

# BKS Bank

**Investorenpräsentation**  
**Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!**

# Agenda



## BKS Bank Gruppe

3



## Key Figures

7



## Gewinn und Verlust

11



## Bilanz

16



## Kunden & Produkte

30



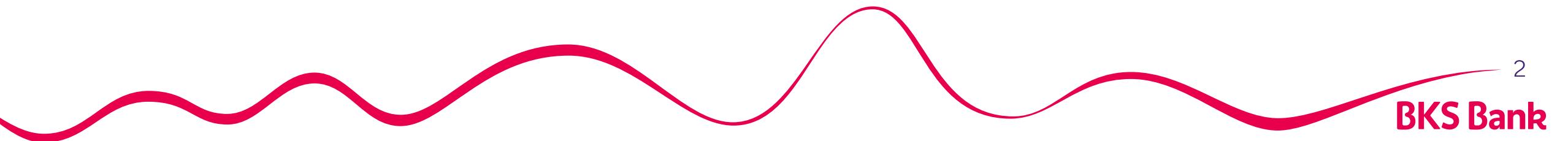
## Nachhaltigkeit

33



## Kontakte

39



# **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 11,2 Mrd.
- S&P Rating: **BBB+ stable**

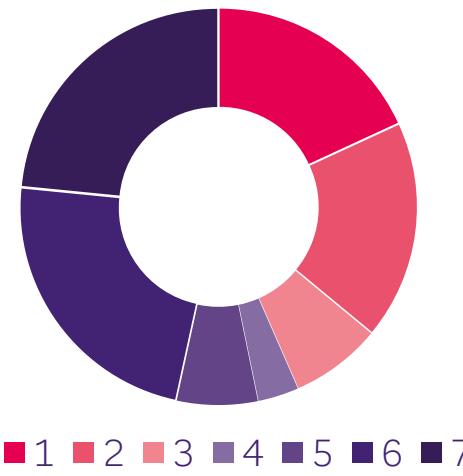


# Warum die BKS Bank?

- **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 BTV Vier Länder Bank 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.



per 30.06.2025  
Rot: Syndikatspartner

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

# *Key Figures*

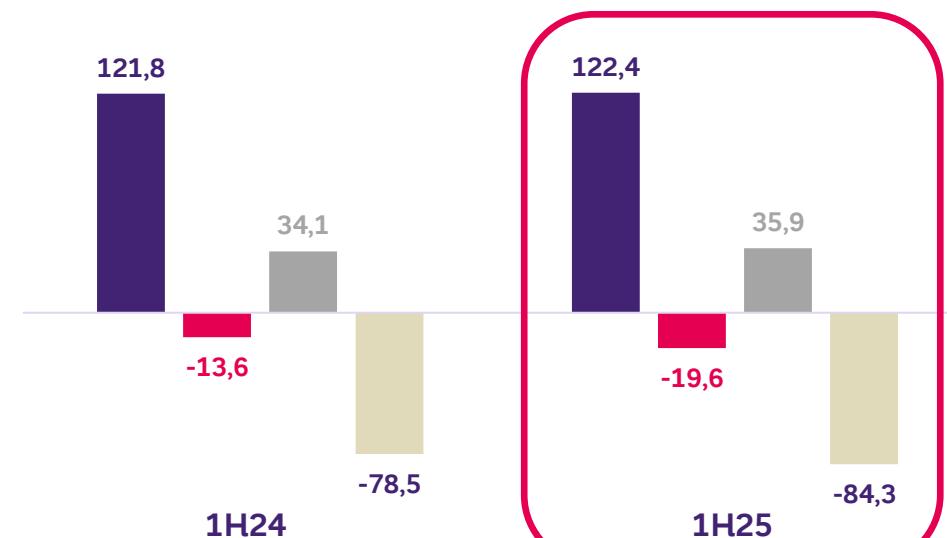
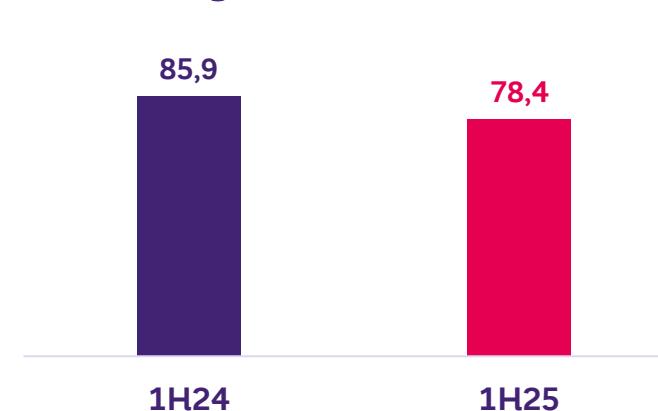


# Kennzahlen im Überblick

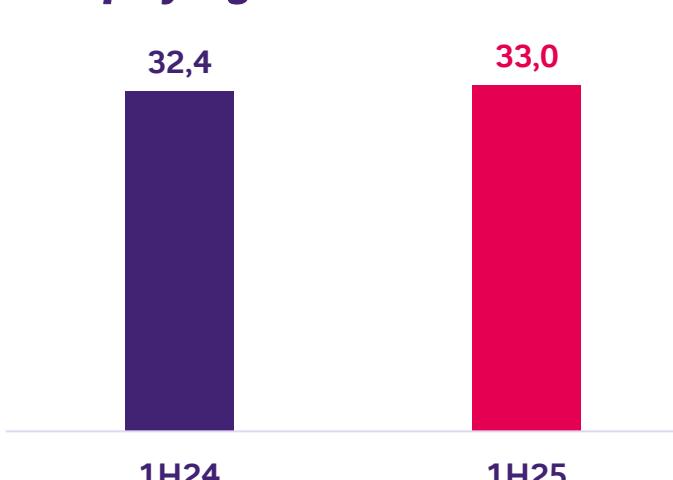
	FY23	FY24	1H25
Bilanzsumme EUR Mio.	10.673,1	11.072,3	11.151,7
Zinsergebnis EUR Mio.	248,6	241,6	122,4
Risikovorsorgen EUR Mio.	-38,4	-40,1	-19,6
Periodenergebnis nach Steuern EUR Mio.	179,1	163,2	78,4
Return on Equity nach Steuern %	10,8	8,8	7,4
Cost-Income-Ratio %	38,7	41,3	44,3
Harte Kernkapitalquote (CET-1) %	13,6	15,0	14,9
Gesamtkapitalquote %	17,9	19,4	19,1
NPL - Non-performing Loan-Quote %	2,9	3,2	3,5
LCR - Liquidity Coverage Ratio %	223,2	213,5	220,7
NSFR - Net Stable Funding Ratio %	123,3	121,6	127,1

# Kennzahlen in EUR Mio.

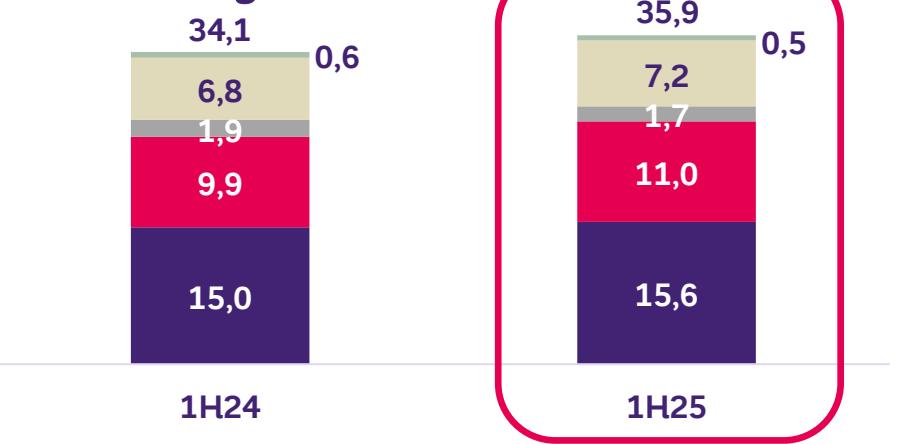
## Periodenergebnis nach Steuern



## At-equity Ergebnis



## Provisionsergebnis



- Zinsergebnis
- Risikovorsorge
- Provisionsergebnis
- Verwaltungsaufwand

- sonstige Dienstleistungen
- Kreditgeschäft
- Devisengeschäft
- Wertpapiergeschäft
- Zahlungsverkehr

