog razdoblja (stupanj 2).

Prilikom utvrđivanja očekivanog kreditnog gubitka potrebne su procjene i pretpostavke, kao i korištenje diskrecijskih prava. Uz identifikaciju nastanka statusa neispunjavanja obveza, to uključuje vjerojatnost neispunjavanja obveza, omjere gubitaka i očekivane iznose potraživanja u slučaju neispunjavanja obveza. Pri određivanju se u obzir uzimaju ocjene rejtinga te informacije koje se odnose na sadašnjost i budućnost.

Procjena naplativosti potraživanja od klijenata povezana je sa znatnom neizvjesnošću i diskrecijom u svim navedenim oblicima. Stoga smo kao ključno revizijsko pitanje odredili naplativost potraživanja od klijenata.

Revizijski postupak

Pri procjeni naplativosti potraživanja od klijenata proveli smo sljedeće bitne provjere:

- Ispitali smo metodologiju za utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka i ocijenili njihovu usklađenost s računovodstvenim propisima.
- Analizirali smo dokumentaciju procesa praćenja kredita i formiranja rezerviranja za rizike te kritički propitali jesu li ti procesi primjereni za pravodobno utvrđivanje nenaplativosti kredita i primjereno odražavanje naplativosti potraživanja od klijenata. Osim toga, zabilježili smo tijekove procesa i testirali dizajn i implementaciju ključnih kontrola, uključujući relevantne IT sustave, te provjerili njihovu učinkovitost na nasumičnim uzorcima.
- Ispitali smo pojedinačne kreditne slučajeve na temelju slučajnog uzorka određenog s aspekta rizika. Za nenaplative kredite pregledali smo procjene banke o iznosu očekivanog povrata, uzimajući u obzir instrumente osiguranja, i ispitali jesu li pretpostavke uzete u obzir u izračunu odgovarajuće i mogu li se izvesti iz internih ili vanjskih dokaza. Za kredite koji nisu u statusu neispunjavanja obveze ispitali smo postoje li pokazatelji nepodmirivanja obveza.
- Kako bismo procijenili primjerenost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja koja nisu u statusu neispunjavanja obveze (stupanj 1 i stupanj 2), angažirali smo stručnjake kako bismo ispitali vjerodostojnost pretpostavki i primjerenost primijenjenih modela te pravilnu primjenu tih modela. Pritom smo posebno ispitali pretpostavke u vezi s informacijama koje se odnose na budućnost. Nadalje, provjerili smo adekvatnost pretpostavki u vezi s parametrima vjerojatnosti neispunjavanja obveza, gubitak u slučaju neispunjavanja obveza i iznos potraživanja u slučaju neispunjavanja obveza kao i model dodjele određenoj razini, uzimajući u obzir rezultate internih validacija banke, te verificirali odabrane korake izračuna.
- Kako bismo procijenili adekvatnost očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja u kašnjenju koja nisu pojedinačno značajna, procijenili smo proces i metodu izračuna te praćenje adekvatnosti postotaka.
- Na kraju smo ocijenili jesu li informacije o određivanju očekivanih kreditnih gubitaka i ključnih pretpostavki i nesigurnosti procjena u bilješkama točne.

Odgovornosti zakonskih zastupnika i revizijskog odbora za godišnje financijsko izvješće

Zakonski zastupnici odgovorni su za izradu godišnjih financijskih izvješća na način da prema austrijskim propisima o trgovačkim društvima i Zakonu o bankama daju što vjerniji prikaz imovinskog stanja, financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva. Zakonski zastupnici odgovorni su i za interne kontrole koje smatraju potrebnima za izradu Konsolidiranog financijskog izvješća bez bitnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza.

Kod izrade godišnjih financijskih izvještaja zakonski su zastupnici odgovorni za procjenu sposobnosti Društva za nastavak poslovne aktivnosti s načelom kontinuiteta poslovanja, navođenje činjeničnih stanja u vezi s nastavkom poslovne aktivnosti – ako su relevantna – kao i za primjenu računovodstvenog načela nastavka poslovne aktivnosti, osim ako zakonski zastupnici namjeravaju bilo likvidirati Društvo ili obustaviti poslovnu aktivnosti ili nemaju realnu alternativu.

