

BKS Bank

Investorenpräsentation

Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!

Agenda



BKS Bank Gruppe

3



Key Figures

7



Kunden & Produkte

13



Nachhaltigkeit

17



Gewinn und Verlust

23



Bilanz

27



Kontakte

41

BKS Bank Gruppe

BKS Bank Gruppe

- Zentrale in **Klagenfurt**, Österreich
- Seit über **100 Jahren erfolgreich** aktiv
- Unabhängig dank der **3 Banken Gruppe**
- **Börsennotiert** seit 1986
- **63 Filialen** im In- und Ausland
- **5** Leasinggesellschaften
- **~167.000** Privatkunden
- **~27.800** Firmenkunden
- **Total Assets:** EUR 11.1 Mrd.
- S&P Rating: **BBB+ stable**

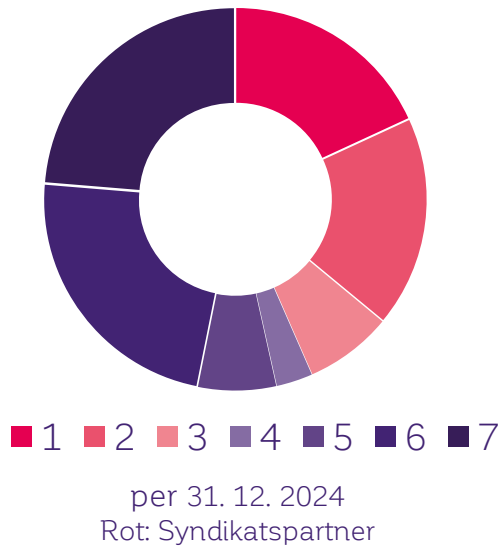


Warum die BKS Bank?

- **Unabhängig** in unseren strategischen Entscheidungen
 - Erfolgreich seit **1922 als Qualitätsanbieter**
 - Unabhängigkeit und Eigenständigkeit im Verbund der **3Banken-Gruppe**
- Außergewöhnliche Kombination aus **persönlicher Beratung** und digitalen **Bankprodukten**
 - Mit unserem vielfältigen Produkt- und Dienstleistungsangebot sprechen wir anspruchsvolle **Privat- und Firmenkunden** an
- Hält als **nachhaltige** Bank in Österreich eine Pionier-Position
- Tiefe **regionale Verwurzelung** in Österreich als Premiummarke
- Erfolgreich in unseren **Auslandsmärkten** Slowenien, Kroatien, Slowakei und Serbien
- Traditionelle Stärke im **Firmenkundengeschäft**
- Aufgrund Beteiligungen im 3Banken-Verbund (mit Oberbank und BTV) indirekte Partizipation am gesamten **mitteleuropäischen Marktgebiet**

Aktionärsstruktur

Die BKS Bank gehört gemeinsam mit der Oberbank und der Bank für Tirol und Vorarlberg zur 3Banken Gruppe, einem Verbund aus drei selbstständigen und unabhängigen Regionalbanken. Wechselseitige Beteiligungen und eine durch Syndikatsverträge abgesicherte Aktionärsstruktur sichern auch der BKS Bank die Selbstständigkeit und Unabhängigkeit. Die Banken nutzen die Synergien einer gemeinsamen IT-Gesellschaft und arbeiten bei Entwicklungsprojekten zusammen. Am Markt stehen sie zueinander im Wettbewerb.



1. Oberbank AG (inkl. Untersyndikat mit Beteiligungsverwaltung GmbH) 18,1%
2. Bank für Tirol und Vorarlberg Aktiengesellschaft 17,9%
3. G3B Holding AG 7,4%
4. BKS-Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung 3,1%
5. UniCredit Bank Austria AG 6,6%
6. CABO-Beteiligungsgesellschaft m.b.H. 23,2%
7. Streubesitz 23,7%

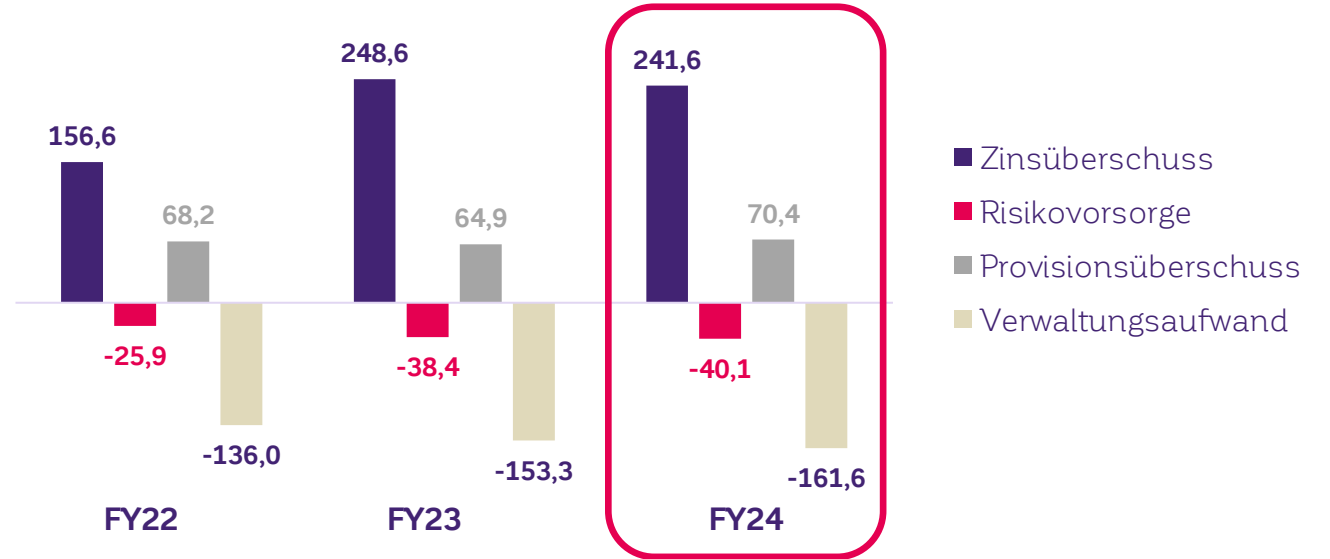
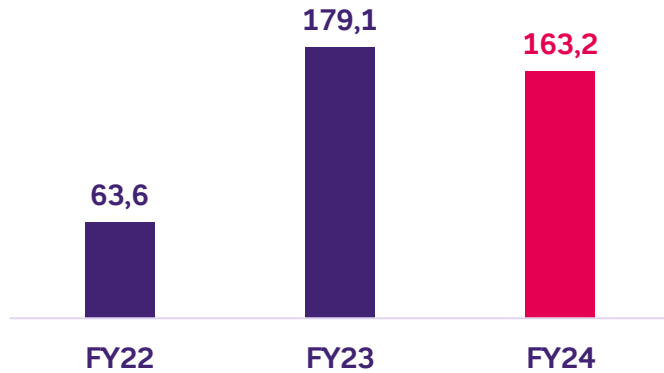
Key Figures

Kennzahlen im Überblick

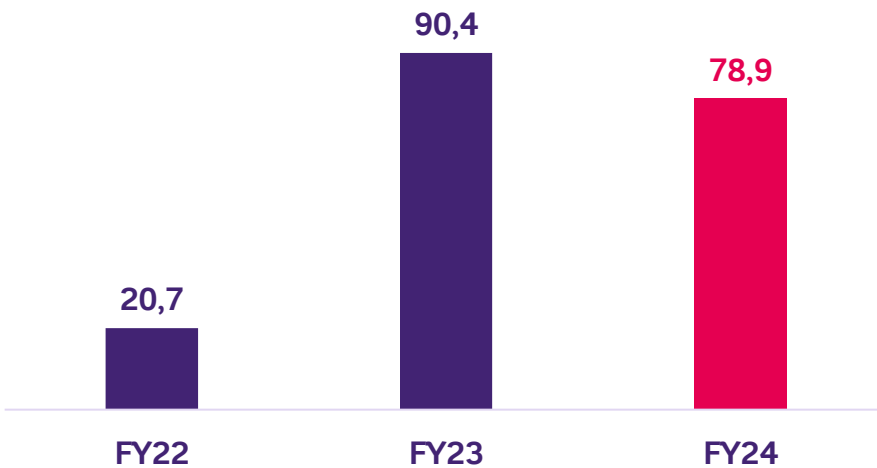
	FY22	FY23	FY24
Bilanzsumme (in EUR Mio.)	10.533,0	10.673,1	11.072,3
Zinsüberschuss (in EUR Mio.)	156,6	248,6	241,6
Risikovorsorgen (in EUR Mio.)	-25,9	-38,4	-40,1
Jahres-/Periodenüberschuss nach Steuern (in EUR Mio.)	63,6	179,1	163,2
Return on Equity nach Steuern (in %)	4,2	10,8	8,8
Cost-Income-Ratio (Aufwand/Ertrag-Koeffizient) (in %)	54,7	38,7	41,3
Harte Kernkapitalquote (in %)	12,5	13,6	15,0
Gesamtkapitalquote (in %)	17,0	17,9	19,4
NPL - Non-performing Loan-Quote (in %)	2,1	2,9	3,2
LCR - Liquidity Coverage Ratio (in %)	190,4	223,2	213,5
NSFR - Net Stable Funding Ratio (in %)	118,7	123,3	121,6

Kennzahlen in EUR Mio.

