

24.09.2013

## Endgültige Bedingungen<sup>5</sup>

**Erste Group variabel verzinst Anleihe 2013 – 2017 (die Schuldverschreibungen)**

begeben aufgrund des  
**€ 30,000,000,000 Debt Issuance Programme**

der

**Erste Group Bank AG**

Ausgabekurs: 100 %

Begebungstag: 26.09.2013<sup>6</sup>

Serien-Nr.: 1201

Tranchen-Nr.: 1

---

<sup>5</sup> Schuldverschreibungen mit einer festgelegten Stückelung von mindestens Euro 100.000 (bzw. dem entsprechenden Gegenwert in einer anderen Währung) werden im Folgenden als "**Wholesale-Schuldverschreibungen**" bezeichnet. Schuldverschreibungen mit einer festgelegten Stückelung von weniger als Euro 100.000 (bzw. dem entsprechenden Gegenwert in einer anderen Währung) werden im Folgenden als "**Retail-Schuldverschreibungen**" bezeichnet. Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz, Schuldverschreibungen mit einem variablen Zinssatz und Schuldverschreibungen, die zunächst einen festen Zinssatz haben, der von einem variablen Zinssatz oder einen anderen festen Zinssatz abgelöst wird, werden in Folgenden zusammen als "**Schuldverschreibungen mit periodischen Zinszahlungen**" bezeichnet.

<sup>6</sup> Der Tag der Begebung ist der Tag, an dem die Schuldverschreibungen begeben und bezahlt werden. Bei freier Lieferung ist der Tag der Begebung der Tag der Lieferung.

**WICHTIGER HINWEIS**

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke des Artikels 5 (4) der Richtlinie 2003/71/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 4. November 2003, in der durch die Richtlinie 2010/73/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 geänderten Fassung, abgefasst und müssen in Verbindung mit dem Debt Issuance Programme Prospekt (der "**Prospekt**") über das € 30.000.000.000 Debt Issuance Programme (das "**Programm**") der Erste Group Bank AG (die "**Emittentin**") vom 08.07.2013 (einschließlich des Nachtrags zum Prospekt vom 12.08.2013) gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge zum Prospekt können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ([www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com)) eingesehen werden, und Kopien des Prospekts sowie etwaiger Nachträge zum Prospekt sind kostenlos während der üblichen Geschäftszeiten am Sitz der Emittentin (Erste Group Bank AG, Graben 21, A 1010, Wien, Österreich) erhältlich. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge zum Prospekt sowie dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

## TEIL A. – EMISSIONSBEDINGUNGEN

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

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

Sämtliche Bestimmungen der Emissionsbedingungen, auf die sich Angaben in diesen Endgültigen Bedingungen beziehen, die weder angekreuzt noch ausgefüllt werden oder die gestrichen werden, gelten in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen (die "**Bedingungen**") als gestrichen.

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

### Schuldverschreibungen / Hypothekenpfandbriefe / Öffentliche Pfandbriefe / Fundierte Bankschuldverschreibungen

- Schuldverschreibungen
- Hypothekenpfandbriefe
- Öffentliche Pfandbriefe
- Fundierte Bankschuldverschreibungen

### Währung und Stückelung

Festgelegte Währung	EUR
Gesamtnennbetrag	bis zu EUR 50.000.000
<input checked="" type="checkbox"/> Schuldverschreibungen, die dauernd angeboten und begeben werden	
Gesamtnennbetrag in Worten	Fünfzig Millionen
Festgelegte Stückelung	EUR 100.000

### Globalurkunde

- Dauerglobalurkunde
- Vorläufige Globalurkunde austauschbar gegen Dauerglobalurkunde

### Format der Globalurkunde

- Domestic Note in classical global note-Format (CGN)
- International Note
  - Classical Global Note (CGN)
  - New Global Note (NGN)

### Clearingsystem

- Österreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft

- Clearstream Banking, société anonyme, Luxembourg and Euroclear Bank SA/NV
- Sonstige

#### **Geschäftstag**

- TARGET
- Relevantes Finanzzentrum

#### **STATUS (§ 2)**

- Nicht nachrangig
- Nachrangig

#### **ZINSEN (§ 3)**

- Variabel verzinsliche Schuldverschreibung (Option II)**

##### **Zinssatz**

Verzinsungsbeginn 26.09.2013

- Schuldverschreibungen die an einen Referenzzinssatz gebunden sind**

- Interpolation anwendbar**

- Interpolation nicht anwendbar**

Referenzzinssatz 3 Monats EUR-EURIBOR-  
Reuters

Uhrzeit der Bildschirmfeststellung gegen 11:00 Uhr (Brüsseler  
Ortszeit)

