

Končni pogoji

4,00 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2024–2031/5

AT0000A3EPG1

ki se izdajajo v skladu s

programom izdaje dolžniških vrednostnih papirjev

z dne 26. 4. 2024

družbe

BKS Bank AG

Končni pogoji so pripravljeni za namen, določen v 8. členu Uredbe o prospektu, in jih je treba vselej brati s prospektom z dne 26.4.2024, morebitnimi pripadajočimi dodatki in sklicno dokumentacijo. Prospekt velja do 26.4.2025. Po izteku veljavnosti prospekta namerava izdajateljica na svoji domači spletni strani <https://www.bks.at> za Avstrijo in na <https://www.bksbank.si> za Slovenijo objaviti posodobljen in potrjen prospekt. Končne pogoje prospekta je treba po izteku veljavnosti prospekta brati v povezavi s posodobljenim prospektom.

Prospekt in morebitni pripadajoči dodatki, kot tudi končni pogoji so objavljeni na izdajateljicini domači spletni strani za Avstrijo pod <https://www.bks.at> v razdelku z oznako »Über uns« / »Investor Relations« / »Anleiheemissionen« in za Slovenijo pod <https://www.bksbank.si> v razdelku z oznako »O nas« / »Odnosi z investitorji« / »Izdaje obveznic« in so na zahtevo brezplačno na voljo v pisni obliki ali na trajnem nosilcu podatkov v običajnem delovnem času.

Spremljajoča dokumentacija je na voljo na izdajateljicini spletni strani za Avstrijo pod <https://www.bks.at> v meniškem razdelku »Über uns« / »Investor Relations« / »Berichte und Veröffentlichungen« in za Slovenijo pod <https://www.bksbank.si> v meniškem razdelku »O nas« / »Odnosi z vlagatelji« / »Poročila in objave«.

Popolne informacije z vsemi podatki o izdajateljici in ponudbi dolžniških vrednostnih papirjev so možne le, če se berejo skupaj s končnimi pogoji in prospektom, dopolnjenim z morebitnimi dodatki. Pojemom in opredelitvam, kot jih vsebuje ta prospekt, je treba v primeru dvoma v končnih pogojih in dodatkih pripisati isti pomen.

Povzetek dolžniških vrednostnih papirjev, vezanih na predmetno emisijo, je priložen tem končnim pogojem.

Upravljanje produktov / neprofesionalne stranke, profesionalne stranke in primerne nasprotne stranke po Direktivi MiFID II Ciljni trg: Izključno za namene postopka odobritve produkta pripravljavca je ocena ciljnega trga v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji pokazala, da so (i) ciljni trg za dolžniške vrednostne papirje primerne nasprotne stranke, profesionalne stranke in neprofesionalne stranke (kot so vsakokrat opredeljene v Direktivi 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014, v veljavni različici (Markets in Financial Instruments Directive II (MFID II)); (ii) primerni vsi kanali za prodajo dolžniških vrednostnih papirjev primernim nasprotnim strankam in profesionalnim strankam; ter (iii) so v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji za neprofesionalne stranke primerni naslednji prodajni kanali: investicijsko svetovanje in poslovanje brez svetovanja, odvisno od vsakokrat veljavnih obveznosti distributerja glede primernosti in ustreznosti (kot je opredeljeno v nadaljevanju) v skladu z direktivo MiFID II. Vsaka oseba, ki pozneje ponuja, prodaja ali priporoča dolžniške vrednostne papirje (»distributer«), bi morala upoštevati pripravljavčevo oceno ciljnega trga. Vendar je distributer, za katerega velja direktiva MiFID II, odgovoren za izvedbo lastne ocene ciljnega trga v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji (bodisi s prevzemom ali nadaljnjo razširitvijo pripravljavčeve ocene ciljnega trga) in za določitev primernih prodajnih kanalov odvisno od vsakokrat veljavnih obveznosti distributerja glede primernosti in ustreznosti v skladu z direktivo MiFID II.

I. del POGOJI IZDAJE

4,00 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2031/5
družbe BKS BANK AG

številka ISIN/identifikacijska številka vrednostnega papirja: AT0000A3EPG1

ki jih družba BKS Bank AG od 26.4.2024 izdaja v skladu s programom izdaje dolžniških vrednostnih papirjev

POGOJI

1. člen

Obseg izdaje, oblika ponudbe, rok za vpis, nominalna vrednost na enoto

- (1) Podrejene obveznice 4,00 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2031/5 (»dolžniški vrednostni papirji«) družbe BKS Bank AG (»izdajateljica«) se z neprekinjeno izdajo od 2.9.2024 do najpoznejše enega dne pred datumom dospelosti predložijo za vpis javnosti v Avstriji in v Sloveniji. Izdajateljica ima pravico brez navedbe razlogov predčasno zaključiti ali podaljšati rok za vpis.
- (2) Skupni obseg izdaje nominalna vrednost 10.000.000 EUR. Višina nominalnega zneska, v katerem so izdani dolžniški vrednostni papirji, se določi po koncu vpisa.
- (3) Dolžniški vrednostni papirji se glasijo na imetnika in so izdani v nominalni vrednosti v višini 1.000,00 EUR.

2. člen Skupna hramba

Dolžniške vrednostne papirje v celoti predstavlja digitalni spremenljiv globalni certifikat v skladu s črko e) 24. člena avstrijskega Zakona o depozitih (DepotG), ki je opremljen s podpisom izdajateljice, pooblaščen za podpisovanje. Pravica do izročitve posameznih potrdil ne obstaja. Globalni certifikat je deponiran pri družbi OeKB CSD GmbH. Imetnikom pripadajo solastniški deleži globalnega certifikata, ki se lahko prenesejo v skladu s predpisi in določili depozitarja ali klirinškega sistema.

