

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

ISIN: AT000B093547
WKN: A3KRLY

25.5.2021

EUR 500.000.000 0,50% Hypothekarisch Fundierte Bankschuldverschreibungen 2021-2041 (Serie 20) (Tranche 1)

(die "Schuldverschreibungen")

unter dem

Angebotsprogramm für Schuldverschreibungen

Wichtiger Hinweis

Diese Endgültigen Bedingungen wurden in Übereinstimmung mit Artikel 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils geltenden Fassung, erstellt und müssen im Zusammenhang mit dem Basisprospekt der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG (die "**Emittentin**") für das Angebotsprogramm für Schuldverschreibungen (das "**Programm**") vom 3.5.2021 (der "**Prospekt**") gelesen werden.

MiFID II Produktüberwachung: Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens der Konzepture hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Schuldverschreibungen geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden (wie jeweils in der Richtlinie 2014/65/EU in der jeweils geltenden Fassung (*Markets in Financial Instruments Directive II* - "**MiFID II**") definiert) sind; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Schuldverschreibungen an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind. Jede Person, die die Schuldverschreibungen später anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertreiber**"), sollte die Zielmarktbeurteilung der Konzepture berücksichtigen. Allerdings ist ein der MiFID II unterliegender Vertreiber für die Durchführung einer eigenen Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen (entweder durch Übernahme oder weitergehende Spezifizierung der Zielmarktbeurteilung der Konzepture) und für die Festlegung der geeigneten Vertriebskanäle verantwortlich.

Der Prospekt sowie etwaige Nachträge sind kostenfrei auf der Website der Emittentin ("www.raiffeisen.at/stmk/rlb/de/privatkunden/anlegen/aktien-anleihen/prospekte.html") verfügbar. Vollständige Informationen sind nur verfügbar, wenn der Prospekt und diese Endgültigen Bedingungen im Zusammenhang gelesen werden.

EMISSIONSBEDINGUNGEN

TEIL A: VERTRAGLICHE BEDINGUNGEN

Dieser Teil A der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz der Emissionsbedingungen, der auf Schuldverschreibungen Anwendung findet, zu lesen, der als Option 5 im Prospekt enthalten ist (die "**Emissionsbedingungen**"). Begriffe, die in den Emissionsbedingungen definiert sind, haben dieselbe Bedeutung, wenn sie in diesen Endgültigen Bedingungen verwendet werden. Bezugnahmen in diesen Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen beziehen sich auf die Paragraphen der Emissionsbedingungen.

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen gelten als durch die in diesen Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgefüllt, als ob die Leerstellen in den betreffenden Bestimmungen durch diese Angaben ausgefüllt wären. Sämtliche Bestimmungen der Emissionsbedingungen, die sich auf Variablen dieser Endgültigen Bedingungen beziehen und die nicht ausgefüllt oder gestrichen werden, gelten als in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen gestrichen.

§ 1

(Währung. Stückelung. Form. Zeichnung. Sammelurkunde. Verwahrung)

Tranche:	erste Tranche
Währung:	Euro (" EUR ")
Daueremission:	Nicht anwendbar
Begebungstag:	27.5.2021
Nennbetrag:	EUR 100.000
Gesamtnennbetrag:	EUR 500.000.000
Emissionspreis:	97,861%
Mindestzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Höchstzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Sammelurkunde	Nicht-digitale Sammelurkunde
Eigenverwahrung:	Nicht anwendbar

§ 2

(Status)

hypothekarisch fundierte Schuldverschreibungen

§ 3

(Zinsen)

Zinsmodalität:	Fixe Verzinsung
Zinssatz:	0,50% <i>per annum</i>
Fixzinsbetrag:	Nicht anwendbar
Stufenzinssatz:	Nicht anwendbar
Verzinsungsbeginn:	27.5.2021
Festgelegte Zinszahlungstage:	27.5. in jedem Jahr
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar
Kurze/Lange Zinsperiode:	Nicht anwendbar

Erster Zinszahlungstag: 27.5.2022
Geschäftstagekonvention: Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode: Nicht anwendbar
Zinstagequotient: Actual/Actual (ICMA)

**§ 4
(Rückzahlung)**

Rückzahlungsbetrag: 100% des Nennbetrags
Endfälligkeitstag: 27.5.2041
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin: Nicht anwendbar
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Anleihegläubiger: Nicht anwendbar