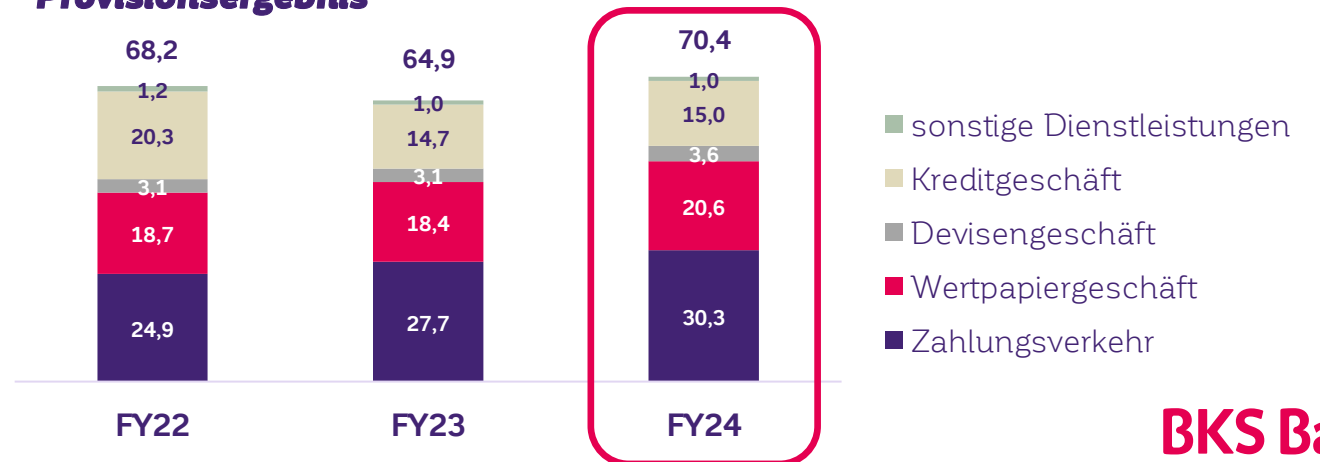
Jahresergebnis nach Steuern



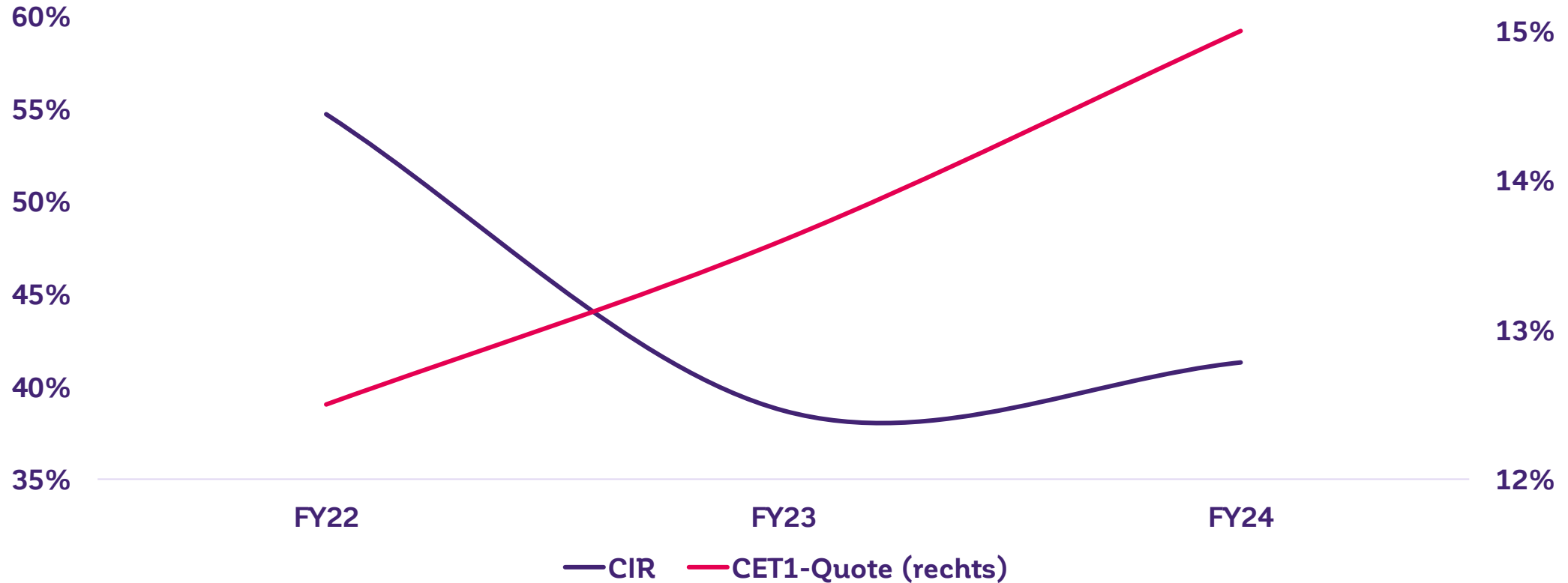
At-Equity Ergebnis



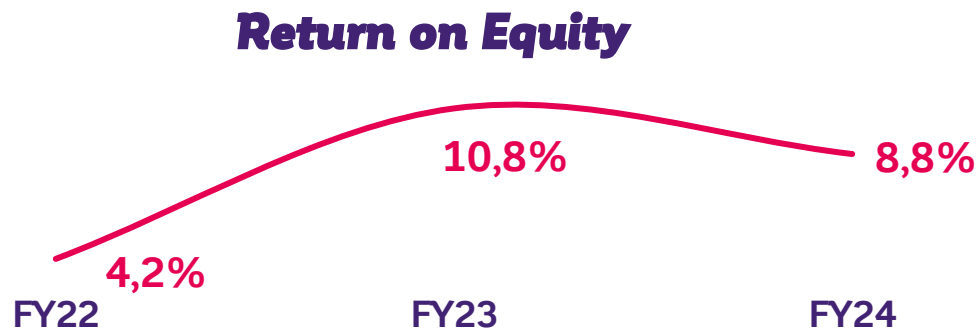
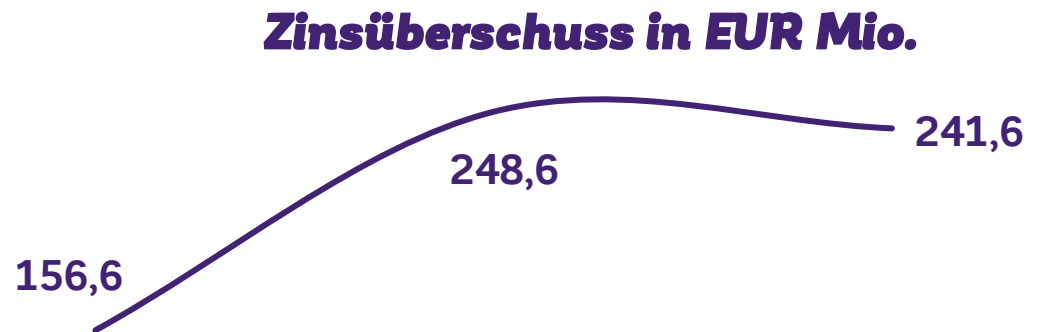
Provisionsergebnis



Niedrige CIR unterstützt Aufbau CET1-Quote



Zinsüberschuss und ROE beflügelt durch Zinsnormalisierung



- Zinserträge stiegen wesentlich stärker als Zinsaufwendungen
- Entfall der Beitragszahlungen an Einlagensicherungs- und Abwicklungsfonds begünstigen sonstiges betriebliches Ergebnis

Kredit-Ratings

Bewertung von S&P

	Rating	Ausblick
Langfristiges Emittenten Rating (26.08.2024)	BBB+	stabil
Hypothekarisch besicherter Deckungsstock	AAA	stabil
Stand-Alone Credit Profile (SACP)	bbb	stabil

Kunden & Produkte

Eigenständige Universalbank

Privatkunden

- Rund 167.000 Privatkunden
- Breites Angebotsspektrum von analog bis digital
- individuelle Vermögensverwaltung

Financial Markets

- Treasury
- Beteiligungen
- Depotbank
- Immobilien

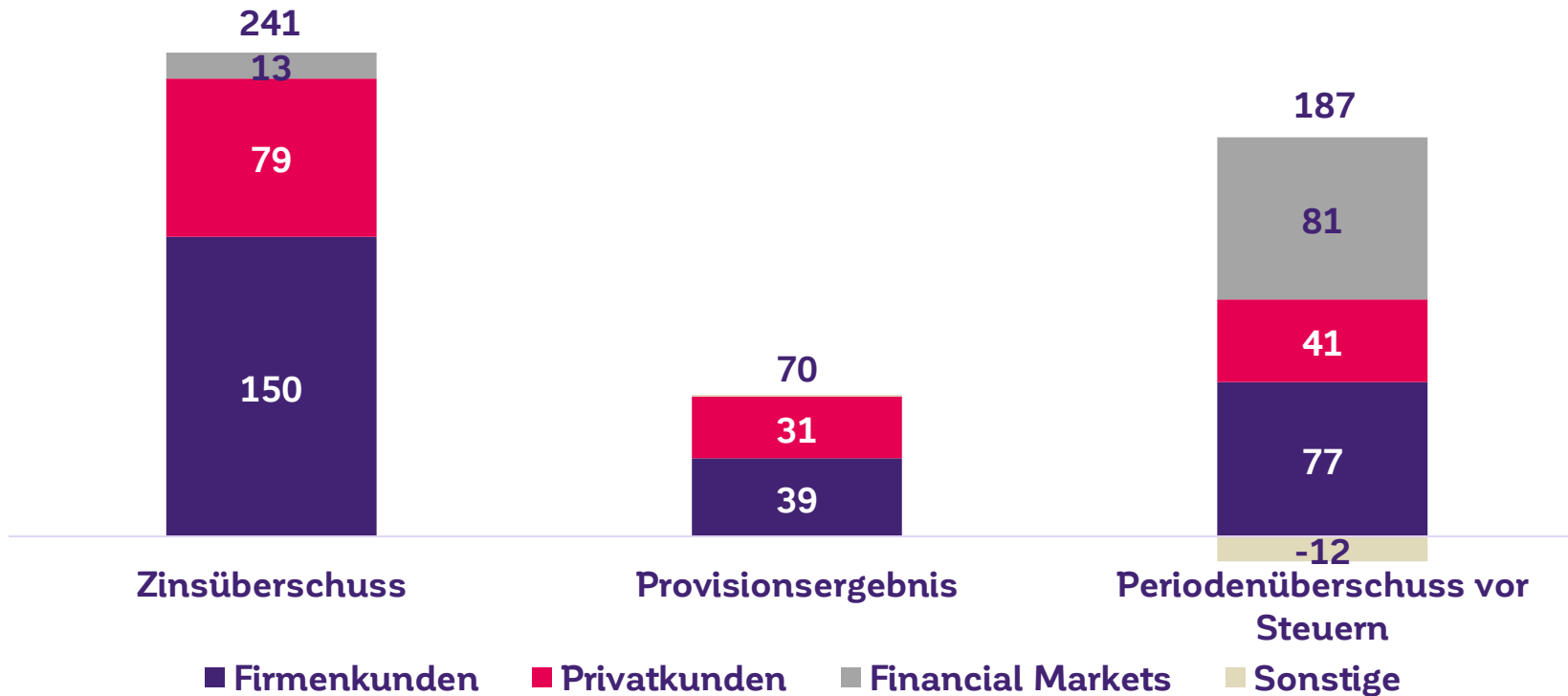
Firmenkunden

- Rund 27.800 Firmenkunden

Individuelle Lösungen für

- Exportfinanzierung
- Investitionsförderung
- Konsortialfinanzierung
- Dokumentengeschäft

Starker Ergebnisbeitrag des Firmenkundengeschäfts



In EUR Mio.
Per 31. 12. 2024

Digitale Produkte auf neuestem Stand




Kürzlich eingeführte digitale Neuerungen:

- **Depoteröffnung** inkl. end-to-end Legitimation
- **Neueste BKS Banking App Funktionalitäten**
 - WP-Order
 - Chatfunktion
 - Online Shop mit Valuten-Bestellung, etc.
- Ausrollung der BKS **Banking App Slowakei**
- **Digitale** WP-Depoteröffnung
- **Vorläufiges Angebot** für Firmenkundenkreditprozess
- Ablöse Elba durch **Bizz Net Pro**
- **BKS Sign** als neues Signatur- und Legitimationstool
- **Sustainable Finance Tool** für die Auslandsmärkte