3. člen Status in vrstni red

Pri podrejenih dolžniških vrednostnih papirjih (»podrejene obveznice« (Subordinated Notes)) velja:

Podrejene dolžniške vrednostne papirje se v primeru izdajateljčine likvidacije ali insolventnosti poplačajo šele po terjatvah drugih nepodrejenih upnikov in imetnikov kvalificiranih obveznosti v smislu 72b člena CRR.

Izdajateljčini podrejene dolžniške vrednostne papirje utemeljujejo izdajateljčine neposredne, nepogojne, podrejene in nezavarovane obveznosti, ki so enakovredne med seboj in vsem drugim izdajateljčnim sedanjim in prihodnjim nezavarovanim in podrejenim obveznostim, vendar so v skladu z 72b členom CRR podrejene kvalificiranim obveznostim.

Izdajateljčine terjatve se ne smejo pobotati z izdajateljčinimi obveznostmi odplačila iz naslova teh dolžniških vrednostnih papirjev, za dolžniške vrednostne papirje pa izdajateljica ali njena povezana družba ne sme ustanavljati nobenih pogodbenih zavarovanj.

Podrejeni dolžniški vrednostni papirji veljajo v skladu s 63. členom CRR za instrumente dodatnega kapitala in imajo minimalno dospelost petih let.

4. člen Cena ob primarni izdaji / cene ob izdaji, datum prve valute

- (1) Cena ob primarni izdaji znaša od začetka vpisa 2.9.2024 100 % od nominalne vrednosti. Izdajateljica lahko nadaljnje cene ob izdaji določi glede na vsakokratne tržne razmere, objavijo pa se lahko na izdajateljčini spletni strani <https://www.bks.at/anleihen> za Avstrijo in <https://www.bksbank.si/izdaje-obveznic> za Slovenijo z zadevnim dokumentom z informacijami o produktu.
- (2) Dolžniški vrednostni papirji se prvič vplačajo 16.9.2024 (»datum prve valute«).

5. člen Plačilo obresti

Obdobje med datumom prve valute oziroma datumom zapadlosti obresti (vsakokrat vključno) in vsakokratnim naslednjim datumom zapadlosti obresti oziroma datumom dospelosti dolžniških vrednostnih papirjev (vsakokrat izključno) se vsakokrat imenuje »obrestno obdobje«.

V primeru dolžniških vrednostnih papirjev s fiksno obrestno mero velja:

Na dolžniške vrednostne papirje se plačajo obresti v višini 4,00 % na leto od nominalne vrednosti, ki se plačajo za nazaj 16.9. vsakega leta (»datumi zapadlosti obresti«), prvič 16.9.2025, razen če zadevni dan ni bančni delovni dan, kot je opredeljeno v nadaljevanju. Zadnji datum zapadlosti obresti je 16.9.2031. Plačilo obresti na dolžniške vrednostne papirje se začne 16.9.2024 in konča na dan, ki je pred dnevom njihove dospelosti.

Konvencija o štetju dni za obračun obresti pomeni pri izračunu zneska obresti poljubno obdobje (»obdobje obračuna obresti«):

V primeru uporabe actual/actual ICMA velja:

(i) če obdobje obračuna obresti ustreza rednemu obrestnemu obdobju ali je krajše od tega, število dni v tem obdobju obračuna obresti, deljeno z zmnožkom iz (x) števila dni v tem rednem obrestnem obdobju in (y) števila rednih obrestnih obdobj, ki se običajno končajo v enem letu; ter (ii) če je obdobje obračuna obresti daljše od običajnega obrestnega obdobja, vsoto iz (a) števila dni v tem obdobju obračuna obresti, ki padejo v redno obrestno obdobje, v katerem se obdobje obračuna obresti začne, deljeno z zmnožkom iz (x) števila dni tega rednega obrestnega obdobja in (y) števila rednih obrestnih obdobj, ki se običajno končajo v enem letu, in (b) števila dni v tem obdobju obračuna obresti, ki padejo v naslednje redno obrestno obdobje, deljeno z zmnožkom iz (x) števila dni v tem rednem obrestnem obdobju in (y) števila rednih obrestnih obdobj, ki se običajno končajo v enem letu, pri čemer je kot redno obrestno obdobje označeno periodično obrestno

obdobje (actual / actual ICMA).

**Če velja konvencija
Following Business Day:**

Če datum zapadlosti obresti pade na dan, ki ni bančni delovni dan, se preloži na naslednji bančni delovni dan.

Če velja unadjusted:

Če datum zapadlosti obresti pade na dan, ki ni TARGET2, se znesek obresti za obdobje med prvotnim datumom zapadlosti obresti in tistim datumom zapadlosti obresti, na katerega se datum zapadlosti obresti preloži, ne prilagodi ustrezno.

Dan TARGET2 za plačila obresti je vsak dan, ko poslujejo vsa zadevna področja Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer Systems 2.

Če izdajateljica zamuja s plačilom obresti, mora do dejanskega plačila na zapadli znesek plačati zamudne obresti v višini obrestne mere, določene za preteklo obrestno obdobje.

6. člen Dospetje in odkup, znesek odkupa

Dospetje dolžniških vrednostnih papirjev se začne 16.9.2024 in se konča najkasneje z iztekom 15.9.2031. Dospetje znaša 7 let. Če niso bili že prej v celoti ali delno odplačani, se dolžniški vrednostni papirji odplačajo 16.9.2031 »datum dospelosti« po nominalni vrednosti. Znesek odkupa se po trgovskem pravilu zaokroži na 2 mesti za vejico.