# Kredit-Ratings

## Bewertung von S&P

Rating

Ausblick

Langfristiges Emittenten Rating

BBB+

stabil

Hypothekarisch besicherter  
Deckungsstock

AAA

stabil

Stand-Alone Credit Profile (SACP)

bbb

stabil

# Gewinn und Verlust



# Gewinn und Verlust in EUR Mio.



## Zinsergebnis stabil:

Dank robuster Zinsspanne und guter Kreditproduktion

## Provisionsergebnis stark:

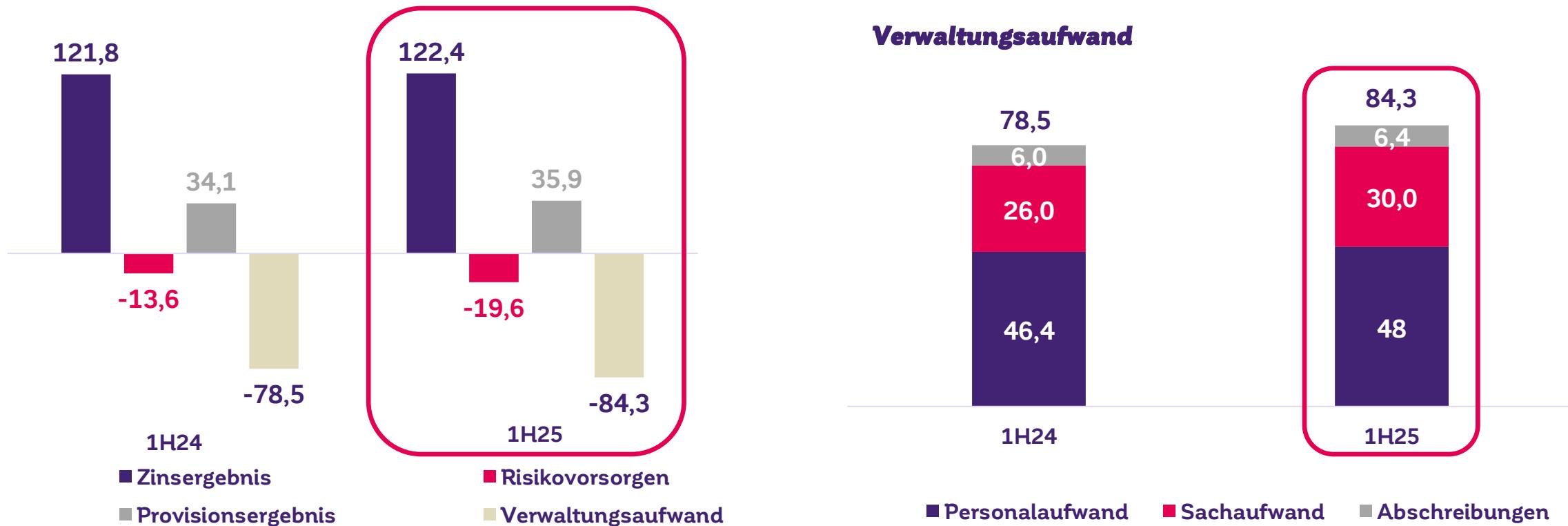
Dank steigender Wertpapiernachfrage und hohem Interesse an Zahlungsverkehrsprodukten

# Gewinn und Verlust

Veränderung  
1H25 vs. 1H24

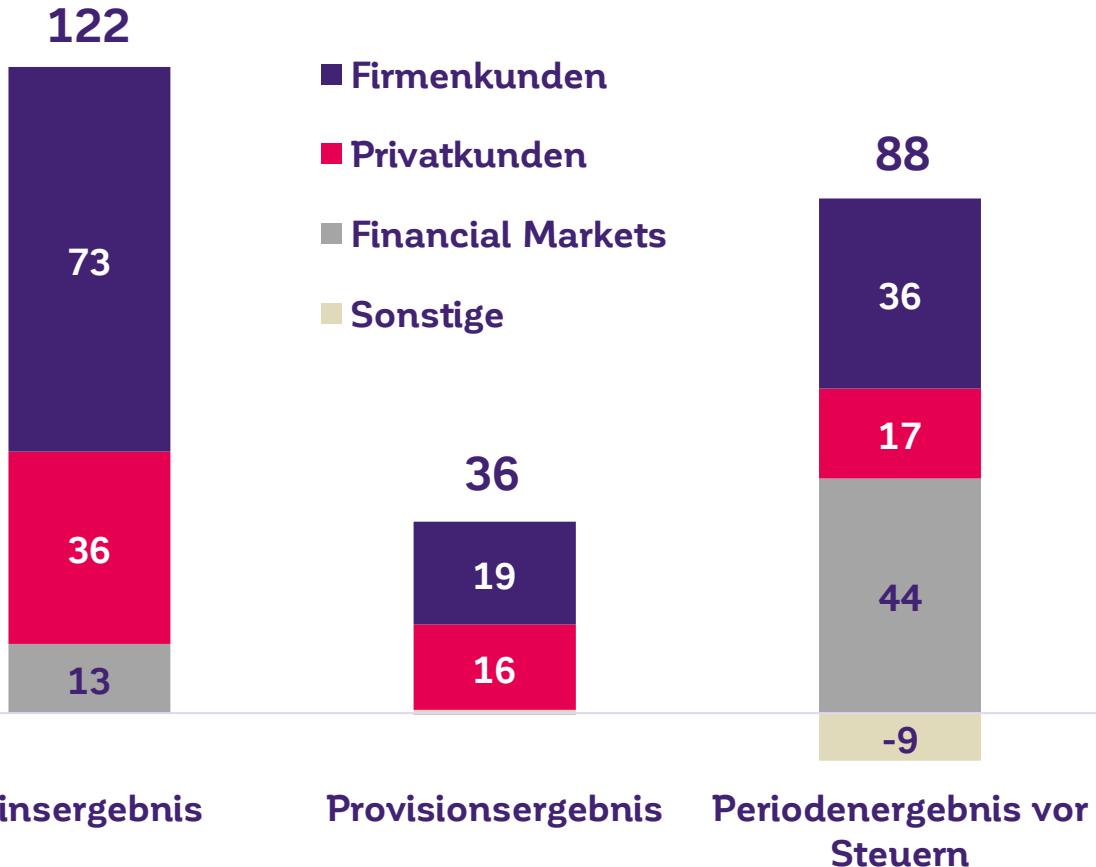
in EUR Mio.	FY24	1H24	1H25	absolut	in %
Zinsergebnis	241,6	121,8	122,4	0,6	0,5
Risikovorsorgen	-40,1	-13,6	-19,6	-6,0	44,5
Zinsergebnis nach Risikovorsorge	201,5	108,2	102,7	-5,5	-5,0
Provisionsergebnis	70,4	34,1	35,9	1,8	5,3
At-equity Ergebnis	78,9	32,4	33,0	0,6	1,9
Handelsergebnis	1,0	0,3	0,1	-0,2	-80,3
Verwaltungsaufwand	-161,6	-78,5	-84,3	-5,8	7,5
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-0,4	1,6	-1,0	-2,6	n.a.
Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten	-3,0	-0,3	2,0	2,3	n.a.
Ergebnis vor Steuern	186,8	97,9	88,5	-9,4	-9,7
Steuern vom Einkommen	-23,6	-12,0	-10,1	1,9	-16,0
<b>Periodenergebnis</b>	<b>163,2</b>	<b>85,9</b>	<b>78,4</b>	<b>-7,5</b>	<b>-8,8</b>

# Ertrag und Aufwand in EUR Mio.



- Stabiles Zinsergebnis dank robuster Zinsspanne und guter Kreditproduktion
- Verwaltungsaufwand trotz Inflation durch konsequentes Kostenmanagement nur leicht gestiegen

# 1H25 Segmentergebnisse in EUR Mio.



**Sonstiges Ergebnis dominiert von Sonder-Steuern**

• **Österreichische Sonderbankenabgabe**

- EUR 2,8 Mio. für FY25 voll in 1Q25 verbucht
- Keine weiteren Kosten aus dieser Position in FY25