- unveränderliche Marge

zuzüglich 0,60 % *per annum*

abzüglich

- veränderliche Marge

Zinsperioden und Margen

Faktor

Feststellungstag

zweiter Geschäftstag vor Beginn der jeweiligen Zinsperiode

Geschäftstag

Geschäftstag wie in § 1 definiert

TARGET

Relevantes Finanzzentrum

Bildschirmseite

Reuters EURIBOR01

**Ausfallbestimmungen § 3(1)**

Uhrzeit der Angebote der Referenzbanken

gegen 11:00 Uhr (Brüssler Ortszeit)

Referenzbanken

4 Großbanken im Interbankenmarkt der Euro-Zone oder im Londoner Interbankenmarkt

**Mindest- und Höchstzinssatz**

Mindestzinssatz

Memory Floater

Höchstzinssatz

**Zinszahlungstage**

Festgelegte Zinszahlungstage

Vierteljährlich, jeweils am 26.03., 26.06., 26.09 und 26.12. eines jeden Jahres  
26.12.2013

Erster Zinszahlungstag

**Zinstagequotient**

Actual/Actual (ICMA)

- Actual/Actual (ISDA) or (Actual/365)
- Actual/365 (Fixed)
- Actual/360
- 30/360 or 360/360 or Bond Basis
- 30E/360 or Eurobond Basis

## **ZAHLUNGEN (§ 4)**

### **Zahlungsweise**

#### **Zahltag**

- Modified Following Business Day Convention
- Following Business Day Convention
- Preceding Business Day Convention

Relevante Finanzzentren

TARGET

Anpassung des Zinsbetrags

- Angepasst
- Nicht angepasst

## **RÜCKZAHLUNG (§ 5)**

### **Rückzahlung bei Endfälligkeit**

Fälligkeitstag 26.09.2017

Rückzahlungskurs 100,00%

**Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen** Ja

Mindestkündigungsfrist 30 Geschäftstage

Höchstkündigungsfrist 90 Geschäftstage

**Vorzeitige Rückzahlung aus regulatorischen Gründen** Nein

**Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin** Nein

### **Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag**

- ## ☒ Schuldverschreibungen mit periodischer Verzinsung

- Rückzahlungsbetrag
  - Sonstiger Rückzahlungsbetrag

## DIE EMISSIONSSTELLE, DIE ZAHLSTELLE UND DIE BERECHNUNGSSTELLE (§ 6)

### Emissionstelle und Hauptzahlstelle

- BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch
  - Erste Group Bank AG
  - Sonstige

Berechnungsstelle und deren bezeichnete Geschäftsstelle      Erste Group Bank AG  
Graben 21  
1010 Wien  
Österreich

## GLÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§ 12)

- Anwendbar

Nicht anwendbar

## **ANWENDBARES RECHT, GERICHTSTAND UND GERICHTLICHE GELTENDMACHUNG (§ 13)**

## Anwendbares Recht

- Deutsches Recht
  - Österreichisches Recht

## SPRACHE DER BEDINGUNGEN (§ 14)

- Deutsch
  - Englisch
  - Deutsch und Englisch (deutscher Text maßgeblich)
  - Deutsch und Englisch (englischer Text maßgeblich)

## TEIL B. – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN

### GRUNDLEGENDE INFORMATIONEN

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

- Mit Ausnahme des wirtschaftlichen Interesses des Managers 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.
- Andere Interessen

**Gründe für das Angebot und Verwendung der Erträge<sup>20</sup>**      Nicht anwendbar

Geschätzter Nettoerlös<sup>21</sup>      Nicht anwendbar

Geschätzte Gesamtkosten der Emission      Nicht anwendbar

#### INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDEN WERTPAPIERE

##### Wertpapierkennnummern

- ISIN      AT0000A12AV6
- Common Code
- Wertpapierkennnummer (WKN)      EB0CB0
- Sonstige Wertpapierkennnummer

---

<sup>20</sup> Siehe den Abschnitt mit der Überschrift "Use of Proceeds" im Prospekt. Falls der Nettoerlös nicht für die allgemeinen Finanzierungszwecke der Emittentin, oder im Fall von nachrangigen Schuldverschreibungen zur Stärkung der Eigenkapitalbasis, verwendet werden sollen, sind diese Gründe einzufügen. Nicht auszufüllen im Fall von Wholesale Schuldverschreibungen.