Nachhaltigkeit

Wir sind Pioniere in Sachen Nachhaltigkeit

Ergebnis BKS Bank	Platzierung innerhalb Peer- Gruppe
 <p>MSCI ESG RATINGS AA</p> <p>CCC B BB BBB A AA AAA</p>	AA Top 2
 <p>Corporate ESG Performance RATED BY ISS ESG Prime</p>	C+ Top 5%
 <p>VONIX 24/25</p>	B+ Top 20 in Österreich

Qualitäts- und ESG-Zertifizierungen der **BKS Bank**



EFQM
RECOGNISED BY
EFQM 2023
★★★★★★



EMAS
GEPRÜFTES
UMWELTMANAGEMENT
AT-000735



GREEN BRAND
Austria 2024/2025

Unsere Vorreiterrolle an der Wiener Börse:

- Wir waren die erste Bank, die einen Social Bond platziert hat
- Wir waren unter den ersten Banken, die einen Green Bond platziert haben

Wir sind Gründungsmitglied der Green Finance Alliance

- Initiative des Klimaschutzministeriums für einen **nachhaltigen Finanzmarkt**
- Mitglieder verpflichten sich freiwillig, das **Kerngeschäft** bis 2050 **klimaneutral zu gestalten**

Vorrangige Ziele:

- Ausrichtung der Portfolios am **1,5-Grad-Ziel** bis 2040
- Ausweitung grüner Aktivitäten im Kerngeschäft
- **Klimastrategie** inklusive Phase-Out aus Kohle, Erdöl und Erdgas verabschiedet
- **Engagementstrategie** implementiert
- **Reise- und Beschaffungsrichtlinie** klimafreundlicher gestaltet
- **Gutes Ergebnis** beim GF-Alliance Monitoring erzielt



Du & Wir-Stiftung

- **EUR 500.000** Stiftungskapital unter dem Dach der Caritas-Stiftung Österreich
- Erträge aus dem Stiftungskapital werden **jährlich für karitative Projekte** ausgeschüttet.
- Teile der Kontoführungsgebühr aus dem **Du & Wir-Konto** fließen in die Stiftung ein.
- Zustiftungen **ab EUR 5.000** möglich



Foto: Green Finance Alliance

Science Based Targets auf dem Weg zu Net Zero

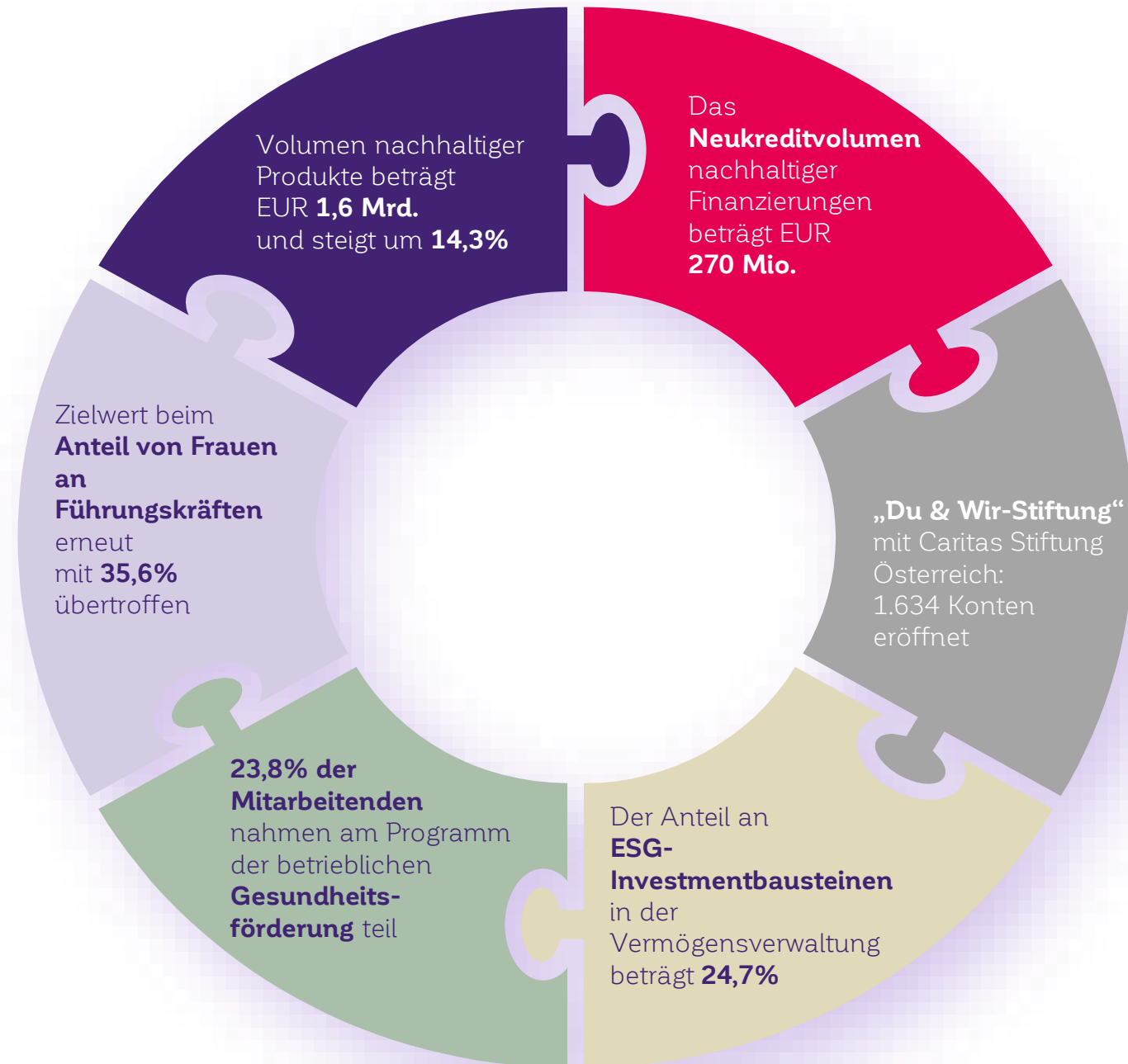
Wissenschaftsbasierte Klimaziele

- Ziel: Treibhausgas-Reduktionsziele, die im **Einklang mit dem Pariser Klimaschutzziel** stehen
- Fokus bei Banken auf **Finanzierten Emissionen** und **Scope 1** und **2**
- BKS Bank strebt **kurzfristiges Ziel** an als eine der ersten drei Banken in Österreich

Die Science Based Targets der BKS beinhalten:

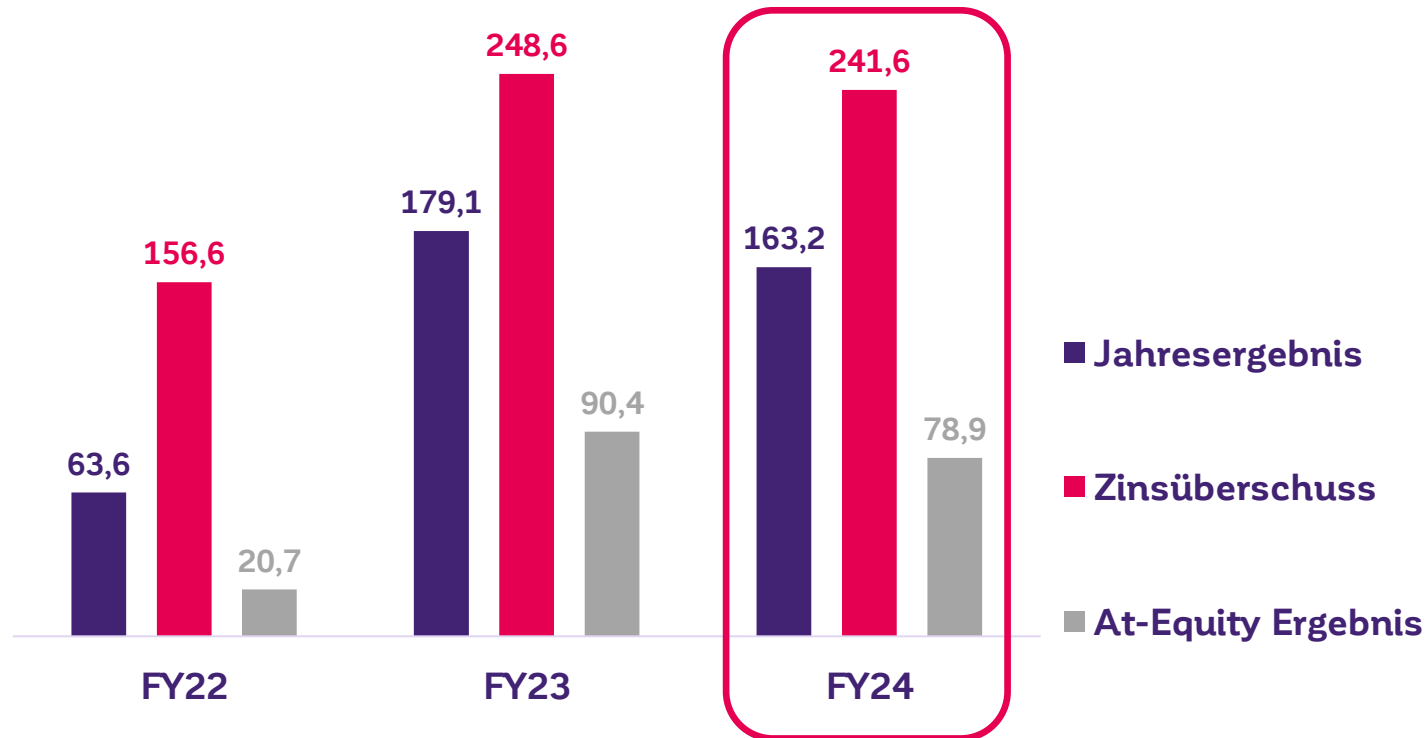
- Ein Dekarbonisierungsziel für die von der BKS Bank **produzierten Emissionen**
- Reduzierung der **finanzierten Emissionen** in den Portfolien: Projektfinanzierungen Energie, Kredite im Energiesektor, Gewerbe- und private Immobilien
- **Engagementziele** für das Nostro Portfolio, Kapitalbeteiligungen und Unternehmenskredite

