

**Endgültige Bedingungen**  
**Final Terms**

**VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM EUROPÄISCHEN WIRTSCHAFTSRAUM**

Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum ("**EWR**") bestimmt und sollten Kleinanlegern im EWR nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. 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 MiFID II; oder (ii) sie ist ein Kunde im Sinne der Richtlinie 2016/97/EU (in der jeweils gültigen Fassung, "**Versicherungsvertriebsrichtlinie**"), soweit dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Abs. 1 Nr. 10 MiFID II gilt. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in der jeweils geltenden Fassung, die "**PRIIPs-Verordnung**") erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im EWR nach der PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

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

*The Notes 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**"). 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 MiFID II; or (ii) a customer within the meaning of Directive 2016/97/EU (as amended, the "**Insurance Distribution Directive**"), where that customer would not qualify as a professional client as defined in point (10) of Article 4(1) of MiFID II. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation.*

**VERBOT DES VERKAUFS AN KLEINANLEGER IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH**

Die Schuldverschreibungen sind nicht zum Angebot, zum Verkauf oder zur sonstigen Zurverfügungstellung an Kleinanleger im Vereinigten Königreich ("**UK**") bestimmt und sollten Kleinanlegern im UK nicht angeboten, nicht an diese verkauft und diesen auch nicht in sonstiger Weise zur Verfügung gestellt werden. 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 2 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 2017/565 wie sie aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**") Teil des nationalen Rechts des UK ist; oder (ii) ein Kunde im Sinne der Bestimmungen des Financial Services and Markets Act 2000 (in der jeweils gültigen Fassung, "**FSMA**") und jeglicher Vorschriften oder Verordnungen, die im Rahmen des FSMA zur Umsetzung der Richtlinie (EU) 2016/97 erlassen wurden, wenn dieser Kunde nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 2 Absatz 1 Nummer 8 der Verordnung (EU) Nr. 600/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des innerstaatlichen Rechts des UK ist, qualifizieren würde. Entsprechend wurde kein nach der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014, wie sie aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts des UK ist (die "**UK PRIIPs-Verordnung**"), erforderliches Basisinformationsblatt für das Angebot oder den Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK erstellt; daher kann das Angebot oder der Verkauf oder die sonstige Zurverfügungstellung der Schuldverschreibungen an Kleinanleger im UK nach der UK PRIIPs-Verordnung rechtswidrig sein.

## **PROHIBITION OF SALES TO RETAIL INVESTORS IN THE UNITED KINGDOM**

*The Notes 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 United Kingdom ("UK"). For these purposes, a retail investor means a person who is one (or more) of: (i) a retail client, as defined in point (8) of Article 2 of Regulation (EU) No 2017/565 as it forms part of UK domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA"); or (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000, as amended (the "FSMA") and any rules or regulations made under the FSMA to implement Directive (EU) 2016/97, where that customer would not qualify as a professional client, as defined in point (8) of Article 2(1) of Regulation (EU) No 600/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA. Consequently, no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of UK domestic law by virtue of the EUWA (the "UK PRIIPs Regulation") for offering or selling the Notes or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Notes or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.*

### **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 Schuldverschreibungen zu dem Ergebnis geführt, dass: (i) der Zielmarkt für die Schuldverschreibungen ausschließlich geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden sind, wie jeweils in der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils geltenden Fassung, "MiFID II") definiert; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Schuldverschreibungen an geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden geeignet sind. Jede Person, die die 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 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 Notes has led to the conclusion that: (i) the target market for the Notes is eligible counterparties and professional clients only, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "MiFID II"); and (ii) all channels for distribution of the Notes to eligible counterparties and professional clients are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Notes (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 Notes (by either adopting or refining the manufacturers' target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

**EUR 250.000.000 1,50% Hypothekarisch Fundierte Bankschuldverschreibungen fällig am  
3. Mai 2029 (die "Schuldverschreibungen")**

**EUR 250,000,000 1.50 per cent Mortgage Covered Bank Bonds due 3 May 2029 (the "Notes")**

begeben aufgrund des  
issued pursuant to the

**Debt Issuance Programme**

der  
of

**Oberbank AG**

Ausgabekurs: 99,835%  
Issue Price: 99.835 per cent.