Če datum dospelosti pade na dan, ki ni bančni delovni dan, se dospelost za odplačilo preloži na prvi naslednji bančni delovni dan. Imetnik dolžniških vrednostnih papirjev nima nobene pravice do obresti ali drugih zneskov glede na to preloženo plačilo. Bančni delovni dan v smislu tega odstavka je vsak dan, ko poslujejo vsa zadevna področja Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer Systems 2 (»dan TARGET2«).

Če izdajateljica zamuja z odplačilom glavnice, mora do dejanskega plačila na zapadli znesek plačati zamudne obresti v višini obrestne mere, določene za preteklo obrestno obdobje.

7. člen Uvrstitev na borzo

**Če je predvidena vloga za
uvrstitev oziroma vključitev
v trgovanje, velja:**

Izdajateljica bo zaprosila za uvrstitev predmetnih dolžniških vrednostnih papirjev v uradno trgovanje na Dunajski borzi.

8. člen Odpoved

V primeru podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev velja:

Redna odpoved s strani izdajateljice in imetnikov teh dolžniških vrednostnih papirjev je nepreklicno izključena.

Če velja izredna odpoved:

Izdajateljica ima pravico do odpoklica dolžniških vrednostnih papirjev kadarkoli z dovoljenjem FMA skupaj (vendar ne delno) po nominalni vrednosti s pribitkom do roka odplačila obračunanih obresti (»rok odplačila«), če

- o (A) se spremeni nadzornopravna razvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev, kar bi verjetno povzročilo njihovo izključitev iz lastnih sredstev ali njihovo prerazvrstitev kot lastna sredstva manjše kakovosti in (i) FMA šteje za dovolj gotovo, da bo do take spremembe prišlo, in (ii) izdajateljica FMA v zadostni meri dokaže, da v trenutku izdaje dolžniških vrednostnih papirjev nadzornopravne prerazvrstitve ni bilo mogoče predvideti; ali (B) se spremeni veljavna davčna obravnava dolžniških vrednostnih papirjev in izdajateljica FMA v zadostni meri dokaže, da je ta pomembna in je v trenutku izdaje dolžniških vrednostnih papirjev ni bilo mogoče predvideti; in izdajateljica (i) dolžniške vrednostne papirje pred tem ali hkrati z odplačilom nadomesti z instrumenti lastnih sredstev najmanj enake kakovosti pod pogoji, ki so glede na možnosti izdajateljčinega donosa trajnostni in (ii) je FMA v zadostni meri dokazala, da njena lastna sredstva po odplačilu presegajo zahteve v skladu s 1. odst. 92 člena CRR (kot je opredeljeno v prospektu) in kombinirane zahteve po skupnem blažilniku v smislu 6. točke 128. člena, CRD IV za obseg, ki ga FMA na podlagi 3. odstavka 104. člena CRD IV morebiti šteje za potrebnega.

9. člen Zastaranje

Zahtevki za plačila zapadlih obresti (z izjemo brezkuponskih obveznic) zastarajo po treh letih, iz naslova glavnice pa po tridesetih letih.

10. člen Zavezanec za obračun, plačilni agent, plačila

Zavezanec za obračun je družba BKS Bank AG. Izdajateljica si pridržuje pravico, da imenovanje zavezanca za obračun kadar koli drugače uredi ali prekliče in imenuje drugega ali dodatnega zavezanca za obračun. Če izdajateljica svoje funkcije zavezanke za obračun ne more ali noče več opravljati, ima pravico, da za zavezanko za obračun imenuje drugo banko. Izdajateljica nemudoma objavi vse spremembe glede zavezanca za obračun

v skladu z 12. členom.

Izdajateljica poskrbi, da je za celotno obdobje, za katero je treba obračunavati spremenljive obresti, določen zavezanec za obračun.

Če zavezanec za obračun ni izdajateljica, je zavezanec za obračun kot tak izključno izdajateljčin pooblaščenec. Med zavezancem za obračun in imetniki dolžniških vrednostnih papirjev ni utemeljeno nobeno naročniško ali zaupniško razmerje.

Plačilni agent je družba BKS Bank AG. Izdajateljica si pridržuje pravico, da imenovanje plačilnega agenta za obračun kadar koli drugače uredi ali prekliče in imenuje drugega ali dodatnega plačilnega agenta. Izdajateljica nemudoma objavi vse spremembe glede plačilnega agenta v skladu z 12. členom.

Če izdajateljica svoje funkcije plačilnega agenta, če je imenovana kot taka, ne more ali noče več opravljati, ima pravico, da za plačilnega agenta imenuje drugo banko v EU.

Dobropis plačil obresti in odkupa poteka prek vsakokratnega skrbniškega mesta, ki vodi depo imetnika dolžniških vrednostnih papirjev.

Plačilni agent plačila glavnice in plačila obresti na dolžniške vrednostne papirje izvede nemudoma z nakazilom depozitarju v skladu z 2. členom za namen dobropisa na računih vsakokratnih skrbniških bank za posredovanje imetnikom dolžniških vrednostnih papirjev. Izdajateljica je s plačilom depozitarju ali njegovih nalogov oproščena obveznosti plačila imetnikom dolžniških vrednostnih papirjev.

Če izdajateljica ni imenovana kot plačilni agent, je plačilni agent izključno izdajateljčin pooblaščenec. Med plačilnim agentom in imetniki dolžniških vrednostnih papirjev ne obstaja naročniško ali zaupniško razmerje.

11. člen Izdaja nadaljnjih dolžniških vrednostnih papirjev, odkup

1) Izdajateljica si pridržuje pravico, da občasno brez soglasja imetnikov dolžniških vrednostnih papirjev izda nadaljnje dolžniške vrednostne papirje z enakimi viri tako, da ti z dolžniškimi vrednostnimi papirji tvorijo enoto.