Nachhaltige Highlights



Gewinn und Verlust

Gewinn und Verlust

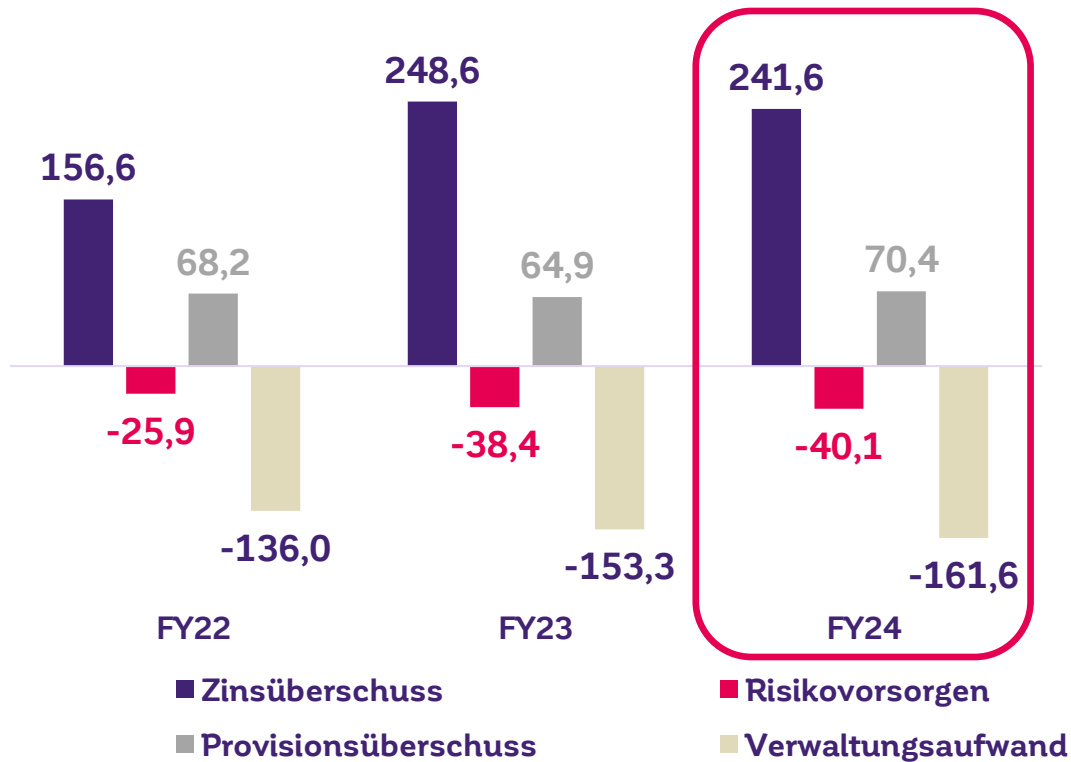


Das Geschäftsjahr 2024 brachte der BKS Bank einen Jahresüberschuss nach Steuern von EUR 163,2 Mio., was einem leichten Rückgang im Vergleich zum Rekordergebnis des Vorjahres entspricht. Dieses herausragende Ergebnis lässt sich auf ein außerordentlich gutes Provisionsgeschäft zurückführen. Der Zinsüberschuss verblieb mit EUR 241,6 Mio. auf einem hohen Niveau. Zudem leistete das Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen einen bedeutenden Beitrag von EUR 78,9 Mio.

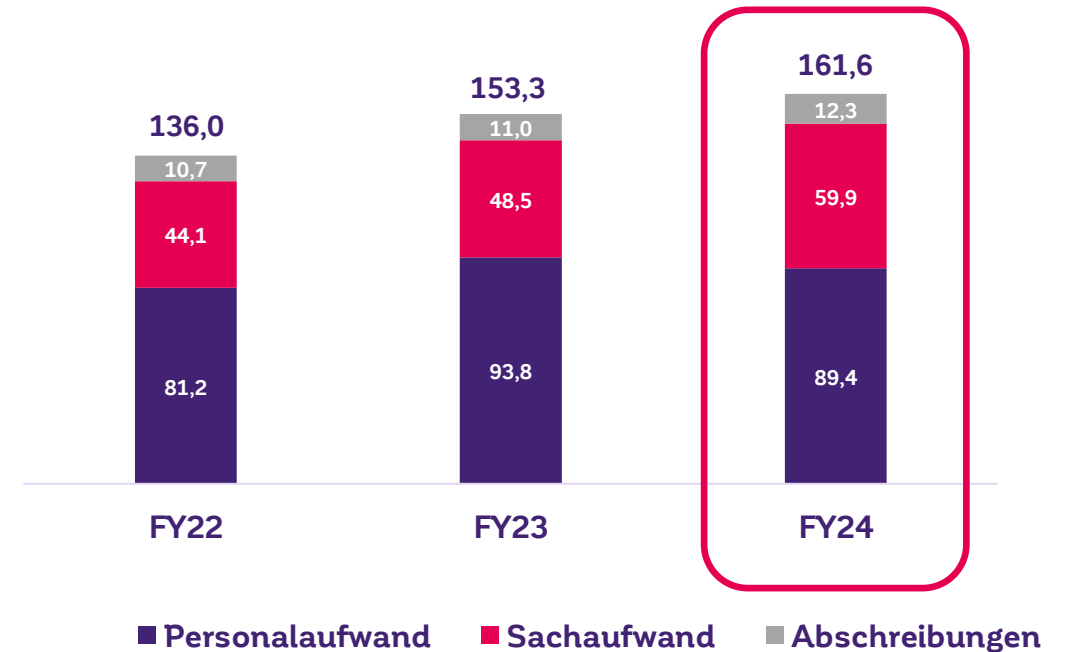
Gewinn und Verlust

in EUR Mio.	FY22	FY23	FY24	Abweichung FY23/FY24	
				absolut	in %
Zinsüberschuss (ZÜ)	156,6	248,6	241,6	-7,0	-2,8
Risikovorsorge (RV)	-25,9	-38,4	-40,1	1,8	4,6
Zinsüberschuss nach Risikovorsorge	130,7	210,3	201,5	-8,8	-4,2
Provisionsüberschuss (PÜ)	68,2	64,9	70,4	5,5	8,4
Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen (AE)	20,7	90,4	78,9	-11,5	-12,7
Handelsergebnis	-1,2	0,3	1,0	0,7	>100
Verwaltungsaufwand (VW)	-136,0	-153,3	-161,6	8,3	5,4
Sonstige betriebliche Erträge/Aufwendungen (SO)	4,3	-8,3	-0,4	-7,9	-94,8
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten/Verbindlichkeiten (FI)	-8,1	1,9	-3,0	-4,9	>-100
Periodenüberschuss vor Steuern	78,6	206,3	186,8	-19,5	-9,4
Steuern vom Einkommen (ST)	-15,0	-27,2	-23,6	-3,6	-13,4
Periodenüberschuss	63,3	179,1	163,2	-15,8	-8,8%

Ertrag und Aufwand in EUR Mio.



Verwaltungsaufwand



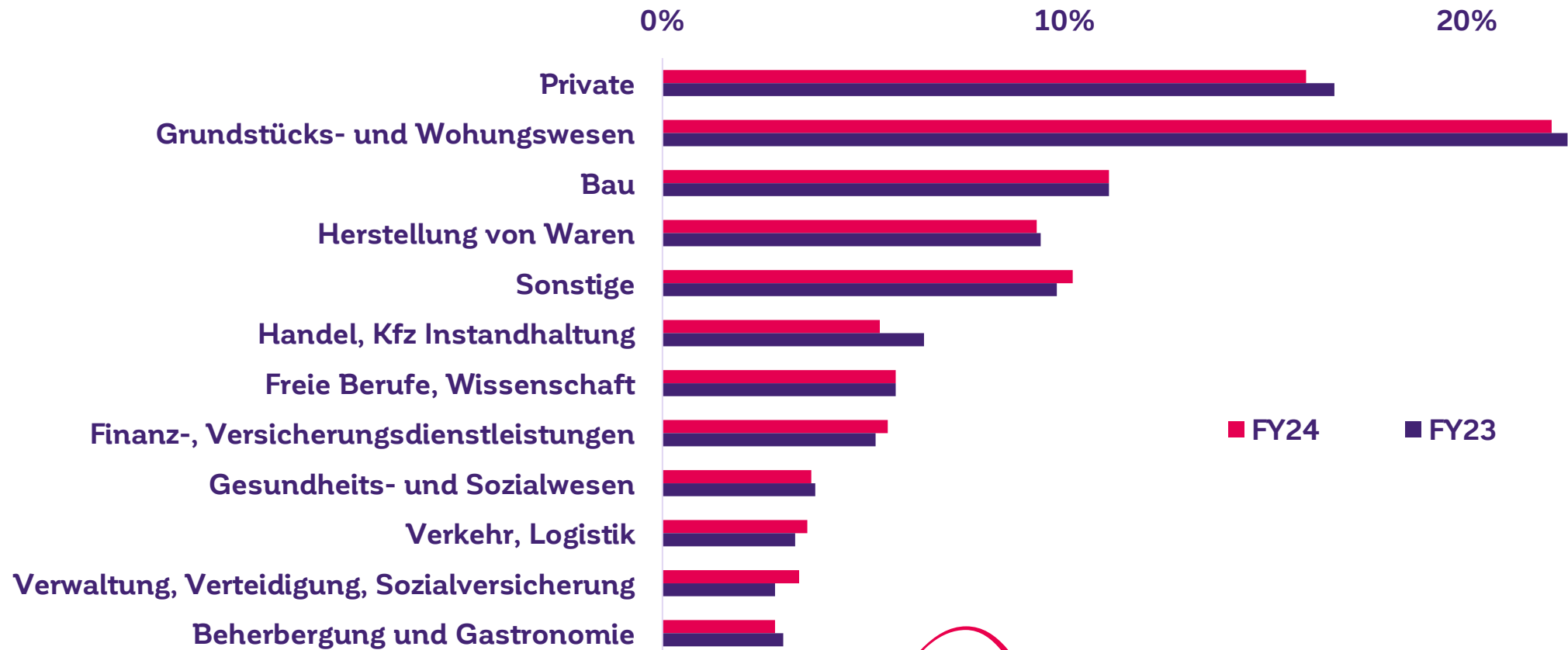
- Zinsergebnis 2024 stabil dank Normalisierung des Zinsniveaus.
- Verwaltungsaufwand trotz Inflation durch konsequentes Kostenmanagement nur leicht gestiegen

