

13. Mai 2019  
13 May 2019

## Endgültige Bedingungen Final Terms

### VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM EUROPÄISCHEN WIRTSCHAFTSRAUM

Die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EW**R") bestimmt und sollten Kleinanlegern im EWR nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (die "**PRiIP-Verordnung**") erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR nach der PRiIP-Verordnung rechtswidrig sein. 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 der Richtlinie 2014/65/EU, in der jeweils geltenden Fassung ("**MiFID II**"); (ii) sie ist ein Kunde im Sinne der Richtlinie 2002/92/EG (IMD), in der jeweils geltenden Fassung, 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 Richtlinie 2003/71/EG, in der jeweils geltenden Fassung.

### **PROHIBITION OF SALES TO RETAIL INVESTORS IN THE EUROPEAN ECONOMIC AREA**

*The Covered Bonds 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**"). Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (the "**PRiIPs Regulation**") for offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRiIPs Regulation. 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 the Directive 2014/65/EU, as amended ("**MiFID II**"); (ii) a customer within the meaning of Directive 2002/92/EC (IMD), as amended, where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II; or (iii) not a qualified investor as defined in Directive 2003/71/EC, as amended.*

### **Produktüberwachung nach MiFID II / Ausschließlicher Zielmarkt geeignete Gegenparteien und professionelle Anleger**

Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens jedes Konzepteurs hat die Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Gedeckten Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass: (i) der Zielmarkt für die Gedeckten Schuldverschreibungen ausschließlich geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden sind, wie jeweils in der MiFID II definiert; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Gedeckten Schuldverschreibungen an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind. Jede Person, die die Gedeckten Schuldverschreibungen später anbietet, verkauft oder empfiehlt, (ein "**Vertreiber**") sollte die Zielmarktbeurteilung der Konzepture berücksichtigen, wobei ein der MiFID II unterliegender Vertreiber jedoch dafür verantwortlich ist, eine eigene Zielmarktbeurteilung in Bezug auf die Gedeckten Schuldverschreibungen vorzunehmen (entweder durch Übernahme oder Ausarbeitung der Zielmarktbeurteilung der Konzepture) und geeignete Vertriebskanäle festzulegen.

### **MiFID II Product Governance / Eligible Counterparties and Professional Investors Only Target Market**

*Solely for the purposes of each manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Covered Bonds has led to the conclusion that: (i) the target market for the Covered Bonds is eligible counterparties and professional clients only, each as defined in MiFID II; and (ii) all channels for distribution of the Covered Bonds to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Covered*

*Bonds (a "Distributor") should take into consideration the manufacturers' target market assessment; however, a Distributor subject to MiFID II is responsible for undertaking its own target market assessment in respect of the Covered Bonds (by either adopting or refining the manufacturers' target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

**EUR 500.000.000 0,875% Hypothekendarfandbriefe fällig am 15. Mai 2034 (die "Gedeckten Schuldverschreibungen")**  
**EUR 500,000,000 0.875 per cent. Mortgage Pfandbriefe due 15 May 2034 (the "Covered Bonds")**

begeben aufgrund des  
*issued pursuant to the*

**Covered Bonds Programme**

der  
*of*

**Erste Group Bank AG**

Ausgabekurs: 99,595%  
*Issue Price: 99.595 per cent.*

Begebungstag: 15. Mai 2019  
*Issue Date: 15 May 2019*

Serien-Nr.: 2  
*Series No.: 2*

Tranchen-Nr.: 1  
*Tranche No.: 1*

**WICHTIGER HINWEIS**

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke des Artikels 5 (4) der Richtlinie 2003/71/EG, in der jeweils geänderten Fassung, abgefasst und müssen in Verbindung mit dem Covered Bonds Programme Prospekt in seiner Fassung vom 21. November 2018, geändert durch etwaige Nachträge (der "**Prospekt**") über das Covered Bonds Programme (das "**Programm**") der Erste Group Bank AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge zum Prospekt können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("[www.erstegroup.com/de/ueber-uns/erste-group-emissionen/prospekte/anleihen](http://www.erstegroup.com/de/ueber-uns/erste-group-emissionen/prospekte/anleihen)") eingesehen werden. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge zum Prospekt sowie dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