Revizijski odbor odgovoran je za nadzor računovodstvenog procesa Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjega financijskog izvješća

Naši su ciljevi omogućiti dostatnu sigurnost da je Konsolidirano financijsko izvješće kao cjelina bez – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza te izraditi revizorsko mišljenje s našom revizorskom ocjenom. Dostatna sigurnost visoka je mjera sigurnosti, ali ne i jamstvo za to da će revizija provedena u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014, austrijskim načelima uredne revizije, koja zahtijevaju primjenu MRevS-a, uvijek otkriti važan pogrešan prikaz ako on postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica nepoštenih radnji ili pogreške i smatraju se bitnima ako se može očekivati da će oni pojedinačno ili skupno utjecati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi toga godišnjeg financijskog izvješća.

Kao dio revizije u skladu s Uredbom (EU) br. 537/2014 i austrijskim revizijskim standardima koji zahtijevaju primjenu MRS-a tijekom cijele revizije postupamo s dužnom diskrecijom i zadržavamo kritički stav.

Osim toga:

- Identificiramo i ocjenjujemo rizike važnih – namjernih ili nenamjernih – pogrešnih prikaza u Godišnjem izvješću, planiramo revizijske radnje kao reakciju na te rizike i provodimo ih, pribavljamo

revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da posluže kao osnova za naše revizorsko mišljenje. Rizik od toga da bitni pogrešni prikazi kao rezultat nepoštenih radnji ne budu otkriveni veći je od onoga koji nastaje iz pogreške jer nepoštene radnje mogu uključivati tajne dogovore, krivotvorenja, namjerne propuste, obmanjujuće prikaze ili zaobilaženje internih kontrola.

- Stječemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju kako bismo mogli planirati revizijske postupke u skladu s danim okolnostima, a ne s ciljem izražavanja mišljenja o učinkovitost internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost računovodstvenih metoda koje primjenjuju zakonski zastupnici kao i prihvatljivosti računovodstvenih procjena izrađenih od strane zakonskih zastupnika te s time povezanih podataka.
- Izvodimo zaključke o adekvatnosti primjene računovodstvenog načela nastavka poslovanja od strane zakonskih zastupnika i na temelju pribavljenih revizijskih dokaza zaključujemo je li prisutna značajna nesigurnost u vezi s događajima ili okolnostima koje mogu dovesti do znatne sumnje u sposobnost Društva za nastavak vremenski neograničenog poslovanja. Ako zaključimo da postoji značajna nesigurnost, obvezni smo u svojem revizorskom mišljenju upozoriti na relevantne podatke u godišnjem financijskom izvješću ili, ako su ti podaci neodgovarajući, modificirati svoje revizorsko mišljenje. Svoje zaključke donosimo na temelju revizijskih dokaza dobivenih do datuma našeg revizorskog mišljenja. Međutim, budući događaji ili okolnosti mogu imati za posljedicu odustajanje Društva od nastavka poslovne aktivnosti.
- Procjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj Godišnjeg financijskog izvješća, uključujući podatke, te odražava li Godišnje financijsko izvješće transakcije i događaje na kojima se zasniva na način kojim se postiže maksimalno vjeran prikaz.
- Reviziju Godišnjeg financijskog izvješća planiramo i provodimo kako bismo pribavili dostatne i primjerene revizijske dokaze o financijskim informacijama jedinica ili poslovnih područja unutar Grupe kao osnovu za formiranje revizorskog mišljenja o Godišnjem financijskom izvješću. Odgovorni smo za usmjerivanje, nadzor i pregled revizijskih aktivnosti provedenih za potrebe Godišnjeg financijskog izvješća. Snosimo isključivu odgovornost za svoje revizorsko mišljenje.

S Revizijskim odborom razmjenjujemo informacije, među ostalim, o planiranom opsegu i vremenskom rasporedu revizije kao i o važnim revizijskim nalazima,

uključujući sve bitne nedostatke u internim kontrolama koje utvrdimo tijekom revizije.

Također, Revizijskom odboru dajemo izjavu da smo se pridržavali relevantnih etičkih zahtjeva u vezi s neovisnošću te razmjenjujemo s njime informacije o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se razumno može pretpostaviti da utječu na našu neovisnost te, gdje je to primjenjivo, primijenjenim mjerama za otklanjanje ugroza ili poduzetim mjerama zaštite.

