

Endgültige Bedingungen
Final Terms

Produktüberwachung nach MiFID II / Ausschließlicher Zielmarkt geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden – Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs hat die Zielmarktbewertung in Bezug auf die Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass: (i) der Zielmarkt für die Schuldverschreibungen ausschließlich geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden sind, wie jeweils in der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils geltenden Fassung, "**MiFID II**") definiert, 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 Zielmarktbewertung des Konzepteurs berücksichtigen, wobei ein der MiFID II unterliegender Vertreiber jedoch dafür verantwortlich ist, eine eigene Zielmarktbewertung in Bezug auf die Schuldverschreibungen vorzunehmen (entweder durch Übernahme oder Ausarbeitung der Zielmarktbewertung des Konzepteurs) und geeignete Vertriebskanäle festzulegen.

MiFID II Product Governance / Eligible Counterparties and Professional Investors Only Target Market – *Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is eligible counterparties and professional clients only, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "**MiFID II**") and (ii) all channels for distribution of the Notes to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (a "**Distributor**") should take into consideration the manufacturer's target market assessment; however, a Distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Notes (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

VERBOT DES VERKAUFS AN EWR KLEINANLEGER – Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EW**") 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 (EU) 2016/97 (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. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in der jeweils geltenden Fassung, die "**PRIPs-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 PRIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

PROHIBITION OF SALES TO EEA RETAIL INVESTORS – *The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the European Economic Area ("**EEA**"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client as defined in point (11) of Article 4(1) of MiFID II; or (ii) a customer within the meaning of Directive (EU) 2016/97 (as amended, the "**Insurance Distribution Directive**"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIPs Regulation**") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIPs Regulation.*

VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH - Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen

Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich ("UK") bestimmt und sollten Kleinanlegern im UK 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 2 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 2017/565 wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA") Teil des nationalen Rechts des UK ist; oder (ii) sie ist ein Kunde im Sinne der Bestimmungen des Financial Services and Markets Act 2000 (in der jeweils gültigen Fassung, "FSMA") und jeglicher Vorschriften oder Verordnungen, die im Rahmen des FSMA zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/97 erlassen wurden, soweit dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 2 Absatz 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des innerstaatlichen Rechts des UK ist, gilt. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts des UK ist (die "UK PRIIPs-Verordnung"), erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK nach der UK PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

PROHIBITION OF SALES TO RETAIL INVESTORS IN THE UNITED KINGDOM - *The Notes are not intended to be offered, sold or otherwise made available to and should not be offered, sold or otherwise made available to any retail investor in the United Kingdom ("UK"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA"); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000, as amended (the "FSMA") and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (the "UK PRIIPs Regulation") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.*

4,250% Fixed-to-Reset Callable Preferred Senior Notes fällig im September 2029

4.250% Fixed-to-Reset Callable Preferred Senior Notes due September 2029

(die "Schuldverschreibungen")

(the "Notes")

Serie: 1, Tranche 1

Series: 1, Tranche 1

begeben aufgrund des

issued pursuant to the

Debt Issuance Programme

vom 19. Mai 2025

dated 19 May 2025

der

of

bank99 AG

Ausgabekurs: 99,775 %

Issue Price: 99.775 per cent.

Begebungstag: 30. September 2025

Issue Date: 30 September 2025

Wichtiger Hinweis

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke des Artikels 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils gültigen Fassung, abgefasst und müssen in Verbindung mit dem Basisprospekt in seiner Fassung vom 19. Mai 2025 (der "**Prospekt**") über das Debt Issuance Programme der bank99 AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge zum Prospekt können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("www.bank99.at") eingesehen werden. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge zum Prospekt und dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

Important Notice

*These Final Terms have been prepared for the purpose of Article 8 of the Regulation (EU) 2017/1129, as amended and must be read in conjunction with the base prospectus dated 19 May 2025 (the "**Prospectus**") pertaining to the Debt Issuance Programme of bank99 AG (the "**Issuer**"). The Prospectus and any supplements thereto are available for viewing in electronic form on the Issuer's website ("www.bank99.at"). Full information on the Issuer and the Notes is only available on the basis of the combination of the Prospectus, any supplements thereto and these Final Terms.*

TEIL I – EMISSIONSBEDINGUNGEN DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN

PART I – TERMS AND CONDITIONS OF THE NOTES

Dieser Teil I der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz an Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen zu lesen, der auf Schuldverschreibungen mit festem(n) Zinssatz/-sätzen Anwendung findet (die "**Emissionsbedingungen**") und der als Option I im Prospekt enthalten ist. Begriffe, die in den Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen definiert sind, haben, falls diese Endgültigen Bedingungen nicht etwas anderes bestimmen, die gleiche Bedeutung, wenn sie in diesen Endgültigen Bedingungen verwendet werden.

