Endgültige Bedingungen¹

4,46% Erste Group nachrangige Anleihe 2014-2029 (die Schuldverschreibungen)

begeben aufgrund des

EUR 30,000,000,000 Debt Issuance Programme

der

Erste Group Bank AG

Erstausgabekurs: 100,00%

Begebungstag: 20.06.2014²

Serien-Nr.: 1329

Tranchen-Nr.: 1

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.

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 jeweils aktuellen Debt Issuance Programme Prospekt in seiner jeweils geltenden Fassung, geändert durch etwaige Nachträge (der "Prospekt") über das EUR 30.000.000.000 Debt Issuance 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) 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 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.

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

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen gelten als durch in diesen Endgülten 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 als in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen gestrichen.

WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, DEFINITIONEN (§ 1)

Sonstige

Schuldverschreibungen / Hypothekenpfandbriefe / Öffentliche Pfandbriefe /

Fundierte Bankschuldverschreibungen Schuldverschreibungen Hypothekenpfandbriefe Öffentliche Pfandbriefe Fundierte Bankschuldverschreibungen Währung und Stückelung Festgelegte Währung Euro (EUR) Gesamtnennbetrag bis zu EUR 150.000.000,00 Schuldverschreibungen, die dauernd angeboten und begeben werden Gesamtnennbetrag in Worten hundertfünfzig Millionen Festgelegte Stückelung EUR 100.000,00 Globalurkunde(n) 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 ☐ Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft ("OEKB") Clearstream Banking, société anonyme, Luxembourg ("CBL") und Euroclear Bank SA/NV ("Euroclear")

Ver	wahr	rung der Globalurkunde						
	Verwahrung der Globalurkunde im NGN-Format durch die gemeinsame Verwahrstelle (<i>common safekeeper</i>) im Namen der ICSDs							
	Verwahrung der Globalurkunde im CGN-Format durch die gemeinsame Verwahrstelle (<i>common depositary</i>) im Namen der ICSDs							
Ges	chäf	itstag						
	Rele	evantes Finanzzentrum						
X	TAF	RGET						
STA	ATUS	6 (§ 2)						
	Nich	nt nachrangig						
X	Nac	hrangig						
ZIN	SEN	(§ 3)						
X	Fes	tverzinsliche Schuldverschreibungen (Option I)						
	X	Schuldverschreibungen ohne Zinssatzwechsel						
		Verzinsungsbeginn	2	0.06.2014				
		Zinssatz	4	,46 % per ann	um			
		Stufenzinsschuldverschreibungen						
		Verzinsungsbeginn Zinsperioden und Zinssätze	vom (einschließ- lich)	bis zum (ausschließ- lich)	mit			
	X	Kurze oder lange erste oder letzte Zinsperiode	е	rste Zinszahlu	ng			
	Zins Erst	guläre Zinszahlungen szahlungstage ser Zinszahlungstag ster Zinszahlungstag	Jährlich 20.12. eines jeden Jahres 20.12.2014 20.12.2029					

Zinstagequotient

Feststellungstermin

eins in jedem Jahr

	Actual/Actual (ISDA) oder (Actual/365) Actual/365 (Fixed) Actual/360 30/360 oder 360/360 oder Bond Basis 30E/360 oder Eurobond Basis					
ZAŀ	HLUNGEN (§ 4)					
Zah	lungsweise					
Zah	ltag					
	Modified Following Business Day Convention					
X	Following Business Day Convention					
	Preceding Business Day Convention					
Rel	evantes Finanzzentrum	Geschäftstag definiert	wie	in	§	1
Anp	assung des Zinsbetrags					
	Angepasst					
X	Nicht angepasst					
RÜ	CKZAHLUNG (§ 5)					
Rüc	kzahlung bei Endfälligkeit					
Fäll	igkeitstag	20.12.2029				
Rüc	kzahlungskurs	100,00%				
Ziel	zinssatz	Nicht anwendbar				
Vor	zeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen	Ja				
	destkündigungsfrist hstkündigungsfrist	30 Geschäftstage 90 Geschäftstage				
Min	zeitige Rückzahlung aus regulatorischen Gründen destkündigungsfrist hstkündigungsfrist	Ja 30 Geschäftstage 90 Geschäftstage				
Vor	zeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin	Nein				