• **„Normale“ österreichische Bankenabgabe**

- EUR 0,9 Mio. in 1H25 verbucht

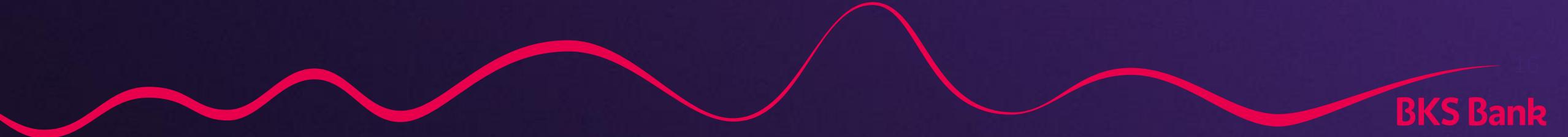
• **Slowenische Bilanzsummensteuer**

- EUR 1 Mio. von EUR 2,8 Mio. in 1H25 angesetzt

---

• **1H25 Sonder-Steuern somit in Summe EUR 4,7 Mio.**

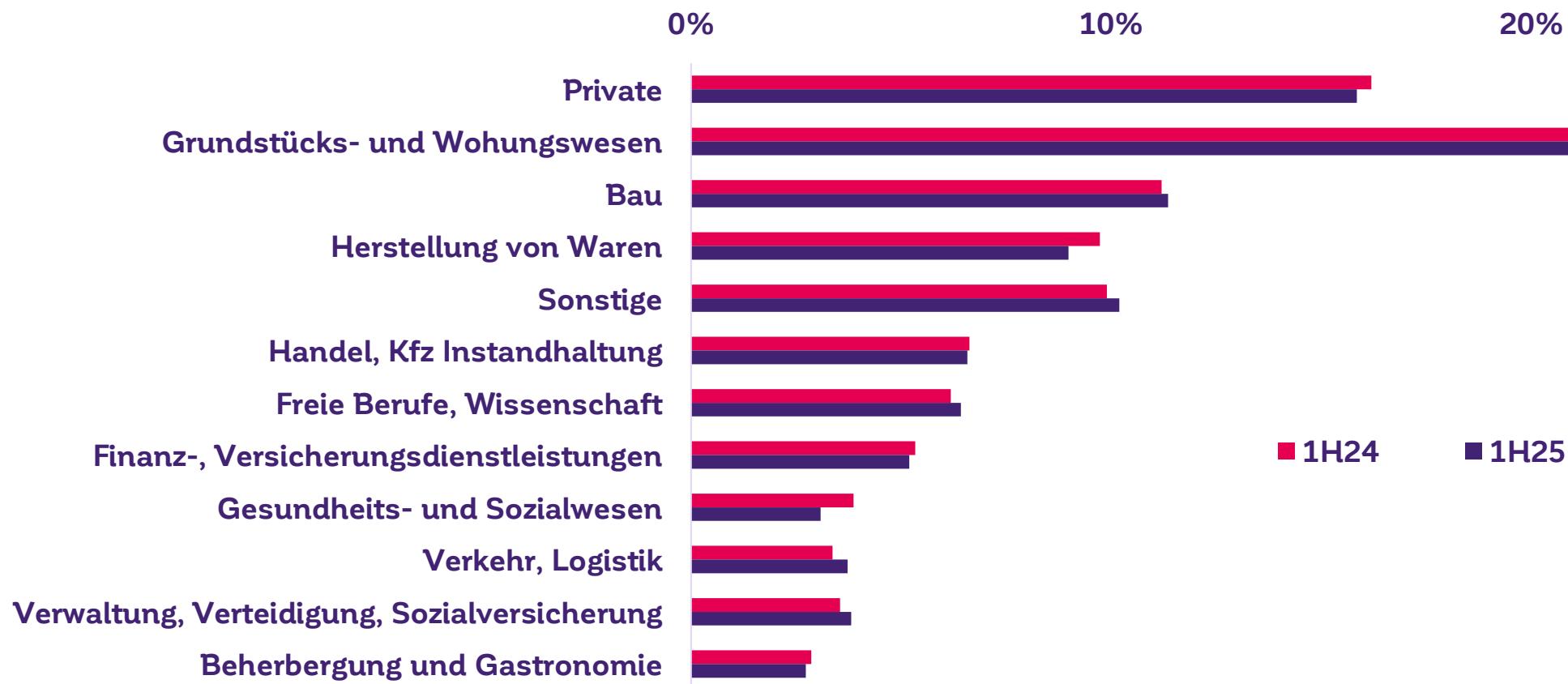
# Bilanz



# Aktiva

<b>in EUR Mio.</b>	<b>FY23</b>	<b>FY24</b>	<b>1H25</b>	<b>Veränderung 1H25 vs. FY24 absolut in %</b>	
Barreserve	584,5	963,9	843,9	-119,9	-12,4
Forderungen an Kreditinstitute	186,8	38,9	46,9	8,0	20,6
Forderungen an Kunden (netto)	7.411,7	7.441,4	7.524,4	83,0	1,1
Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.241,7	1.305,9	1.384,6	78,7	6,0
Anteilsrechte und andere nicht verzinsliche Wertpapiere	171,2	179,9	185,1	5,2	2,9
Anteile an at Equity bilanzierten Unternehmen	813,9	875,7	891,7	16,0	1,8
Sachanlagen	79,1	82,9	84,8	1,9	2,3
Als Finanzinvestition gehaltene Immobilien	120,9	125,5	126,3	0,9	0,7
<b>Summe Aktiva</b>	<b>10.673,1</b>	<b>11.072,3</b>	<b>11.151,7</b>	<b>79,4</b>	<b>0,7</b>

# Unser Forderungsportfolio an Kunden ist breit nach Sektoren gestreut



# Wir sind am Heimmarkt stark positioniert

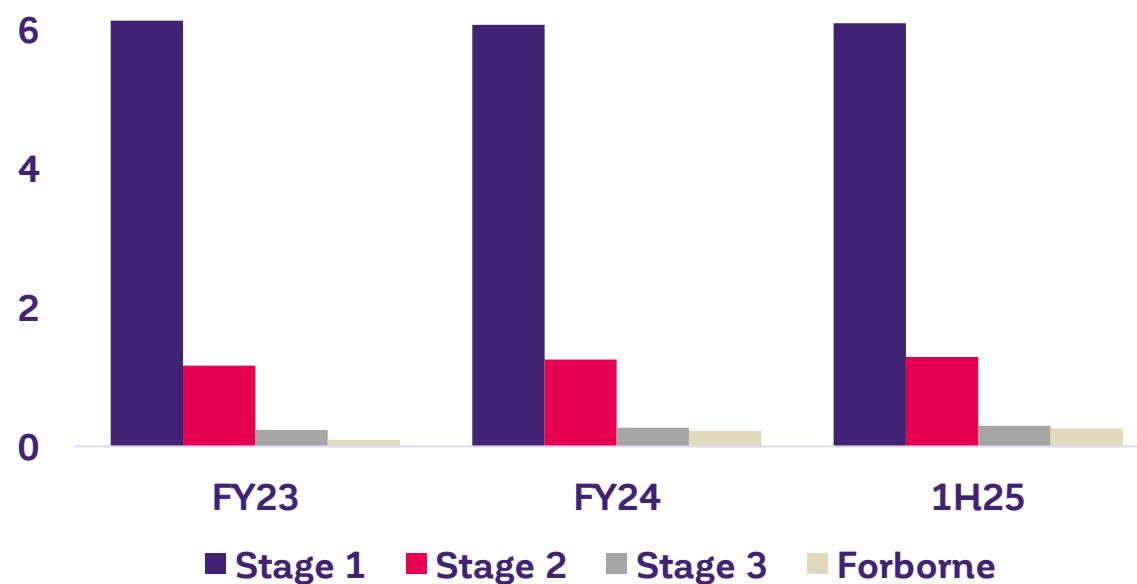
**Kundenforderungen in Bank und Leasinggeschäft  
per 30.06.2025 in EUR Mrd.**



# Kundenforderungen im Konzern

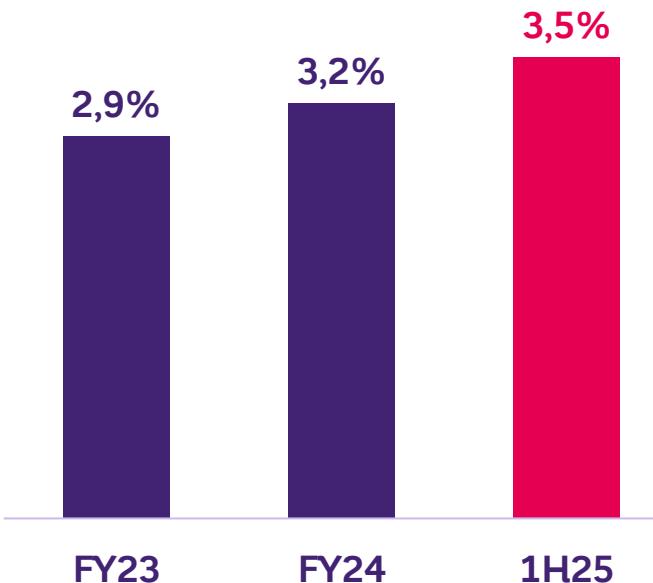
## (Expected Credit Loss-Modell)

**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**

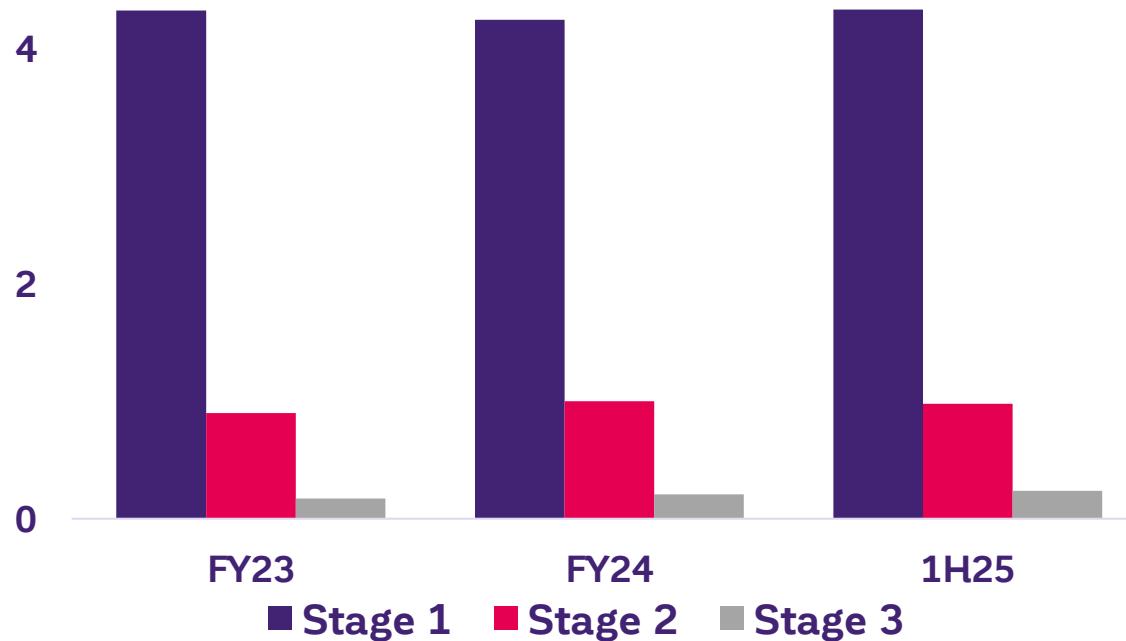


NPL = Non-performing loans, notleidende Kredite

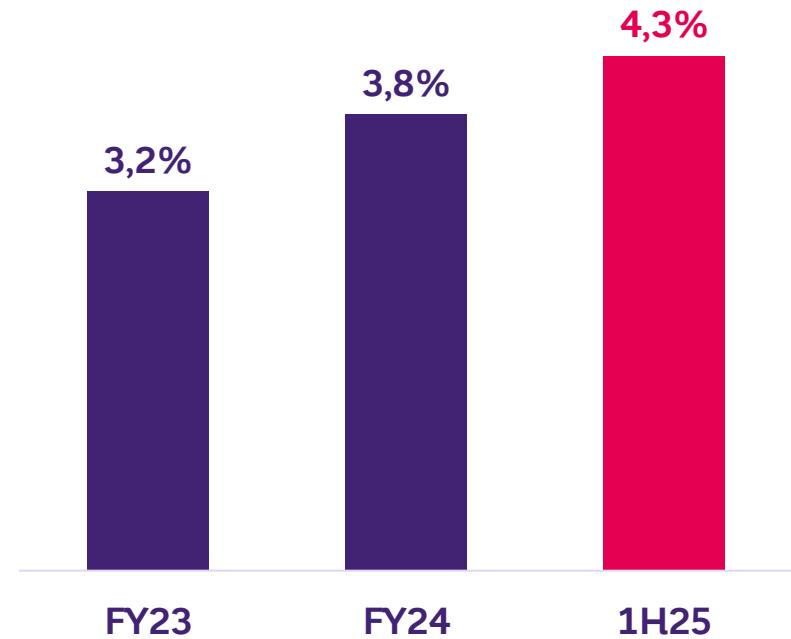
Die NPL-Quote entspricht der Berechnungsmethode der EBA (EBA-Risk-Dashboard) und berücksichtigt Kundenforderungen, Bankforderungen sowie Nationalbankguthaben.