*This Part I of the Final Terms shall be read in conjunction with the set of Terms and Conditions of the Notes that applies to Notes with a fixed interest rate(s) (the "**Terms and Conditions**") and that is set forth in this Prospectus as Option I. Capitalised terms not otherwise defined in these Final Terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions of the Notes when used in these Final Terms.*

Bezugnahmen in diesem Teil I der Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen und Absätze beziehen sich auf die Paragraphen und Absätze der Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen.

All references in this Part I of the Final Terms to sections and paragraphs are to sections and paragraphs of the Terms and Conditions of the Notes.

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen 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 der Schuldverschreibungen, die sich auf Variablen dieser Endgültigen Bedingungen beziehen, die weder angekreuzt noch ausgefüllt oder die gestrichen werden, gelten in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen als gestrichen.

The blanks in the provisions of the Terms and Conditions of the Notes, which are applicable to the Notes shall be deemed to be completed by the information contained in these Final Terms as if such information were inserted in the blanks of such provisions. All provisions in the Terms and Conditions of the Notes corresponding to items in these Final Terms which are either not selected or completed or which are deleted shall be deemed to be deleted from the Terms and Conditions of the Notes applicable to the Notes.

WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, BESTIMMTE DEFINITIONEN (§ 1)

CURRENCY, DENOMINATION, FORM, CERTAIN DEFINITIONS (§ 1)

Währung und Stückelung

Currency and Denomination

Seriennummer	1
<i>Number of series</i>	<i>1</i>
Festgelegte Währung	EUR
<i>Specified Currency</i>	<i>EUR</i>
Gesamtnennbetrag	bis zu EUR 120.000.000
<i>Aggregate Principal Amount</i>	<i>up to EUR 120,000,000</i>
Gesamtnennbetrag in Worten	bis zu einhundertzwanzig Millionen Euro
<i>Aggregate Principal Amount in words</i>	<i>up to one hundred twenty million Euros</i>
Festgelegte Stückelung	EUR 100.000
<i>Specified Denomination</i>	<i>EUR 100,000</i>
Zusammenfassung der Tranche mit einer bestehenden Serie:	Nein
<i>Tranche to become part of an existing Series:</i>	<i>No</i>

Globalurkunde
Global Note

- ☐ nicht-digitale Globalurkunde
non-digital Global Note
- digitale Globalurkunde
digital Global Note

Clearingsystem
Clearing System

- OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Wien, Österreich ("OeKB"), auch für Clearstream Banking, S.A., Luxemburg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg ("CBL") und Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brüssel, Belgien ("Euroclear") als Kontoinhaber bei der OeKB
OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Vienna, Austria ("OeKB"), also for Clearstream Banking, S.A., Luxembourg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg ("CBL") and Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brussels, Belgium ("Euroclear") as account holders in OeKB
- ☐ anderes Clearingsystem
other Clearing System

Geschäftstag
Business Day

- Festgelegte Währung ist Euro
Specified Currency is Euro

STATUS (§ 2)
STATUS (§ 2)

- Bevorrechtigte Nicht-Nachrangige Schuldverschreibungen
Preferred Senior Notes
- ☐ Nachrangige Schuldverschreibungen
Subordinated Notes

ZINSEN (§ 3)
INTEREST (§ 3)

- **Schuldverschreibungen mit festem(n) Zinssatz/-sätzen (Option I)**
Notes with fixed interest rate(s) (Option I)

Verzinsungsbeginn
Interest Commencement Date

30. September 2025
30 September 2025

- ☐ Schuldverschreibungen ohne Wechsel des Zinssatzes bis zum Fälligkeitstag
Notes without any change in the rate of interest until the Maturity Date

■ Schuldverschreibungen mit steigenden oder fallenden Zinssätzen

vom (einschließlich)	bis zum (ausschließlich)	mit
30. September 2025	28. September 2028	4,250 % <i>per annum</i>
28. September 2028	28. September 2029	Die jährliche Swap-Rate (in Prozent ausgedrückt) für Swap-Transaktionen in Euro mit einer Laufzeit von 12 Monaten, die auf ICAP Bloomberg oder ihrer Nachfolgerseite um 11:00 Uhr am 26. September 2028 angezeigt wird, zuzüglich 2,100 % <i>per annum</i> , die daraufhin den Gläubigern mitgeteilt wird.

