

## Končni pogoji

3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3

AT0000A3DG76

ki se izdajajo v skladu s

**programom izdaje dolžniških vrednostnih papirjev**

z dne 26.04.2024

družbe

**BKS Bank AG.**

Končni pogoji so pripravljene za namen, določen v členu 8 Uredbe o prospektu in jih je treba vselej brati s prospektom z dne 26.04.2024, morebitnimi pripadajočimi dodatki in sklicno dokumentacijo. Prospekt velja do 26.04.2025. Po izteku veljavnosti tega prospekta namerava izdajateljica na svoji domači spletni strani na spletnem mestu <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 domači spletni strani za Avstrijo pod <https://www.bks.at> v menijskem razdelku „Über uns“ / „Investor Relations“ / „Berichte und Veröffentlichungen“ in za Slovenijo pod <https://www.bksbank.si> v menijskem 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. Pojmom in opredelitvam, kot jih vsebuje ta prospekt, je treba v primeru dvoma v končnih pogojih skupaj z dodatki pripisati isti pomen.

Povzetek dolžniških vrednostnih papirjev, vezanih na predmetno emisijo, je priložen tem končnim pogojem.<sup>1</sup>

**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, 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.

---

<sup>1</sup> Pri nominalni vrednosti na enoto najmanj 100.000 EUR se lahko črta.

## **Del I.: POGOJI IZDAJE**

3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3

družbe BKS Bank AG

številka ISIN/identifikacijska številka vrednostnega papirja: AT0000A3DG76,

ki jih družba BKS Bank AG od 26.04.2024 izdaja v skladu s programom  
izdaje dolžniških vrednostnih papirjev

### **POGOJI**

#### **1. člen**

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

- (1) 3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3 („dolžniški vrednostni papirji“) družbe BKS Bank AG („izdajateljica“) se z neprekinjeno izdajo od 10.06.2024 do najpozneje 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 do nominalne vrednosti EUR 10.000.000 (z možnostjo povečanja do nominalnega zneska EUR 20.000.000). 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 EUR 1.000,--.

#### **2. člen**

##### **Skupna hramba**

Dolžniške vrednostne papirje v celoti predstavlja digitalni spremenljiv globalni certifikat v skladu s členom 24, črka e) 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. Imetnikom pripadajo solastniški deleži globalnega certifikata, ki se lahko v skladu s predpisi in določili depozitarja ali klirinškega sistema prenesejo.

#### **3. člen**

##### **Status in vrstni red**

***Pri nepodrejenih, nezavarovanih dolžniških vrednostnih papirjih brez statusa neprednostnih nadrejenih vrednostnih papirjev („prednostni nadrejeni vrednostni papirji“ (Preferred Senior***

Če ni v nasprotju z obveznimi zakonskimi določili, dolžniški vrednostni papirji utemeljujejo izdajateljčine neposredne, nepogojne, nepodrejene in nezavarovane obveznosti („prednostni nadrejeni vrednostni papirji“ (Preferred Senior Notes)), ki so enakovredni med seboj in vsem drugim izdajateljčnim sedanjim in prihodnjim nezavarovanim in nepodrejenim obveznostim in imajo prednost pred nepodrejenimi, nezavarovanimi

**Notes) velja:**

dolžniškimi vrednostnimi papirji s statusom neprednostnih nadrejenih vrednostnih papirjev.

Dolžniški vrednostni papirji niso predmet nobenih dogovorov o izravnavi ali pobotu, ki bi okmili njihovo zmožnost pokrivanja izgub pri reševanju.

Za dolžniške vrednostne papirje se lahko uporablja instrument reševanja z udeležbo upnikov, v okviru katerega ima organ za reševanje pooblastila za odpis in konverzijo v skladu s 85. členom ter navedenemu členu nadalje sledečimi členi BaSAG.