Među pitanjima raspravljenim s Revizijskim odborom definiramo ona koja su najvažnija za reviziju Godišnjeg financijskog izvješća za poslovnu godinu te se stoga smatraju osobito važnim revizijskim pitanjima. Te činjenice opisujemo u Revizorskom mišljenju, osim ako zakoni ili drugi pravni propisi zabranjuju javnu objavu tih činjenica ili u krajnje rijetkim slučajevima utvrdimo da se prema našem mišljenju određena činjenica ne smije objaviti jer se razumno može očekivati da će negativna posljedica takve objave nadmašiti njezinu korist za javni interes.

Ostali zakonski i drugi pravni zahtjevi Izvešće uz Izvešće posloводства

Za Izvešće posloводства mora se, prema austrijskim propisima o trgovačkim društvima, provjeriti je li u skladu s Godišnjim financijskim izvješćem i je li sastavljeno u skladu s primjenjivim zakonskim zahtjevima.

Zakonski zastupnici odgovorni su za to da Izvešće posloводства bude izrađeno u skladu s austrijskim propisima o trgovačkim društvima i posebnim zakonskim propisima.

Reviziju smo proveli u skladu s načelima revizijske struke za izvješća posloводства.

Ocjena

Prema našoj ocjeni priloženo Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s važećim zakonskim zahtjevima sadržava točne podatke prema čl. 243a austrijskog Trgovačkog zakonika i u skladu je s Godišnjim financijskim izvješćem.

Izjava

Na temelju saznanja koje smo stekli tijekom revizije Godišnjeg financijskog izvješća i stečenog razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja nismo utvrdili da su u Izvešću posloводства prisutni bitni pogrešni prikazi.

Dodatne napomene prema čl. 10. Uredbe (EU) br. 537/2014

Na Glavnoj skupštini 8. svibnja 2024. godine izabrani smo za zakonskog revizora, a 15. lipnja 2024. Nadzorni odbor povjerio nam je provedbu zakonske revizije Društva za poslovnu godinu koja završava s 31. prosinca 2025. Osim toga, na Glavnoj skupštini 15. svibnja 2025. izabrani smo za revizora za sljedeću poslovnu godinu, a 19. svibnja 2025. Nadzorni odbor povjerio nam je zadaću zakonske revizije. Neprekidno smo revizori Društva od financijske godine koja je završila 31. prosinca 2022.

Izjavljujemo da je revizijska ocjena u poglavlju „Izvešće o Godišnjem financijskom izvješću“ u skladu s dodatnim izvješćem za Revizijski odbor prema članku 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Izjavljujemo da nismo pružali nikakve zabranjene nerevizijske usluge (članak 5. stavak 1. Uredbe (EU) br. 537/2014) i da smo u provođenju revizije zadržali svoju neovisnost.

Odgovorni revizor

Revizor odgovoran za reviziju je gosp. mag. Wolfgang Wurm.

Beč, 6. ožujka 2026.

Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH

Mag. Wolfgang Wurm
revizor



03

Povjerenje

**Izvješće predsjednice
Nadzornog odbora**

Izješće predsjednice Nadzornog odbora

Poštovane dame i gospodo,

u gospodarski i politički vrlo dinamičnoj 2025. godini rezultat BKS Bank bio je vrlo uspješan. Doista je vrijedno spomenuti da je Uprava uspjela održati dobit na visokoj razini te čak proširiti kreditnu produkciju unatoč padu kamatnih stopa i gospodarskom usporavanju.

Bez obzira na utjecaje Basel IV propisa o kapitalnim zahtjevima, uvedenih početkom prošle godine, BKS Bank je u protekle dvije godine uspio povećati razinu kapitaliziranosti.

U skladu s politikom isplate dividendi BKS Bank, Uprava će na Glavnoj skupštini 8. svibnja predložiti dividendu od 0,50 EUR po dionici.

Ispravan smjer

BKS Bank ostaje fokusiran na svoj organski rast. Naša ponuda usluga proizlazi iz promišljenog povezivanja bliskog odnosa s klijentima, visoke stručne kompetencije, inovativnog i održivog osmišljavanja proizvoda te vodeće digitalne tehnologije. Ta kombinacija jača lojalnost klijenata i olakšava pristup novim skupinama klijenata. Ujedno je jedan od razloga zbog kojih je BKS Bank toliko uspješan.

S odobravanjem promatram i nove pristupe banke u daljnjem razvoju. Prvom emisijom obveznice „senior preferred“ te pojačanim, uključujući i međunarodnim nastupom na tržištima kapitala, postavljeni su temelji za budućnost. Preustroj prodajne organizacije te usklađivanje upravljačkih procesa važne su mjere za očuvanje konkurentnosti banke.