# Kundenforderungen in Österreich

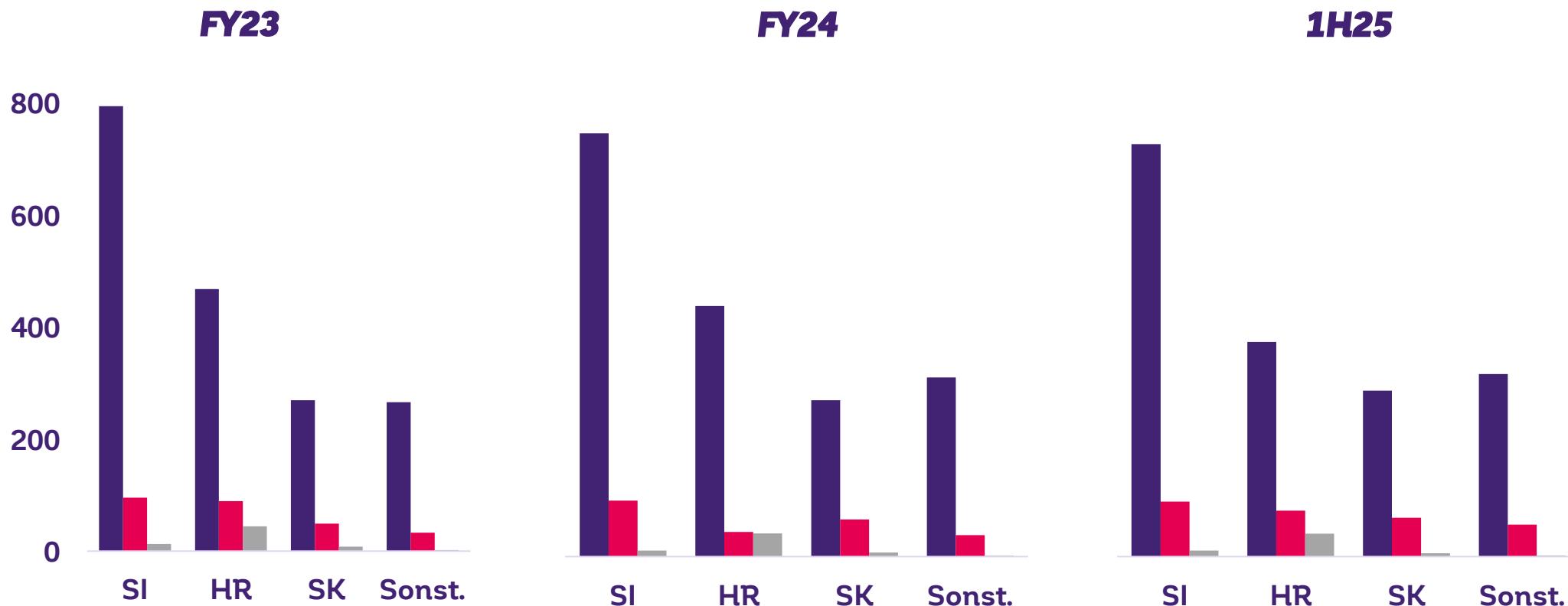
**Nach Stage (EUR Mrd.)**



**NPL – Quote**



# Kundenforderungen im Ausland nach Stage (EUR Mio.)

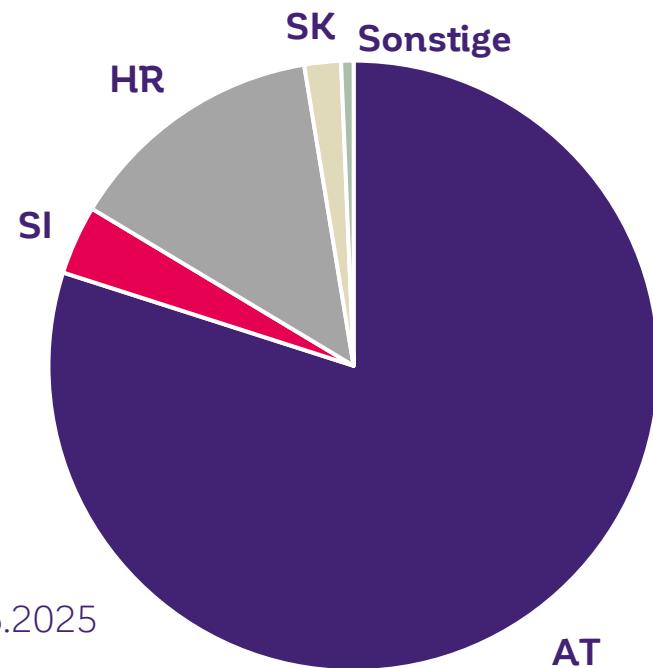


■ Stage 1 ■ Stage 2 ■ Stage 3

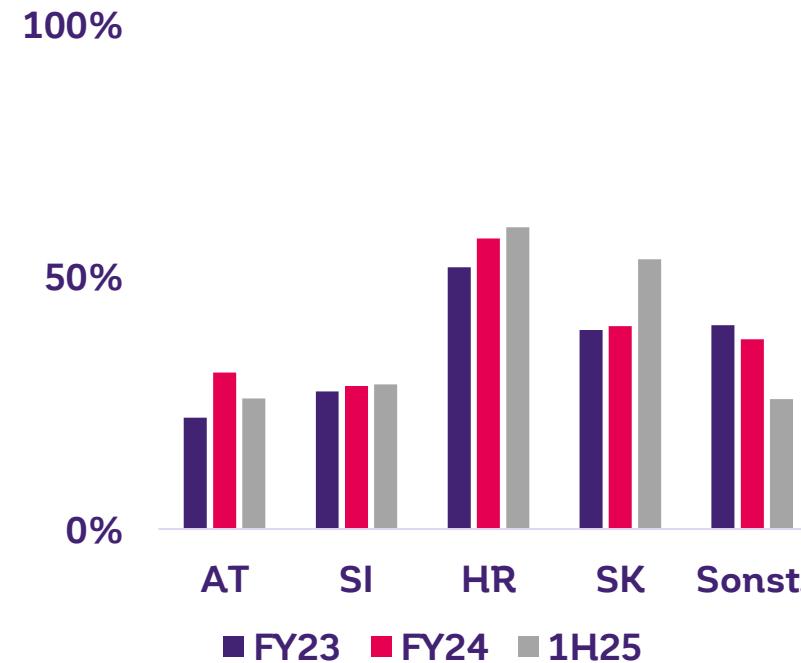


# Unsere regionale Risiko-Diversifikation

**NPL-Volumen in EUR Mio.**



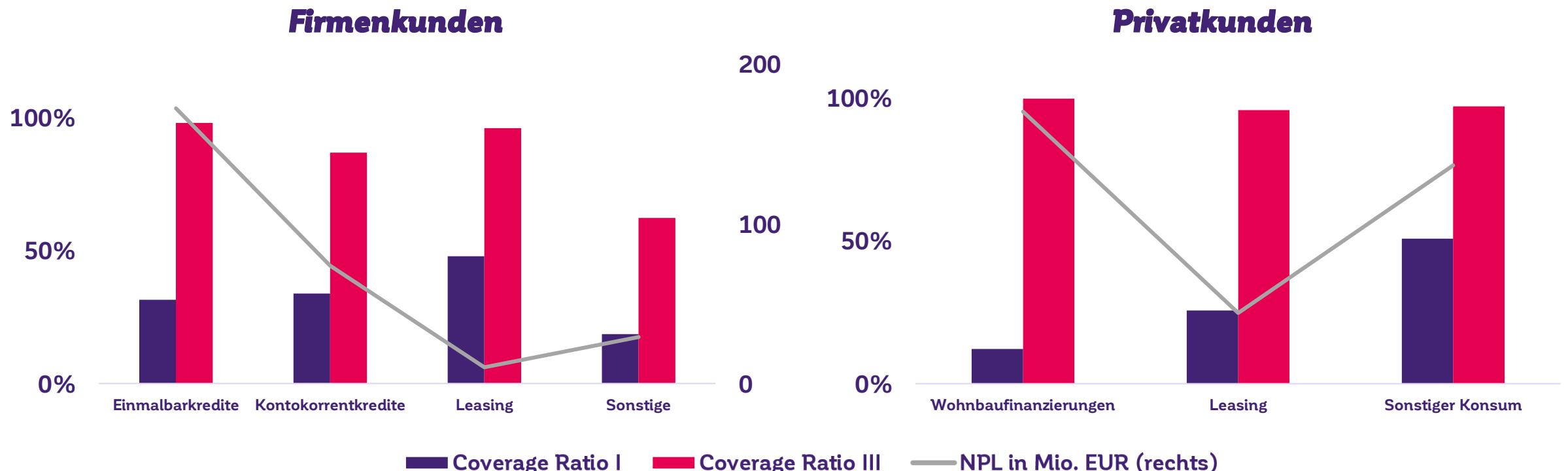
**Coverage – Ratio I**



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 30.06.2025



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

Coverage Ratio I = EWB/EAD der NPLs (EWB = Einzelwertberichtigung = Risikovorsorge)  
 Coverage Ratio III = (EWB+Sicherheiten)/EAD der NPLs