***V primeru podrejenih
dolžniških vrednostnih
papirjev / Non-Preferred
Senio Notes velja:***

2) Izdajateljica ima pravico odkupiti dolžniške vrednostne papirje, če (i) obstaja v ta namen dovoljenje pristojnega organa in je v primeru podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev od trenutka izdaje preteklo najmanj pet let, ali (ii) je to sicer zakonsko dopustno ali (iii) obstaja v ta namen dovoljenje pristojnega organa za odkup za namene vzdrževanja trga.

12. člen Objave

Vse objave v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji potekajo na izdajateljčini spletni strani (<https://www.bks.at/investor-relations/anleiheemissionen> za Avstrijo in <https://www.bksbank.si/izdaje->

obveznic za Slovenijo) ali pa se vsakokratnemu vlagatelju posredujejo neposredno ali prek skrbniškega mesta. Zakonske obveznosti glede objave določenih informacij na druge načine, npr. prek avstrijske zvezne elektronske platforme za objave in informacijske platforme (»EVI«), ne posegajo v to določbo. Izdajateljica bo zagotovila, da bodo vse objave potekale pravilno, v pravno zahtevanem obsegu in po potrebi v skladu z zahtevami pristojnih organov vsakokratnih borz, na katerih kotirajo dolžniški vrednostni papirji.

13. člen Pravo, ki se uporablja, sodna pristojnost

1) Za vsa pravna razmerja iz naslova teh dolžniških vrednostnih papirjev ali v povezavi z njimi velja avstrijsko pravo. Kraj izpolnitve je Celovec, Avstrija.

2) Za vse pravne spore v zvezi s temi dolžniškimi vrednostnimi papirji velja izključno v Celovcu stvarno pristojno sodišče kot sodišče, dogovorjeno v skladu s 104. členom avstrijskega Zakona o sodni pristojnosti (Jurisdiktionsnorm). Ne glede na ta dogovor o sodni pristojnosti pa velja: (i) če gre pri vlagatelju za potrošnika v smislu 1. odst. 1. člena avstrijskega Zakona o varstvu potrošnikov (Konsumentenschutzgesetz), je mogoče tožbo zoper njega vložiti le v kraju njegovega začasnega ali stalnega prebivališča; (ii) pri tožbah potrošnika, ki ob pridobitvi dolžniških vrednostnih papirjev prebiva v Avstriji, se navedena sodna pristojnost v Avstriji ohrani tudi v primeru, v katerem potrošnik po pridobitvi svoje stalno prebivališče preseli v tujino, ter (iii) potrošniki v smislu Uredbe Sveta (ES) št. 44/2001 z dne 22. decembra 2000 o pristojnosti in priznavanju ter izvrševanju sodnih odločb v civilnih in gospodarskih zadevah lahko dodatno vložijo tožbo v kraju svojega stalnega prebivališča, tožbe zoper njih pa je mogoče vložiti le v kraju njihovega stalnega prebivališča.

14. člen Delna neveljavnost

Če postane posamezna določba teh pogojev v celoti ali delno neveljavna, ostajajo preostale določbe veljavne. Neveljavna določba se nadomesti z veljavno določbo, s katero se pravno čim bolj upošteva ekonomski namen neveljavne določbe.

II. DEL

DODATNE INFORMACIJE O PONUDBI

Informacije o donosu	☒ 4,00 % letno (na podlagi začetne cene izdaje v višini 100 % in pod pogojem, da ne pride do predčasnega odkupa) ☐ plačilo spremenljivih obrestih, podatek se črta ☐ brez obresti, podatek se črta
Opis metode, po kateri se izračuna donos, v obliki povzetka	Donos se izračuna v skladu s standardno mednarodno finančno matematično metodo Mednarodnega združenja za trg kapitala (ICMA). Donos se izračuna iz dejavnikov cena ob izdaji, obrestna mera, dospelost in vrednost.
Predviden rok uvrstitve na borzo	16.9.2024
Cena izdaje dolžniških vrednostnih papirjev	Začetna cena izdaje je 100,00% nominalne vrednosti.
Zavezujoča privolitve posrednikov pri sekundarnem trgovanju in opis glavnih pogojev privolitve	☐ [Vstavite ime, naslov] [Vstavite opis privolitve]
Pri novih izdajah navedba sklepov, pooblastil in potrditev, ki so osnova za oblikovanje vrednostnih papirjev, ki je že ali bo še izvedeno, ali za njihovo izdajo.	Podlaga za to novo izdajo je potrditev osnovnega prospekta BKS 2024 s strani avstrijskega organa za finančni trg (FMA) s 26.4.2024. Nova izdaja v skladu z okvirnim sklepom nadzornega sveta s 1.12.2023.
Pogoji, ki veljajo za ponudbo	Javna ponudba v Avstriji in Sloveniji
Postopek ponudbe	☒ neposredna prodaja s strani izdajateljice ☐ dodatna prodaja s strani finančnih posrednikov ☐ prodaja s strani bančnega konzorcija [vstavite]

Obdobje ponudbe, na podlagi katere je možna naknadna nadaljnja prodaja ali končno plasiranje vrednostnih papirjev s strani finančnih posrednikov:

v obdobju veljavnosti prospekta

Pogoji, na katere je vezano soglasje in ki so pomembni za uporabo prospekta:

Veljavnost osnovnega prospekta ali poznejših prospektov.

Javna ponudba v skladu s prospektom (vključno s končnimi pogoji) v opredeljenem obdobju ponudbe.

Soglasje za uporabo prospekta velja za Avstrijo in Slovenijo.

