

Endgültige Bedingungen

Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG

ISIN: AT000B093935

24.03.2023

**Emission EUR 10.000.000,- 3,91% Kündbarer Hypothekendarlehenbrief 2023-2038/39/PP der
Raiffeisen-Landesbank Steiermark AG**
European Covered Bond (Premium)
(Serie 39)
(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 3.5.2022 einschließlich des Nachtrags vom 01.09.2022 und des Nachtrags vom 15.12.2022 (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. Die Schuldverschreibungen richten sich nicht an Kleinanleger. 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, abhängig von den jeweils anwendbaren Eignungs- und Angemessenheitsverpflichtungen des Vertreibers gemäß MiFID II.

Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EWR**") bestimmt und sollten Kleinanlegern im EWR nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. Für die Zwecke dieser Bestimmung bezeichnet der Begriff Kleinanleger eine Person, die eines (oder mehrere) der folgenden Kriterien erfüllt: (i) sie ist ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Abs. 1 Nr. 11 MiFID II; oder (ii) sie ist ein Kunde im Sinne der Richtlinie 2016/97/EU (in der jeweils gültigen Fassung, "**Versicherungsvertriebsrichtlinie**"), soweit dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Abs. 1 Nr. 10 MiFID II gilt; oder (iii) sie ist kein qualifizierter Anleger im Sinne der Prospektverordnung (in der jeweils gültigen Fassung). Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in der jeweils geltenden Fassung, die "**PRIIPs-Verordnung**") erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR nach der PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

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:	1
Währung:	Euro
Daueremission:	Nicht anwendbar
Begebungstag:	05.04.2023
Nennbetrag:	EUR 100.000,-
Gesamtnennbetrag:	EUR 10.000.000,-
Emissionspreis:	100,00%
Mindestzeichnungsbetrag:	im Ausmaß von zumindest dem Nennbetrag
Höchstzeichnungsbetrag:	Nicht anwendbar
Sammelurkunde:	digitale Sammelurkunde
Eigenverwahrung:	Nicht anwendbar

§ 2

(Status)

hypothekarisch gedeckte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen

Deckungsstock für Hypothekenpfandbriefe

§ 3

(Zinsen)

Zinsmodalität:	Fixe Verzinsung
Zinssatz:	3,91% <i>per annum</i>
Verzinsungsbeginn:	05.04.2023
Festgelegte Zinszahlungstage:	05.04.eines jeden Jahres
Mehrere Zinsperioden:	Anwendbar
Zinsperiode:	Die erste Zinsperiode beginnt am 05.04.2023 und endet am 04.04.2024.
Erster Zinszahlungstag:	05.04.2024
Geschäftstagekonvention:	Folgender-Geschäftstag-Konvention
Anpassung der Zinsperiode:	Nicht anwendbar
Zinstagequotient:	Actual/Actual (ICMA)

**§ 4
(Rückzahlung)**

Rückzahlungsbetrag:	100,00% des Nennbetrags
Endfälligkeitstag:	05.04.2038
Spätestmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag:	05.04.2039
Marge:	Nicht anwendbar
Mindestzinssatz:	Nicht anwendbar
Maximalzinssatz:	Nicht anwendbar
Bildschirmseite:	Bloombergseite „EUR003M“ oder jede Nachfolgeseite für den 3-Monats-Euribor
Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin:	Anwendbar
Wahlrückzahlungstag(e) (Call):	05.04.2028
Wahlrückzahlungsbetrag (-beträge) (Call):	Nennbetrag der Schuldverschreibungen
Kündigungsfrist:	Mindestens 5 Geschäftstage vor dem Wahlrückzahlungstag (Call).

**§ 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 AG, 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

Geschätzter Nettobetrag der Erlöse: EUR 10.000.000-

Informationen über die anzubietenden bzw. zum Handel zuzulassenden Schuldverschreibungen

Rendite bei Endfälligkeit: 3,91% *per annum*, (bezogen auf den Emissionspreis von 100% und unter der Voraussetzung, dass die Schuldverschreibungen bis zum Laufzeitende gehalten werden).

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.

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

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

Erwarteter Termin der Zulassung: Die Zulassung erfolgt voraussichtlich am 05.04.2023

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel: EUR 4.900,- (EUR 1.700,- Listing fee und EUR 3.200,- Annual fees)

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