**IMPORTANT NOTICE**

*These Final Terms have been prepared for the purpose of Article 5 (4) of the Directive 2003/71/EC, as amended and must be read in conjunction with the Covered Bonds Programme Prospectus, dated 21 November 2018, as supplemented from time to time (the "**Prospectus**") pertaining to the Covered Bonds Programme (the "**Programme**") of Erste Group Bank AG (the "**Issuer**"). The Prospectus and any supplements hereto are available for viewing in electronic form on the website of the Issuer ("[www.erstegroup.com/de/ueber-uns/erste-group-emissionen/prospekte/anleihen](http://www.erstegroup.com/de/ueber-uns/erste-group-emissionen/prospekte/anleihen)"). Full information on the Issuer and the Covered Bonds is only available on the basis of the combination of the Prospectus, any supplements hereto and these Final Terms.*

**TEIL A. – EMISSIONSBEDINGUNGEN**  
**PART A. – TERMS AND CONDITIONS**

Dieser Teil A. der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz an Emissionsbedingungen zu lesen, der auf Gedeckten Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz Anwendung findet (die "**Emissionsbedingungen**") und der als Option I 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.

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

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

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

Die Leerstellen in den auf die Gedeckten 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, die weder angekreuzt noch ausgefüllt oder die gestrichen werden, gelten in den auf die Gedeckten Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen als gestrichen.

*The blanks in the provisions of the Terms and Conditions, which are applicable to the Covered Bonds 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 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 applicable to the Covered Bonds.*

**WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, DEFINITIONEN (§ 1)**  
**CURRENCY, DENOMINATION, FORM, CERTAIN DEFINITIONS (§ 1)**

**Hypothekendarlehenbriefe / Öffentliche Darlehenbriefe / Fundierte Darlehenverschreibungen**  
**mortgage Darlehenbriefe / public Darlehenbriefe / covered bank bonds**

- Hypothekendarlehenbriefe, deren Laufzeit sich bei Nichtzahlung des ausstehenden Gesamtnennbetrags durch die Emittentin am Fälligkeitstag verlängert  
*Mortgage Darlehenbriefe, whose term shall be extended in case the Issuer does not pay the outstanding aggregate principal amount on the Maturity Date*
- Öffentliche Darlehenbriefe  
*Public Darlehenbriefe*
- Fundierte Darlehenverschreibungen  
*Covered Bank Bonds*

**Währung und Stückelung**  
**Currency and Denomination**

Festgelegte Währung <i>Specified Currency</i>	Euro ("EUR") <i>Euro ("EUR")</i>
Gesamtnennbetrag <i>Aggregate Principal Amount</i>	EUR 500.000.000 <i>EUR 500,000,000</i>
<input type="checkbox"/> Gedeckte Schuldverschreibungen, die dauernd angeboten und begeben werden <i>Covered Bonds offered and issued as tap issues</i>	
Gesamtnennbetrag in Worten <i>Aggregate Principal Amount in words</i>	Euro fünfhundert Millionen <i>Euro five hundred million</i>
Festgelegte Stückelung <i>Specified Denomination</i>	EUR 100.000 <i>EUR 100,000</i>

**ZINSEN (§ 3)**  
**INTEREST (§ 3)**

■ **Gedeckte Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz (Option I)**  
**Fixed Rate Covered Bonds (Option I)**

■ **Gedeckte Schuldverschreibungen ohne Zinssatzwechsel**  
**Covered Bonds without changes in the interest rate**

Verzinsungsbeginn <i>Interest Commencement Date</i>	15. Mai 2019 <i>15 May 2019</i>
Zinssatz <i>Rate of Interest</i>	0,875% per annum <i>0.875 per cent. per annum</i>

**Gedeckte Schuldverschreibungen mit Stufenzins**  
**Step-up or Step-down Covered Bonds**

- Kurze oder lange erste oder letzte Zinsperiode  
*Short or long first or last Interest Period*

Reguläre Zinszahlungen <i>Regular interest payments</i>	Jährlich <i>Annually</i>
Zinszahlungstage <i>Interest Payment Dates</i>	15. Mai eines jeden Jahres <i>15 May in each year</i>