Bilanz

Aktiva

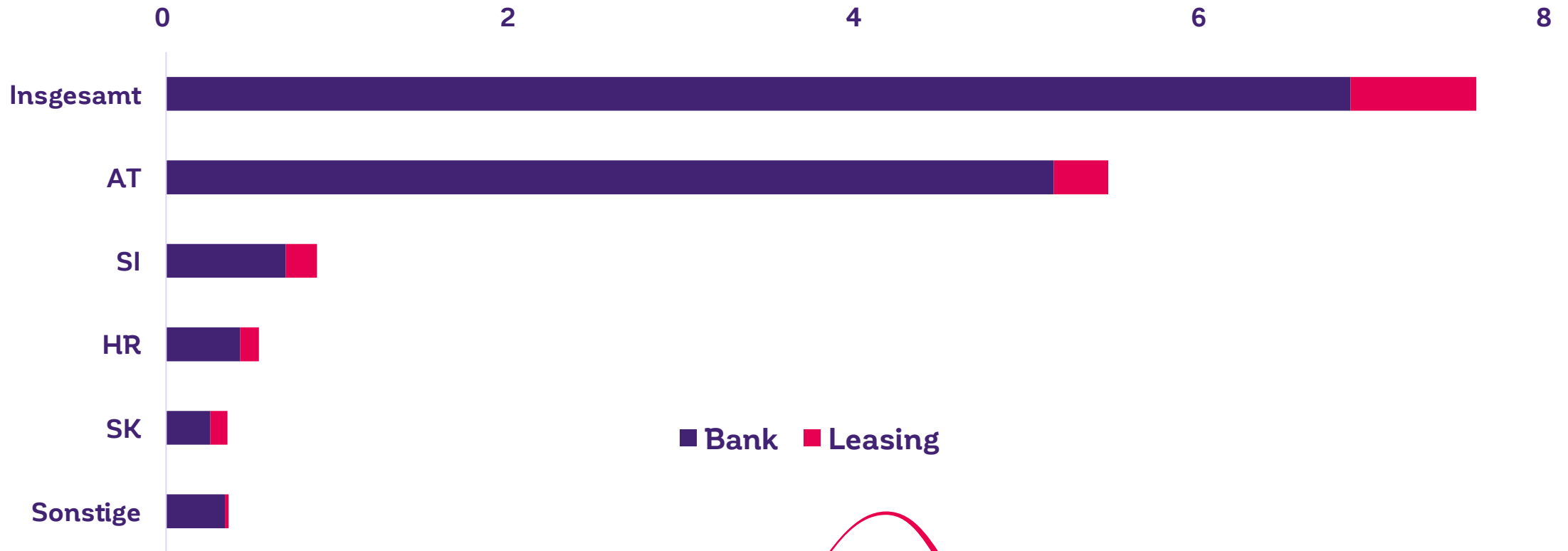
in EUR Mio.	FY22	FY23	FY24	Abweichung FY23/FY24	
				absolut	in %
Barreserve	849,0	584,5	963,9	379,4	64,9%
Forderungen an Kreditinstitute	253,6	186,8	38,9	-147,9	-79,2%
Forderungen an Kunden (netto)	7.175,3	7.411,7	7.441,4	29,7	0,4%
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.123,8	1.241,7	1.305,9	64,2	5,2%
Anteilsrechte und andere nicht verzinsliche Wertpapiere	150,2	171,2	179,9	8,7	5,1%
Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen	727,3	813,9	875,7	61,8	7,6%
Sachanlagen	75,7	79,1	82,9	3,8	4,8%
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	93,0	120,9	125,5	4,6	3,8%
Summe Aktiva	10.533,0	10.673,1	11.072,3	399,2	3,7%

Unser Forderungsportfolio an Kunden ist breit nach Sektoren gestreut



Wir sind am Heimmarkt stark positioniert

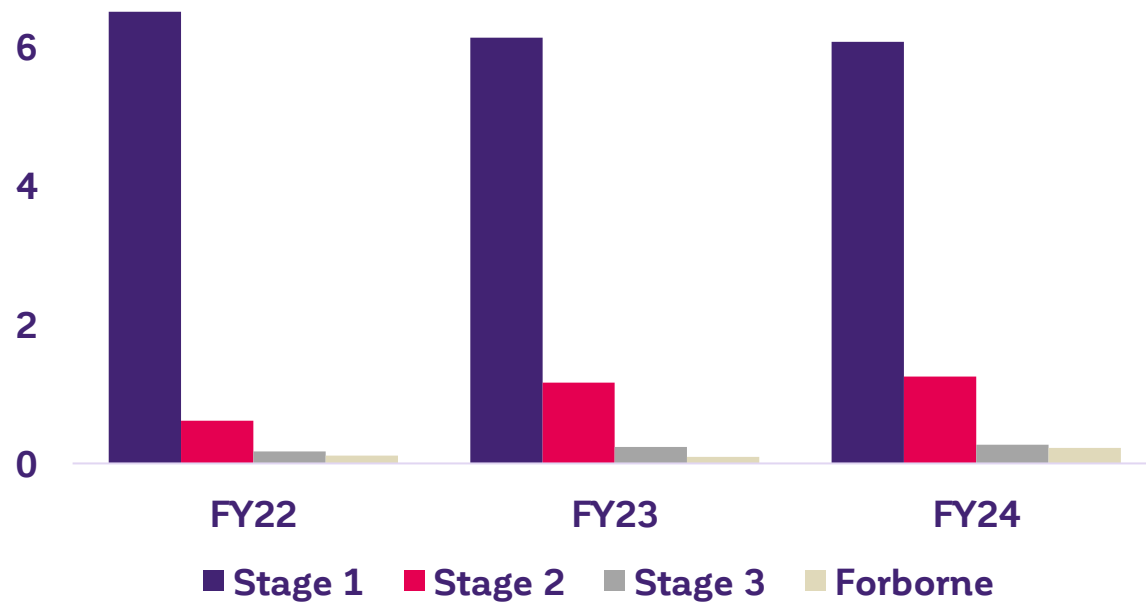
Regionale Verteilung getrennt nach Bank und Leasinggeschäft
per 31. 12. 2024 in EUR Mrd.



Kundenforderungen im Konzern

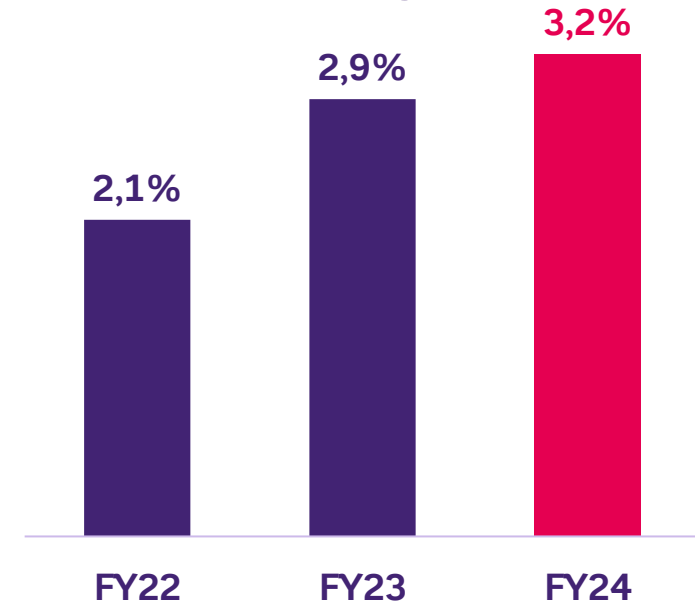
(Expected Credit Loss-Modell)

Nach Stage (EUR Mrd.)



Die Qualität der Kundenforderungen wird hier anhand der Stage-Zuordnung gemäß den Anforderungen der internationalen Rechnungslegungsstandards, dem IFRS 9 dargestellt.

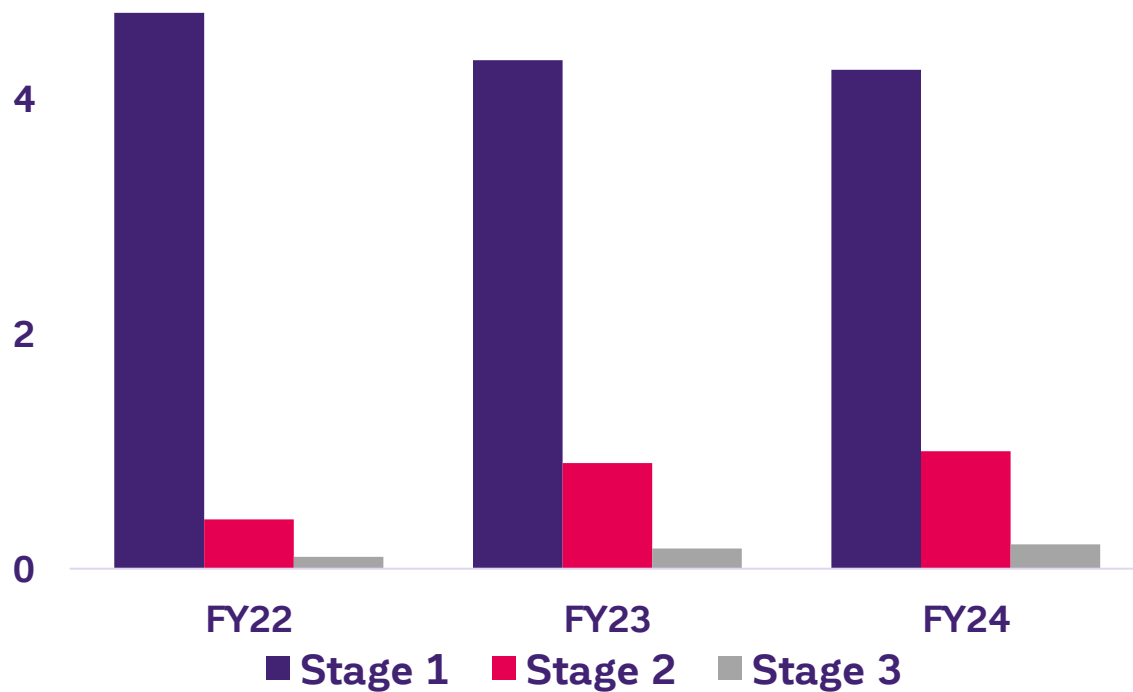
NPL – Quote



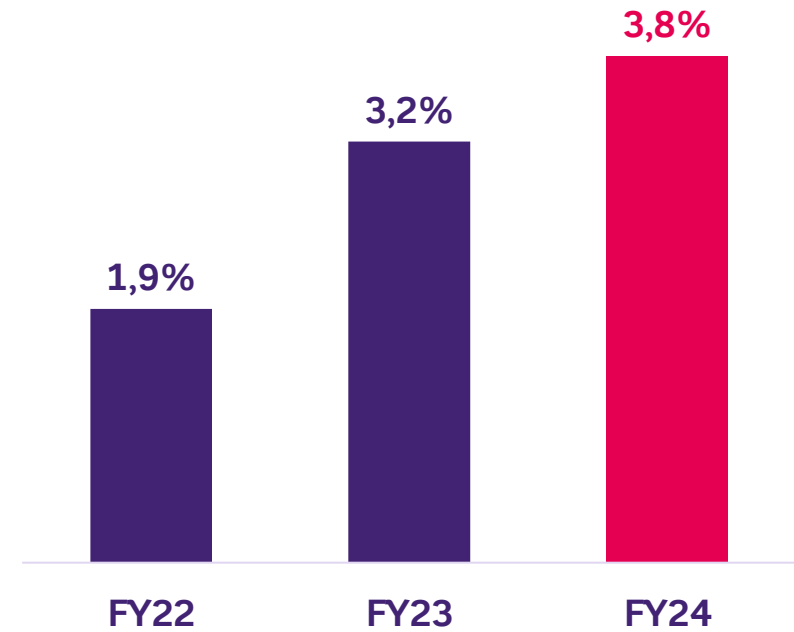
NPL = Non-performing loans, notleidende Kredite
 Die NPL-Quote entspricht der Berechnungsmethode der EBA (EBA-Risk-Dashboard) und berücksichtigt, Kundenforderungen, Bankforderungen sowie Nationalbankguthaben.