Opis možnosti za zmanjšanje vpisov in načina vračila presežnih zneskov, ki jih plačajo vložniki.

Ni primerno

Podrobnosti o najnižjem in/ali najvišjem znesku vpisa

☒ ni najnižjega vpisnega zneska

☒ ni najvišjega vpisnega zneska

☐ najnižji vpisni znesek

[EUR / valuta] [znesek]

☐ najvišji vpisni znesek

[EUR / valuta] [znesek]

Onajmanjše število dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba vpisati: [število]

Onajvečje število dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba vpisati: [število]

Poravnanje in dajanje dolžniških vrednostnih papirjev na voljo: posebne ureditve.

[po potrebi vstavite podrobnosti]

Delna vplačila:

☒ ni delnih vplačil

☐ delna vplačila (»Partly Paid«),

Način: [način]

Postopek za uveljavljanje kakršne koli prednostne pravice do vpisa, možnost pogajanja za vpisne pravice in obravnava neuveljavljenih vpisnih pravic.

Ni primerno

Ime in naslov koordinatorjev globalne ponudbe ali posameznih delov ponudbe ter, kolikor je znano izdajateljici ali ponudniku, subjektov, ki izvajajo plasiranje v različnih državah, kjer se izvaja ponudba.

Ni primerno

Ime in naslov subjektov, ki se strinjajo z vpisom izdaje na podlagi zavezujoče privolitve, ter ime in naslov subjektov, ki se strinjajo s plasiranjem izdaje brez zavezujoče privolitve ali po dogovoru, da storijo »vse, kar je v njihovi moči«. Navedba bistvenih delov dogovorov, vključno s kvotami. Če ni prevzeta celotna izdaja, je treba predložiti izjavo o delu, ki ni zajet. Navedba celotnega zneska provizije za prevzem izdaje in provizije za plasiranje.

- ☒ neposredna prodaja s strani izdajateljice
- ☐ dodatna prodaja s strani finančnih posrednikov
- ☐ prevzem s strani bančnega konzorcija
- ☐ dogovor »best effort« z bančnim konzorcijem
- ☐ zavezujoča privolitev [vstavite]
- ☐ nezavezujoča privolitev [vstavite]
- ☐ [ime in naslov bank]
- ☐ [provizije, kvote]

Datum, ko je bil ali bo sklenjen sporazum o prevzemu

Ni primerno

Če so bile privzete informacije tretjih oseb, je treba potrditi, da so bile te informacije podane pravilno in da, kolikor je izdajateljici poznano in kolikor lahko razbere iz informacij, objavljenih s strani tretjih oseb, zaradi izpustov niso bile oblikovane nepravilno ali zavajajoče. Poleg tega mora izdajateljica navesti vir/-e informacij.

Ni primerno

Bonitetne ocene, dodeljene vrednostnim papirjem na zahtevo izdajateljice ali z njenim sodelovanjem v postopku ocenjevanja. Kratka pojasnitev pomena bonitetne ocene, če jo je bonitetna agencija dodelila šele nedavno.

Ni primerno

Interesi fizičnih in pravnih oseb, ki so udeležene v izdaji/ponudbi.

Ni primerno

Opis vseh za izdajo bistvenih interesov, vključno z navzkrižji interesov, z navedbo zadevnih oseb, ki jih to zadeva, in vrste interesov.

Ponudbe v okviru tega projekta se izvajajo predvsem v interesu izdajateljice.

Dolžniške vrednostne papirje lahko plasirajo tudi finančni posredniki, ki lahko prejmejo določeno nadomestilo za distribucijo ali plasiranje.

Razlogi za ponudbo javnosti ali dovoljenje za trženje:

- ☒ Prihodki iz naslova izdaj podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljinih kapitalskih virov.

	☐ Prihodki iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljčine dolgoročne likvidnosti. ☐ [Vstavite drugo namembnost prihodkov]
Ocenjeni čisti prihodki:	9.995.000 EUR
Ocenjeni skupni stroški izdaje:	5.000 EUR.
Uporaba čistih prihodkov iz izdaje:	[vstavite specifičen namen emisije]
Mednarodna identifikacijska števila vrednostnega papirja (ISIN) za navedene vrste vrednostnih papirjev.	AT00000A3EPG1
Ciljni trg v skladu z Direktivo 2014/65/EU o trgih finančnih instrumentov (direktiva MiFID II):	Klasifikacija stranke: neprofesionalna stranka, profesionalna stranka, primerna nasprotna stranka Znanje in/ali izkušnje: Stranka z razširjenim znanjem. Finančni položaj, vključno z možnostjo pokrivanja izgube: Stranka lahko krije izgube do višine celotnega investiranega kapitala. Nagnjenost k tveganju: Stopnja 6 (usmerjeno k tveganju/nadpovprečni donosi) Naložbeni cilji: ohranjanje vrednosti, rast in razpršitev premoženja, špekulativni namen Naložbeno obdobje: dolgoročno (več kot 5 let) Distribucijski kanal: poslovanje brez svetovanja, investicijsko svetovanje
Informacije v skladu z 2. odstavkom 29. člena Uredbe (EU) 2016/1011 pri dolžniških vrednostnih papirjih s spremenljivo obrestno mero z vezavo na referenčno obrestno mero:	
Upravljavec referenčne mere je:	☐ [•] ☐ [Upravljavec je vpisan v register upravljavcev in referenčnih vrednosti, ki ga vodi Evropski organ za vrednostne papirje in trge (ESMA) v skladu s 36. členom Uredbe (EU) 2016/1011: ☐ Da ☐ Ne] ☐ [Če je izdajateljici poznano, [vstaviti ime upravljavca] trenutno ni treba pridobiti dovoljenja ali registracije (ali, če ima sedež

zunaj EU, priznanja, odobritve ali enakovrednosti), ker:

○ referenčna obrestna mera v skladu z 2. členom Uredbe (EU) 2016/1011 ne spada na področje uporabe te uredbe.