# Kreditqualität der Aktiva nach Ratingklassen

**Kreditqualität nach Forderungsklassen zum 30.06.2025**

Risikopositionen nach Rating in EUR Mio.	AA-A1	1a-1b	2a-2b	3a-3b	4a-4b	5a-5c	ohne Rating
Forderungen an Kunden	217,1	1.624,3	2.861,0	2.215,2	440,4	298,2	19,6
Forderungen an Kreditinstitute	21,6	22,5	0,0	0,0	-	-	-
Kreditrisiken aus Eventualverbindlichkeiten	54,4	660,2	1.033,2	549,8	65,8	22,8	0,3
Wertpapiere und Fonds	1.072,3	323,9	47,2	3,8	-	-	-
Beteiligungen	920,3	118,7	1,1	0,0	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>2.285,7</b>	<b>2.749,7</b>	<b>3.942,5</b>	<b>2.768,8</b>	<b>506,1</b>	<b>321,0</b>	<b>19,9</b>

Erläuterung:

AA-4b → Lebendratingstufen

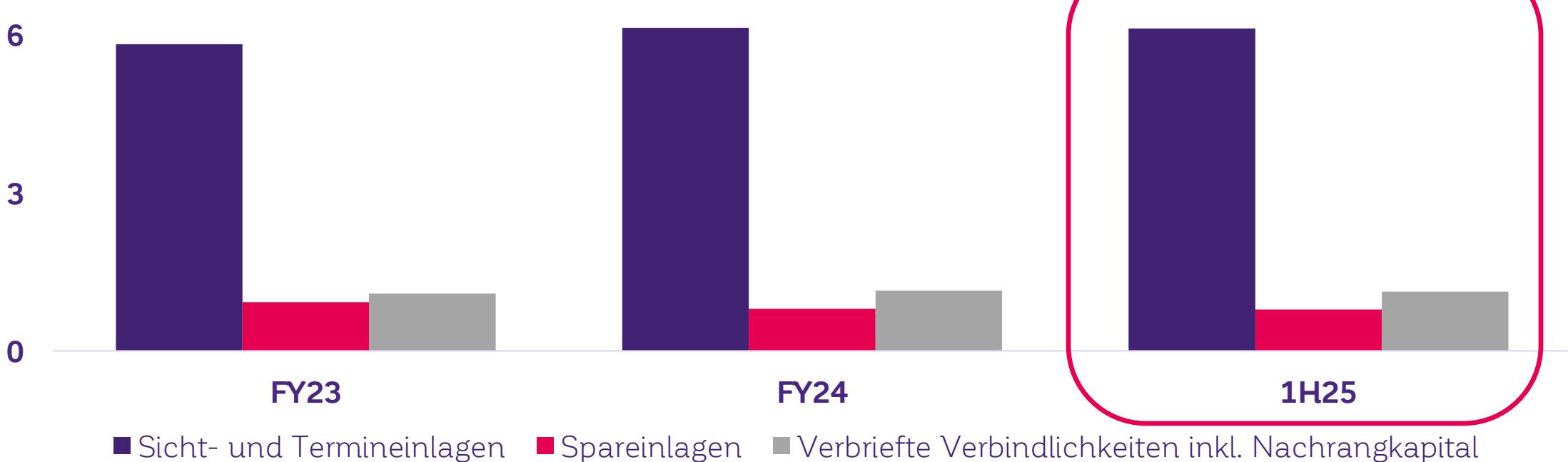
5a-5c → NPL

# Passiva

in EUR Mio.	FY23	FY24	1H25	Veränderung 1H25 vs. FY24 absolut	in %
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	832,4	847,9	555,7	-292,6	-34,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	6.744,6	6.934,3	6.998,6	64,2	0,9
Verbrieftete Verbindlichkeiten	822,8	873,7	1.090,8	217,1	24,9
Nachrangkapital	265,0	269,4	296,4	27,0	10,0
Rückstellungen	157,6	132,3	122,6	-9,7	-7,4
Eigenkapital	1.768,9	1.924,3	1.989,2	64,9	3,4
<b>Summe Passiva</b>	<b>10.673,1</b>	<b>11.072,3</b>	<b>11.151,7</b>	<b>79,4</b>	<b>0,7</b>
Primärmittel	7.832,3	8.077,4	8.385,7	308,4	3,8

# Verbindlichkeiten

## Entwicklung der Primärmittel (EUR Mrd.)



Hinweis: Die Spareinlagen betreffen ausschließlich Sparbücher.

# Hypothekarischer Deckungsstock

Deckungsmasse		Pfandbriefe	
ausstehende Deckung	597 Mio.	ausstehende Pfandbriefe	EUR 392 Mio.
Anzahl	4.043 Stück	Anzahl	23 Stück
¤ Größe	~EUR 147.000	¤ Größe	~EUR 17,04 Mio.
¤ Weighted Average Life	11,11 Jahre	¤ Weighted Average Life	7,49 Jahre
<b>Überdeckung</b>	<b>52%</b>	Überdeckung	EUR 231 Mio.
Weighted Average LTV	60,20%		
Region	100% Österreich	Region	Investoren aus DE und AT
Währung	EUR	Währung	EUR
Nutzung	88,47% Wohnimmobilien 11,53% Gewerbeimmobilien	<b>Rating S&amp;P</b>	<b>AAA/stable</b>

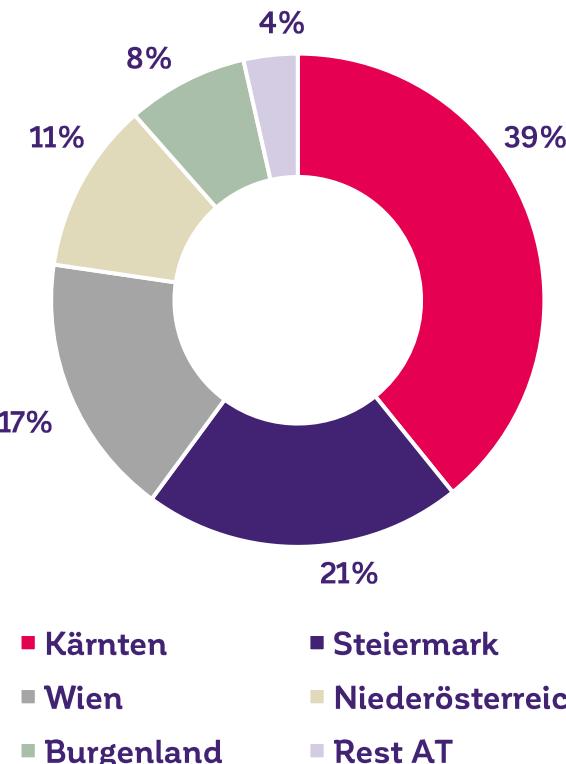
Daten per 30.06.2025

28

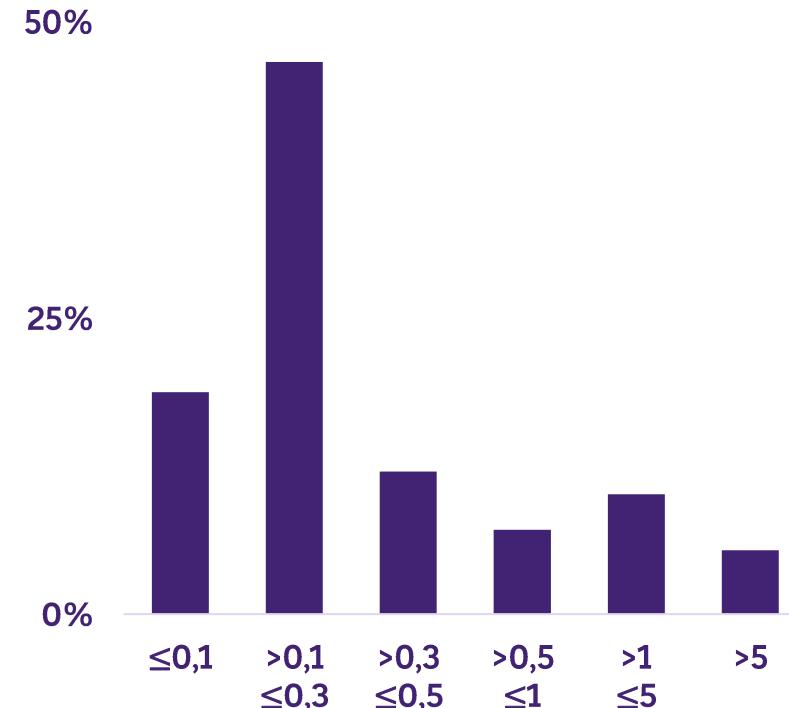
**BKS Bank**

# Hypothekarischer Deckungsstock

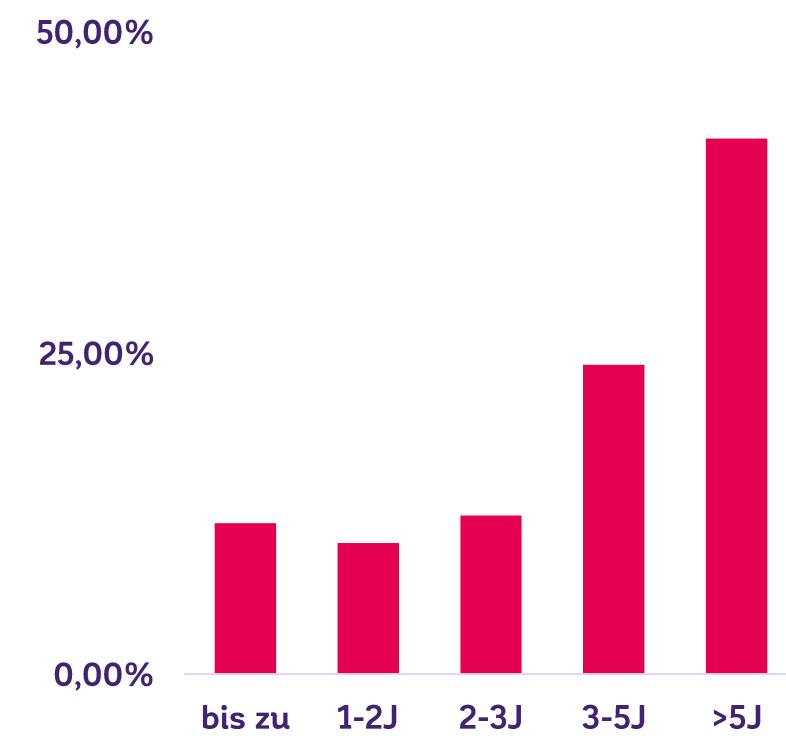
Primärdeckung nach  
Bundesländern



Primärdeckung nach Kreditvolumen  
(EUR Mio. je Kredit)



