

## Anhang 1

# Zusammenfassung der Emission für 3,75% BKS Bank Obligation 2023-2028/6

vom 03.11.2023

begeben unter dem Programm zur Begebung von Schuldverschreibungen vom 15.06.2023 der BKS Bank AG

| Abschnitt A   | Einleitung und Warnhinweise   |
|---|---|
| <b>Einleitung</b>   |   |
| <b>Bezeichnung und Wertpapier-Identifikationsnummer (ISIN)</b>  | 3,75% BKS Bank Obligation 2023-2028/6<br>ISIN: AT0000A38H18   |
| <b>Emittentin</b>   | BKS Bank AG<br>LEI: 529900B9P29R8W03IX88<br>Kontaktdaten: St. Veiter Ring 43, A-9020 Klagenfurt am Wörthersee<br>Tel.: +43 (0) 463 5858 |
| <b>Zuständige Behörde</b>   | Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA),<br>Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, Tel.: +43 (1) 249 59 0                            |
| <b>Datum der Billigung des Prospekts</b>  | 15.06.2023  |
| <b>Warnhinweise</b>   |   |
| <p>Diese Zusammenfassung (die „<b>Zusammenfassung</b>“) ist als Einleitung zum Basisprospekt vom 15.06.2023 in der gegebenenfalls durch Nachträge geänderten Fassung (der „<b>Prospekt</b>“) in Bezug auf das Angebotsprogramm der BKS Bank AG (die „<b>Emittentin</b>“) zu verstehen. Sie nennt kurz die wesentlichen Merkmale und Risiken, die auf die Emittentin und die Schuldverschreibungen, die unter dem Angebotsprogramm begeben werden, zutreffen.</p> <p>Jeder Anleger sollte sich bei der Entscheidung, in die betreffenden Schuldverschreibungen zu investieren, auf den Prospekt als Ganzes, d.h. einschließlich der Verweisdokumentation, allfälliger Nachträge zum Prospekt und der maßgeblichen Endgültigen Bedingungen („<b>Endgültige Bedingungen</b>“) stützen. Die Anleger könnten durch ihre Investitionsentscheidung ihr gesamtes in die Schuldverschreibungen angelegtes Kapital oder einen Teil davon verlieren.</p> <p>Falls vor Gericht Ansprüche aufgrund der im Prospekt enthaltenen Informationen geltend gemacht werden, könnte der als Kläger auftretende Anleger nach nationalem Recht die Kosten für die Übersetzung des Prospekts einschließlich der Verweisdokumentation und der Endgültigen Bedingungen vor Prozessbeginn zu tragen haben.</p> <p>Zivilrechtlich haften für diese Zusammenfassung nur diejenigen Personen, die diese Zusammenfassung samt etwaiger Übersetzungen vorgelegt und übermittelt haben, und dies auch nur für den Fall, dass diese Zusammenfassung, wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, irreführend, unrichtig oder widersprüchlich ist oder wenn sie zusammen mit den anderen Teilen des Prospekts gelesen wird, nicht die Basisinformationen vermittelt, die in Bezug auf Anlagen in die Schuldverschreibungen für die Anleger eine Entscheidungshilfe darstellen würden.</p> |   |

