

Hierbei handelt es sich um eine Marketingmitteilung. Die Angaben in dieser Informationsbroschüre dienen lediglich der unverbindlichen Information der Kunden und ersetzen keinesfalls die Beratung für den An- oder Verkauf von Wertpapieren. Es handelt sich weder um ein Anbot noch um eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf der hier erwähnten Veranlagungen bzw. (Bank-)Produkte, ebenso wenig handelt es sich um eine Kauf- bzw. Verkaufsempfehlung. Diese Informationsbroschüre wurde nicht unter Einhaltung der Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt nicht dem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Das Angebot des beschriebenen Produkts erfolgt auf Grundlage des Informationsmemorandums der BKS Bank AG vom 28.08.2015 und den darin enthaltenen endgültigen Bedingungen. Das Informationsmemorandum wird ausgewählten Investoren kostenlos zur Verfügung gestellt. Erstellt am: 28.08.2015.

BKS Bank AG, Rechtsform: Aktiengesellschaft, Sitz: Klagenfurt. Firmenbuch Nr. FN 91810s Landesgericht Klagenfurt. S.W.I.F.T.-Adresse: BFKK AT 2K, DVR 0063703 — Girokonto bei der Oesterreichischen Nationalbank Wien: 1-2150-9, Postscheckkonto: 4225.685, Bankleitzahl: 17000, UID: ATU25231503.“

**BKS Bank AG**  
St. Veiter Ring 43  
9020 Klagenfurt

T: +43 (0)463/5858-0  
E: bks@bks.at

[www.bks.at](http://www.bks.at)

August 2015

# Addition al Tier 1- Anleihe

**Wachsen Sie  
mit uns.**

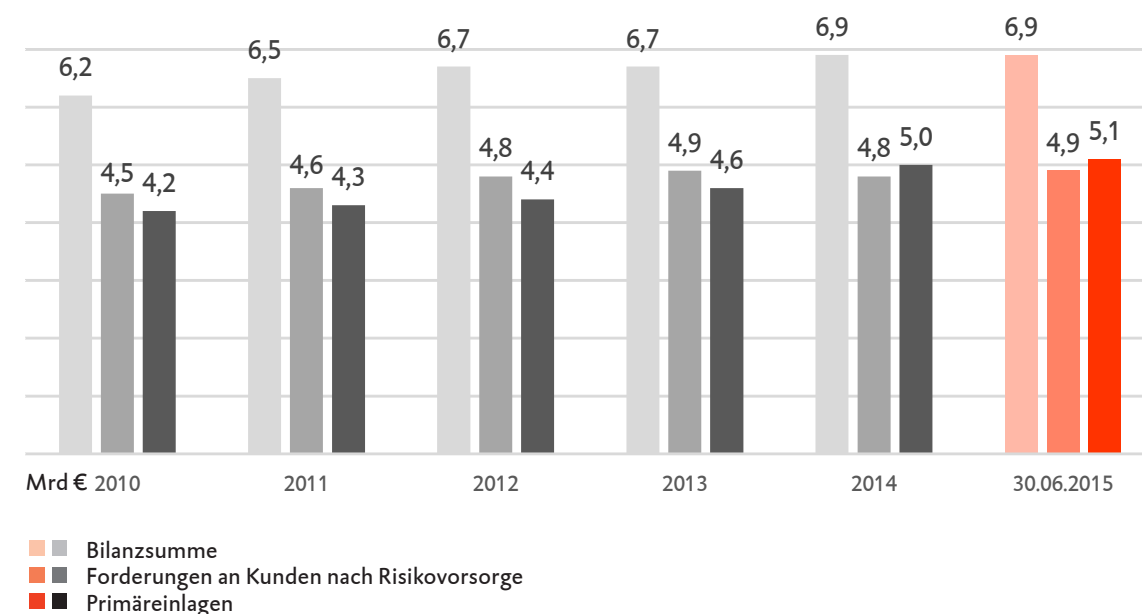
**BKS Bank**

# Beteiligen Sie sich am Erfolg einer soliden Bank.

Die BKS Bank ist seit ihrer Gründung im Jahr 1922 schrittweise und nachhaltig gewachsen. Auch die aktuellen Ergebnisse zeigen, dass die Bank auf solidem Fundament steht. Die erfreuliche Konzernbilanz des ersten Halbjahres 2015: +1,1% Bilanzsummenwachstum auf 6,93 Milliarden Euro und Steigerungen bei Krediten und Einlagen. Das Institut konnte mit einem im Vergleich zum Vorjahr um mehr als die Hälfte höheren Periodenüberschuss von 31,7 Millionen Euro abschließen.

