

Končni pogoji

4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2

AT0000A3DG68 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. V primeru dvoma imajo pojmi in opredelitve v Končnih pogojih skupaj z dodatki, enak pomen kot v prospektu.

Povzetek dolžniških vrednostnih papirjev, vezanih na predmetno emisijo, je priložen tem Končnim pogojem.¹

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 (MiFID 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.

¹ Pri nominalni vrednosti na enoto najmanj 100.000 EUR se lahko črta.

Del I.: POGOJI IZDAJE

4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2
družbe BKS Bank AG

številka ISIN/identifikacijska številka vrednostnega papirja: AT0000A3DG68,

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) 4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2 („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 vrednosti (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 podrejenih dolžniških vrednostnih papirjih („podrejene obveznice“ (Subordinated Notes)) velja:

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

Izdajateljčini podrejene 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 s členom 72b 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 členom 63 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 10.06.2024 100% od nominalne vrednosti. Izdajateljica lahko nadaljnje cene ob izdaji določi glede na vsakokratne tržne razmere, objavijo pa se lahko na izdajateljčini 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 4,90% 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 17.06.2034. 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 16.06.2034. Dospetje znaša 10 let. Če dolžniški vrednostni papirji niso že pred tem v celoti ali delno odplačani, se odplačajo po nominalni vrednosti dne 17.06.2034 („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.

V primeru podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev velja:

Če velja izredna odpoved:

8. člen Odpoved

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

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 lastnih sredstev 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 členom 92(1) CRR (kot je opredeljeno v prospektu) in kombinirane zahteve po skupnem blažilniku v smislu člena 128, točka 6, CRD IV za obseg, ki ga FMA na podlagi člena 104(3), 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 kadarkoli 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.

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

2) Izdajateljica ima pravico dolžniške vrednostne papirje odkupiti, 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 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"/> 4,90% na leto (na podlagi začetne cene izdaje v višini 100% in pod pogojem, da ne pride do predčasnega odkupa) <input type="checkbox"/> plačilo spremenljivih obrestih, podatek se črta <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] [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 2024 s strani avstrijskega organa za finančni trg (FMA) z dne 26.04.2024. 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 <input type="checkbox"/> dodatna prodaja s strani finančnih posrednikov <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. 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	<input checked="" type="checkbox"/> ni najnižjega vpisnega zneska <input checked="" type="checkbox"/> ni najvišjega vpisnega zneska <input type="checkbox"/> najnižji vpisni znesek [EUR / valuta] [znesek] <input type="checkbox"/> najvišji vpisni znesek [EUR / valuta] [znesek] <input type="checkbox"/> najmanjše število dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih je treba vpisati: [število] <input type="checkbox"/> 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:	<input checked="" type="checkbox"/> ni delnih vplačil <input type="checkbox"/> 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.	<input checked="" type="checkbox"/> neposredna prodaja s strani izdajateljice <input type="checkbox"/> dodatna prodaja s strani finančnih posrednikov <input type="checkbox"/> privolitev bančnega konzorcija v prevzem <input type="checkbox"/> dogovor „best effort“ z bančnim konzorcijem <input type="checkbox"/> zavezujoča privolitev [vstaviti] <input type="checkbox"/> nezavezujoča privolitev [vstaviti] <input type="checkbox"/> [ime in naslov bank] <input type="checkbox"/> [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 prodaj. Prihodki iz naslova izdaj podrejenih dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljicinih kapitalskih virov. Prihodki iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev so namenjeni krepitvi izdajateljicine dolgoročne likvidnosti. [Vstaviti drugo namembnost prihodkov]

Ocenjeni čisti prihodki: EUR 9.995.000

Ocenjeni skupni stroški izdaje: EUR 5.000

Mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN) za navedene vrste vrednostnih papirjev. AT0000A3DG68

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 zmožnostjo 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 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.]

Povzetek izdaje
4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2

z dne 31.05.2024

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

Del A	Uvod in opozorila
Uvod	
Ime in identifikacijska številka vrednostnega papirja (ISIN)	4,90% BKS Bank Nachrangige Obligation 2024-2034/2 ISIN: AT0000A3DG68
Izdajateljica	BKS Bank AG LEI: 529900B9P29R8W03IX88 Kontaktne podatke: 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 Dunaj, tel.: +43 (1) 249 59 0
Datum potrditve prospekta	26.04.2024
Opozorila	
<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>	
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 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)

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: 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 izdajateljicinega 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: AT0000A3DG68

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 17.06.2034 ("datum dospelosti").

Pravice, povezane z vrednostnimi papirji

Plačila obresti na dolžniške vrednostne papirje:

Na dolžniške vrednostne papirje se obračunajo obresti v višini 4,90% 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 17.06.2034.

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.

Predčasno odplačilo zaradi izredne odpovedi iz regulativnih ali davčnih razlogov:

Izdajateljica ima pravico do odpoklica dolžniških vrednostnih papirjev iz regulativnega razloga samo z dovoljenjem FMA, če se spremeni nadzornopravna razvrstitev dolžniških vrednostnih papirjev, kar bi verjetno povzročilo njihovo izključitev iz lastnih sredstev ali njihovo prerazvrstitev kot lastnih sredstev manjše kakovosti.

Izdajateljica mora FMA v zadostni meri dokazati, da bodo njena lastna sredstva po odplačilu 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 odplačila.

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 člena 72b CRR.

Izdajateljčini podrejeni dolžniški vrednostni papirji utemeljujejo izdajateljčine neposredne, nepogojne, nepodrejene in nezavarovane obveznosti, ki so enakovredne med seboj in vsem drugim izdajateljčini sedanjim in prihodnjim nezavarovanim in nepodrejenim obveznostim, vendar so v skladu s členom 72b 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 členom 63 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 investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 646/2012, v veljavni različici.

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 izgub 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

Dolžniški vrednostni papirji se z neprekinjeno izdajo od 10.06.2024 do najpozneje enega dne pred datumom dospelosti, to je 16.06.2034, 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

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 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 podrejene dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdaja. 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. Ta interes obstaja zlasti tudi zaradi morebitne zakonsko določene obveznosti vlagatelja glede udeležbe pri izgubi in morebitnega povečanja deleža lastniškega kapitala izdajateljice.