| Abschnitt B   | Basisinformationen über die Emittentin |                                    |                    |                                    |             |
|---|--|------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-------------|
| <b>Wer ist die Emittentin der Wertpapiere?</b>  |  |                                    |                    |                                    |             |
| Die Emittentin ist eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Österreich, eingetragen im Firmenbuch unter der Firmenbuchnummer FN 91810s beim Landesgericht Klagenfurt als zuständiges Firmenbuchgericht. Die Rechtsträger-Kennung (LEI) der Emittentin lautet: 529900B9P29R8W03IX88. Die Emittentin wurde in Österreich gegründet und unterliegt der österreichischen Rechtsordnung.  |  |                                    |                    |                                    |             |
| <b>Haupttätigkeiten der Emittentin</b>  |  |                                    |                    |                                    |             |
| Die Emittentin bietet alle üblichen Bankdienstleistungen einer Vollbank im Rahmen ihrer Konzession an, mit dem Ziel, den Kunden ein umfassendes Angebot zur Verfügung zu stellen. Schwerpunkt im Kundengeschäft sind die mittelständige Wirtschaft, unselbständig Erwerbstätige und Privatkunden. Der Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften aller Art und der damit zusammenhängenden Geschäfte. Im Bereich des Leasing-, Investmentfonds- und Lebensversicherungsgeschäfts, der Beteiligungsfinanzierung (Private Equity) sowie bei der Vermittlung von Bausparverträgen und der Erbringung von Immobilien-Service Dienstleistungen bedient sich die Emittentin sowohl eigener Tochter- oder Beteiligungsgesellschaften wie auch der Kooperationspartner Generali Versicherung und Bausparkasse Wüstenrot AG. |  |                                    |                    |                                    |             |
| <b>Hauptanteilseigner der Emittentin</b>  |  |                                    |                    |                                    |             |
| Zum Datum des Prospekts hielt die UniCredit Gruppe 29,8% der Kapitalanteile der Emittentin, wobei die Anteile des größten Einzelaktionärs CABO Beteiligungsgesellschaft m.b.H., einer 100%igen Tochtergesellschaft der UniCredit Bank Austria AG, sowie die von der UniCredit Bank Austria AG direkt gehaltenen Anteile zusammengerechnet werden. Die Oberbank hielt 18,1%, die BTV 17,9%, die Generali 3 Banken Holding AG 7,4% der Anteile. Die BKS Belegschaftsbeteiligungsprivatstiftung hielt 1,7% und auf die Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. mbH entfielen 2,8% der Kapitalanteile, weitere 22,2% der Anteile befanden sich im Streubesitz.   |  |                                    |                    |                                    |             |
| <b>Identität der Hauptgeschäftsführer</b>   |  |                                    |                    |                                    |             |
| Der Vorstand der Emittentin bestand zum Datum des Prospekts aus vier Mitgliedern. Die Mitglieder des Vorstands der Emittentin waren Dr. Herta Stockbauer, Mag. Dieter Krassnitzer, Mag. Alexander Novak und Mag. Nikolaus Juhász.   |  |                                    |                    |                                    |             |
| <b>Identität der Abschlussprüfer</b>  |  |                                    |                    |                                    |             |
| Der Jahresabschluss sowie der Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2022 der Emittentin wurden durch die Deloitte Audit Wirtschaftsprüfungs GmbH, Renngasse 1/Freyung, 1010 Wien, geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen.  |  |                                    |                    |                                    |             |
| Der Jahresabschluss sowie der Konzernabschluss für das Geschäftsjahr 2021 der Emittentin wurde durch die KPMG Austria GmbH Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, 9020 Klagenfurt, Zweigniederlassung Klagenfurt, St. Veiter Str. 20 geprüft.  |  |                                    |                    |                                    |             |
| <b>Welches sind die wesentlichen Finanzinformationen über die Emittentin?</b>   |  |                                    |                    |                                    |             |
|   | <b>ERFOLGSZAHLEN in Mio. EUR</b>       | <b>Zwischenbericht (ungeprüft)</b> |                    | <b>Konzernabschlüsse (geprüft)</b> |             |
|   |  | <b>31.03.2023</b>                  | <b>31.03.2022*</b> | <b>2022</b>                        | <b>2021</b> |
|   | Zinsüberschuss                         | 58,7                               | 34,4               | 156,6                              | 138,9       |
|   | Risikovorsorgen                        | -9,5                               | -4,0               | -25,9                              | -32,4       |

|  |       |       |        |        |
|--|-------|-------|--------|--------|
| Provisionsüberschuss   | 16,6  | 17,5  | 68,2   | 67,1   |
| Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten                        | -0,5  | -0,8  | -8,1   | 5,5    |
| Handelsergebnis  | -0,2  | 0,5   | -1,2   | 0,8    |
| Ergebnis aus at Equity bilanzierten Unternehmen                  | 22,8  | 6,8   | 20,7   | 45,0   |
| Verwaltungsaufwand   | -41,2 | -35,0 | -136,0 | -125,3 |
| Periodenüberschuss vor Steuern bzw. Jahresüberschuss vor Steuern | 40,1  | 12,9  | 78,6   | 92,9   |
| Periodenüberschuss bzw. Jahresüberschuss nach Steuern            | 36,1  | 11,5  | 63,6   | 80,8   |
| Ergebnis je Aktie*   | 0,85  | 0,27  | 1,44   | 1,85   |

\* Im Geschäftsjahr 2022 wurde die Rechnungslegungsmethode bei den als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien gemäß IAS 8 umgestellt. Die Vorjahreszahlen zum 31. Dezember 2021 wurden entsprechend angepasst, nicht aber die Quartalszahlen.

