

Dieses Informationsblatt dient ausschließlich informativen Zwecken und ist nicht zur Weitergabe an Dritte bestimmt. Es darf weder reproduziert, vertrieben, veröffentlicht, noch in sonstiger Weise Dritten zugänglich gemacht werden.

## Erste Group Festzinsanleihe 37 (2015-2021)

### DIP Serie 1427

|                                |  |
|--------------------------------|--|
| <b>Emittentin</b>              | Erste Group Bank AG  |
| <b>Seniorität</b>              | Schuldverschreibung  |
| <b>Rating der Emittentin</b>   | A- (S&P), Baa2 (Moody's), BBB+ (Fitch)   |
| <b>ISIN</b>                    | AT0000A1ERQ0   |
| <b>Dt. WKN</b>                 | EB0EX0   |
| <b>Öffentliches Angebot in</b> | Deutschland  |
| <b>Beginn der Zeichnung</b>    | 15.06.2015   |
| <b>Ende der Zeichnung</b>      | 10.07.2015   |
| <b>Begebungstag</b>            | 15.07.2015   |
| <b>Fälligkeitstag</b>          | 15.01.2021   |
| <b>Vorzeitige Rückzahlung</b>  | Ausgeschlossen   |
| <b>Währung</b>                 | Euro (EUR)   |
| <b>Gesamtnennbetrag</b>        | Daueremission, bis zu EUR 50.000.000,00  |
| <b>Stückelung</b>              | EUR 1.000,00   |
| <b>Ausgabekurs</b>             | 100,00%<br>Die laufende Anpassung an den Markt kann vorgenommen werden.  |
| <b>Ausgabeaufschlag</b>        | 0,00%  |
| <b>Verkaufsprovision</b>       | 1,80%  |
| <b>Rückzahlungskurs</b>        | 100,00%  |
| <b>Verzinsung</b>              | 0,65% p.a.   |
| <b>Zahlungstage</b>            | Jährlich jeweils am 15.01. eines jeden Jahres, erstmals am 15.01.2017, angepasst in Übereinstimmung mit der Following Business Day Convention<br>Die Zinsperiode wird nicht angepasst. |
| <b>Zinstagequotient</b>        | ACT/ACT (ICMA)   |
| <b>Geschäftstage (Zahlung)</b> | TARGET   |
| <b>Börsennotierung</b>         | Frankfurter Börse (Freiverkehr), Stuttgarter Börse (Freiverkehr)   |
| <b>Dokumentation</b>           | €30,000,000,000 Debt Issuance Programme (DIP), gebilligt am 13.05.2015   |
| <b>Zahlstelle</b>              | Erste Group Bank AG  |

Dieses Datenblatt wurde von der Erste Group Bank AG und/oder dem hierin genannten Unternehmen ihrer Kreditinstitutgruppe (im Weiteren gemeinsam: "Erste Group") als Werbemitteilung erstellt und kann jederzeit ohne Bekanntgabe geändert werden. Es dient ausschließlich der unverbindlichen Information und stellt weder eine Anlageberatung noch eine Anlageempfehlung, ein Angebot bzw. eine Empfehlung oder Einladung zur Angebotsstellung zum Kauf bzw. Verkauf des hierin genannten Finanzproduktes bzw. dessen Einbeziehung in eine Trading-Strategie dar. Die vollständigen Angaben zu dem Finanzprodukt, insbesondere zu den Bedingungen sowie Angaben zur Emittentin sind den jeweiligen Endgültigen Bedingungen in Verbindung mit dem Basisprospekt nebst allfälliger Nachträge

(im Weiteren: gemeinsam "Prospekt") zu entnehmen. Für das Anbieten, dem Erwerb und Verkauf dieses Finanzproduktes sind ausschließlich die Bestimmungen des jeweiligen Prospekts verbindlich. Die endgültigen Bedingungen unterliegen österreichischem Recht. Von dieser Anlage steht möglicherweise nur ein begrenztes Kontingent zur Verfügung.

Ein Basisprospekt gemäß den Bestimmungen der Richtlinie des Europäischen Parlaments und des Rates 2003/71/EG, der Verordnung der Europäischen Kommission (EG) Nr. 809/2004 wurde erstellt, von der österreichischen Finanzmarktaufsicht (FMA) gebilligt. Der Basisprospekt wurde bei den zuständigen Behörden in Deutschland, Kroatien, Tschechien, Ungarn, Slowakei, Luxemburg und Rumänien von der FMA gemäß § 8b des österreichischen Kapitalmarktgesetzes bzw. § 17 Abs. 3 des deutschen Wertpapierprospektgesetzes notifiziert. Die Endgültigen Bedingungen sind bei der FMA hinterlegt und wurden der zuständigen Behörde des Aufnahmemitgliedstaates mitgeteilt. Die vollständige Information (Basisprospekt, Endgültige Bedingungen, allfällige Nachträge, Kundeninformation) zu dem Finanzprodukt liegt am Sitz der Emittentin, Graben 21, 1010 Wien, während der üblichen Geschäftszeiten kostenlos auf. Eine elektronische Fassung des Prospekts ist ferner auf der Website der Erste Group Bank AG [www.erstegroup.com](http://www.erstegroup.com) abrufbar.