Erster Zinszahlungstag  
*First Interest Payment Date*

15. Mai 2020  
*15 May 2020*

Letzter Zinszahlungstag  
*Last Interest Payment Date*

15. Mai 2034  
*15 May 2034*

**Zinstagequotient**  
***Day Count Fraction***

- Actual/Actual (ICMA)

Feststellungstermin  
*Determination Date*

einer in jedem Jahr (15. Mai)  
*one in each year (15 May)*

- Actual/Actual (ISDA)

- Actual/365 (Fixed)

- Actual/360

- 30/360 oder/or 360/360 oder/or Bond Basis

- 30E/360 oder/or Eurobond Basis

- Gedekte Schuldverschreibung mit einem variablen Zinssatz (Option II)**  
***Floating Rate Covered Bonds (Option II)***

- Gedekte Schuldverschreibungen mit einem fest- zu variablen Zinssatz (Option III)**  
***Fixed to Floating Rate Covered Bonds (Option III)***

**ZAHLUNGEN (§ 4)**  
***PAYMENTS (§ 4)***

**Zahltag**  
***Payment Business Day***

- 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 nachstehend definiert  
*Business Day as defined below*

- Relevantes Finanzzentrum  
*Relevant Financial Centre*

- TARGET  
*TARGET*

Geschäftstag  
*Business Day*

- Relevantes Finanzzentrum  
*Relevant Financial Centres*

- TARGET  
*TARGET*

Anpassung des Zinsbetrags  
*Adjustment of Amount of Interest*

- Angepasst  
*Adjusted*
- Nicht angepasst  
*Unadjusted*

**RÜCKZAHLUNG (§ 5)**  
**REDEMPTION (§ 5)**

**Rückzahlung am Fälligkeitstag**  
***Redemption on the Maturity Date***

Fälligkeitstag  
*Maturity Date* 15. Mai 2034  
15 May 2034

Erweiterter Fälligkeitstag  
*Extended Maturity Date* 15. Mai 2035  
15 May 2035

Rückzahlungskurs  
*Redemption Price* 100,00%  
100.00 per cent.

**Zinssatz**  
***Rate of Interest***

- unveränderliche Marge  
*invariable Margin*

- zuzüglich  
*plus*

- abzüglich  
*minus*

- veränderliche Marge  
*variable Margin*

0,07% per annum  
0.07 per cent. per annum

Referenzzinssatz  
*Reference Interest Rate*

3-Monats EURIBOR  
3-month EURIBOR

Uhrzeit der Bildschirmfeststellung

11:00 Uhr (Brüsseler  
Ortszeit)

*Day-time of the Screen Page Determination*

11:00 a.m. (Brussels time)

Zinsperiode

bis zum ersten  
Zinszahlungstag  
(ausschließlich) und von  
jedem Zinszahlungstag  
(einschließlich) bis zum  
jeweils nächsten  
Zinszahlungstag  
(ausschließlich)

*Interest Period*

to, but excluding, the first  
Interest Payment Date and  
from, and including, each  
Interest Payment Date to,  
but excluding, the following  
Interest Payment Date  
respectively

Feststellungstag

zweiter Geschäftstag vor

*Determination Day*

Beginn der jeweiligen  
Zinsperiode  
*second Business Day prior  
to the commencement of the  
relevant Interest Period*

Bildschirmseite  
*Screen page*

Reuters EURIBOR01  
*Reuters EURIBOR01*

**Ausfallbestimmungen**  
***Fallback provisions***

Uhrzeit der Angebote der Referenzbanken

11:00 Uhr (Brüsseler  
Ortszeit)  
*11:00 a.m. (Brussels time)*

*Day-time for the quotes of the Reference Banks*

Referenzbanken

vier Großbanken im  
Interbankenmarkt der Euro-  
Zone oder im Londoner  
Interbankenmarkt  
*four major banks in the  
interbank market of the  
Euro-zone or in the London  
interbank market*

*Reference Banks*

**Mindest- und Höchstzinssatz**  
***Minimum and Maximum Rate of Interest***

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**Zinszahlungstage**

Zinsen auf die Gedeckten  
Schuldverschreibungen sind  
im Nachhinein an jedem  
Zinszahlungstag zahlbar.  
"Zinszahlungstag" bedeutet  
jeweils den Tag, der drei  
Monate nach dem  
vorausgehenden  
Zinszahlungstag liegt, oder  
im Falle des ersten  
Zinszahlungstages, nach  
dem Fälligkeitstag liegt.