Quelle: geprüfte Konzernabschlüsse nach IFRS 2022, 2021 und ungeprüfter Zwischenbericht vom 31.03.2023 der Emittentin)

\* Angaben in EUR

| BILANZ<br>(in Mio, EUR)            | Zwischenbericht<br>(ungeprüft) |             | Konzernabschlüsse<br>(geprüft) |          | Wert als Ergebnis des jüngsten aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses („SREP“) |
|------------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------------------|----------|--|
|                                    | 31.03.2023                     | 31.03.2022* | 2022                           | 2021     |  |
| Bilanzsumme                        | 10.354,4                       | 10.680,6    | 10.533,0                       | 10.578,0 | -  |
| Verbriefte Verbindlichkeiten       | 814,0                          | 780,7       | 783,6                          | 732,5    | -  |
| Nachrangkapital                    | 254,9                          | 241,7       | 264,7                          | 240,9    | -  |
| Forderungen an Kunden              | 7.254,0                        | 7.095,4     | 7.175,3                        | 6.958,6  | -  |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 6.600,0                        | 7.095,0     | 6.823,8                        | 7.142,5  | -  |
| Eigenkapital insgesamt             | 1.589,5                        | 1.471,5     | 1.543,8                        | 1.459,3  | -  |
| harte Kernkapitalquote (CET1)      | 11,8%                          | 11,4%       | 12,5 %                         | 11,9%    | 5,4%   |
| Gesamtkapitalquote                 | 16,4%                          | 15,8%       | 17,0 %                         | 16,6%    | 9,6%   |

\* Im Geschäftsjahr 2022 wurde die Rechnungslegungsmethode bei den als Finanzinvestition gehaltenen Immobilien gemäß IAS 8 umgestellt. Die Vorjahreszahlen zum 31. Dezember 2021 wurden entsprechend angepasst, nicht aber die Quartalszahlen.

Quelle: geprüfte Konzernabschlüsse nach IFRS 2022, 2021 und ungeprüfter Zwischenbericht 31.03.2023 der Emittentin)

### Welches sind die zentralen Risiken, die für die Emittentin spezifisch sind?

Risiken in Bezug auf die Geschäftstätigkeit der Emittentin:

- Risiko des Ausfalls von vereinbarten Zahlungen, die von einem Schuldner an die Emittentin zu erbringen sind (Kredit- und Ausfallsrisiko)
- Risiko, dass aufgrund von Änderungen der Marktpreise Verluste entstehen (Marktrisiko)
- Risiko der Beeinträchtigung der Emittentin aufgrund von Änderungen des Zinsniveaus am Geld- oder am Kapitalmarkt
- Risiko, dass das wirtschaftliche Umfeld und pandemische Entwicklungen zu Verschlechterungen im Geschäftsverlauf der Emittentin führen

Risiken in Bezug auf rechtliche und regulatorische Rahmenbedingungen:

- Risiko, dass aufgrund aufsichtsrechtlicher Vorschriften finanzielle Belastungen für die Emittentin entstehen
- Rechtsstreitigkeiten, Gerichts- und Verwaltungsverfahren oder Klagen können negative Auswirkungen auf die Geschäfts-, Finanz- und Ertragslage der Emittentin oder des BKS Bank Konzerns haben

## Abschnitt C

## Basisinformationen über die Wertpapiere

### Welches sind die wichtigsten Merkmale der Wertpapiere?

#### Art, Gattung und ISIN

Die Schuldverschreibungen werden über die gesamte Laufzeit mit einem fixen Zinssatz verzinst. Die Schuldverschreibungen lauten auf Inhaber und werden zur Gänze durch eine veränderbare Sammelurkunde vertreten. Für sämtliche Rechtsverhältnisse aus oder im Zusammenhang mit diesen Schuldverschreibungen gilt österreichisches Recht.

ISIN: AT0000A38H18

#### Währung, Stückelung, Gesamtnennbetrag der begebenen Schuldverschreibungen, Laufzeit

Die Schuldverschreibungen lauten auf EUR und werden im Nominale von je EUR 1.000,-- begeben. Das Gesamtemissionsvolumen beträgt bis zu Nominale EUR 5.000.000 (mit Aufstockungsmöglichkeit auf bis zu Nominale EUR 10.000.000). Die Schuldverschreibungen haben eine feste Laufzeit, die spätestens am 13.11.2028 endet (der „Fälligkeitstermin“).

#### Mit den Wertpapieren verbundene Rechte

##### Zinszahlungen unter den Schuldverschreibungen:

Die Schuldverschreibungen werden mit 3,75% p.a. vom Nominale verzinst, zahlbar im Nachhinein jährlich am 13.11. eines jeden Jahres („Zinstermine“), erstmals am 13.11.2024. Der letzte Zinstermin ist der 13.11.2028.

##### Rückzahlung der Schuldverschreibungen:

Sofern nicht zuvor bereits ganz oder teilweise zurückgezahlt, werden die Schuldverschreibungen zum Nominale am Fälligkeitstermin zurückgezahlt.

