

**2. Nachtrag vom 31.03.2026
zur**

WERTPAPIERBESCHREIBUNG

für die Begebung von Wandelschuldverschreibungen

**der
Hypo-Wohnbaubank Aktiengesellschaft**

**treuhändig
für die
Hypo-Bank Burgenland Aktiengesellschaft**

*als Bestandteil eines Basisprospektes
bestehend aus mehreren Einzeldokumenten*

vom 01.09.2025

Dieser 2. Nachtrag ist ein Nachtrag zur Wertpapierbeschreibung vom 01.09.2025, die von der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) mit Bescheid vom 01.09.2025 gebilligt wurde, in der Fassung des 1. Nachtrags vom 17.11.2025 („Original-Wertpapierbeschreibung“). Dieser 2. Nachtrag wurde am 31.03.2026 durch die FMA gebilligt und auf der Webseite der Emittentin veröffentlicht. Die inhaltliche Richtigkeit der in diesem 2. Nachtrag enthaltenen Angaben ist nicht Gegenstand der Prüfung der FMA. Die FMA prüft diesen 2. Nachtrag gemäß den diesbezüglichen gesetzlichen Vorgaben ausschließlich auf Vollständigkeit, Kohärenz und Verständlichkeit.

Dieser 2. Nachtrag sollte in Verbindung mit der Original-Wertpapierbeschreibung gelesen werden. Die in diesem 2. Nachtrag verwendeten Definitionen und Abkürzungen haben dieselbe Bedeutung wie in der Original-Wertpapierbeschreibung. Dieser 2. Nachtrag stellt weder ein Angebot noch eine Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf oder zur Zeichnung oder zum Verkauf von Wandelschuldverschreibungen dar. Im Fall von Widersprüchlichkeiten zwischen diesem 2. Nachtrag und den Angaben in der Original-Wertpapierbeschreibung oder durch Verweis aufgenommenen Angaben gelten die Angaben dieses 2. Nachtrags.

Hinweis gemäß Art. 23 Abs 2 Verordnung (EU) 2017/1129:

Anleger, die sich bereits zu einem Erwerb oder einer Zeichnung der Wandelschuldverschreibungen verpflichtet haben, bevor dieser 2. Nachtrag veröffentlicht wurde, haben das Recht, ihre Zusagen bis einschließlich 03.04.2026 zurückzuziehen, vorausgesetzt, dass der diesem 2. Nachtrag zugrunde liegende wichtige neue Umstand oder die wesentliche Unrichtigkeit oder die wesentliche Ungenauigkeit vor dem Auslaufen der Angebotsfrist oder – falls früher – der Lieferung der Wertpapiere eingetreten ist oder festgestellt wurde. Anleger können sich an den Treugeber wenden, wenn sie von ihrem Widerrufsrecht Gebrauch machen wollen.

Wichtiger neuer Umstand:

Der folgende wichtige neue Umstand im Zusammenhang mit Informationen der Original-Wertpapierbeschreibung, der geeignet ist die Bewertung der Wertpapiere oder Veranlagung in diese zu beeinflussen, wurde festgestellt und wird durch diesen Nachtrag bekannt gegeben:

Am 30.03.2026 hat der Treugeber seinen Konzernabschluss für das Geschäftsjahr zum 31.12.2025 („Konzernabschluss 2025“) veröffentlicht. Mittels dieses Nachtrags wird der Konzernabschluss 2025 durch Verweis in die Original-Wertpapierbeschreibung inkorporiert. Der Konzernabschluss 2025 wurde auf der Homepage des Treugebers veröffentlicht und kann am Sitz des Treugebers während der Öffnungszeiten eingesehen und kostenlos erworben werden.

Auf dieser Basis ergeben sich folgende Anpassungen in der Original-Wertpapierbeschreibung:

1. Im Abschnitt „II. WERTPAPIERBESCHREIBUNG“ werden in Punkt „7.2.“ die Angaben im zweiten Absatz auf der Seite 45f der Original-Wertpapierbeschreibung wie folgt ersetzt:

„Die Konzernabschlüsse 2025 und 2024 des Treugebers, wie im Punkt 2. der Treugeberbeschreibung angegeben, wurden von Abschlussprüfern geprüft.“

2. Im Abschnitt „VI. TREUGEGERBESCHREIBUNG HYPO-BANK BURGENLAND AKTIENGESELLSCHAFT“ werden in Punkt „2.“ die Angaben auf der Seite 113f der Original-Wertpapierbeschreibung wie folgt ersetzt:

„Die Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H., 1220 Wien, Wagramer Straße 19, IZD-Tower, hat durch MMag. Roland Unterweger als Wirtschaftsprüfer den Konzernabschluss des Treugebers für das Geschäftsjahr 2025 zum 31.12.2025 geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die Ernst & Young Wirtschaftsprüfungsgesellschaft m.b.H. ist Mitglied der Kammer der Steuerberater:innen und Wirtschaftsprüfer:innen.