Kundenforderungen in Österreich

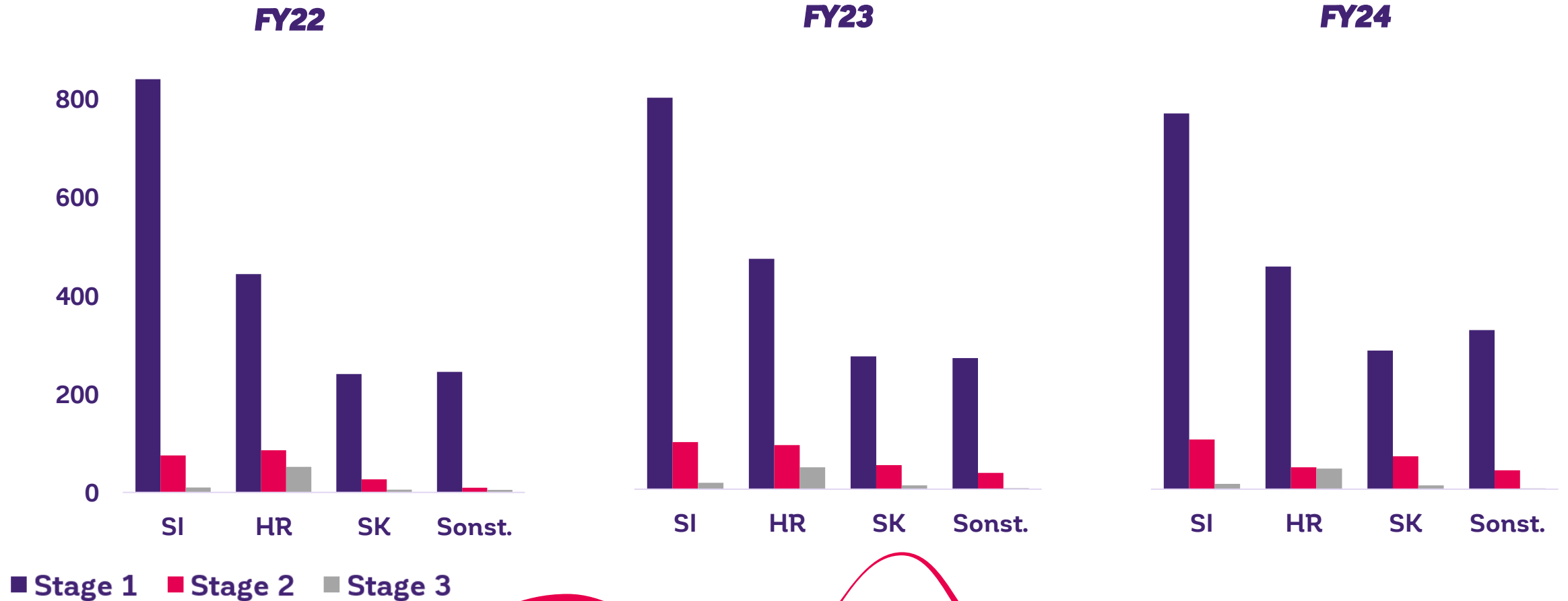
Nach Stage (EUR Mrd.)



NPL – Quote

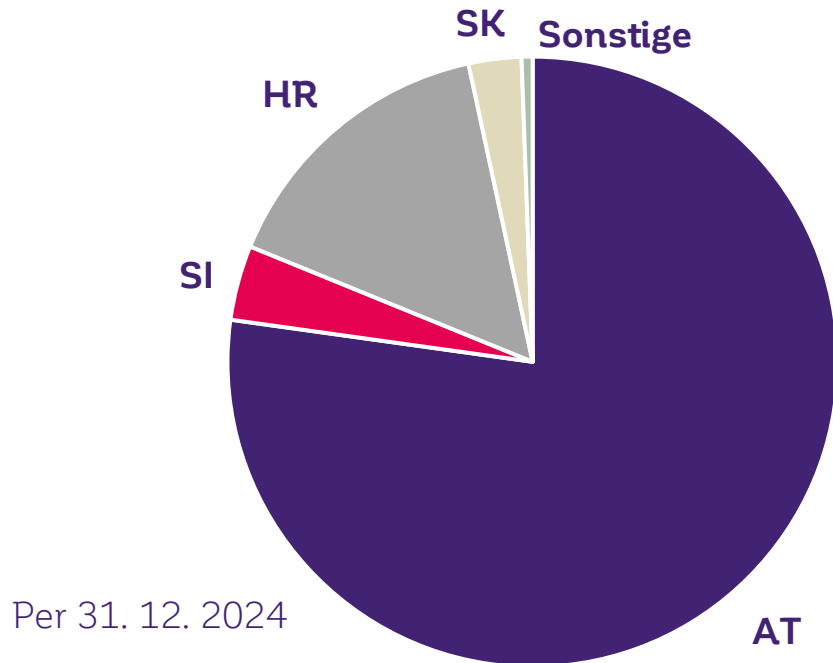


Kundenforderungen im Ausland nach Stage (EUR Mio.)

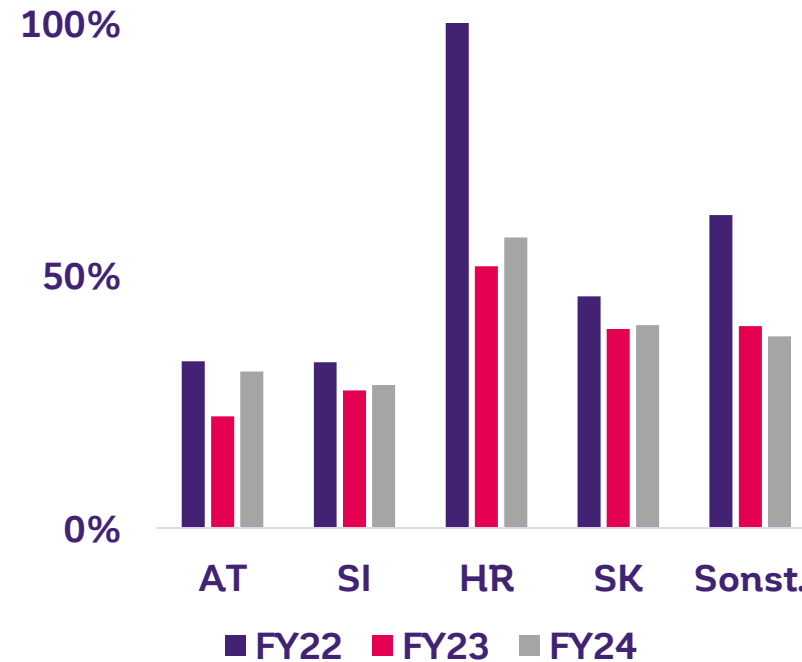


Unsere regionale Risiko-Diversifikation

NPL in EUR Mio. – Regionale Verteilung



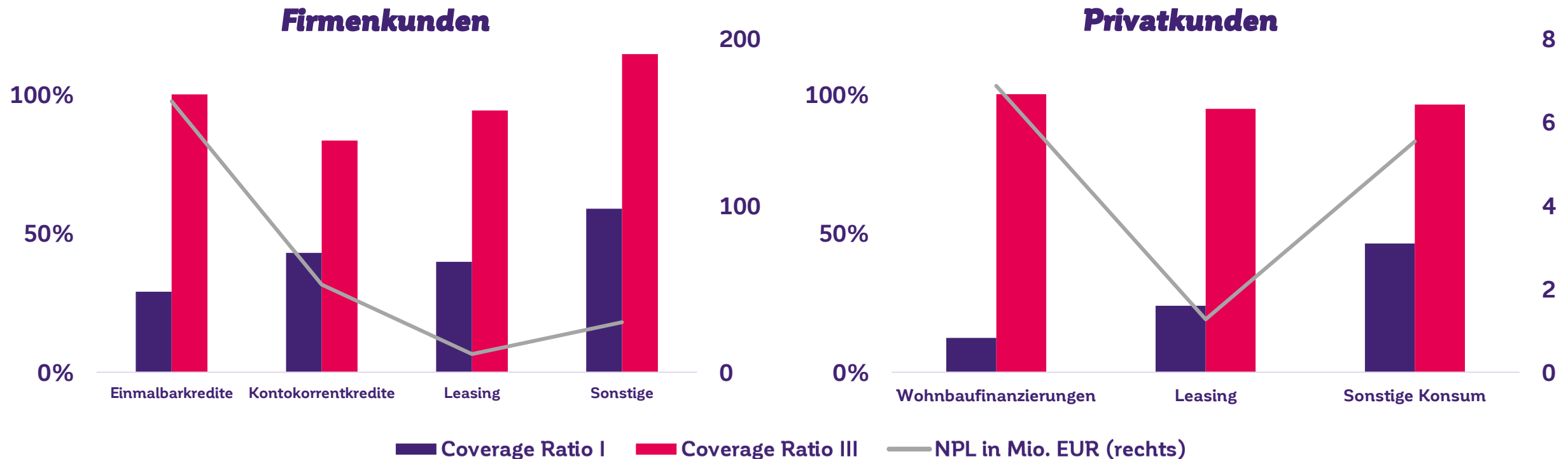
Coverage – Ratio



Der relativ niedrige Wert der Deckungsquoten liegt am hohen Besicherungsgrad der Kundenforderungen. (Coverage Ratio I = EWB/EAD der NPLs)

EWB (Einzelwertberichtigung) = Risikovorsorge
EAD = Kundenforderungen

Coverage Ratios nach Kundensegmenten und Produktgruppen per 31. 12. 2024



Der relativ niedrige Wert der Coverage Ratio I liegt am hohen Besicherungsgrad der Kundenforderungen.