#### Rang der Wertpapiere

Die Schuldverschreibungen begründen, soweit nicht zwingende gesetzliche Bestimmungen entgegenstehen, unmittelbare, unbedingte, nicht nachrangige und unbesicherte Verbindlichkeiten der Emittentin („Preferred Senior Notes“), die untereinander und mit allen anderen gegenwärtigen und zukünftigen nicht besicherten und nicht nachrangigen Verbindlichkeiten der Emittentin gleichrangig und gegenüber den nicht nachrangigen, nicht besicherten Schuldverschreibungen mit dem Non-Preferred Senior Status vorrangig sind.

Die Schuldverschreibungen unterliegen keinen Aufrechnungs- oder Nettingvereinbarungen, die deren Verlustabsorptionsfähigkeit bei der Abwicklung beeinträchtigen würden.

Auf die Schuldverschreibungen kann das Abwicklungsinstrument der Gläubigerbeteiligung angewandt werden, in deren Rahmen der Abwicklungsbehörde Herabschreibungs- und Umwandlungsbefugnisse gemäß den §§ 85 ff BaSAG zustehen.

**Beschränkungen der freien Handelbarkeit**

Die Schuldverschreibungen sind gemäß der österreichischen Rechtsordnung und den Regelungen und Bestimmungen der OeKB CSD GmbH übertragbar.

**Wo werden die Wertpapiere gehandelt?**

Die Zulassung der Schuldverschreibungen zum Handel im Amtlichen Handel der Wiener Börse wird beantragt.

**Welches sind die zentralen Risiken, die für die Wertpapiere spezifisch sind?**

- Risiko, dass sich Veränderungen des Marktzinsniveaus negativ auf den Wert (Kurs) der Schuldverschreibungen auswirken (Zinsänderungsrisiko und Kursrisiko)
- Die Schuldverschreibungen sind nicht von der gesetzlichen Einlagensicherung gedeckt
- Wegen fehlenden oder illiquiden Handels mit den Schuldverschreibungen kann es zu verzerrter Preisbildung oder zur Unmöglichkeit des Verkaufs der Schuldverschreibungen kommen
- Risiko, dass Anleihegläubiger einer gesetzlichen Verlustbeteiligung ausgesetzt sind
- Im Insolvenzfall besitzen Gläubiger der Schuldverschreibungen keine bevorrechtete Stellung gegenüber sonstigen Gläubigern.

**Abschnitt D**

**Basisinformationen über das öffentliche Angebot von Wertpapieren und/oder die Zulassung zum Handel an einem geregelten Markt**

**Zu welchen Konditionen und nach welchem Zeitplan kann ich in diese Wertpapiere investieren?**

**Zeichnungsfrist, Angebotsform, Beschreibung des Angebotsverfahrens**

Die Schuldverschreibungen werden als eine Daueremission von der Emittentin begeben. Die Inhaber können die Schuldverschreibungen ab 09.11.2023 zeichnen. Die Zeichnungsfrist für diese Daueremission wird spätestens einen Tag vor der Fälligkeit, dh am 12.11.2028 geschlossen. Die Emittentin kann die Zeichnungsfrist für diese Emission jederzeit vorzeitig beenden.

Die Einladung zur Zeichnung der Wertpapiere erfolgt durch die Emittentin. Die Wertpapiere werden in Österreich öffentlich angeboten.

**Die geschätzten Kosten, die dem Anleger in Rechnung gestellt werden**

Dem Anleger werden bei Kauf keine weiteren Kosten über den Ausgabepreis hinaus in Rechnung gestellt.

**Weshalb wird dieser Prospekt erstellt?**

**Zweckbestimmung der Erlöse und die geschätzten Nettoerlöse**

Die Erlöse der Schuldverschreibungen dienen zur Stärkung der langfristigen Liquidität der Emittentin

Die Emittentin schätzt die Nettoerlöse aus dieser Emission auf die Gesamtsumme der Emission in der Höhe von EUR 5.000.000 abzüglich Gesamtkosten in Höhe von EUR 2.500.

**Unterliegt dieses Angebot einem Übernahmevertrag mit fester Übernahmeverpflichtung?**

Das Angebot unterliegt keinem Übernahmevertrag.

**Beschreibung der wesentlichsten Interessenkonflikte in Bezug auf dieses Angebot**

Die BKS Bank AG hat ein Interesse daran, dass Kunden von ihr emittierte Schuldverschreibungen erwerben. Dieses Interesse besteht insbesondere auch aufgrund einer möglichen gesetzlichen Verlustbeteiligungspflicht des Investors.