Primärdeckung Seasoning



Daten per 30.06.2025

# *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

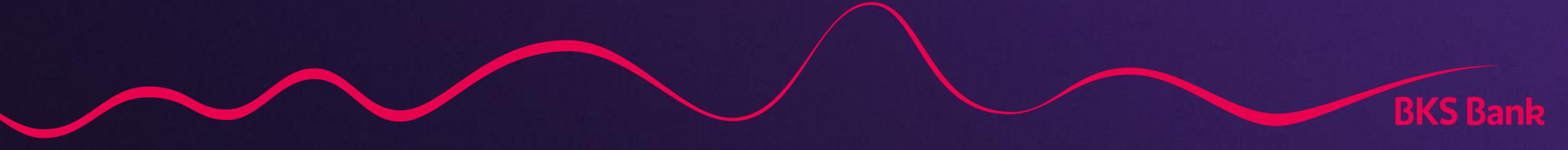
# Digitale Produkte auf neuem Stand

Kürzlich eingeführte digitale Neuerungen:

- **Start der neuen Website der BKS Bank**
  - Moderne, inklusive Bildsprache
  - Voller Fokus auf die Generierung von Neukunden
  - Einfachere Bedienbarkeit
- **Neueste BKS Banking App Funktionalitäten**
  - WP-Order
  - Chatfunktion
  - Online Shop mit Valuten-Bestellung, etc.
- **Digitale Depoteröffnung** inkl. end-to-end Legitimation
- **Vorläufiges Angebot** für Firmenkundenkreditprozess
- Ablöse Elba durch **Bizz Net Pro**
- **BKS Sign** als neues Signatur- und Legitimationstool



# **Nachhaltigkeit**



# Wir sind Pioniere in Sachen Nachhaltigkeit

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

## Qualitäts- und ESG-Zertifizierungen der BKS Bank



### Unsere Vorreiterrolle an der Wiener Börse:

- Wir waren die erste Bank, die einen Social Bond und unter den ersten Banken, die einen Green Bond platziert haben.
- 2025 wurde uns zum vierten Mal der VÖNIX-Nachhaltigkeitspreis verliehen.

#### DISCLAIMER STATEMENT

THE USE BY BKS Bank OF ANY MSCI ESG RESEARCH LLC OR ITS AFFILIATES (“MSCI”) DATA, AND THE USE OF MSCI LOGOS, TRADEMARKS, SERVICE MARKS OR INDEX NAMES HEREIN, DO NOT CONSTITUTE A SPONSORSHIP, ENDORSEMENT, RECOMMENDATION, OR PROMOTION OF BKS Bank BY MSCI. MSCI SERVICES AND DATA ARE THE PROPERTY OF MSCI OR ITS INFORMATION PROVIDERS, AND ARE PROVIDED ‘AS-IS’ AND WITHOUT WARRANTY. MSCI NAMES AND LOGOS ARE TRADEMARKS OR SERVICE MARKS OF MSCI.

# 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

- Initial **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



# Science Based Targets auf dem Weg zu Net Zero

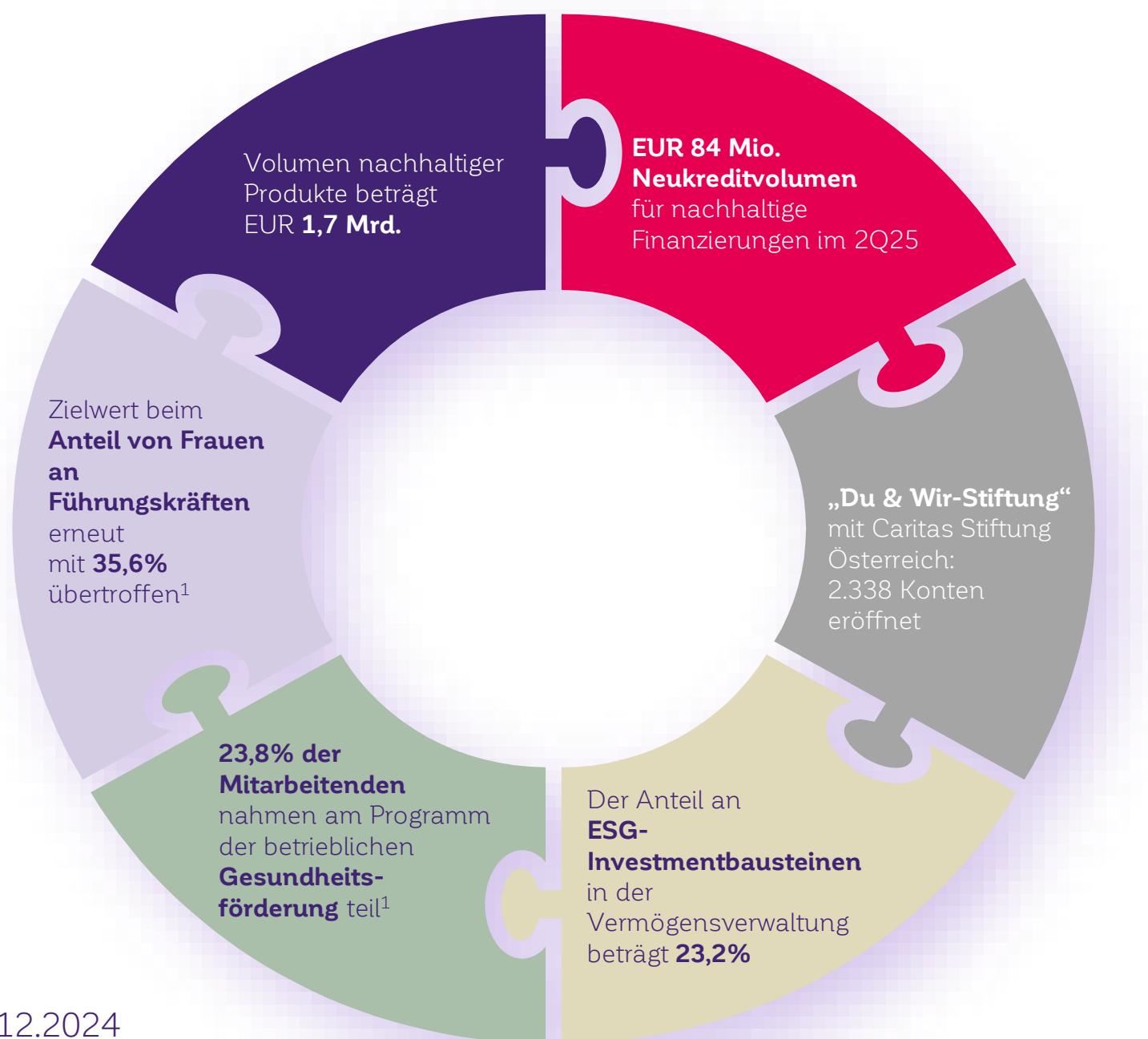
## Wissenschaftsbasierte Klimaziele

- Ziel: Treibhausgas-Reduktionsziele, die im **Einklang mit dem Pariser Klimaschutzziel** stehen
- Fokus bei Banken auf **Finanzierten Emissionen** und **Scope 1 und 2**

## Die Science Based Targets der BKS beinhalten:

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

# Nachhaltige Highlights



Stand 30.6.2025, außer <sup>1</sup> mit Stand 31.12.2024

# Kontakte

# Kontakte



**Mag. Nikolaus Juhász**  
Vorstandsvorsitzender



**Claudia Höller, MBA**  
Vorstandsmitglied



**Mag. Philipp Chladek**  
Investor Relations

[investor.relations@bks.at](mailto:investor.relations@bks.at)  
+43 664 805 567 025



**Ferdinand Pinkelnig**  
Treasury & Financial Institutions

[ferdinand.pinkelnig@bks.at](mailto:ferdinand.pinkelnig@bks.at)

Dieses Dokument basiert auf sorgfältig zusammengestellten Informationen. Alle Informationen stammen aus Quellen, die der Herausgeber 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, Verkauf oder Halten von Finanzinstrumenten. Es handelt sich weder um ein Angebot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier genannten (Bank-)Produkte. 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 Personen aller Geschlechter gleichermaßen an.