	Teilweise Rückzahlung	
	Wahl-Rückzahlungstag (e) (Call)	Wahl-Rückzahlungs(kurs)(kurse) (Call)
Min	destkündigungsfrist	
	Höchstkündigungsfrist	
Vor	zeitige Rückzahlung nach Wahl des Gläubigers	Nein
	Wahl-Rückzahlungstag (e) (Put)	Wahl-Rückzahlungs(kurs)(kurse) (Put)
Min	destkündigungsfrist	
	Höchstkündigungsfrist	
Vor	zeitiger Rückzahlungsbetrag	
X	Schuldverschreibungen mit periodischer Verzinst	ıng
	⊠ Rückzahlungsbetrag	100,00% des Nennbetrages
	□ Sonstiger Rückzahlungsbetrag	
	Schuldverschreibungen ohne periodische Verzins Begebungstag Ausgabekurs Emissionsrendite	ung
DIE	EMISSIONSSTELLE, DIE ZAHLSTELLE UND DIE B	ERECHNUNGSSTELLE (§ 6)
Em	issionstelle und Hauptzahlstelle	
	 □ BNP Paribas Securities Services, Luxembourg B ☑ Erste Group Bank AG □ Sonstige 	ranch
	Zusätzliche oder andere Zahlstelle und deren bezeich Geschäftsstelle	nete
	Berechnungsstelle und deren bezeichnete Geschäfts	stelle

GL	ÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§ 12)
X	Anwendbar
	Nicht anwendbar
Bes	stellung eines gemeinsamen Vertreters der Gläubiger
X	durch Mehrheitsbeschluss der Gläubiger
	in den Bedingungen
ΑN	WENDBARES RECHT, GERICHSTSTAND UND GERICHTLICHE GELTENDMACHUNG (§ 13)
Anv	vendbares Recht
	Deutsches Recht
X	Österreichisches Recht
SPF	RACHE DER BEDINGUNGEN (§ 14)
X	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 be	eteilig	gt sind										

ſ	X	Mit Ausnahme wirtschaftlichen Interesses der Manager haben die an der Emiss Angebot der Schuldverschreibungen beteiligten Personen – soweit die Emit Kenntnis hat – kein materielles Interesse an der Emission bzw. dem Angebot.					
I		Andere Interessen					
Grün	de 1	e für das Angebot und Verwendung der Erträge ³⁷ Nicht anwendl	oar				
(Ges	eschätzter Nettoerlös ³⁸ Nicht anwendl	oar				
(Ges	eschätzte Gesamtkosten der Emission Nicht anwendl	oar				
	INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDEN WERTPAPIERE						
Wertpapierkennnummern							
[X	ISIN AT0000A1899	11				
[Common Code					
[X	Wertpapierkennnummer (WKN) EB0CD6					
[Sonstige Wertpapierkennnummer					

Informationen über die vergangene und künftige Wertentwicklung Nicht anwendbar des Basiswerts und dessen Volatilität

³⁷ 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.

³⁸ Sofern die Erträge für verschiedene Verwendungszwecke vorgesehen sind, sind dieses aufzuschlüsseln und nach der Priorität der Verwendungszwecke darzustellen.

Emissionsrendite 4,462% per annum

Vertretung der Schuldtitelinhaber unter Angabe der die Anleger Nicht anwendbar vertretenden Organisation und der für diese Vertretung geltenden Bestimmungen. Angabe des Ortes, an dem die Öffentlichkeit die Verträge, die diese Repräsentationsformen regeln, einsehen kann

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für Gemäß Rahmenbeschluss die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden genehmigt vom Vorstand

Gemäß Rahmenbeschluss genehmigt vom Vorstand am 26.11.2013 und vom Aufsichtsrat am 19.12.2013

KONDITIONEN DES ANGEBOTS

Konditionen, Angebotsstatistiken, erwarteter Zeitplan und erforderliche Maßnahmen für die Antragstellung

Angebotskonditionen

Nicht anwendbar

Gesamtsumme der Emission/des Angebots. Ist diese nicht festgelegt, Nicht anwendbar Beschreibung der Regelungen und Angabe des Zeitpunkts für die öffentliche Bekanntmachung des Angebotsbetrags

Frist – einschließlich etwaiger Änderungen – während der das Nicht anwendbar Angebot vorliegt und Beschreibung Antragsverfahrens

Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und Nicht anwendbar des Verfahrens für die Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Antragsteller

Mindest- und/oder maximale Zeichnungshöhe (ausgedrückt als Nicht anwendbar Anzahl der Wertpapiere oder aggregierte Anlagesumme)

Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Nicht anwendbar Lieferung

Umfassende Beschreibung der Modalitäten und des Termins für die Nicht anwendbar öffentliche Bekanntgabe der Angebotsergebnisse

Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorkaufsrechts, die Nicht anwendbar Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung nicht ausgeübter Zeichnungsrechte

Verteilungs- und Zuteilungsplan

Werden die Wertpapiere gleichzeitig auf den Märkten zweier oder Nicht anwendbar mehrerer Staaten angeboten und ist eine bestimmte Tranche einigen dieser Märkte vorbehalten, so ist diese Tranche anzugeben.