Die KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft, 1090 Wien, Porzellangasse 51, hat durch Mag. Georg Blazek als Wirtschaftsprüfer den Konzernabschluss des Treugebers für das Geschäftsjahr 2024 zum 31.12.2024 geprüft und mit einem uneingeschränkten Bestätigungsvermerk versehen. Die KPMG Austria GmbH, Wirtschaftsprüfungs- und Steuerberatungsgesellschaft ist Mitglied der Kammer der Steuerberater:innen und Wirtschaftsprüfer:innen.

Im Geschäftsjahr 2025 kam es zu einem Wechsel des Abschlussprüfers“

3. Im Abschnitt „VI. TREUGEGERBESCHREIBUNG HYPO-BANK BURGENLAND AKTIENGESELLSCHAFT“ werden in Punkt „4.10.“ unter der Überschrift „Ausgewählte Finanzinformationen“ auf den Seiten 117f der Original-Wertpapierbeschreibung die folgenden Angaben

„Gewinn- und Verlustrechnung des Treugebers als Einzelinstitut

in TEUR	31. Dezember 2022	31. Dezember 2023	31. Dezember 2024
Betriebserträge	103.063	153.786	181.032
hievon Nettozinsertrag	69.289	118.651	132.087
hievon Provisionsergebnis	17.629	15.287	23.467
Betriebsaufwendungen	59.709	63.897	82.232
hievon Personalaufwand	29.425	30.835	39.310
hievon Sachaufwand	22.847	29.690	37.180
Betriebsergebnis	43.354	89.889	98.800
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	45.534	48.783	50.121

Jahresüberschuss	33.596	40.482	44.922
-------------------------	--------	--------	--------

(Quelle: Jahresabschluss 2022, Jahresabschluss 2023 und Jahresabschluss 2024 des Treugebers)

Bilanz des Treugebers als Einzelinstitut

in TEUR	31. Dezember 2022	31. Dezember 2023	31. Dezember 2024
Bilanzsumme	4.820.532	4.649.578	5.609.682
Forderungen an Kunden	3.551.626	3.398.330	4.159.647
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2.188.179	2.005.078	2.652.856
Eigenmittelanforderungen gemäß CRR	2.758.744	2.714.933	3.307.716

(Quelle: Jahresabschluss 2022, Jahresabschluss 2023 und Jahresabschluss 2024 des Treugebers)

Kennzahlen des Treugebers als Einzelinstitut

in %	31. Dezember 2022	31. Dezember 2023	31. Dezember 2024
Kernkapitalquote	20,9%	21,9%	18,4%
Gesamtkapitalquote	21,2%	22,2%	19,5%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Aufsichtsrechtliche Kennzahlen gemäß CRR

in %	31. Dezember 2022	31. Dezember 2023	31. Dezember 2024
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	172,0%	167,4%	173,5%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	118%	123,6%	124,7%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Kennzahlen für Rentabilität, Effizienz und Risiko des Treugebers als Einzelinstitut

in %	31. Dezember 2022	31. Dezember 2023	31. Dezember 2024
Cost Income Ratio (C/I)	57,9%	41,5%	45,4%
Return on Equity (ROE) nach Steuern	5,6%	6,5%	6,9%
Non-Performing Loan (NPL) Ratio	1,6%	1,8%	3,3%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Alternative Performance Measure	Berechnung
Cost Income Ratio (C/I)	C/I Ratio wird ausgedrückt als Division aus "Betriebsaufwendungen" und "Betriebserträge" Die C/I Ratio ist eine Effizienzkennzahl, die angibt, wie viele Kosteneinheiten investiert werden müssen, um eine Einnahmeneinheit zu erzielen. Beispiel für die Berechnung des C/I Ratio zum 31. Dezember 2024: $\frac{C}{I} \text{ Ratio} = \frac{\text{Betriebsaufwendungen (TEUR 82.232)}}{\text{Betriebserträge (TEUR 181.032)}} \times 100 = 45,4\%$
Return on Equity (ROE) nach Steuern	ROE Ratio nach Steuern wird ausgedrückt als: Die ROE Ratio nach Steuern ergibt sich durch die Division aus "Jahresüberschuss" und "Ø Eigenkapital" Die ROE Ratio nach Steuern ist eine Rentabilitätskennzahl, die bewertet, wie gut das Eigenkapital zur Gewinnerzielung eingesetzt wird. Beispiel für die Berechnung des ROE Ratio zum 31. Dezember 2024: $\text{ROE Ratio} = \frac{\text{Jahresüberschuss (TEUR 44.922)}}{\text{Ø Eigenkapital (TEUR 653.593)}} \times 100 = 6,9\%$
Non-Performing Loan (NPL) Ratio	NPL Ratio wird ausgedrückt als: Division aus "Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite notleidend" und "Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite" Die NPL Ratio ist eine Risikokennzahl, die die Qualität eines Portfolios bewertet, indem sie den prozentualen Anteil der Kredite, die wahrscheinlich nicht zurückgezahlt werden können, im Verhältnis zum Bruttokreditvolumen angibt. Beispiel für die Berechnung der NPL Ratio zum 31. Dezember 2024: $\text{NPL Ratio} = \frac{\text{Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite notleidend (TEUR 145.097)}}{\text{Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite (TEUR 4.401.226)}} \times 100 = 3,3\%$