<sup>21</sup> Sofern die Erträge für verschiedene Verwendungszwecke vorgesehen sind, sind diese aufzuschlüsseln und nach der Priorität der Verwendungszwecke darzustellen.

**Informationen über die vergangene und künftige Wertentwicklung des Basiswerts und dessen Volatilität**

Einzelheiten über die vergangene und künftige Wertentwicklung des Referenzzinssatzes und dessen Volatilität können auf der Bildschirmseite Reuters EURIBOR01 abgerufen werden.

<b>Emissionsrendite</b>	Nicht anwendbar
Vertretung der Schuldtitelinhaber unter Angabe der die Anleger vertretenden Organisation und der für diese Vertretung geltenden Bestimmungen. Angabe des Ortes, an dem die Öffentlichkeit die Verträge, die diese Repräsentationsformen regeln, einsehen kann	Nicht anwendbar
Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden	Gemäß Rahmenbeschluss genehmigt vom Vorstand am 20.11.2012 und vom Aufsichtsrat am 12.12.2012

**BÖRSENNOTIERUNG, ZULASSUNG ZUM HANDEL UND HANDELSMODALITÄTEN**

<b>Börsenzulassung</b>	Ja
<input type="checkbox"/> Frankfurt am Main <input type="checkbox"/> Regulierter Markt  <input type="checkbox"/> Freiverkehr  <input type="checkbox"/> Geregelter Markt "Bourse de Luxembourg"  <input checked="" type="checkbox"/> Stuttgart <input type="checkbox"/> Regulierter Markt  <input checked="" type="checkbox"/> Freiverkehr  <input type="checkbox"/> SIX Swiss Exchange <input type="checkbox"/> Wien  <input type="checkbox"/> Amtlicher Handel  <input type="checkbox"/> Geregelter Freiverkehr  <input type="checkbox"/> Andere Wertpapierbörsen	

**Termin der Zulassung** am oder um den Begebungstag (wie oben definiert)

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel bis zu EUR 2.900

Angabe sämtlicher geregelter oder gleichwertiger Märkte, an Nicht anwendbar  
denen nach Kenntnis der Emittentin Schuldverschreibungen  
der gleichen Wertpapierkategorie, die zum Handel angeboten  
oder zugelassen werden sollen, bereits zum Handel  
zugelassen sind

## ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN

## Rating

Die Schuldverschreibungen haben kein Rating

## Verkaufsbeschränkungen

TEFRA

- TEFRA C
  - TEFRA D
  - Weder TEFRA C noch TEFRA D

Nicht befreites Angebot  Nein

## Zustimmung zur Verwendung des Prospekts

Angebotszeitraum, während derer die spätere Von 08.07.2013 Weiterveräußerung oder endgültige Platzierung von (einschließlich) bis Wertpapieren durch die Platzeure oder weitere 08.07.2014 Finanzintermediäre erfolgen kann (außschließlich)

Weiter Bedingungen für die Verwendung des Prospekts      Nicht anwendbar

## **EZB-Fähigkeit der Schuldverschreibungen beabsichtigt**

Format der Globalurkunde CGN-Format

Die Globalurkunde soll in EZB-fähiger Weise gehalten werden.

- Ja

"Ja" bedeutet, dass die Schuldverschreibungen nach ihrer Begebung von der

gemeinsamen Verwahrstelle (*common safekeeper*) der ICSDs beziehungsweise von OeKB verwahrt werden. "Ja" bedeutet nicht notwendigerweise, dass die Schuldverschreibungen bei ihrer Begebung, zu irgendeinem Zeitpunkt während ihrer Laufzeit oder während ihrer gesamten Laufzeit als EZB-fähige Sicherheiten anerkannt werden. Eine solche Anerkennung hängt davon ab, ob die Zulässigkeitskriterien des Eurosystems erfüllt sind.

Nein

### **Börsennotierung**

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

Im Namen der Emittentin unterzeichnet

Von:  
Im Auftrag

Von:  
Im Auftrag