#### **4. člen**

##### **Cena ob primarni izdaji / cene ob izdaji, datum prve valute**

- (1) Cena ob primarni izdaji znaša od začetka vpisa 10.06.2024 100% od nominalne vrednosti. Izdajateljica lahko nadaljnje cene ob izdaji določi glede na vsakokratne tržne razmere, objavijo pa se lahko na izdajateljicini domači 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 17.06.2024 („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 3,55% na leto od nominalne vrednosti, ki se plačajo za nazaj dne 17.06. vsakega leta („datumi zapadlosti obresti“), prvič 17.06.2025, razen če zadevni dan ni bančni delovni dan, kot je opredeljeno v nadaljevanju. Zadnji datum zapadlosti obresti je 17.06.2030. Plačilo obresti na dolžniške vrednostne papirje se začne 17.06.2024 in konča na dan, ki je pred dnevom njihove dospelosti.

Konvencija o štetju dni za obračun obresti pomeni pri izračunu zneska obresti za 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, 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 prvi 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, ustrezno ne prilagodi.

**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 17.06.2024 in konča najpozneje en dan pred datumom dospelosti z potekom 16.06.2030. Dospetje znaša 6 let. Če dolžniški vrednostni papirji niso že pred tem v celoti ali delno odplačani, se odplačajo po nominalni vrednosti dne 17.06.2030 („datum dospelosti“). Znesek odkupa se po trgovskem pravilu zaokroži na 2 decimalnih mest.

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**

**Če je redna odpoved izključena, velja:**

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

### **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 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 eno enoto.

*Pri nepodrejenih, nezavarovanih dolžniških vrednostnih papirjih in kritih obveznicah velja:*

2) Izdajateljica ima pravico, da pridobi dolžniške vrednostne papirje kadar koli po poljubni ceni na trgu ali na drug način. Izdajateljica ima lahko dolžniške vrednostne papirje po svoji izbiri v lasti ali pa jih spet proda ali umakne.

## **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 členom 104 avstrijskega Zakona o sodni pristojnosti (Jurisdiktionsnorm vereinbarter Gerichtsstand). Ne glede na ta dogovor o sodni pristojnosti pa velja: (i) če gre pri vlagatelju za potrošnika v smislu člena 1(1) 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. Neveljavno določbo je treba nadomestiti z veljavno določbo, s katero se pravno čim bolj upošteva ekonomski namen neveljavne določbe.

## DEL II:

### DODATNE INFORMACIJE O PONUDBI

|   |  |
|---|--|
| Informacije o donosu  | <input checked="" type="checkbox"/> 3,55% na leto (na podlagi začetne cene izdaje v višini 100% in pod pogojem, da ne pride do predčasnega odkupa)<br><input type="checkbox"/> plačilo spremenljivih obrestih, podatek se črta<br><input type="checkbox"/> brez obresti, podatek se črta |
| Opis metode, po kateri se donos izračuna v obliki povzetka  | Donos je izračunan 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 glavnice.  |
| Predviden rok uvrstitve na borzo  | 17.06.2024   |
| Cena izdaje dolžniških vrednostnih papirjev   | Začetna cena izdaje je 100,00% nominalne vrednosti.  |
| Zavezujoča privolitev posrednikov pri sekundarnem trgovanju in opis glavnih pogojev privolitve  | <input type="checkbox"/> [Vstaviti ime, naslov]<br>[Vstaviti opis privolitve]  |
| Pri novih izdajah navedba sklepov, pooblastil in potrditev, ki so osnova za že izvedeno oblikovanje vrednostnih papirjev ali bo še izvedeno ali njihovo izdajo. | Podlaga za to novo izdajo je potrditev osnovnega prospekta BKS 20244 s strani avstrijskega organa za finančni trg (FMA) z dne 26.04.2024.<br>Nova izdaja v skladu z okvirnim sklepom nadzornega sveta z dne 1. 12. 2023.   |
| Pogoji, ki veljajo za ponudbo   | Javna ponudba v Avstriji in Sloveniji  |
| Postopek ponudbe  | <input checked="" type="checkbox"/> neposredna prodaja s strani izdajateljice<br><input type="checkbox"/> dodatna prodaja s strani finančnih posrednikov<br><input type="checkbox"/> prodaja s strani bančnega konzorcija [vstaviti]   |
| Obdobje ponudbe, na podlagi katere je možna naknadna nadaljnja prodaja ali končno plasiranje vrednostnih papirjev s strani finančnih posrednikov:               | v obdobju veljavnosti prospekta  |
| Pogoji, ki so priloženi soglasju in ki so pomembni za uporabo prospekta:  | Veljavnost osnovnega prospekta ali poznejših prospektov.<br>Javna ponudba v skladu s prospektom (vključno s končnimi pogoji) v opredeljenem obdobju ponudbe.<br>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]
  - najmanjše število dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba vpisati: [število]
  - največje število dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba vpisati: [število]
- Poravnavanje in dajanje dolžniških vrednostnih papirjev na voljo: posebne ureditve. [po potrebi vstaviti 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
  - privolitev bančnega konzorcija v prevzem
  - dogovor „best effort“ z bančnim konzorcijem
  - zavezujoča privolitev [vstaviti]
  - nezavezujoča privolitev [vstaviti]
  - [ime in naslov bank]
  - [provizije, kvote]