○ Se uporabljajo prehodne določbe v skladu z 51. členom Uredbe (EU) 2016/1011.]

Priloga 1: Povzetek izdaje

Priloga 1: Povzetek izdaje obveznice
4,00% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2031/5

z dne 27.8.2024

izdane v okviru programa izdaje obveznic BKS Bank AG z datumom 26.4.2024

Del A	Uvod in opozorila
Uvod	
Ime in identifikacijska vrednostnega papirja (ISIN)	4,00 % BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2031/5 ISIN: AT0000A3EPG1
Izdajateljica	BKS Bank AG LEI: 529900B9P29R8W03IX88 Podatki za stik: St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt am Wörthersee Tel.: +43 (0) 463 5858
Pristojni organ	Avstrijski organ za finančni trg (FMA) Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Tel.: +43 (1) 249 59 0
Datum potrditve prospekta	26.4.2024
Opozorila	
Ta povzetek (»povzetek«) je treba razumeti kot uvod v osnovni prospekt z dne 26.4.2024, ki je lahko spremenjen in/ali dopolnjen z dodatki (»prospekt«), v zvezi s programom ponudbe banke BKS Bank AG (»izdajateljica«). V njem so na kratko navedene glavne značilnosti in tveganja, ki veljajo za izdajateljico in obveznice, izdane v okviru programa ponudbe. Vsak vlagatelj mora svojo odločitev o naložbi v zadevne dolžniške vrednostne papirje temeljiti na celotnem prospektu, tj. vključno z dokumentacijo, na katero se sklicuje, vsemi dodatki k prospektu in ustreznimi končnimi pogoji (»končni pogoji«). Vlagatelji lahko zaradi svoje odločitve o naložbi izgubijo celoten kapital ali del kapitala, vloženega v dolžniški vrednostni papir. Če se na sodišču uveljavljajo zahtevki, ki temeljijo na informacijah iz prospekta, se lahko v skladu z nacionalno zakonodajo od vlagatelja tožnika zahteva, da pred začetkom postopka krije stroške prevoda prospekta, vključno z referenčno dokumentacijo in končnimi pogoji. Civilna odgovornost za ta povzetek je omejena na osebe, ki so predložile in posredovale ta povzetek, vključno z njegovimi prevodi, in sicer samo v primeru, da je ta povzetek, če se bere skupaj z drugimi deli prospekta, zavajajoč, netočen ali neskladen, ali če, ko se bere skupaj z drugimi deli prospekta, vlagateljem ne zagotavlja ključnih informacij, ki bi jim pomagale pri sprejemanju naložbenih odločitev v zvezi z dolžniškimi vrednostnimi papirji.	

Del B	Osnovni podatki o izdajateljici																										
Kdo je izdajateljica vrednostnih papirjev?																											
Izdajateljica je delniška družba s sedežem v Avstriji, vpisana v poslovni register pod matično številko FN 91810s pri Deželnem sodišču v Celovcu. Izdajateljčin identifikator poslovnih subjektov (LEI) se glasi: 529900B9P29R8W03IX88. Izdajateljica je bila ustanovljena v Avstriji in zanjo velja pravni red Republike Avstrije.																											
Glavne dejavnosti izdajateljice																											
Izdajateljica ponuja vse običajne bančne storitve banke s celovito ponudbo v okviru koncesije ter s ciljem, da zagotovi komitentom celovit nabor storitev. Poudarek na področju poslovanja s komitenti je na malih in srednjih podjetjih, delovno aktivnih in fizičnih osebah. Dejavnost družbe je opravljanje vseh bančnih poslov in storitev ter s temi povezanih poslov in storitev. Na področju poslov zakupa, naložbenih skladov in življenjskega zavarovanja, financiranja udeležb (zasebni kapital (Private Equity)), kot tudi pri posredovanju varčevalnih shem za stanovanjska posojila in opravljanju storitev v zvezi z nepremičninami, uporablja izdajateljica tako svoje odvisne družbe ali finančne holdinge, kot tudi sodelujoči partnerici, družbo Generali Versicherung AG in družbo Bausparkasse Wüstenrot AG.																											
Glavni delničarji izdajateljice																											
Na presečni datum prospekta je bila skupina UniCredit lastnica 29,8 % kapitalskega deleža izdajateljice, pri čemer se seštevajo deleži največjega posameznega delničarja CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., hčerinske družbe v popolni lasti UniCredit Bank Austria AG, in deleži v neposredni lasti UniCredit Bank Austria AG. Oberbank je bila lastnica 18,1%, družba BTV 17,9 %, družba G3B Holding AG pa 7,4 % delnic. Družba BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung je bila lastnica 2,55% delnic, nadaljnjih 23,2 % delnic pa je v razpršenem lastništvu malih delničarjev.																											
Uprava izdajateljice																											
Ob izdaji so upravo izdajateljice sestavljali štirje člani. Člani uprave izdajateljice so mag. Nikolaus Juhász, mag. Alexander Novak, mag. Dietmar Böckmann in Claudia Höller, MBA.																											
Revizorji izdajateljice																											
Izdajateljčin računovodski izkaz kot tudi konsolidiran računovodski izkaz za poslovni leti 2022 in 2023 je revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, in izdala revizijska mnenja brez zadržkov.																											
Ključne finančne informacije o izdajateljici																											
<table><tr><th>KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR</th><th colspan="2">Konsolidirani računovodski izkazi (revidirani)</th></tr><tr><td></td><th>2023</th><th>2022</th></tr><tr><td>Neto obrestni prihodki</td><td>248,6</td><td>156,6</td></tr><tr><td>Rezervacije za kreditna tveganja</td><td>-38,4</td><td>-25,9</td></tr><tr><td>Neto prihodki iz naslova provizij</td><td>64,9</td><td>68,2</td></tr><tr><td>Izid iz naslova finančnih sredstev</td><td>1,9</td><td>-8,1</td></tr><tr><td>Izid iz naslova trgovanja</td><td>0,3</td><td>-1,2</td></tr><tr><td>Izid družb, izračunan z uporabo kapitalne metode</td><td>90,4</td><td>20,7</td></tr></table>				KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR	Konsolidirani računovodski izkazi (revidirani)			2023	2022	Neto obrestni prihodki	248,6	156,6	Rezervacije za kreditna tveganja	-38,4	-25,9	Neto prihodki iz naslova provizij	64,9	68,2	Izid iz naslova finančnih sredstev	1,9	-8,1	Izid iz naslova trgovanja	0,3	-1,2	Izid družb, izračunan z uporabo kapitalne metode	90,4	20,7
KAZALNIKI USPEŠNOSTI v milijonih EUR	Konsolidirani računovodski izkazi (revidirani)																										
	2023	2022																									
Neto obrestni prihodki	248,6	156,6																									
Rezervacije za kreditna tveganja	-38,4	-25,9																									
Neto prihodki iz naslova provizij	64,9	68,2																									
Izid iz naslova finančnih sredstev	1,9	-8,1																									
Izid iz naslova trgovanja	0,3	-1,2																									
Izid družb, izračunan z uporabo kapitalne metode	90,4	20,7																									