***Interest Payment Dates***

*Interest on the Covered  
Bonds shall be payable in  
arrear on each Interest  
Payment Date. "Interest  
Payment Date" means each  
date which falls three  
months after the preceding  
Interest Payment Date or, in  
the case of the first Interest  
Payment Date, after the  
Maturity Date.*

**Zinstagequotient**  
***Day Count Fraction***

- Actual/Actual (ICMA)  
Feststellungsperiode

ist der Zeitraum von einem  
Feststellungstermin  
(einschließlich) bis zum  
nächsten

<i>Determination Period</i>	<p>Feststellungstermin (ausschließlich); dies schließt dann, wenn der Fälligkeitstag kein Feststellungstermin ist, den Zeitraum ein, der an dem ersten Feststellungstermin vor dem Fälligkeitstag anfängt, und dann, wenn der Erweiterte Fälligkeitstag kein Feststellungstermin ist, den Zeitraum ein, der an dem ersten Feststellungstermin nach dem Erweiterten Fälligkeitstag endet.</p> <p><i>means the period from, and including, a Determination Date to, but excluding, the next Determination Date (including, where the Maturity Date is not a Determination Date, the period commencing on the first Determination Date prior to the Maturity Date, and where the Extended Maturity Date is not a Determination Date, the first Determination Date falling after the Extended Maturity Date, as the case may be).</i></p>
Feststellungstermine	<p>vier in einem Jahr (15. August, 15. November, 15. Februar, 15. Mai)</p> <p><i>four in one year (15 August, 15 November, 15 February, 15 May)</i></p>
<i>Determination Dates</i>	
<input type="checkbox"/> Actual/Actual (ISDA) <input type="checkbox"/> Actual/365 (Fixed) <input type="checkbox"/> Actual/360 <input type="checkbox"/> 30/360 oder/or 360/360 oder/or Bond Basis <input type="checkbox"/> 30E/360 oder/or Eurobond Basis	
<b>Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin</b> <b><i>Early Redemption at the Option of the Issuer</i></b>	Nein <i>No</i>
<b>Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl des Gläubigers</b> <b><i>Early Redemption at the Option of a Holder</i></b>	Nein <i>No</i>
<b>Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen</b> <b><i>Early Redemption for Reasons of Taxation</i></b>	Nein <i>No</i>
<b>Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag</b> <b><i>Early Redemption Amount</i></b>	
<input checked="" type="checkbox"/> Rückzahlungsbetrag	



*Final Redemption Amount*

- Sonstiger Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag  
*Other Early Redemption Amount*

**DIE ZAHLSTELLE UND DIE BERECHNUNGSSTELLE (§ 6)**  
**PAYING AGENT AND CALCULATION AGENT (§ 6)**

Zahlstelle

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
A-1100 Wien  
Österreich

*Paying Agent*

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
A-1100 Vienna  
Austria

- Berechnungsstelle und deren bezeichnete Geschäftsstelle

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
A-1100 Wien  
Österreich

*Calculation Agent and its specified office*

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
A-1100 Vienna  
Austria

**GLÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§ 12)**  
**MEETING OF HOLDERS, MODIFICATIONS AND WAIVER (§ 12)**

- Anwendbar  
*Applicable*
- Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**Bestellung eines gemeinsamen Vertreters der Gläubiger**  
***Appointment of a Joint Representative of the Holders***

- durch Mehrheitsbeschluss der Gläubiger  
*by majority resolution of the Holders*
- in den Emissionsbedingungen  
*in the Terms and Conditions*

**SPRACHE DER EMISSIONSBEDINGUNGEN (§ 13)**  
**LANGUAGE OF THE TERMS AND CONDITIONS (§ 13)**

- 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 B. – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN**  
**PART B. – 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 die Manager zu zahlenden Gebühren haben die an der Emission bzw. dem Angebot der Gedeckten 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 Managers, so far as the Issuer is aware, no person involved in the issue or offering of the Covered Bonds has an interest material to the issue or the offering.*
- Andere Interessen, einschließlich Interessenskonflikte  
*Other Interests, including conflicts of interest*

**INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDE WERTPAPIERE**  
**INFORMATION CONCERNING THE SECURITIES TO BE OFFERED OR ADMITTED TO TRADING**

**Wertpapierkennnummern**  
**Security Codes**

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| ■ ISIN<br><i>ISIN</i>   | AT0000A286W1<br><i>AT0000A286W1</i> |
| ■ Common Code<br><i>Common Code</i>                               | 199574035<br><i>199574035</i>       |
| ■ Wertpapierkennnummer (WKN)<br><i>German Security Code</i>       | EB0JJR<br><i>EB0JJR</i>             |
| □ Sonstige Wertpapierkennnummer<br><i>Any Other Security Code</i> |                                     |

**Emissionsrendite**

0,904% *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder Verlängerung der Laufzeit gibt.

**Issue Yield**

*0.904 per cent. per annum in case there is no early redemption or extension of the term.*

**Ausgabeaufschlag**  
**Issue charge**

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

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

*Representation of debt security holders including an identification of the organisation representing the investors and provisions applying to such representation. Indication of where the public may have access to the contracts relating to these forms of representation*

*Not applicable*

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

Die Ermächtigung zur Emission der Gedeckten Schuldverschreibungen erfolgte gemäß Rahmenbeschluss des Vorstands der Emittentin vom 4. Dezember 2018 und Rahmenbeschluss des Aufsichtsrats der Emittentin vom 13. Dezember 2018.

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

*The issue of the Covered Bonds was authorised pursuant to the framework decision of the Issuer's Management Board dated 4 December 2018 and the framework decision of the Issuer's Supervisory Board dated 13 December 2018.*

## **PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME PLACING AND UNDERWRITING**

### **Vertriebsmethode Method of Distribution**

- Nicht syndiziert  
*Non-Syndicated*
- Syndiziert  
*Syndicated*

### **Einzelheiten bezüglich der Manager (einschließlich der Art der Übernahmeverpflichtung) Details with regard to the Managers (including the type of commitment)**

- Manager

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
1100 Wien  
Österreich

Bayerische Landesbank  
Brienner Straße 18  
80333 München  
Deutschland

Crédit Agricole Corporate and  
Investment Bank  
12 place des Etats-Unis  
CS 70052 – 92547  
Montrouge Cedex  
Frankreich

Landesbank Hessen-Thüringen  
Girozentrale  
Neue Mainzer Straße 52-58  
60311 Frankfurt am Main  
Deutschland

Managers

UniCredit Bank AG  
Arabellastrasse 12  
81925 München  
Deutschland

(zusammen die "**Joint Lead Manager**")  
Belfius Bank SA/NV  
Place Charles Rogier 11  
1210 Brüssel  
Belgien

HYPO NOE Landesbank für  
Niederösterreich und Wien AG  
Wipplingerstraße 2-4  
1010 Wien  
Österreich

(zusammen die "**Co-Lead Manager**" und zusammen mit den  
Joint Lead Managern, die  
"**Manager**")

*Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
1100 Vienna  
Austria*

*Bayerische Landesbank  
Brienner Straße 18  
80333 Munich  
Germany*

*Crédit Agricole Corporate and  
Investment Bank  
12 place des Etats-Unis  
CS 70052 – 92547  
Montrouge Cedex  
France*

*Landesbank Hessen-Thüringen  
Girozentrale  
Neue Mainzer Straße 52-58  
60311 Frankfurt am Main  
Germany*

*UniCredit Bank AG  
Arabellastrasse 12  
81925 Munich  
Germany*

(together the "**Joint Lead Managers**")  
*Belfius Bank SA/NV  
Place Charles Rogier 11*

1210 Brussels  
Belgium

HYPO NOE Landesbank für  
Niederösterreich und Wien AG  
Wipplingerstraße 2-4  
1010 Vienna  
Austria

(together the "**Co-Lead Managers**"  
and together with the Joint Lead  
Managers, the "**Managers**")