|  |  |
|--|--|
| Datum, ko je bil sklenjen sporazum o prevzemu izdaje z obveznostjo odkupa ali ko bo sklenjen ta sporazum.  | 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 ali s sodelovanjem izdajateljice 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 in vrste interesov.  | Ponudbe v okviru tega prospekta 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 uporabo čistih prihodkov od prodaje:   | <input type="checkbox"/> Prihodki iz naslova izdaj podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljinih kapitalskih virov.<br><input type="checkbox"/> Prihodki iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljine dolgoročne likvidnosti.<br><input checked="" type="checkbox"/> BKS Bank namerava prejeta vplačila iz naslova dolžniškega vrednostnega papirja, uporabiti za financiranje projektov s trajnostnimi koristmi in pozitivnimi vplivi na okoljskem (Green) ali družbenem (Social) področju. |
| Ocenjeni čisti prihodki:   | EUR 9.995.000  |
| Ocenjeni skupni stroški izdaje:  | EUR 5.000  |

Mednarodna identifikacijska števila vrednostnega papirja (ISIN) za navedene vrste vrednostnih papirjev. **AT0000A3DG76**

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 osnovnim znanjem

Finančni položaj, vključno z zmožnostjo pokrivanja izgube: Stranka lahko krije izgube do višine celotnega investiranega kapitala.

Nagnjenost k tveganju: stopnja 2 (konzervativen / zmerna rast premoženja)

Naložbeni cilji: ohranjanje vrednosti, rast in razpršitev premoženja

Opredelitev preferenc stranke: trajnostne naložbe

Trajnostne preference: Člen 2, št. 7 b/c (Delegirana uredba (EU) 2021/1253)

Trajnostna usmeritev: zelena obveznica: E (okoljska)

Oznaka trajnostnega razvoja: zelena obveznica: 01 (ICMA Green Bond Principles)

Naložbeno obdobje: dolgoročno (več kot 5 let)

Distribucijski kanal: poslovanje brez svetovanja, investicijsko svetovanje

Informacije v skladu s členom 29(2) Uredbe (EU) 2016/1011 pri dolžniških vrednostnih papirjih s spremenljivo obrestno mero z vezavo na referenčno obrestno mero:

Upravljavec referenčne obrestne 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 členom 36 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 s členom 2 Uredbe (EU) 2016/1011 ne spada na področje uporabe te uredbe.

se uporabljajo prehodne določbe v skladu s členom 51 Uredbe (EU) 2016/1011.]