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

“

durch folgende Angaben ersetzt:

”

Gewinn- und Verlustrechnung des Treugebers als Einzelinstitut

in TEUR	31. Dezember 2024	31. Dezember 2025
Betriebserträge	181.032	177.873
hievon Nettozinsertrag	132.087	120.093
hievon Provisionsergebnis	23.467	17.523
Betriebsaufwendungen	82.232	87.023
hievon Personalaufwand	39.310	37.057
hievon Sachaufwand	37.180	41.775
Betriebsergebnis	98.800	90.850
Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit	50.121	70.624
Jahresüberschuss	44.922	66.221

(Quelle: Jahresabschluss 2024 und Jahresabschluss 2025 des Treugebers)

Bilanz des Treugebers als Einzelinstitut

in TEUR	31. Dezember 2024	31. Dezember 2025
Bilanzsumme	5.609.682	6.127.050
Forderungen an Kunden	4.159.647	4.206.628
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	2.652.856	2.751.673
Eigenmittelanforderungen gemäß CRR	3.307.716	3.406.633

(Quelle: Jahresabschluss 2024 und Jahresabschluss 2025 des Treugebers)

Kennzahlen des Treugebers als Einzelinstitut

in %	31. Dezember 2024	31. Dezember 2025
Kernkapitalquote	18,4%	18,8%
Gesamtkapitalquote	19,5%	19,8%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Aufsichtsrechtliche Kennzahlen gemäß CRR

in %	31. Dezember 2024	31. Dezember 2025
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	173,5%	220,3%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	124,7%	127,8%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Kennzahlen für Rentabilität, Effizienz und Risiko des Treugebers als Einzelinstitut

in %	31. Dezember 2024	31. Dezember 2025
Cost Income Ratio (C/I)	45,4%	48,9%
Return on Equity (ROE) nach Steuern	6,9%	9,5%
Non-Performing Loan (NPL) Ratio	3,3%	3,2%

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

Alternative Performance Measure			Berechnung
Cost (C/I)	Income Ratio	C/I Ratio	Ratio wird ausgedrückt als Division aus "Betriebsaufwendungen" und "Betriebserträge" Die C/I Ratio ist eine Effizienzkennzahl, die angibt, wie viele Kosteneinheiten investiert werden müssen, um eine Einnahmeneinheit zu erzielen. Beispiel für die Berechnung des C/I Ratio zum 31. Dezember 2025: $\frac{C}{I} \text{ Ratio} = \frac{\text{Betriebsaufwendungen (TEUR 87.023)}}{\text{Betriebserträge (TEUR 177.873)}} \times 100 = 48,9\%$
Return on Equity (ROE) nach Steuern		ROE Ratio	Ratio nach Steuern wird ausgedrückt als: Die ROE Ratio nach Steuern ergibt sich durch die Division aus "Jahresüberschuss" und "Ø Eigenkapital" Die ROE Ratio nach Steuern ist eine Rentabilitätskennzahl, die bewertet, wie gut das Eigenkapital zur Gewinnerzielung eingesetzt wird. Beispiel für die Berechnung des ROE Ratio zum 31. Dezember 2025: $\text{ROE Ratio} = \frac{\text{Jahresüberschuss (TEUR 66.221)}}{\text{Ø Eigenkapital (TEUR 694.165)}} \times 100 = 9,5\%$
Non-Performing Loan (NPL) Ratio		NPL Ratio	Ratio wird ausgedrückt als: Division aus "Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite notleidend" und "Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite" Die NPL Ratio ist eine Risikokennzahl, die die Qualität eines Portfolios bewertet, indem sie den prozentualen Anteil der Kredite, die wahrscheinlich nicht zurückgezahlt werden können, im Verhältnis zum Bruttokreditvolumen angibt. Beispiel für die Berechnung der NPL Ratio zum 31. Dezember 2025: $\text{NPL Ratio} = \frac{\text{Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite notleidend (TEUR 141.245)}}{\text{Bruttobuchwerte Darlehen und Kredite (TEUR 4.422.225)}} \times 100 = 3,2\%$

