

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

ISIN: AT000B093638

24.02.2022

**Emission EUR 500.000.000,- Hypothekarisch Fundierte Vario-Schuldverschreibung 2022-2028/23/PP
der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG**

(Serie 23)

(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 einschließlich der Nachträge vom 06.07.2021, vom 30.08.2021 und vom 01.10.2021 (der "**Prospekt**") gelesen werden.

Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Schuldverschreibungen geeignete Gegenparteien (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 geeignet sind, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertreibers (wie nachstehend definiert) gemäß MiFID II. Die Schuldverschreibungen richten sich nicht an Kleinanleger oder professionelle Kunden. Jede Person, die die Schuldverschreibungen später anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertreiber**"), sollte die Zielmarktbeurteilung des Konzepteurs 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 des Konzepteurs) und für die Festlegung der geeigneten Vertriebskanäle verantwortlich, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertreibers gemäß MiFID II.

Der **3-Monats-Euribor** (der "**Referenzzinssatz**"), der der Verzinsung der Schuldverschreibungen zugrunde liegt, wird vom European Money Markets Institute („**EMMI**“) (der "**Administrator**") bereitgestellt. Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist dieser Administrator im öffentlichen Register genannt, das von der Europäischen Wertpapieraufsichtsbehörde (*European Securities and Markets Authority - ESMA*) gemäß der Verordnung (EU) 2016/1011 in der jeweils geltenden Fassung (die "**Benchmark Verordnung**") geführt wird.

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.

TEIL 1: 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: | Nicht anwendbar |
| Währung: | EUR |
| Daueremission: | Nicht anwendbar |
| Begebungstag: | 24.02.2022 |
| Nennbetrag: | EUR 100.000,- |
| Gesamtnennbetrag: | bis zu EUR 500.000.000,- |
| Emissionspreis: | 100,00% |
| Mindestzeichnungsbetrag: | Nicht anwendbar |
| Höchstzeichnungsbetrag: | Nicht anwendbar |
| Sammelurkunde | nicht-digitale Sammelurkunde |
| Eigenverwahrung: | Nicht anwendbar |

§ 2

(Status)

hypothekarisch fundierte Schuldverschreibungen

§ 3

(Zinsen)

| | |
|-----------------------------|---------------------|
| Zinsmodalität: | Variable Verzinsung |
| Verzinsungsbeginn: | 24.02.2022 |
| Hebelfaktor: | Nicht anwendbar |
| Marge: | Nicht anwendbar |
| Mindestzinssatz: | 0,00% |
| Maximalzinssatz: | Nicht anwendbar |
| <u>Zinsberechnungsbasis</u> | |
| ISDA-Feststellung: | Nicht anwendbar |
| Bildschirmfeststellung: | Anwendbar |
| Währung: | EUR |

| | |
|-------------------------------|---|
| Angebotssatz: | EURIBOR |
| Bildschirmseite: | Bloombergseite „EUR003M“ oder jede Nachfolgesseite für den 3-Monats-Euribor |
| Benchmarkereignis: | Angebotssatz |
| Festgelegte Zinszahlungstage: | 24.02., 24.05., 24.08 und 24.11. eines jeden Jahres |
| Mehrere Zinsperioden: | Anwendbar |
| Zinsperiode: | Die erste Zinsperiode beginnt am 24.02.2022 und endet am 23.05.2022. |
| Erster Zinszahlungstag: | 24.05.2022 (erster Kupon) |
| Geschäftstagekonvention: | Modifizierte-Folgender-Geschäftstag-Konvention |
| Anpassung der Zinsperiode: | Anwendbar |
| Zinstagequotient: | Actual/360 |

**§ 4
(Rückzahlung)**

| | |
|--|-------------------------|
| Rückzahlungsbetrag: | 100,00% des Nennbetrags |
| Endfälligkeitstag: | 24.02.2028 |
| 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 Jahre |
| im Fall von Zinsen: | drei Jahre |

**§ 8
(Beauftragte Stellen)**

| | |
|-----------------------|---|
| Zahlstelle(n): | Raiffeisen-Landesbank Steiermark Aktiengesellschaft, Kaiserfeldgasse 5, 8010 Graz, Österreich |
| Berechnungsstelle(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.

Interessen, einschließlich Interessenskonflikte:

Nicht anwendbar – keine Interessenskonflikte

Verwendung der Erlöse:

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

Geschätzter Nettobetrag der Erlöse:

EUR 500.000.000,-

Informationen über die anzubietenden bzw. zum Handel zuzulassenden Schuldverschreibungen

Rendite bei Endfälligkeit:

Nicht anwendbar

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

Beschluss des Aufsichtsrates über das Emissionsprogramm der Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG vom 16.12.2021 mit Emissionsvolumen iHv. EUR 1,8 Mrd.

Art des Angebots:

Die Schuldverschreibungen werden in Form einer Privatplatzierung angeboten.

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 24.02.2022.

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel:

EUR 3.100,- (EUR 1.700,- Listinggebühr und EUR 1.400,- Jahresgebühren)

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