Die hierin enthaltenen Darstellungen, Analysen und Schlussfolgerungen sind genereller Natur. Dieses Datenblatt gewährt weder einen vollständigen Überblick über das Geschäft, dessen potentielle Risiken und Folgen, noch berücksichtigt es die individuellen Bedürfnisse des Anlegers/der Anlegerin (im Weiteren gemeinsam: "Anleger") hinsichtlich Ertrag, steuerlichen Situation, Risikobereitschaft bzw. Geeignetheit des Finanzproduktes. Es ersetzt daher weder eine anleger- und objektgerechte Beratung noch eine umfassende Risikoaufklärung - jedes Produkt hat ein unterschiedlich hohes Risikoniveau und birgt daher neben den geschilderten Chancen auch Risiken. Die dargestellten Wertentwicklungen und Beispielrechnungen lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu. Hinweise auf die frühere Performance garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft und Geschäfte in Finanzprodukte können riskant bzw. spekulativ sein. Je schlechter die Bonität der Emittentin ist, umso höher ist das Risiko der Anlage. Da nicht jedes Geschäft für jeden Anleger geeignet ist, sollte der Anleger vor Abschluss des Geschäfts seinen eigenen Berater (insbesondere Rechts- und Steuerberater) konsultieren, um sicherzustellen, dass - unabhängig von den hierin enthaltenen Informationen - das geplante Finanzprodukt seinen Bedürfnissen und Wünschen genügt, dass er die Risiken vollständig verstanden hat und nach reiflicher Überlegung zur Überzeugung gelangt ist, dass er das beabsichtigte Geschäft abschließen kann und möchte und in der Lage ist, die wirtschaftlichen Folgen zu tragen. Der Anleger wird darauf hingewiesen, die Kundeninformation des Kreditinstituts des Anlegers gemäß MiFID Richtlinie zu beachten. Obwohl die Erste Group die von ihr beanspruchten Quellen als verlässlich einstuft, übernimmt die Erste Group (einschließlich ihrer Vertreter und Arbeitnehmer) weder ausdrücklich noch stillschweigend die Haftung für die Vollständigkeit und Richtigkeit des Inhalts dieses Datenblatts. Weder die Erste Group noch ihre Arbeitnehmer und Vertreter haften für Verluste oder Schäden gleich welcher Art (einschließlich Folge- oder indirekter Schäden oder entgangenem Gewinn), die im Vertrauen auf den Inhalt dieses Datenblatts entstehen. Die Erste Group sowie deren Vertreter und Arbeitnehmer können Positionen an den hierin genannten Finanzprodukten und/oder Optionen, Optionsscheine oder Rechte in Bezug auf diese und andere Finanzprodukte von solchen Emittenten halten und dürfen handelsunterstützend oder in anderer Weise in Geschäften mit diesen Finanzprodukten tätig sein. Darüber hinaus dürfen die Erste Group, ihre Vertreter und Arbeitnehmer Dienstleistungen im Investment Banking oder Beratung an ein hierin genanntes Unternehmen anbieten bzw. in dessen Management tätig sein. Die Weitergabe dieses Datenblatts und der Vertrieb des hierin genannten Finanzproduktes sind in einigen Ländern beschränkt bzw. verboten. Dies gilt insbesondere in Australien, Großbritannien, Kanada, Japan und den Vereinigten Staaten von Amerika. Die Weitergabe dieses Datenblatts sowie das Anbieten und der Verkauf des Finanzproduktes innerhalb der USA oder an U.S. Personen (im Sinne der Definition in Regulation S des U.S. Securities Act of 1933 in der jeweils geltenden Fassung) ist verboten, sofern das Recht der USA oder deren einzelner Bundesstaaten nicht eine Ausnahme festlegt. Personen, die in Besitz dieses Datenblattes gelangen, sind verpflichtet, sich über diese Beschränkungen zu informieren und diese einzuhalten. Weitere Informationen und Hinweise zu dem hierin genannten Finanzprodukt sind dem Prospekt zu entnehmen oder können von der Erste Group auf Anfrage erhalten werden. Der Inhalt dieses Datenblattes basiert auf dem Wissensstand der mit der Erstellung betrauten Person zum Zeitpunkt der Erstellung. Der Stand dieses Datenblattes ist der Tag der erstmaligen Ausgabe der Wertpapiere (Emissionstag). Dieses Datenblatt stellt weder eine Beratung in finanziellen, rechtlichen, steuerrechtlichen, regulatorischen noch sonstigen Belangen dar. Es gilt auch nicht als Finanzanalyse im Sinne der MiFID Richtlinie. Die Angaben dieses Datenblatts sind unverbindlich. Druckfehler vorbehalten.

© Erste Group 2015