Coverage Ratio I = $\frac{EWB}{EAD}$ der NPLs (EWB = Einzelwertberichtigung = Risikovorsorge)

Coverage Ratio III = $\frac{(EWB+Sicherheiten)}{EAD}$ der NPLs

Kreditqualität der Aktiva nach Ratingklassen

Kreditqualität nach Forderungsklassen zum 31. 12. 2024

Risikopositionen nach Rating in EUR Mio.	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	ohne Rating
Forderungen an Kunden	196,8	1.593,2	2.953,0	2.141,0	432,7	269,3	2,0
Forderungen an Kreditinstitute	22,3	16,6	0,1	0,0	-	-	-
Kreditrisiken aus Eventualverbindlichkeiten	84,8	648,2	1.099,9	479,1	75,6	8,0	0,1
Wertpapiere und Fonds	974,8	322,3	44,4	1,1	-	-	-
Beteiligungen	902,7	116,4	1,1	0,0	0,0	-	-
Gesamt	2.181,5	2.696,7	4.098,4	2.621,2	508,4	277,4	2,1

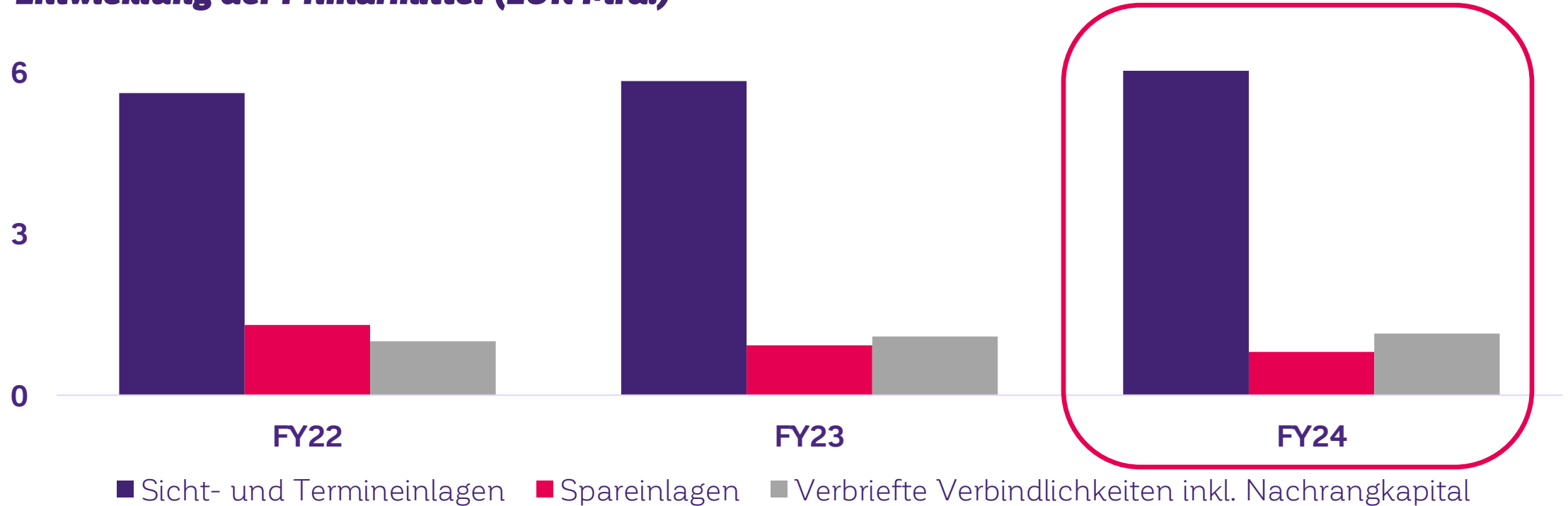
Erläuterung:
AA-4b → Lebendratingstufen
5a-5c → NPL

Passiva

in EUR Mio.	FY22	FY23	FY24	Abweichung FY23/FY24	
				absolut	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	931,0	832,4	847,9	15,5	1,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	6.823,8	6.744,6	6.934,3	189,7	2,8
Verbriefte Verbindlichkeiten	783,6	822,8	873,7	50,9	6,2
Nachrangkapital	264,7	265,0	269,4	4,4	1,7
Rückstellungen	122,3	157,6	132,3	-25,3	-16,1
Eigenkapital	1.543,8	1.768,9	1.924,3	155,4	8,8
Summe Passiva	10.533,0	10.673,1	11.072,3	399,2	3,7
Primärmittel	7.872,1	7.832,3	8.077,4	245,1	3,1

Verbindlichkeiten

Entwicklung der Primärmittel (EUR Mrd.)



Hinweis: Die Spareinlagen betreffen ausschließlich Sparbücher.

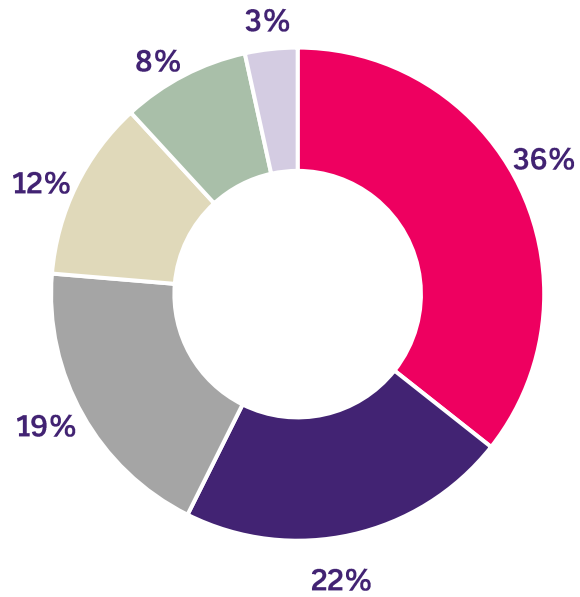
Hypothekarischer Deckungsstock

Deckungsmasse		Pfandbriefe	
ausstehende Deckung	542 Mio.	ausstehende Pfandbriefe	EUR 392 Mio.
Anzahl	3911 Stück	Anzahl	23 Stück
☒ Größe	~EUR 138.583	☒ Größe	~EUR 17,04 Mio.
☒ Weighted Average Life	11,38 Jahre	☒ Weighted Average Life	7,97 Jahre
Überdeckung	38,26%	Überdeckung	EUR 150 Mio.
Weighted Average LTV	58,75%		
Region	100% Österreich	Region	Investoren aus DE und AT
Währung	EUR	Währung	EUR
Nutzung	94,84% hypothekarisch 5,16% gewerblich	Rating S&P	AAA/stable

Daten per 31. 12. 2024

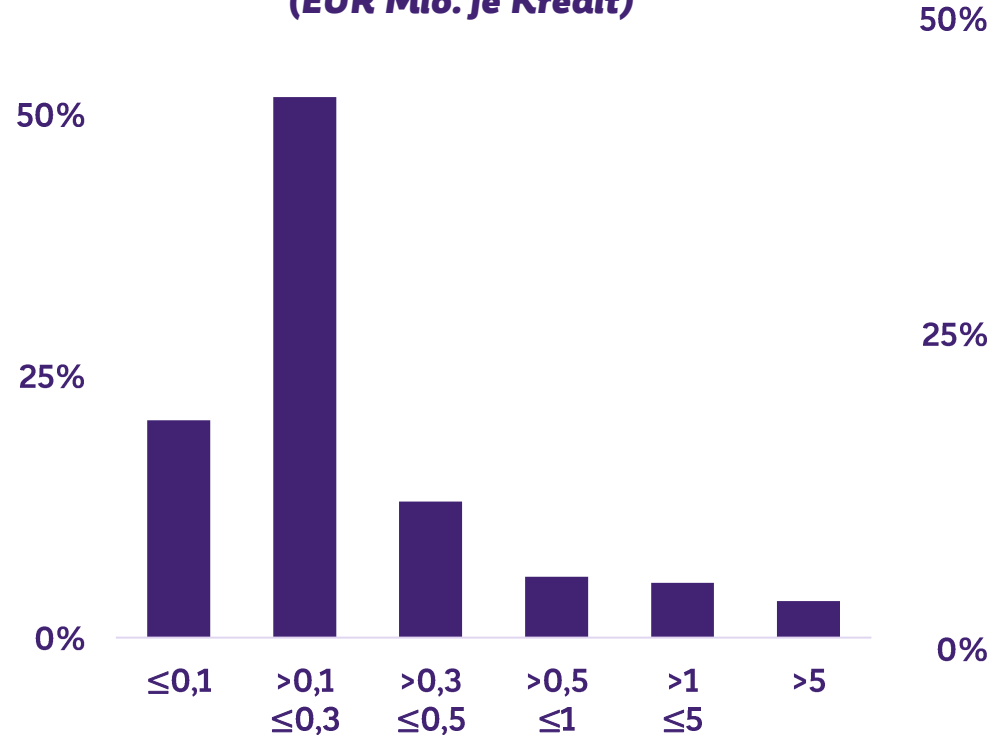
Hypothekarischer Deckungsstock

Primärdeckung nach Bundesländern

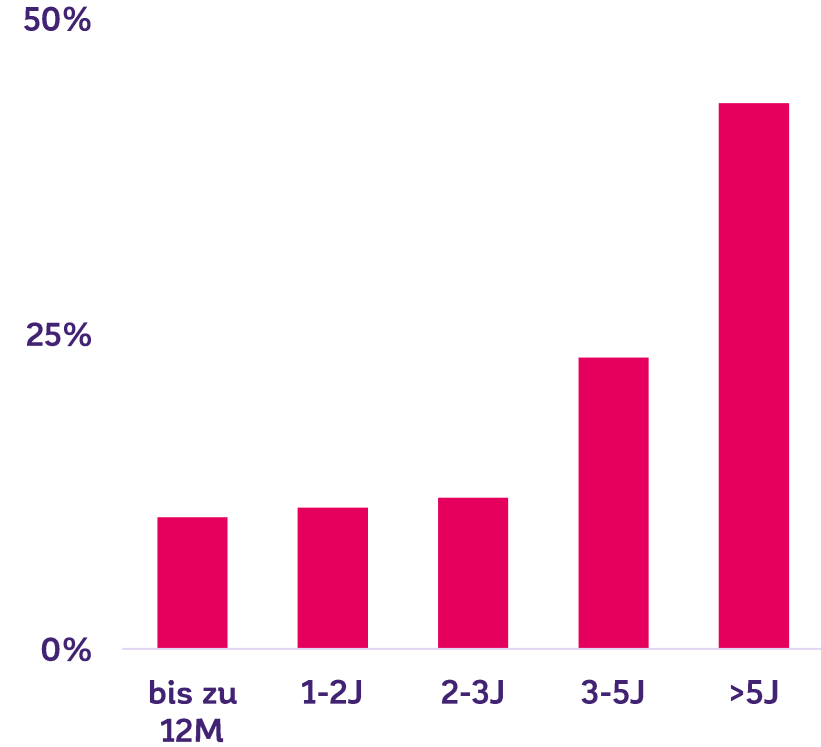


- Kärnten
- Steiermark
- Wien
- Niederösterreich
- Burgenland
- Rest AT

Primärdeckung nach Kreditvolumen (EUR Mio. je Kredit)



Primärdeckung Seasoning



Daten per 31. 12. 2024

Kontakte

Kontakte



Mag. Nikolaus Juhász

Vorstandsvorsitzender



Claudia Höller, MBA

Vorstandsmitglied



Mag. Philipp Chladek

Investor Relations

investor.relations@bks.at
+43 664 805 567 025



Ferdinand Pinkelnig

Treasury & Financial Institutions

ferdinand.pinkelnig@bks.at

Dieses Dokument basiert auf sorgfältig zusammengestellten Informationen. Alle Informationen stammen aus Quellen, die der Herausgeber und Autor für zuverlässig hält. Für die Vollständigkeit, Richtigkeit und Aktualität der verwendeten Quellen wird keine Gewähr übernommen. Das Dokument und sein Inhalt stellen keine Anlageberatung oder Empfehlung dar. Die Angaben dienen lediglich der unverbindlichen Information und ersetzen in keiner Weise eine Beratung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten. Es handelt sich weder um ein Angebot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier genannten Anlagen oder (Bank-)Produkte noch um eine Kauf- oder Verkaufsempfehlung. Prognosen und Einschätzungen können sich jederzeit ändern. Irrtümer oder Auslassungen sind möglich. Die dargestellten Informationen werden nicht aktualisiert. Zur besseren Lesbarkeit werden einige Begriffe in einer geschlechtsspezifischen Formulierung verwendet. Selbstverständlich sprechen wir sowohl Männer als auch Frauen an.