Erstellt von:

BKS Bank AG

9020 Klagenfurt, St. Veiter Ring 43, [www.bks.at](http://www.bks.at)

Firmenbuchgericht: LG Klagenfurt; Firmenbuchnummer: FN 91810s; Aufsichtsbehörde:  
Finanzmarktaufsicht, Abteilung Banken- und Wertpapieraufsicht; Kammer/Berufsverband:  
Wirtschaftskammer Österreich, Sparte Bank und Versicherung

Revision: August 2025

**BKS Bank AG**

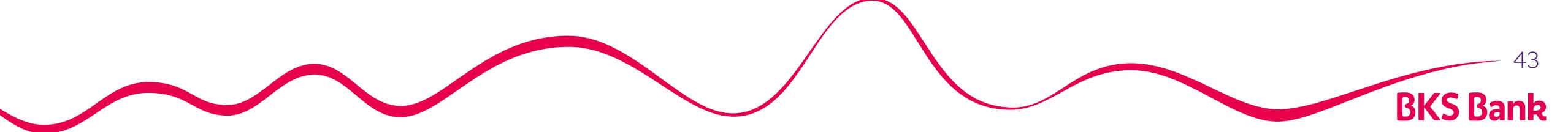
St. Veiter Ring 43  
9020 Klagenfurt  
T: +43 (0) 463 5858-0

BIC: BFKKAT2K  
Reuters-Handelskodex: BKSK  
Bloomberg-Code BKUS AV  
LEI: 529900B9P29R8W03IX88

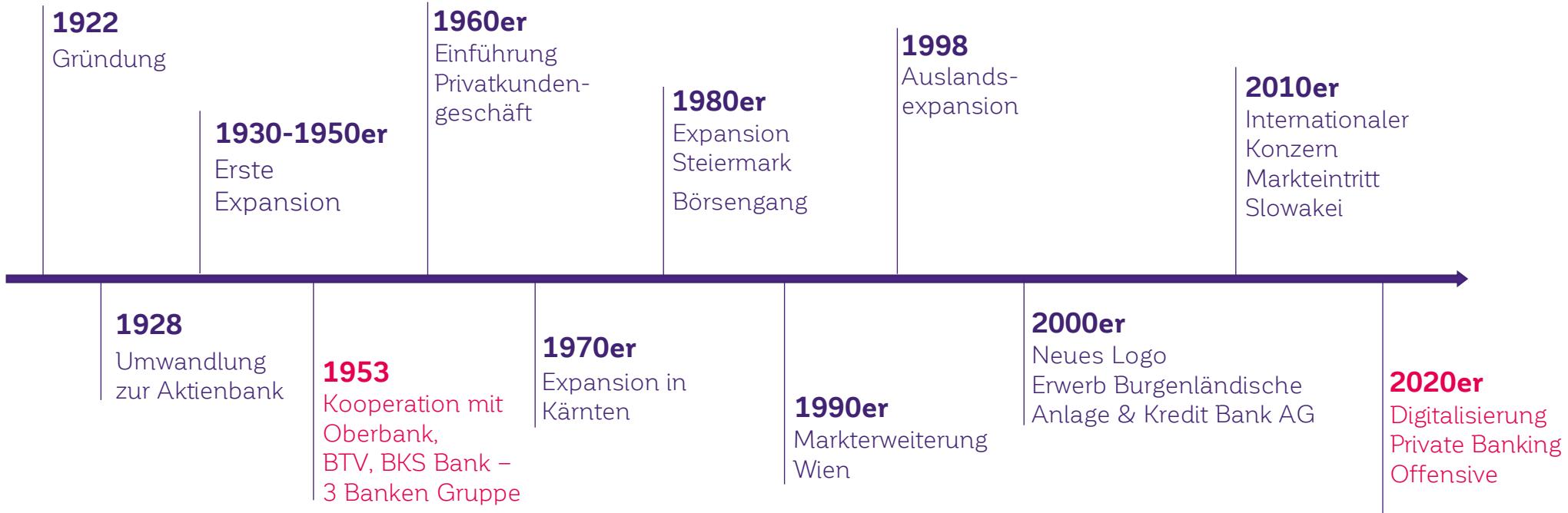
# BKS Bank

**Unser Herz schlägt für Ihre Wünsche!**

# **Zusätzliche Folien**

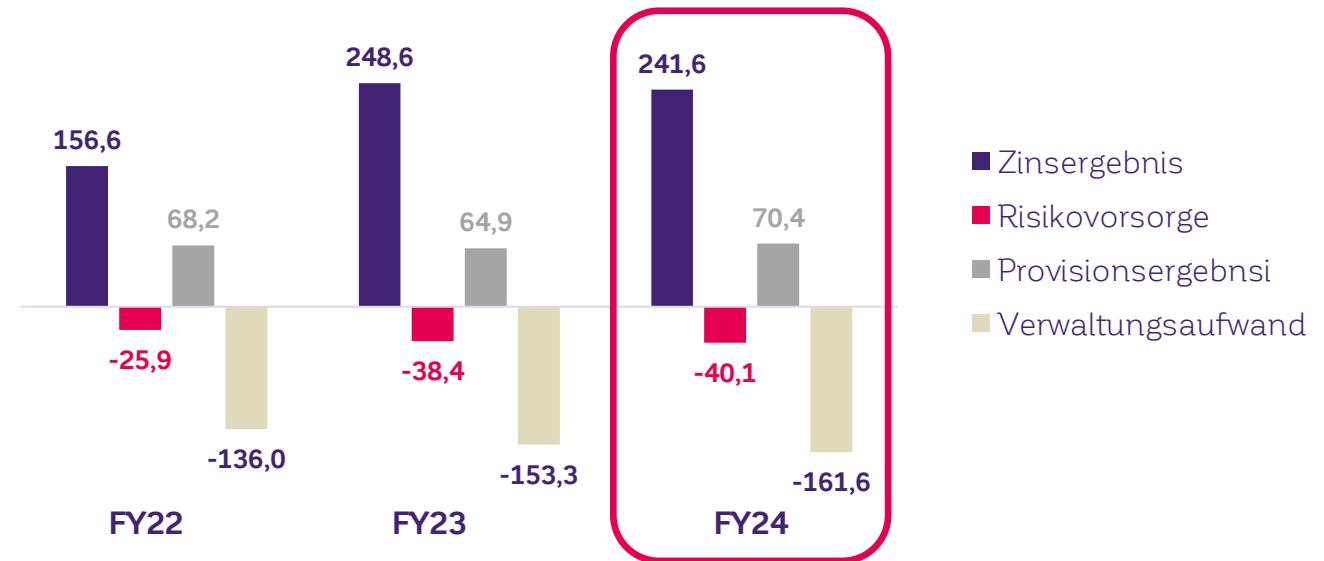
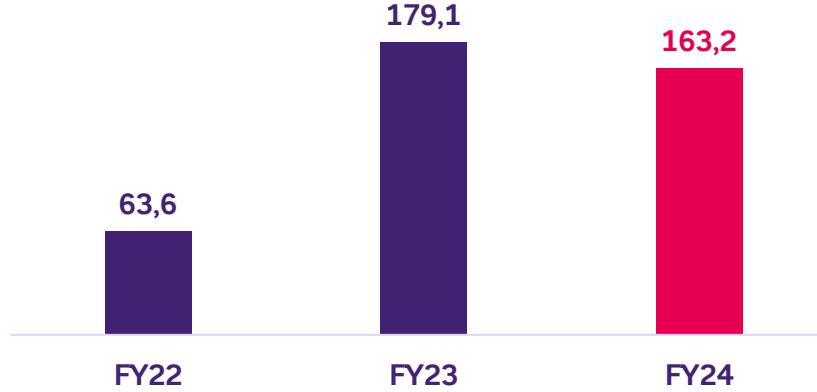