*Priloga 1: Povzetek izdaje*

**Povzetek izdaje****3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3**

z dne 04.06.2024

izdane v okviru programa izdaje obveznic BKS Bank AG z datumom 26.04.2024

| <b>Del A</b>   | <b>Uvod in opozorila</b>   |
|--|--|
| <b>Uvod</b>  |  |
| <b>Ime in identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN)</b>  | 3,55% BKS Bank Green Bond 2024-2030/3<br>ISIN: AT0000A3DG76  |
| <b>Izdajateljica</b>   | BKS Bank AG<br>LEI: 529900B9P29R8W03IX88<br>Kontaktne podatki: St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt am Wörthersee<br>Tel.: +43 (0) 463 5858 |
| <b>Pristojni organ</b>   | Avstrijski organ za finančni trg (FMA),<br>Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Dunaj, tel.: +43 (1) 249 59 0   |
| <b>Datum potrditve prospekta</b>   | 26.04.2024   |
| <b>Opozorila</b>   |  |
| <p>Ta povzetek ("povzetek") je treba razumeti kot uvod v osnovni prospekt z dne 26.04.2024, 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.</p> <p>Vsak vlagatelj mora svojo odločitev o naložbi v zadevne obveznice 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 obveznice.</p> <p>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.</p> <p>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 se bere skupaj z drugimi deli prospekta, vlagateljem ne zagotavlja ključnih informacij, ki bi jim pomagale pri sprejemanju naložbenih odločitev v zvezi z obveznicami.</p> |  |
| <b>Del B</b>   | <b>Osnovni podatki o izdajateljici</b>   |
| <b>Kdo je izdajateljica vrednostnih papirjev?</b>  |  |
| Izdajateljica je delniška družba s sedežem v Avstriji, vpisana v poslovni register pod matično številko FN 91810s pri Deželnem in trgovinskem sodišču v Celovcu. Izdajateljčin identifikator poslovnih subjektov (LEI) 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 ter s ciljem, da zagotovi komitentom na voljo celovito paleto storitev. Poudarek na področju poslovanja s komitenti je na malih in srednjih podjetjih, samostojnih podjetnikih in drugih malih vlagateljih. 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, ter druge sodelujoče partnerje v tujini.

### Glavni delničarji izdajateljice

Na presečni datum prospekta je bila skupina UniCredit Bank Austria AG 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%, BTV 17,9% in Generali 3 Banken Holding AG 7,4% delnic. Družba BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung je bila lastnica 2,55% in nadaljnjih 23,2% delnic pa je v razpršenem lastništvu malih delničarjev.

### Uprava izdajateljice

Ob izdaji je upravo izdajateljice sestavljalo pet članov. Člani uprave izdajateljice so Dr. Herta Stockbauer, Mag. Nikolaus Juhász, Mag. Alexander Novak, Mag. Dietmar Böckmann in Claudia Höller, MBA.

### Revizorji izdajateljice

Izdajateljčin računovodski izkaz kot tudi konsolidiran računovodski izkaz za poslovno leto 2022 in 2023 je revidirala družba Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Dunaj, in izdala revizijska mnenja brez pridržkov.

### Ključne finančne informacije o izdajateljici

| 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 kapitalске 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)

|                                     |  |   |
|-------------------------------------|--|---|
| <b>BILANCA</b><br>(v milijonih EUR) | <b>Konsolidirani finančni izkazi</b><br>(revidirani) | <b>Vrednost kot izid zadnjega</b><br><b>procesa nadzorniškega</b> |
|-------------------------------------|--|---|

|  |          |          | pregledovanja in ovrednotenja<br>(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: izdajateljicini revidirani konsolidirani računovodski izkazi v skladu z MSRP za leti 2023 in 2022)

### Ključna tveganja, značilna za izdajateljico

Tveganja v zvezi z izdajateljicino 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 kapitalnem trgu
- Tveganje, da bo gospodarsko okolje in razvoj pandemij povzročilo poslabšanje izdajateljicnega 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 vrednostnih papirjev