Upravno breme	-153,3	-136,0
Čisti dobiček obdobja pred davki oziroma letni presežek pred davki	206,3	78,6
Čisti dobiček obdobja po davkih oziroma letni presežek po davkih	179,1	63,6
Izid na posamezno delnico v EUR	3,98	1,44

(Vir: izdajateljčini revidirani konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP za leti 2023 in 2022)

BILANCA (v milijonih EUR)	Konsolidirani finančni izkazi (revidirani)		Vrednost kot izid zadnjega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP)
	2023	2022	
Bilančna vsota	10.673,1	10.533,0	-
Listinjeni dolg	822,8	783,6	-
Podrejeni dolg	265,0	264,7	-
Terjatve do strank	7.411,7	7.175,3	-
Obveznosti do strank	6.744,6	6.823,8	-
Lastniški kapital skupaj	1.768,9	1.543,8	-
Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala (CET 1)	13,6 %	12,5 %	5,4 %
Količnik celotnega kapitala	17,9 %	17,0 %	9,6 %

(Vir: izdajateljčini revidirani konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP za leti 2023 in 2022)

Ključna tveganja, značilna za izdajateljico

Tveganja v zvezi z izdajateljčino poslovno dejavnostjo:

- Tveganje izostanka dogovorjenih plačil, ki jih mora dolžnik plačati izdajateljici (tveganje neplačila in tveganje zamude plačila)
- Tveganje, da bodo zaradi sprememb tržnih cen nastale izgube (tržno tveganje)
- Tveganje ogrožitve izdajateljice zaradi sprememb obrestnih mer na denarnem ali kapitalskem trgu
- Tveganje, da bo gospodarsko okolje in razvoj pandemij povzročilo poslabšanje izdajateljčinega poslovanja

Tveganja v zvezi s pravnim okvirom:

- Tveganje, da bodo zaradi nadzornopravnih predpisov nastale finančne obremenitve za izdajateljico
- Pravni spori, sodni in upravni postopki ali tožbe lahko negativno vplivajo na sredstva in obveznosti, finančni položaj ter finančno uspešnost izdajateljice ali skupine BKS Bank.

Del C

Osnovni podatki o vrednostnih papirjih

Najpomembnejše značilnosti vrednostnih papirjev

Vrsta, razred in ISIN

Obresti na dolžniške vrednostne papirje so fiksne za celotno obdobje veljavnosti. Dolžniški vrednostni papirji se glasijo na imetnika in jih v celoti predstavlja spremenljiv globalni certifikat. Za vsa pravna razmerja iz naslova teh dolžniških vrednostnih papirjev ali v povezavi z njimi velja avstrijsko pravo.

ISIN: AT00000A3EPG1

Valuta, nominalna vrednost na enoto, obseg izdaje, dospelost

Dolžniški vrednostni papirji so denominirani v EUR in izdani v nominalni vrednosti v višini 1.000,00 EUR. Skupni obseg izdaje do nominalne vrednosti 10.000.000 EUR. Dolžniški vrednostni papirji imajo fiksno obdobje trajanja, ki se konča najpozneje 16.9.2031 (»datum dospelosti«).

Pravice, povezane z vrednostnimi papirjiPlačila obresti na dolžniške vrednostne papirje:

Na dolžniške vrednostne papirje se plačajo obresti v višini 4,00 % na leto od nominalne vrednosti, ki se plačajo za nazaj 16. 9. vsakega leta (»datumi zapadlosti obresti«), prvič 16.9.2025. Zadnji datum zapadlosti obresti je 16.9.2031.

Odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev:

Dolžniški vrednostni papirji bodo izplačani na dan zapadlosti po nominalni vrednosti, razen če so že bile v celoti ali delno poplačane.