Begebungstag: 3. Mai 2022  
*Issue Date: 3 May 2022*

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

### **WICHTIGER HINWEIS**

Diese Endgültigen Bedingungen wurden für die Zwecke des Artikels 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils gültigen Fassung, abgefasst und müssen in Verbindung mit dem Debt Issuance Programme Prospekt in seiner Fassung vom 11. Februar 2022, geändert durch etwaige Nachträge (der "**Prospekt**") über das Debt Issuance Programme (das "**Programm**") der Oberbank AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge dazu können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("[www.oberbank.at](http://www.oberbank.at)") eingesehen werden. Vollständige Informationen über die Emittentin und die Schuldverschreibungen sind nur in der Zusammenschau des Prospekts, etwaiger Nachträge dazu sowie dieser Endgültigen Bedingungen erhältlich.

### **IMPORTANT NOTICE**

*These Final Terms have been prepared for the purpose of Article 8 of the Regulation (EU) 2017/1129, as amended and must be read in conjunction with the Debt Issuance Programme Prospectus, dated 11 February 2022, as supplemented from time to time (the "**Prospectus**") pertaining to the Debt Issuance Programme (the "**Programme**") of Oberbank AG (the "**Issuer**"). The Prospectus and any supplements thereto are available for viewing in electronic form on the Issuer's website ("[www.oberbank.at](http://www.oberbank.at)"). Full information on the Issuer and the Notes is only available on the basis of the combination of the Prospectus, any supplements thereto 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 fundierte Bankschuldverschreibungen 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.

*This Part A. of the Final Terms shall be read in conjunction with the set of Terms and Conditions that applies to covered bank bonds (the "**Terms and Conditions**") and that is set forth in the Prospectus as Option II. 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 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 Schuldverschreibungen anwendbaren Emissionsbedingungen als gestrichen.

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

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

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

*Emissionsbezeichnung*

EUR 250.000.000 1,50%  
Hypothekarisch Fundierte  
Bankschuldverschreibungen  
fällig am 3. Mai 2029  
*EUR 250,000,000 1.50 per  
cent Mortgage Covered  
Bank Bonds due 3 May  
2029*

*Identification*

Einmalemission  
*Single issue*

3. Mai 2022  
*3 May 2022*

Daueremission  
*Tap issue*

Festgelegte Währung  
*Specified Currency*

Euro ("**EUR**")  
*Euro ("**EUR**")*

Gesamtnennbetrag  
*Aggregate Principal Amount*

EUR 250.000.000  
*EUR 250,000,000*

- Schuldverschreibungen, die dauernd angeboten und  
begeben werden  
*Notes offered and issued as tap issues*

Gesamtnennbetrag in Worten

Euro zweihundertfünfzig  
Millionen  
*Euro two hundred fifty  
million*

*Aggregate Principal Amount in words*

Festgelegte Stückelung  
*Specified Denomination*

EUR 100.000  
*EUR 100,000*

**Globalurkunde**  
**Global Note**

- nicht-digitale Globalurkunde  
*non-digital Global Note*  
 digitale Globalurkunde  
*digital Global Note*

**Clearingsystem**  
**Clearing System**

- OeKB CSD GmbH  
 Clearstream Banking, S.A., Luxembourg  
 Euroclear Bank SA/NV  
 Anderes Clearingsystem  
*Other clearing system*

**STATUS (§ 2)**  
**STATUS (§ 2)**

- Gewöhnliche Nicht Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Ordinary Senior Notes*

- Fundierte Bankschuldverschreibungen  
*Covered Bank Bonds*
- Nachrangige Schuldverschreibungen  
*Subordinated Notes*
- Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen  
*Eligible Notes*
  - Gewöhnlichen Nicht Nachrangigen Berücksichtigungsfähigen Schuldverschreibungen  
*Ordinary Senior Eligible Notes*
  - Nicht Bevorrechtigten Nicht Nachrangigen Berücksichtigungsfähigen Schuldverschreibungen  
*Non-Preferred Senior Eligible Notes*
- Deckungsstock für hypothekarisch Fundierte Bankschuldverschreibungen  
Cover pool for mortgage Covered Bank Bonds
- Deckungsstock für öffentlich Fundierte Bankschuldverschreibungen  
Cover pool for public Covered Bank Bonds

### ZINSEN (§ 3)

#### INTEREST (§ 3)

- **Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz**  
**Notes with a fixed interest rate**