**§ 5
(Zahlungen)**

Geschäftstag: TARGET2

**§ 7
(Verjährung)**

im Fall des Kapitals: zehn (10) Jahre
im Fall von Zinsen: drei (3) Jahre

**§ 8
(Beauftragte Stellen)**

Zahlstelle(n): Raiffeisen-Landesbank Steiermark
Aktiengesellschaft
Kaiserfeldgasse 5
8010 Graz
Österreich

**§ 12
(Anwendbares Recht. Gerichtsstand. Erfüllungsort)**

Gerichtsstand: 8010 Graz, Österreich

TEIL B: WEITERE ANGABEN

Interessen natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind

Nach Kenntnis der Emittentin bestehen bei den an der Emission beteiligten Personen keine Interessen, die für das Angebot bedeutsam sind, außer, dass bestimmte Platzeure und mit ihnen verbundene Unternehmen Kunden von und Kreditnehmer der Emittentin und mit ihr verbundener Unternehmen sein können. Außerdem sind bestimmte Platzeure an Investment Banking-Transaktionen und/oder Commercial Banking-Transaktionen mit der Emittentin beteiligt, oder könnten sich in Zukunft daran beteiligen, und könnten im gewöhnlichen Geschäftsverkehr Dienstleistungen für die Emittentin und mit ihr verbundene Unternehmen erbringen.

Verwendung der Erlöse:

Die Nettoerlöse aus der Ausgabe der Schuldverschreibungen werden von der Emittentin für ihre allgemeinen Refinanzierungsbedürfnisse verwendet.

Geschätzter Nettobetrag der Erlöse:

EUR 488.330.000

Informationen über die anzubietenden bzw. zum Handel zuzulassenden Schuldverschreibungen

Rendite bei Endfälligkeit:

0,614% *per annum*, für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung gibt.

Beschlüsse, Ermächtigungen und Genehmigungen, welche die Grundlage für die Schaffung der Schuldverschreibungen bilden:

Die Emission der Schuldverschreibungen erfolgt auf Basis eines Rahmenbeschlusses des Vorstands der Emittentin vom 23.11.2020 und eines Rahmenbeschlusses des Aufsichtsrats der Emittentin vom 18.12.2020.

Platzierung und Übernahme

Vertriebsmethode:

Syndiziert

Bankenkonsortium - feste Zusage:

COMMERZBANK AKTIENGESELLSCHAFT
Mainzer Landstrasse 153
60327 Frankfurt am Main
Deutschland

CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK
2, place des Etats-Unis, CS70052
92547 Montrouge
Frankreich

DEKABANK DEUTSCHE GIROZENTRALE
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt am Main
Deutschland

LANDESBANK BADEN-WÜRTTEMBERG
Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
Deutschland

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

(zusammen, die "Joint Lead Manager")

Kursstabilisierender Manager:

Nicht anwendbar

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

Zulassung zum Handel:

Für die Schuldverschreibungen wurde ein Antrag auf Zulassung zum Handel im Amtlichen Handel der Wiener Börse gestellt.

Erwarteter Termin der Zulassung:

Die Zulassung erfolgt voraussichtlich am Begebungstag.

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel:

EUR 5.700

Weitere Angaben

Kreditrating der Schuldverschreibungen:

Die Emittentin erwartet, dass die Schuldverschreibungen von Moody's ein Rating von Aaa erhalten werden.

"**Moody's**" meint Moody's Deutschland GmbH. Moody's hat seinen Sitz in der Europäischen Union und ist gemäß der Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16.9.2009 über Ratingagenturen idgF bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Deutschland (gemäß der aktuellen von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (*European Securities and Markets Authority - ESMA*) auf ihrer Website (www.esma.europa.eu) veröffentlichten Liste der registrierten und zertifizierten Kreditratingagenturen) registriert.

Informationen von Seiten Dritter

Das oben angeführte Kreditrating wurde von der Website von Moody's exzerpiert. Die Emittentin bestätigt, dass diese Angaben korrekt wiedergegeben wurden und nach Wissen der Emittentin und – soweit für sie aus den von Moody's veröffentlichten Angaben ersichtlich – keine Auslassungen beinhaltet, die die wiedergegebenen Angaben inkorrekt oder irreführend gestalten würden.

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

Mag. Petra Zehetleitner-Ruderer
Prokuristin

Mag. Bernhard Mellitzer
Prokurist