Verfahren für die Benachrichtigung der Zeichner über den ihnen Nicht anwendbar zugeteilten Betrag und Hinweis darauf, ob mit dem Handel schon vor einer solchen Benachrichtigung begonnen werden kann.

Preisfestsetzung

Angabe des Preises, zu dem die Wertpapiere voraussichtlich Nicht anwendbar angeboten werden, oder der Methode, nach der der Preis festgesetzt wird, und Verfahrens für seine Bekanntgabe.

Angabe etwaiger Kosten und Steuern, die speziell dem Zeichner oder Nicht anwendbar Käufer in Rechnung gestellt werden

PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME

Name und Anschrift des Koordinators/der Koordinatoren des Nicht anwendbar globalen Angebots oder einzelner Teile des Angebots und – sofern dem Emittenten oder dem Bieter bekannt – Angaben zu den Plazierern in den einzelnen Ländern des Angebots

Vert	rieb	smethode	
	X	Nicht syndiziert	
		Syndiziert	
Übe	rnah	nmevertrag	
	Dati	um des Übernahmevertrags	Nicht anwendbar
	Hau	ptmerkmale des Übernahmevertrags	Nicht anwendbar
Einz	elhe	eiten bezüglich des Managers	Nicht anwendbar
	Mar □	nager Feste Übernahmeverpflichtung	
		Ohne feste Übernahmeverpflichtung	
	Kurs	sstabilisierender Manager	Keiner
Prov	/isio	nen und geschätzte Gesamtkosten	
		Management- und Übernahmeprovision Verkaufsprovision Andere	
	Ges	amtprovision	

BÖRSENNOTIERUNG, ZULASSUNG ZUM HANDEL UND HANDELSMODALITÄTEN

		Frankfurt am Main			
		□ Regulierter Markt			
		□ Freiverkehr			
		Geregelter Markt "Bourse de Luxembourg"			
	X	Stuttgart			
		□ Regulierter Markt			
		SIX Swiss Exchange			
		Wien			
		□ Amtlicher Handel			
		□ Geregelter Freiverkehr			
		Andere Wertpapierbörse			
	Terr	nin der Zulassung(en)	am oder Begebungstag definiert)	um (wie	den oben
	Ges	chätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel	bis zu EUR 3.30	00	
	nach Wer	abe sämtlicher geregelter oder gleichwertiger Märkte, an denen Kenntnis der Emittentin Schuldverschreibungen der gleichen tpapierkategorie, die zum Handel angeboten oder zugelassen den sollen, bereits zum Handel zugelassen sind	Nicht anwendba	ır	
	Inter Gelo	ne und Anschrift der Institute, die aufgrund einer Zusage als mediäre im Sekundärhandel tätig sind und Liquidität mittels I- und Briefkursen schaffen, und Beschreibung des wesentlichen Its ihrer Zusage	Nicht anwendba	ar	
ZUS	ÄTZ	LICHE INFORMATIONEN			
Rati	ng				
	Die	Schuldverschreibungen haben kein Rating			
Ver	kaufs	beschränkungen			
	TEF	RA			
	X	TEFRA C			
		TEFRA D			

	Weder TEFRA C noch TEFRA D		
	itere Verkaufsbeschränkungen ht befreites Angebot		Nicht anwendbar Nein
Zustimn	nung zur Verwendung des Prospekts		
ode	gebotszeitraum, während derer die spätere Wo er endgültige Platzierung von Wertpapieren durc er weitere Finanzintermediäre erfolgen kann		Nicht anwendbar
	iter Bedingungen für die Verwendung des Prospe	kts	Nicht anwendbar
EZB-Fä	higkeit der Schuldverschreibungen beabsicht	igt	
For	mat der Globalurkunde		CGN- Format
Die	Globalurkunde soll in EZB-fähiger Weise gehalte	n werden.	
	Ja		
	"Ja" bedeutet, dass die Schuldverschreibungen Verwahrstelle (common safekeeper) der ICS werden. "Ja" bedeutet nicht notwendigerweise Begebung, zu irgendeinem Zeitpunkt während Laufzeit als EZB-fähige Sicherheiten anerkann davon ab, ob die Zulässigkeitskriterien des Euros	Ds beziehungsw dass die Schul ihrer Laufzeit od t werden. Eine	reise von OeKB verwahrt dverschreibungen bei ihrer er während ihrer gesamten solche Anerkennung hängt
X	Nein		
Börsenr	notierung		
Endgült	Endgültigen Bedingungen enthalten die Angaben igen Bedingungen beschriebenen Emission von S n Begebungstag der Schuldverschreibungen) erfo	Schuldverschreibu	
Im Name	en der Emittentin unterzeichnet		
	on der Emilienum unterzeichnet		
Von:		Von:	
Im Auftra	ag	Im Auftrag	