Pojačani fokus na potrebe generacije Z kroz nove teme i intenzivniju prodaju investicijskih proizvoda pokazuje da Uprava BKS Bank zna optimalno iskoristiti aktualna društvena i gospodarska kretanja za dobrobit banke.

Promjene u Upravi

S velikim žaljenjem primila sam na znanje odlazak Claudije Höller iz uprave BKS Bank. Claudia je u više od dvije godine obnašanja dvostruke funkcije CFO-a i CRO-a pokrenula važne inicijative. Neumomo i vrlo uspješno zalagala se za daljnje jačanje stabilne dugoročne baze rasta banke. U budućnosti će se u svom rodnom Tirolu posvetiti novim zadacima, u čemu joj želim sve najbolje.

Stoga me posebno veseli što smo u studenome za BKS Bank pridobili Clemensa Bousqueta, stručnu visokokvalificiranu i predanu osobu. Clemens Bousquet donosi dugogodišnje bankarsko iskustvo iz 3-Banken-Gruppe te tako može pridonijeti novim perspektivama. Želim mu puno uspjeha u obavljanju novih zadaća.

Već sam prošle godine izvijestila o isteku mandata mag. Alexandera Novaka i dolasku mag. Renate Maurer Nikolić u Upravu.

Uprava je pravodobno i sveobuhvatno informirala Nadzorni odbor na četirima sjednicama Nadzornog odbora. Redovito sam bila u kontaktu s predsjednikom Uprave te sam s njim, među ostalim, razmatrala i analizirala poslovni razvoj, upravljanje rizicima i strategiju. Nadzorni odbor tako je bio uključen u sve važne odluke za BKS Bank.

To nam je omogućilo da u potpunosti izvršavamo zadatke za koje smo nadležni prema zakonu, statutu i Kodeksu korporativnog upravljanja i uvjerimo se u pravilnost vođenja poslovanja.

Revizija godišnjih financijskih izvješća

Godišnji financijski izvještaj (sastavljen od bilance, računa dobiti i gubitka te bilješki) i izvješće posloводства, kao i Konsolidirano financijsko izvješće i Konsolidirano izvješće posloводства za poslovnu godinu 2025. BKS Bank AG, revidirala je tvrtka Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH i izdala bezrezervno mišljenje revizora.

Za reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2025. sljedeća su pitanja identificirana kao ključna revizijska pitanja, a rizik koji je iz toga proizašao i postupak revizije detaljno su opisani u Revizorskom mišljenju:

- Potraživanja od klijenata.

Predstavnici revizora sudjelovali su na sjednicama Revizijskog odbora i Nadzornog odbora na kojima se raspravljalo o godišnjem financijskom izvještaju te su dali pojašnjenja o provedenim revizijama. Nakon vlastite provjere Nadzorni odbor složio se s rezultatima tih revizija te je suglasan s prijedlogom Uprave o raspodjeli dobiti za poslovnu godinu 2025.

Godišnje financijsko izvješće odobrio je Nadzorni odbor i time se prema članku 96. st. 4. Zakona o dioničkim društvima smatra usvojenim. Nadzorni odbor pregledao je i Izvješće posloводства, Konsolidirano financijsko izvješće, Konsolidirano izvješće posloводства uključujući Izvješće o održivosti, godišnje izvješće o rizicima te Izvješće o korporativnom upravljanju te ih na temelju dostavljenih revizijskih izvještaja prihvatio.

Svima koji predano rade za BKS Bank, njegov poslovni uspjeh i planove i ove godine izražavam svoju veliku zahvalnost. Postavili ste si velike ciljeve – za to vam svima želim puno uspjeha!

Klagenfurt am Wörthersee, u ožujku 2026.



Sabine Umik
predsjednica Nadzornog odbora

Impresum

Vlasnik medijske kuće (nakladnik): BKS Bank AG
St. Veiter Ring 43, 9020 Klagenfurt am
Wörthersee
Telefon: +43(0)463 5858-0
UID: ATU25231503
FN: 91810s
Internet: www.bks.at
E-pošta: bks@bks.at, investor.relations@bks.at

Uredništvo: BKS Bank AG
Izgled: COPE
Grafika: boss grafik, Sigrid Bostjancic

Ovo Godišnje financijsko izvješće izrađeno je u programu *firesys*.