# Über 100 Jahre Geschichte

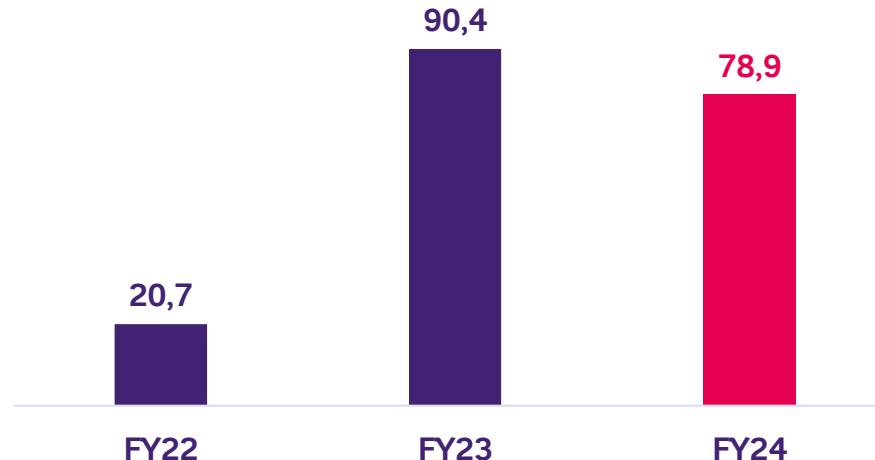


# Kennzahlen in EUR Mio.

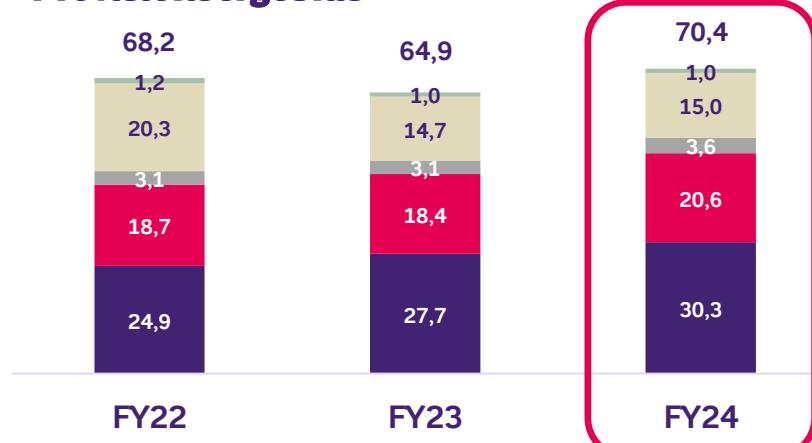
## Jahresergebnis nach Steuern



## At-Equity Ergebnis

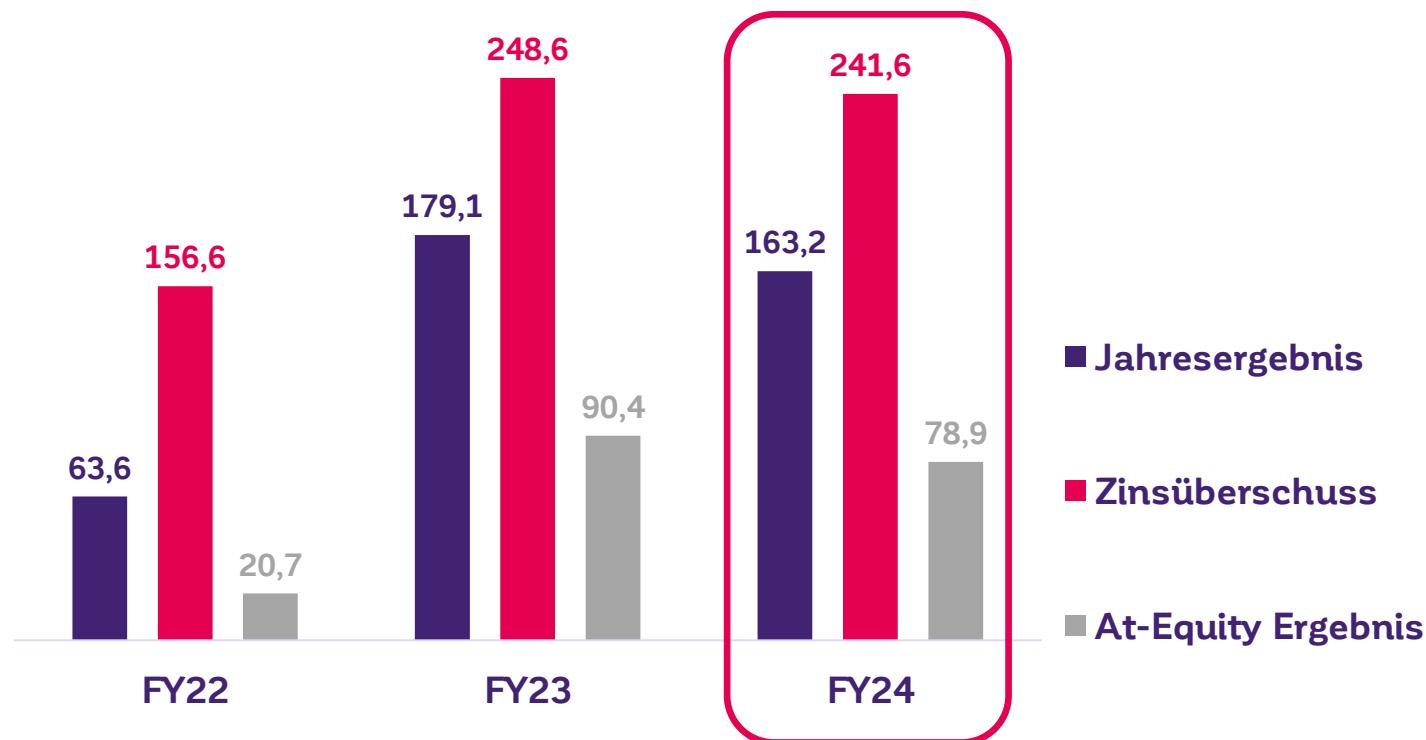


## Provisionsergebnis



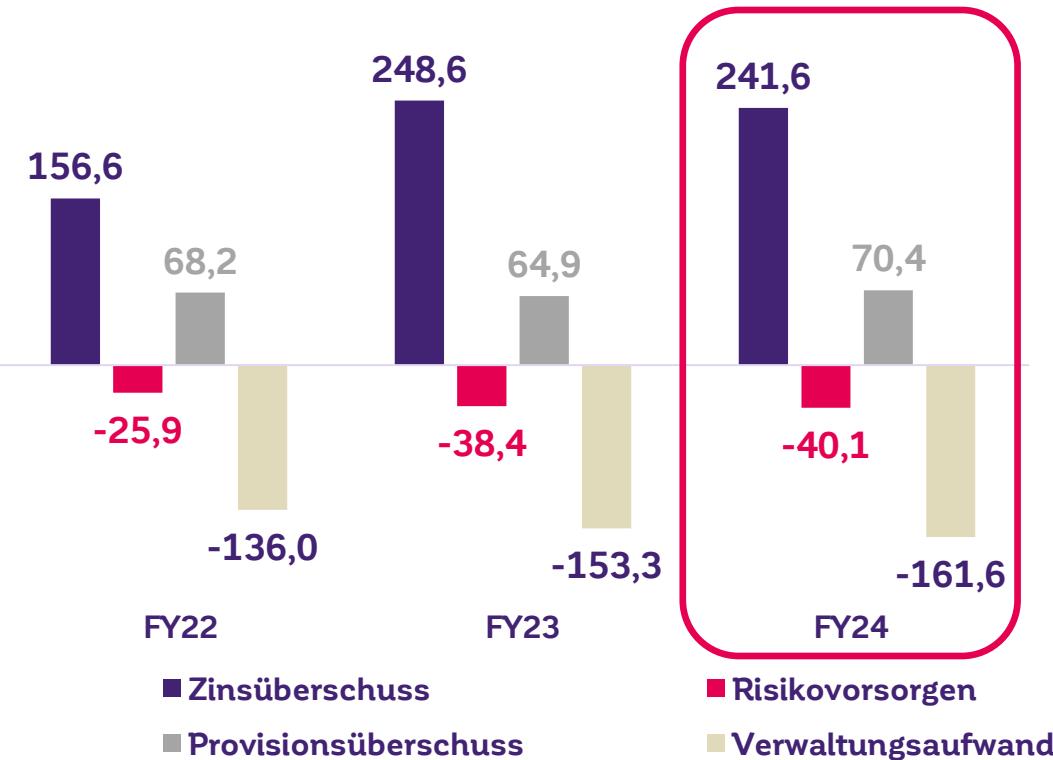
- Zinsergebnis
- Risikovorsorge
- Provisionsergebnis
- Verwaltungsaufwand
- sonstige Dienstleistungen
- Kreditgeschäft
- Devisengeschäft
- Wertpapiergeschäft
- Zahlungsverkehr

# Gewinn und Verlust

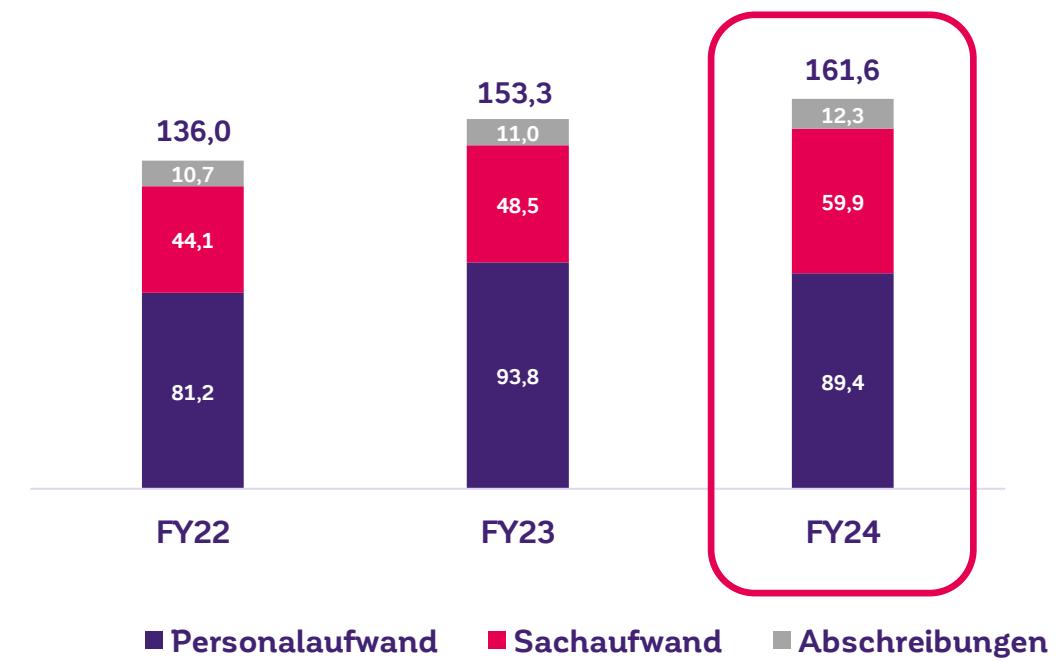


Das Geschäftsjahr 2024 brachte der BKS Bank ein Jahresergebnis nach Steuern von EUR 163,2 Mio., was einem leichten Rückgang im Vergleich zum Rekordergebnis des Vorjahrs entspricht. Dieses herausragende Ergebnis lässt sich auf ein außerordentlich gutes Provisionsgeschäft zurückführen. Das Zinsergebnis 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.

# Ertrag und Aufwand in EUR Mio.



## Verwaltungsaufwand



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