Die BKS Bank wies per 30. Juni 2015 Eigenmittel in Höhe von 528 Millionen Euro auf und erreichte eine harte Kernkapitalquote von 10,4%. Damit erfüllte sie die CRR-Anforderungen deutlich.

## Bilanzzahlen des BKS Bank-Konzerns



Ab 01.09.2015 legt die BKS Bank AG eine Additional Tier 1-Anleihe (AT 1-Anleihe) mit einem Volumen von bis zu 20 Millionen Euro (mit Aufstockungsmöglichkeit auf bis zu 30 Millionen Euro) auf. Die Zeichnung ist ab einem Mindestvolumen von 100.000,- Euro möglich.

# BKS Bank Additional Tier 1-Anleihe

Emittentin:	BKS Bank AG
Kapitalqualität:	Zusätzliches Kernkapital (Additional Tier 1) nach Art. 51 ff CRR <sup>1</sup>
Rang:	Nachrangig zu Tier 2-Kapital (Ergänzungskapital, Nachrangkapital) und Senior-Anleihen. Gleichrangig untereinander, mit anderen AT 1-Instrumenten sowie mit Verbindlichkeiten aus bestehenden Hybridkapitalinstrumenten. Vorrangig zu Aktien und anderen harten Kernkapitalinstrumenten.
Laufzeit:	Unbegrenzt
Stückelung:	100.000,- Euro
Emissionspreis:	100%
Kündigung durch die Emittentin:	Erstmals am 28.09.2025 möglich, danach alljährlich jeweils zum Kupontermin, jeweils nach Genehmigung durch die Finanzmarktaufsicht (FMA)
Besondere Kündigungsgründe der Emittentin:	Wenn sich die aufsichtsrechtliche Einstufung oder die steuerliche Behandlung der betreffenden Anleihe ändert.
Kündigung durch GläubigerInnen:	Ausgeschlossen
Kuponzahlung:	Zinsen dürfen nur aus bestimmten ausschüttungsfähigen Posten gezahlt werden.
Kuponaussetzung:	Es besteht das Recht der Emittentin, die Ausschüttungen auf die Anleihe nach eigenem Ermessen ausfallen zu lassen. Weiters können Zinszahlungen aus bestimmten regulatorischen Gründen ausfallen. Ausgefallene Zinsen werden nicht nachgezahlt.
Zinszahlungstag:	28.09. eines jeden Jahres (erstmalig am 28.09.2016)
Erster vorzeitiger Rückzahlungstag:	28.09.2025
Kupon bis zum ersten vorzeitigen Rückzahlungstag durch Emittentin:	6,25% p.a. für die ersten 10 Jahre, zahlbar jährlich
Kupon ab dem ersten vorzeitigen Rückzahlungstag durch Emittentin:	6-Monats-Euribor + Marge in Höhe von 5,27% p.a., zahlbar jährlich
Auslösungsereignis (Trigger):	Bei Unterschreitung der harten Kernkapitalquote (CET1) der Emittentin oder der BKS Bank Gruppe von 5,125% wird das Nominale der Anleihe im erforderlichen Ausmaß (soweit bis die 5,125% CET1-Quote wieder überschritten wird bzw. unter Umständen total) herabgeschrieben. Unter bestimmten gesetzlichen Bestimmungen kann das Nominale wieder zugeschrieben werden.
Gesamtnominale:	Bis zu 20 Mio. Euro mit Aufstockungsmöglichkeit auf bis zu 30 Mio. Euro
Börsennotiz:	Dritter Markt (MTF) der Wiener Börse
ISIN:	AT0000A1FW27
Zeichnungsfrist:	01.09.2015 bis 30.10.2015 (vorzeitige Schließung vorbehalten)

<sup>1</sup> CRR meint die Capital Requirements Regulation, das ist die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vom 26.07.2013, mit der insbesondere die neuen Eigenmittelanforderungen an Kreditinstitute im Zuge von BASEL III umgesetzt wurden.