(Quelle: Interne Daten des Treugebers)

“

4. Im Abschnitt „VI. TREUGEGERBESCHREIBUNG HYPO-BANK BURGENLAND AKTIENGESELLSCHAFT“ werden die Angaben in Punkt „7.1.“ unter der Überschrift „Erklärung betreffend negative Veränderungen seit dem letzten Konzernabschluss“ auf der Seite 121 der Original-Wertpapierbeschreibung wie folgt ersetzt:

„Es hat seit dem 31.12.2025 keine wesentliche Verschlechterung der Aussichten des Treugebers, keine wesentliche nachteilige Änderung der Finanz- und Ertragslage der HYPO BURGENLAND Gruppe und keine wesentlichen Veränderungen in der Finanzlage der HYPO BURGENLAND Gruppe gegeben.“

5. Im Abschnitt „VI. TREUGEGERBESCHREIBUNG HYPO-BANK BURGENLAND AKTIENGESELLSCHAFT“ werden in Punkt „13.“ auf der Seite 127f der Original-Wertpapierbeschreibung unter dem ersten Aufzählungspunkt der Passus

„Der geprüfte Konzernabschluss zum 2023 der HYPO-BANK BURGENLAND Aktiengesellschaft (im Jahresbericht für das Geschäftsjahr 2023 Seiten 277-315) („Konzernabschluss 2023“)

https://www.bank-bgld.at/media/file/2168_Jahresbericht_2023.pdf“ entfernt, und

ein neuer erster Aufzählungspunkt wie folgt eingefügt:

„Der geprüfte Konzernabschluss zum 2025 der Hypo-Bank Burgenland Aktiengesellschaft (im Jahresbericht für das Geschäftsjahr 2025 Seiten 150-188) („Konzernabschluss 2025“)

https://www.bank-bgld.at/api/cms/documents/file/Jahresbericht_2025.pdf“

6. Im Abschnitt „VI. TREUGEBERBESCHREIBUNG HYPO-BANK BURGENLAND AKTIENGESELLSCHAFT“ wird in Punkt „14.“ nach dem Passus „Diese Wertpapierbeschreibung ist in Verbindung mit den unten angeführten Teilen der Verweisdokumentation zu lesen:“ die Tabelle mit der Überschrift „Geprüfter Konzernabschluss des Treugebers für das Geschäftsjahr, das am 31.12.2023 geendet hat“ entfernt und eine neue Tabelle auf der Seite 128f der Original-Wertpapierbeschreibung eingefügt:

“

Geprüfter Konzernabschluss des Treugebers für das Geschäftsjahr, das am 31.12.2025 geendet hat („Konzernabschluss 2025“)	Seite
Konzernbilanz	150-152
Konzern-Gewinn- und Verlustrechnung	153
Konzern-Geldflussrechnung	154 - 155
Konzern-Eigenkapital-Veränderungsrechnung	156
Anhang zum Konzernabschluss 2025	157 - 181
Bestätigungsvermerk	182 - 188

“

VERANTWORTLICHKEITSERKLÄRUNG

Die Emittentin mit ihrem Sitz in 1043 Wien, Brucknerstraße 8, und der Treugeber mit seinem Sitz in Neusiedler Straße 33, 7000 Eisenstadt, beide in Österreich, sind für diesen Nachtrag verantwortlich und erklären, dass sie die erforderliche Sorgfalt haben walten lassen, um sicherzustellen, dass die im Nachtrag genannten Angaben ihres Wissens nach richtig sind und keine Tatsachen ausgelassen worden sind, die die Aussage des Nachtrags wahrscheinlich verändern können.

Hypo-Wohnbaubank Aktiengesellschaft
als Emittentin

Hypo-Bank Burgenland Aktiengesellschaft
als Treugeber

	Unterzeichner	Österreichische Finanzmarktaufsichtsbehörde
	Datum/Zeit-UTC	2026-03-31T10:28:14+02:00
	Prüfinformation	Informationen zur Prüfung des elektronischen Siegels bzw. der elektronischen Signatur finden Sie unter: https://www.signaturpruefung.gv.at Informationen zur Prüfung des Ausdrucks finden Sie unter: https://www.fma.gv.at/amtssignatur
Hinweis	Dieses Dokument wurde amtssigniert. Auch ein Ausdruck dieses Dokuments hat gemäß § 20 E-Government-Gesetz die Beweiskraft einer öffentlichen Urkunde.	