#### Najpomembnejše značilnosti vrednostnih papirjev

##### Vrsta, razred in ISIN

Obresti na dolžniške vrednostne papirje so fiksne za celotno obdobje veljavnosti do datuma dospelosti slednjih. Dolžniški vrednostni papiri 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: AT0000A3DG76

##### Valuta, nominalna vrednost na enoto, obseg izdaje, dospelost

Obveznice so denominirane v EUR in izdane v nominalni vrednosti v višini EUR 1.000,--. Skupni obseg izdaje do nominalne vrednosti EUR 10.000.000 (z možnostjo povečanja do nominalnega zneska EUR 20.000.000). Obveznice imajo fiksno obdobje trajanja, ki se konča najpozneje 17.06.2030 ("datum dospelosti").

##### Pravice, povezane z vrednostnimi papirji

Plačila obresti na dolžniške vrednostne papirje:

Na dolžniške vrednostne papirje se obračunajo obresti v višini 3,55% na leto od nominalne vrednosti, ki se plačujejo za nazaj letno 17.06. vsakega leta („datumi zapadlosti obresti“), prvič 17.06.2025. Zadnji datum zapadlosti obresti je 17.06.2030.

Odplačilo dolžniških vrednostnih papirjev:

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

**Vrstni red vrednostnih papirjev**

Če ni v nasprotju z obveznimi zakonskimi določili, dolžniški vrednostni papirji utemeljujejo izdajateljčine neposredne, nepogojne, nepodrejene in nezavarovane obveznosti („prednostni nadrejeni vrednostni papirji“ (Preferred Senior Notes)), ki so enakovredne med seboj in vsem drugim izdajateljčnim sedanjim in prihodnjim nezavarovanim in nepodrejenim obveznostim in imajo prednost pred nepodrejenimi, nezavarovanimi dolžniškimi vrednostnimi papirji s statusom neprednostnih nadrejenih vrednostnih papirjev.

Dolžniški vrednostni papirji niso predmet nobenih dogovorov o izravnavi ali pobotu, ki bi okrnili njihovo zmožnost pokrivanja izgub v primeru sprejetih ukrepov prestrukturiranja in reševanja banke.

Za dolžniške vrednostne papirje se lahko uporablja instrument reševanja z udeležbo upnikov, v okviru katerega ima organ za reševanje pooblastila za odpis in konverzijo v skladu s členom 85 in temu sledečimi BaSAG.

**Omejitve prostega trgovanja**

Dolžniški vrednostni papirji so prenosljivi v skladu z avstrijsko zakonodajo ter pravili in predpisi OeKB CSD GmbH.

**Kje se trgujejo vrednostni papirji?**

Za uvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev v uradno trgovanje se bo zaprosilo pri Dunajski borzi.

**Katera so 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 izpostavljenosti imetnikov obveznic zakonsko določeni udeležbi pri izgubi
- V primeru insolventnosti imetniki dolžniških vrednostnih papirjev nimajo privilegiranega položaja v primerjavi z drugimi upniki

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**

Dolžniški vrednostni papirji se z neprekinjeno izdajo od 10.06.2024 do najpozneje enega dne pred datumom dospelosti, to je 16.06.2030, predložijo za vpis javnosti. Izdajateljica ima brez navedbe razlogov pravico rok za vpis predčasno zaključiti.



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**

BKS Bank namerava prejeta vplačila iz naslova dolžniškega vrednostnega papirja, uporabiti za financiranje projektov s trajnostnimi koristmi in pozitivnimi vplivi na okoljskem (Green) ali družbenem (Social) področju.

Izdajateljica ocenjuje, da bodo čisti prihodki iz te izdaje dosegli skupni obseg izdaje v višini EUR 10.000.000, zmanjšan za skupne stroške v višini EUR 5.000.

**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 dolžniške vrednostne papirje, ki jih je izdala. Navzkrižje interesa obstaja zlasti zaradi morebitne pravne obveznosti vlagatelja, da sodeluje v postopku prestrukturiranja in reševanja banke ter pri tem utrpi izgubo investiranega kapitala v predmetne obveznice.