- Feste Übernahmeverpflichtung  
*Firm Commitment*
- Ohne fest Übernahmeverpflichtung  
*Without Firm Commitment*
  
- Kursstabilisierender Manager  
*Stabilising Manager* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

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

##### **Börsenzulassung** **Listing**

Ja  
Yes

- Wien - Amtlicher Handel  
*Vienna - Official Market*
- Frankfurt am Main
  - Regulierter Markt  
*Regulated Market*
  - Freiverkehr  
*Open Market*
- Stuttgart
  - Regulierter Markt  
*Regulated Market*
  - Freiverkehr  
*Open Market*

##### **Erwarteter Termin der Zulassung** **Expected Date of Admission**

15. Mai 2019  
15 May 2019

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**

Es wird erwartet, dass die Gedeckten Schuldverschreibungen das Moody's: Aaa folgende Rating haben:

*It is expected that the Covered Bonds will be rated as follows: Moody's: Aaa*

"**Moody's**" bedeutet Moody's Deutschland GmbH. Moody's hat ihren Sitz in der Europäischen Union und wurde (gemäß der aktuellen Liste der registrierten und zertifizierten

Kreditratingagenturen vom 18. März 2019, veröffentlicht auf der Internetseite der European Securities and Markets Authority (www.esma.europa.eu) gemäß Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 (in ihrer geänderten Fassung) bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht in Deutschland registriert.

*"Moody's" means Moody's Deutschland GmbH. Moody's has been established in the European Union and has been registered (pursuant to the current list of registered and certified credit rating agencies dated 18 March 2019, published on the website of the European Securities and Markets Authority (www.esma.europa.eu)) pursuant to Regulation (EC) No. 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September, 2009, as amended, with the Federal Financial Supervisory Authority (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht) in Germany.*

### **Verkaufsbeschränkungen**

#### **Selling Restrictions**

TEFRA C  
TEFRA C

Anwendbar  
Applicable

Weitere Verkaufsbeschränkungen  
Additional Selling Restrictions

Nicht anwendbar  
Not applicable

### **Informationen von Seiten Dritter**

#### **Third Party Information**

Das oben angeführte Rating wurde in der von Moody's erhaltenen Form wiedergegeben. 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.

*The rating set out above has been sourced from Moody's. The Issuer confirms that such information has been accurately reproduced and that, as far as it is aware and is able to ascertain from information published by Moody's, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.*

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

Für den Fall, dass sich die Laufzeit bei Nichtzahlung des ausstehenden Gesamtnennbetrags durch die Emittentin am Fälligkeitstag verlängert, werden die unter den Gedeckten Schuldverschreibungen zu leistenden Zahlungen unter Bezugnahme auf den EURIBOR bestimmt werden, der vom European Money Markets Institute ("EMMI") bereitgestellt wird. Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist EMMI 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 nicht eingetragen.

Soweit es der Emittentin bekannt ist, finden die Übergangsbestimmungen gemäß Artikel 51 der Verordnung (EU) 2016/2011 Anwendung, so dass es zurzeit für EMMI nicht erforderlich ist, eine Zulassung oder Registrierung zu erlangen (oder, falls außerhalb der Europäischen Union angesiedelt, eine Anerkennung, Übernahme oder Gleichwertigkeit zu erlangen).

#### **Statement on benchmarks according to Article 29 (2) of the Benchmark Regulation:**

*In case the term shall be extended in case the Issuer does not pay the outstanding aggregate principal amount on the Maturity Date, the amounts payable under the Covered Bonds are calculated by reference to EURIBOR, which is provided by*

*European Money Markets Institute ("EMMI"). As at the date of these Final Terms, EMMI is not 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. As far as the Issuer is aware, the transitional provisions in Article 51 of the Regulation (EU) 2016/1011 apply, such that EMMI is not currently required to obtain authorisation or registration (or, if located outside the European Union, recognition, endorsement or equivalence).*

Im Namen der Emittentin unterzeichnet  
*Signed on behalf of the Issuer*

Von:  
By:  
Im Auftrag  
*Duly authorised*

Von:  
By:  
Im Auftrag  
*Duly authorised*