Notes with increasing or decreasing interest rates

from, and including,	to, but excluding,	at the rate of
30 September 2025	28 September 2028	4.250 per cent. <i>per annum</i>
28 September 2028	28 September 2029	The annual swap rate (expressed as a percentage) for swap transactions in Euro with a term of 12 months which appears on ICAP Bloomberg or its successor page as of 11:00 on the 26 September 2028, plus 2.100 per cent. <i>per annum</i> , as subsequently notified to the holders.

☐ einmalige Zinszahlung
one interest payment

■ mehr als eine Zinszahlung
more than one interest payments

■ Kurze oder lange erste oder letzte
Zinsperiode

erste kurze Zinszahlung
first short payment of interest

Short or long first or last Interest Period

Reguläre Zinszahlungen

jährlich

Regular interest payments

annually

Zinszahlungstag(e)
Interest Payment Date(s)

28. September in jedem Jahr
28 September in each year

Erster Zinszahlungstag
First Interest Payment Date

28. September 2026
28 September 2026

Letzter Zinszahlungstag
Last Interest Payment Date

28. September 2029
28 September 2029

Zinstagequotient
Day Count Fraction

☒ Actual/Actual (ICMA)

Feststellungstag(e)
Determination Date(s)

einer in jedem Jahr
one in each year

☐ Actual/365 (Fixed)

☐ Actual/360

☐ 30/360, 360/360 oder Bond Basis
30/360, 360/360 or Bond Basis

☐ 30E/360 oder Eurobond Basis
30E/360 or Eurobond Basis

☐ **Schuldverschreibungen mit einem variablen Zinssatz (Option II)**
Notes with a variable rate (Option II)

☐ **Schuldverschreibungen ohne periodische Verzinsung (Option III)**
Notes without periodic interest payments (Option III)

ZAHLUNGEN (§ 4) ***PAYMENTS (§ 4)***

Geschäftstagekonvention
Business Day Convention

☐ Modified Following Business Day Convention
Modified Following Business Day Convention

☒ Following Business Day Convention
Following Business Day Convention

☐ Preceding Business Day Convention
Preceding Business Day Convention

Zahltag
Payment Business Day

☒ Geschäftstag wie in § 1 (6) definiert
Business Days as defined in § 1 (6)

☐ Relevante Finanzzentren
Relevant Financial Centres

☐ T2
T2

Anpassung der Zinsperioden
Adjustment of Interest Periods

- ☐ Angepasst
Adjusted
- ☒ Unangepasst
Unadjusted

RÜCKZAHLUNG (§ 5)
REDEMPTION (§ 5)

Rückzahlung am Fälligkeitstag
Redemption on the Maturity Date

Finaler Rückzahlungsbetrag
Final Redemption Amount

Nennbetrag
principal amount

Fälligkeitstag
Maturity Date

28. September 2029
28 September 2029

Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin
Early Redemption at the Option of the Issuer

Ja
yes

Mindestkündigungsfrist
Minimum Notice Period

5 Geschäftstage
5 Business Days

Höchstkündigungsfrist
Maximum Notice Period

nicht anwendbar
not applicable

Optionale(r) Rückzahlungstag(e)
Optional Redemption Date(s)

28. September 2028
28 September 2028

Optionale(r) Rückzahlungsbetrag/-beträge
Optional Redemption Amount(s)

Nennbetrag
principal amount

Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen
Early Redemption for Regulatory Reasons¹

Ja
yes

Mindestkündigungsfrist
Minimum Notice Period

30 Geschäftstage
30 Business Days

Höchstkündigungsfrist
Maximum Notice Period

60 Geschäftstage
60 Business Days

Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag
Early Redemption Amount

Nennbetrag
principal amount

Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen
Early Redemption for Reasons of Taxation

Ja
yes

Mindestkündigungsfrist
Minimum Notice Period

30 Geschäftstage
30 Business Days

Höchstkündigungsfrist
Maximum Notice Period

60 Geschäftstage
60 Business Days

¹ Im Fall von Nachrangigen Schuldverschreibungen und falls Bevorrechtigte Nicht-Nachrangige Schuldverschreibungen aus aufsichtsrechtlichen Gründen vorzeitig rückzahlbar sein sollen, anwendbar.
In the case of Subordinated Notes and if Preferred Senior Notes shall be early redeemable for Regulatory Reasons applicable.

Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag
Early Redemption Amount

Nennbetrag
principal amount

**Vorzeitige Rückzahlung wegen minimal ausstehenden
Gesamtnennbetrags**

Nein

***Early Redemption for Minimal Outstanding Aggregate Principal
Amount*** *no*

**DIE EMISSIONSSTELLE UND ZAHLSTELLE (§ 6)
FISCAL AGENT AND PAYING AGENT (§ 6)**

■ Emissionsstelle und Zahlstelle
Fiscal Agent and Paying Agent

☐ bank99 AG

■ Raiffeisen Bank International AG

☐ Sonstige
Other

☐ Zusätzliche oder andere Emissions- und Zahlstelle(n) und
deren bezeichnete Geschäftsstelle(n)
*Additional or other Fiscal and Paying Agent(s) and specified
office(s)*

■ Berechnungsstelle
Calculation Agent

☐ bank99 AG

■ Raiffeisen Bank International AG

☐ Sonstige
Other

**GLÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§ 11)
HOLDERS' MEETING, MODIFICATIONS AND WAIVER (§ 11)**

☐ Anwendbar
Applicable

■ Nicht anwendbar
Not applicable

**SPRACHE (§ 12)
LANGUAGE (§ 12)**

☐ Deutsch
German

☐ Englisch
English

■ Deutsch und Englisch (deutscher Text maßgeblich)
German and English (German language binding)

☐ Deutsch und Englisch (englischer Text maßgeblich)
German and English (English language binding)

TEIL II – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN PART II – OTHER INFORMATION

GRUNDLEGENDE INFORMATIONEN ESSENTIAL INFORMATION

Interessen von Seiten natürlicher oder juristischer Personen, die an der Emission bzw. dem Angebot beteiligt sind

Interests of Natural and Legal Persons Involved in the Issue or the Offering

- Mit Ausnahme der an den Manager zu zahlenden Gebühren haben die an der Emission bzw. dem Angebot der Schuldverschreibungen beteiligten Personen – soweit die Emittentin hiervon Kenntnis hat – kein materielles Interesse an der Emission bzw. dem Angebot.
Save for the fees payable to the Manager, so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue or offering of the Notes has an interest material to the issue or the offering.
- Andere Interessen, einschließlich Interessenskonflikte
Other Interests, including conflicts of interest

Verwendung der Erträge

Use of Proceeds

Geschätzter Nettoerlös
Estimated Net Proceeds

Nicht anwendbar
Not applicable

INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDE WERTPAPIERE

INFORMATION CONCERNING THE SECURITIES TO BE OFFERED OR ADMITTED TO TRADING

Wertpapierkennnummern

Security Codes

- ISIN
ISIN AT0000A3PGZ6
AT0000A3PGZ6
- Wertpapierkennnummer (WKN)
German Security Code A4EHQ9
A4EHQ9
- Sonstige Wertpapierkennnummer
Any Other Security Code

Emissionsrendite

4,332 % *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung gibt und bis zum 28. September 2028.

Issue Yield

4.332 *per cent. per annum* in case there is no early redemption and until 28 September 2028.

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden

Die Emission der Schuldverschreibungen wurde am 24. Februar 2025 vom Aufsichtsrat der Emittentin genehmigt.

Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Notes will be created and/or issued

The issue of the Notes was approved by the Issuer's supervisory board on 24 February 2025.

PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME
PLACING AND UNDERWRITING

Vertriebsmethode
Method of Distribution

- ☒ Nicht syndiziert
Non-Syndicated
- ☐ Syndiziert
Syndicated

Einzelheiten bezüglich des Managers
Details with Regard to the Manager

Manager

Raiffeisen Bank
International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

Manager

*Raiffeisen Bank
International AG
Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Austria*

- ☒ Feste Übernahmeverpflichtung
Firm Commitment
- ☐ Ohne feste Übernahmeverpflichtung
Without Firm Commitment

Kursstabilisierender Manager
Stabilisation Manager

Keiner
None

BÖRSENNOTIERUNG, ZULASSUNG ZUM HANDEL UND HANDELSMODALITÄTEN
LISTING, ADMISSION TO TRADING AND DEALING ARRANGEMENTS

Börsenzulassung
Listing

Ja
Yes

- ☒ Wien
Vienna
 - ☐ Amtlicher Handel
Official Market
 - ☒ Vienna MTF
Vienna MTF

Termin der Zulassung

am oder um den
Begebungstag (wie oben
definiert)
*on or around the Issue Date
(as defined above)*

Date of Admission

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel
Estimate of the total expenses related to the admission to trading

EUR 1.700
EUR 1,700

ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN
ADDITIONAL INFORMATION

Rating
Rating

Die Schuldverschreibungen haben zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen kein Rating. Die Emittentin behält sich das Recht vor, zukünftig ein Rating zu beantragen.

As at the date of these Final Terms the Notes have not been rated. The Issuer reserves the right to apply for a rating in future.

Verkaufsbeschränkungen
Selling Restrictions

TEFRA
TEFRA

- ☐ TEFRA C
TEFRA C
- ☐ Weitere Verkaufsbeschränkungen
Additional Selling Restrictions

Nicht anwendbar
Not applicable

EZB-Fähigkeit
Eurosystem eligibility

Soll in EZB-fähiger Weise gehalten werden

Ja; es wird darauf hingewiesen, dass Angabe "Ja" lediglich bedeutet, dass beabsichtigt wird, die Schuldverschreibungen nach ihrer Begebung bei der OeKB CSD GmbH zu verwahren und es bedeutet nicht notwendigerweise, dass die Schuldverschreibungen bei ihrer Begebung, zu irgendeinem Zeitpunkt während ihrer Laufzeit oder während ihrer gesamten Laufzeit als zulässige Sicherheiten für die Zwecke der Geldpolitik und für Innertageskredite des Eurosystems anerkannt werden. Eine solche Anerkennung ist davon abhängig, ob die Europäische Zentralbank mit der Erfüllung der Zulassungskriterien des Eurosystems zufrieden ist.

Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility

Yes; note that the designation "Yes" simply means that the Notes are intended upon issue to be deposited with OeKB CSD

GmbH and does not necessarily mean that the Notes will be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intra day credit operations by the Eurosystem either upon issue or at any or all times during their life. Such recognition will depend upon the European Central Bank being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.

Börsennotierung Listing

Diese Endgültigen Bedingungen enthalten die Angaben, die für die Börsenzulassung der in diesen Endgültigen Bedingungen beschriebenen Emission von Schuldverschreibungen unter dem Programm (ab dem 30. September 2025) erforderlich sind.

These Final Terms comprise the details required to list the issue of Notes described in these Final Terms pursuant to the Programme (as from 30 September 2025).

Angabe zu Benchmarks gemäß Artikel 29 Abs. 2 der Benchmarks Verordnung:

Ab dem 28. September 2028 wird die unter den Schuldverschreibungen zu leistende Zahlung unter Bezugnahme auf den ICAP EUR 1 Jahres Swap Rate bestimmt, der von ICAP information Services Limited bereitgestellt wird. Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist ICAP information Services Limited in dem von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde ("ESMA") gemäß Artikel 36 der Verordnung (EU) 2016/2011 erstellten und geführten Register der Administratoren und Benchmarks eingetragen.

Statement on benchmarks according to Article 29 (2) of the Benchmarks Regulation:

As of 28 September 2028, the amount payable under the Notes is calculated by reference to ICAP EUR Annual Swap Rate, which is provided by ICAP information Services Limited. As at the date of these Final Terms, ICAP information Services Limited is included in the register of administrators and benchmarks established and maintained by the European Securities and Markets Authority ("ESMA") pursuant to Article 36 of the Regulation (EU) 2016/1011.

Im Namen der Emittentin unterzeichnet
Signed on behalf of the Issuer

Von:
By:

Im Auftrag
Duly authorised

Von:
By:

Im Auftrag
Duly authorised