Erstellt von:

BKS Bank AG

9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, www.bks.at

Firmenbuchgericht: LG Klagenfurt; Firmenbuchnummer: FN 91810s; Aufsichtsbehörde:

Finanzmarktaufsicht, Abteilung Banken- und Wertpapieraufsicht; Kammer/Berufsverband:

Wirtschaftskammer Österreich, Sparte Bank und Versicherung

Revision: März 2025

BKS Bank AG

St. Veiter Ring 43

9020 Klagenfurt

T: +43 (0) 463 5858-0

BIC: BFKKAT2K

Reuters-Handelskodex: BSKK

Bloomberg-Code BKUS AV

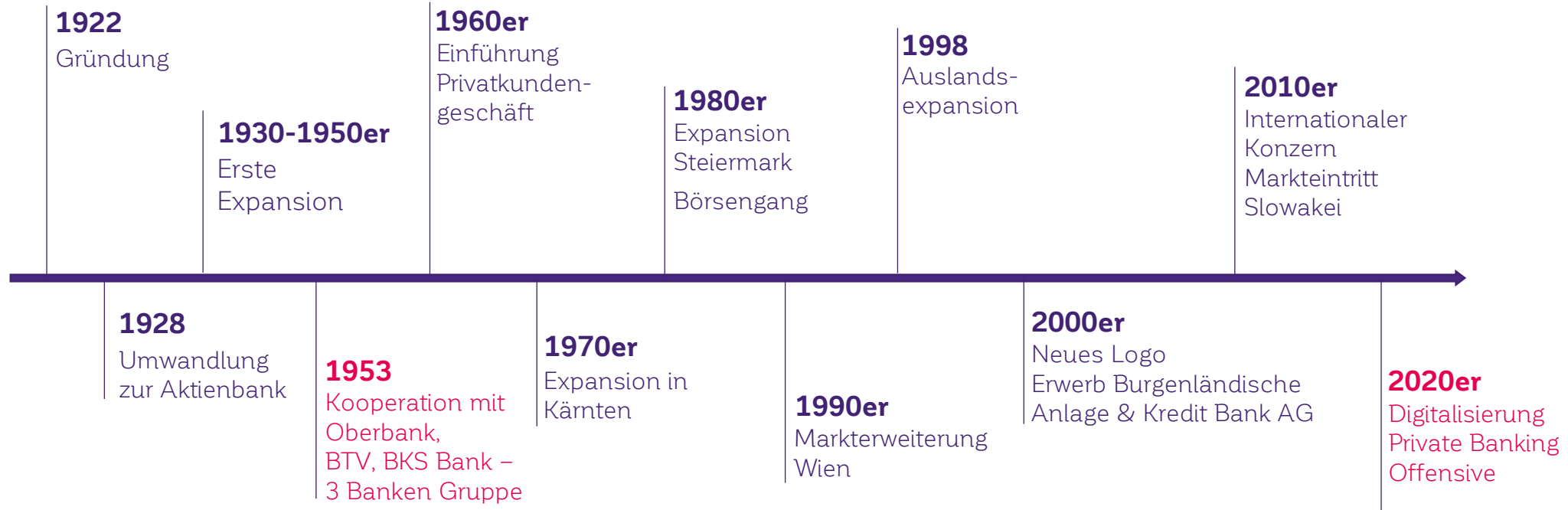
LEI: 529900B9P29R8W03IX88

BKS Bank

Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!

Zusätzliche Folien

Über 100 Jahre Geschichte



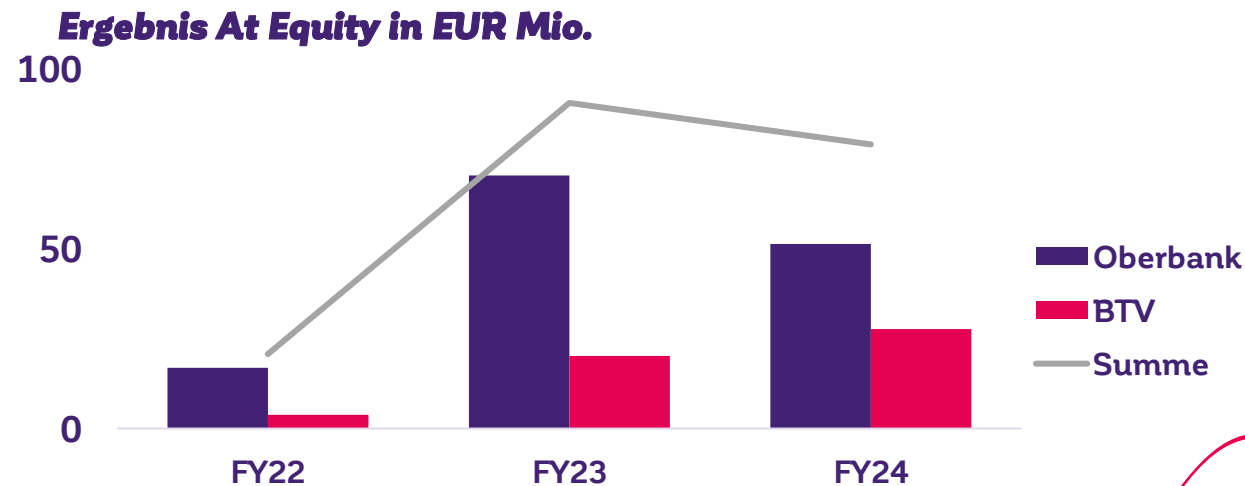
BKS Erfolgsfaktoren

- Das **Firmenkundengeschäft** ist bei der BKS Bank seit jeher ein zentraler Bestandteil. Unser tiefes Fachwissen und vielfältiges Angebot machen uns zu einem bedeutenden Wirtschaftspartner. Wir entwickeln unsere Kundenbeziehungen kontinuierlich weiter. Rund **27.800 Firmenkunden** zählen auf unsere Servicequalität.
- Unser Erfolg im **Privatkundengeschäft** basiert auf kontinuierlicher Weiterentwicklung unseres Angebots. Wir sind stolz darauf, unser Angebot digitalisiert und nachhaltiger gestaltet zu haben. Sämtliche Bankgeschäfte für Privatkunden sind bereits online verfügbar, und in jeder Produktparte bieten wir eine „grüne“ Option an. Mit BKS Bank Connect haben wir eine digitale Bank für digitalaffine Kunden geschaffen. Dieser Service von rund **167.000 Privatkunden** geschätzt
- Im Bereich **Financial Markets** sind die Ergebnisse aus dem Zinsstrukturmanagement sowie die Erträge aus dem Wertpapiereigenportfolio und die Beiträge der at Equity bilanzierten Gesellschaften entscheidende Ertragssäulen.

Gewinn und Verlust (in EUR Mio.)

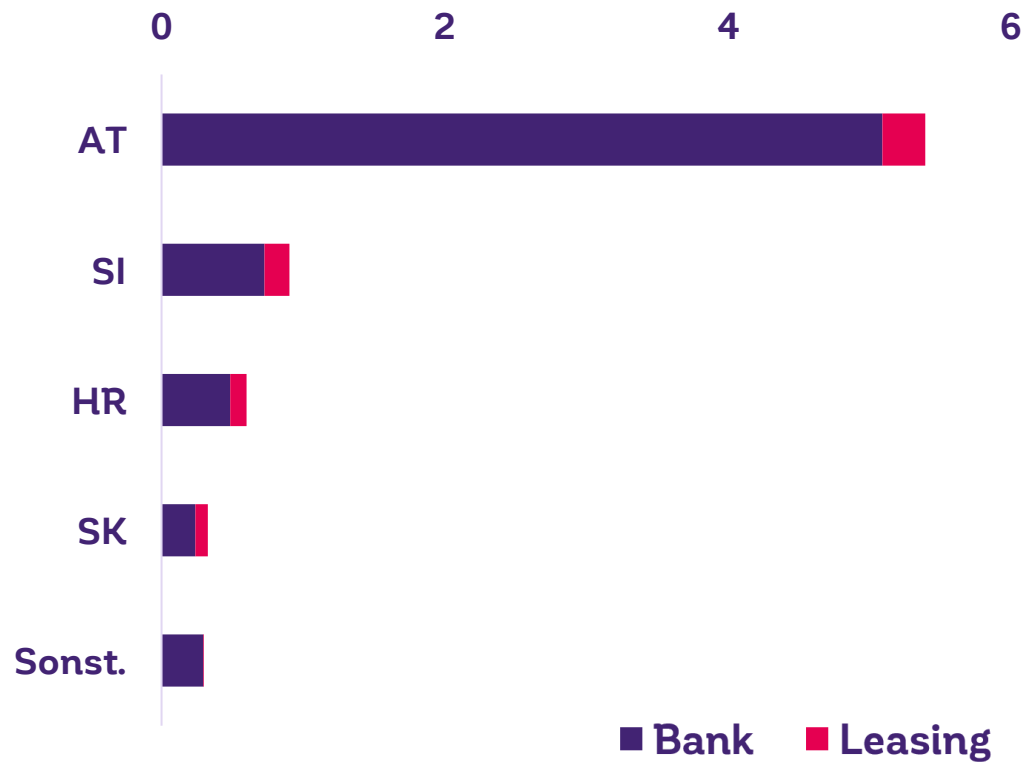


Das Geschäftsjahr 2024 brachte der BKS Bank einen Jahresüberschuss nach Steuern von EUR 163,2 Mio., was einem leichten Rückgang im Vergleich zum Rekordergebnis des Vorjahres entspricht. Dieses herausragende Ergebnis lässt sich auf ein außerordentlich gutes Provisionsgeschäft zurückführen. Der Zinsüberschuss verblieb mit EUR 241,6 Mio. auf einem hohen Niveau. Zudem leistete das Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen einen bedeutenden Beitrag von EUR 78,9 Mio.



Wir sind am Heimatmarkt stark positioniert

Regionale Verteilung getrennt nach Bank- und Leasinggeschäft per **31. 12. 2023** in EUR Mrd.



Regionale Verteilung getrennt nach Bank- und Leasinggeschäft per **31. 12. 2024** in EUR Mrd.