Predčasno odplačilo zaradi izredne odpovedi iz regulativnih ali davčnih razlogov:

Izdajateljica ima pravico do predčasnega odpoklica teh dolžniških vrednostnih papirjev samo iz določenih zakonsko urejenih razlogov in le z dovoljenjem FMA. Nadzornopravno se lahko dolžniški vrednostni papirji odpokličejo, če se spremeni njihova razvrstitev kot lastna sredstva (to pomeni, da bi bili v prihodnosti ti vrednostni papirji prerazvrščeni kot lastna sredstva nižje kakovosti ali izločeni iz lastnih sredstev izdajateljice).

Izdajateljica mora FMA v vlogi za odobritev odpoklica v zadostni meri dokazati, da bodo njena lastna sredstva po odplačilu teh dolžniških vrednostnih papirjev še naprej izpolnjevala zakonske zahteve glede njihove kakovosti in višine.

Rok za odpoklic je 20 bančnih delovnih dni. Odplačilo se izvede na dan odplačila. Izplačajo se obresti, obračunane do datuma plačila.

Vrstni red vrednostnih papirjev

Podrejeni dolžniški vrednostni papirji se v primeru izdajateljčine likvidacije ali insolventnosti poplačajo šele po terjatvah drugih nepodrejenih upnikov in imetnikov kvalificiranih obveznosti v smislu 72b člena CRR.

Izdajateljčini podrejeni dolžniški vrednostni papirji utemeljujejo izdajateljčine neposredne, nepogojne, podrejene in nezavarovane obveznosti, ki so enakovredne med seboj in vsem drugim izdajateljčnim sedanjim in prihodnjim nezavarovanim in podrejenim obveznostim, vendar so v skladu z 72b členom CRR podrejeni kvalificiranim obveznostim.

Izdajateljčine terjatve se ne smejo pobotati z izdajateljčinimi obveznostmi odplačila iz naslova teh dolžniških vrednostnih papirjev, za dolžniške vrednostne papirje pa izdajateljica ali njena povezana družba ne sme ustanavljati nobenih pogodbenih zavarovanj.

Podrejeni dolžniški vrednostni papirji veljajo v skladu s 63. členom CRR za instrumente dodatnega kapitala in imajo minimalno dospelost petih let.

»CRR« je uredba o kapitalskih zahtevah (Capital Requirements Regulation); Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 v veljavni različici.

Omejitve prostega trgovanja	
Dolžniški vrednostni papirji so prenosljivi v skladu z avstrijsko zakonodajo ter pravili in predpisi družbe OeKB CSD GmbH.	
Kje se trgujejo vrednostni papirji?	
Izdajateljica bo zaprosila za uvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev v uradno trgovanje na Dunajski borzi.	
Ključna tveganja, značilna za te vrednostne papirje	
• Tveganje, da bodo spremembe ravni tržne obrestne mere negativno vplivale na vrednost (tečaj) dolžniških vrednostnih papirjev (tveganje spremembe obrestne mere in tečajno tveganje). • Dolžniški vrednostni papirji niso kriti z zakonskim jamstvom za vloge. • Zaradi neobstoječega ali nelikvidnega trgovanja z dolžniškimi vrednostnimi papirji lahko pride do izkrivljenega oblikovanja cene ali nezmožnosti prodaje dolžniških vrednostnih papirjev. • Tveganje zaradi predčasne odpovedi s strani izdajateljice • Tveganje izgub zaradi podrejenosti dolžniških vrednostnih papirjev • Tveganje izpostavljenosti imetnikov obveznic zakonsko določeni udeležbi pri izgubi. • V primeru insolventnosti imetniki dolžniških vrednostnih papirjev nimajo privilegiranega položaja v primerjavi z drugimi upniki. • Pri podrejenih dolžniških vrednostnih papirjih obstaja tveganje, da odkup s strani izdajateljice zakonsko ni dovoljen.	
Del D	Osnovne informacije o javni ponudbi vrednostnih papirjev in/ali uvrstitvi v trgovanje na reguliranem trgu
Pod kakšnimi pogoji in po kakšnem načrtu Lahko vlagam v te vrednostne papirje?	
Rok za vpis, oblika ponudbe, opis postopka ponudbe Izdajateljica dolžniške vrednostne papirje izda kot neprekinjeno izdajo. Imetniki lahko vpis dolžniških vrednostnih papirjev opravijo od 2.9.2024. Rok za vpis za to neprekinjeno izdajo se zaključi najkasneje en dan pred zapadlostjo, to je 15.9.2031. Izdajateljica lahko kadarkoli predčasno zaključi rok za vpis za to izdajo. Povabilo k vpisu vrednostnih papirjev izreče izdajateljica. Vrednostni papirji bodo javno ponujeni v Avstriji in Sloveniji.	
Ocenjeni stroški, ki bodo zaračunani vlagateljem	
Vlagateljem se ob nakupu ne bodo zaračunali nobeni stroški, ki presegajo ceno izdaje.	
Namen priprave prospekta	
Namembnost prihodkov in ocenjeni čisti prihodki Prihodki iz naslova izdaj podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljinih kapitalskih virov. Izdajateljica ocenjuje, da bodo čisti prihodki iz te izdaje dosegli skupni obseg izdaje v višini 10.000.000 EUR, zmanjšan za skupne stroške v višini 5.000 EUR.	

Ali za to ponudbo velja prevzemna pogodba z določeno prevzemno obveznostjo?
Ponudba ni predmet pogodbe o prevzemu.
Opis najpomembnejših navzkrižnih interesov v zvezi s to ponudbo
BKS Bank AG ima interes, da stranke pridobijo podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki jih je izdala. Ta interes obstaja zlasti zaradi morebitne pravne obveznosti vlagatelja, da sodeluje pri izgubah, ter zaradi morebitnega povečanja deleža lastnega kapitala izdajateljice.