Verzinsungsbeginn  
*Interest Commencement Date*

3. Mai 2022  
3 May 2022

Zinssatz  
*Rate of Interest*

1,50 % per annum  
1.50 per cent. per annum

- **Stufenzinsschuldverschreibungen**  
**Step-up or Step-down Notes**

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

Reguläre Zinszahlungen  
*Regular interest payments*

jährlich  
*annually*

Zinszahlungstage  
*Interest Payment Dates*

3. Mai in jedem Jahr  
3 May in each year

Erster Zinszahlungstag  
*First Interest Payment Date*

3. Mai 2023  
3 May 2023

Letzter Zinszahlungstag  
*Last Interest Payment Date*

3. Mai 2029  
3 May 2029

#### Zinstagequotient

##### Day Count Fraction

- Actual/Actual (ICMA)

Feststellungstermine  
*Determination Dates*

3. Mai in jedem Jahr  
3 May in each year

- Actual/Actual (ISDA)

- Actual/365 (Fixed)

- Actual/360
- 30/360 oder/or 360/360 oder/or Bond Basis
- 30E/360 oder/or Eurobond Basis
- Schuldverschreibung mit einem variablen Zinssatz**  
**Notes with a floating interest rate**
- Schuldverschreibung mit einem inflationsabhängigen Zinssatz**  
**Notes with a inflation linked interest rate**
- Schuldverschreibungen mit einem fest- zu variablen Zinssatz**  
**Notes with a fix-to-floating interest rate**
- Nullkupon-Schuldverschreibungen**  
**Zero Coupon Notes**

#### **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*

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*

3. Mai 2029  
*3 May 2029*

Schuldverschreibungen, deren Laufzeit sich bei Nichtzahlung des ausstehenden Gesamtnennbetrags durch die Emittentin am Fälligkeitstag verlängert

Nein

*Notes, whose term shall be extended in case the Issuer does not pay the outstanding aggregate principal amount on the Maturity Date*

No

Rückzahlungskurs  
*Redemption Price*

100,00 %  
*100.00 per cent.*

##### **Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin** **Early Redemption at the Option of the Issuer**

Nein  
*No*

##### **Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl des Gläubigers** **Early Redemption at the Option of a Holder**

Nein  
*No*

##### **Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen**

Ja



**Early Redemption for Reasons of Taxation**

Yes

Mindestkündigungsfrist  
*Minimum Notice Period*

30 Kalendertage  
*30 calendar days*

Höchstkündigungsfrist  
*Maximum Notice Period*

90 Kalendertage  
*90 calendar days*

**Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen**  
**Early Redemption for Regulatory Reasons**

Nein  
*No*

**DIE ZAHLSTELLE (§ 6)**  
**PAYING AGENT (§ 6)**

Hauptzahlstelle  
*Principal Paying Agent*

- Oberbank AG
- Sonstige  
*Other*
- Zusätzliche oder andere Zahlstelle und deren bezeichnete  
Geschäftsstelle  
*Additional or other Paying Agent and its specified office*

**STEUERN (§ 7)**  
**TAXATION (§ 7)**

**Zusätzliche Beträge**  
**Additional Amounts**

Anwendbar  
*Applicable*

**SPRACHE (§ 12)**  
**LANGUAGE (§ 12)**

- 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 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 Notes has an interest material to the issue or the offering.*
- Andere Interessen, einschließlich Interessenskonflikte  
*Other Interests, including conflicts of interest*

**Verwendung der Erträge**

***Use of Proceeds***

Geschätzter Nettoerlös  
*Estimated Net Proceeds*

Siehe den Abschnitt mit der Überschrift "Use of Proceeds" im Prospekt.  
*See the section entitled "Use of Proceeds" in the Prospectus.*  
EUR 248.940.000  
*EUR 248,940,000*

**INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDE WERTPAPIERE**

***INFORMATION CONCERNING THE SECURITIES TO BE OFFERED OR ADMITTED TO TRADING***

**Wertpapierkennnummern  
*Security Codes***

- ISIN  
*ISIN* AT0000A2VLR3  
AT0000A2VLR3
- Common Code  
*Common Code* 247556834  
247556834
- Wertpapierkennnummer (WKN)  
*German Security Code* A3K40Y  
A3K40Y
- Sonstige Wertpapierkennnummer  
*Any Other Security Code*

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

***Information about the past and future performance of the underlying and its volatility*** Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**Emissionsrendite**

***Issue Yield***

1,525% *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung gibt.  
*1.525 per cent. per annum in case there is no early redemption.*

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

Vorstandsbeschluss vom 18. Februar 2022 und Aufsichtsratsrahmenbeschluss vom 23. November 2021

*Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Notes will*

*Resolution of the*

be created and/or issued

management board dated  
18 February 2022 and  
framework resolution of the  
supervisory board dated  
23 November 2021

## **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

DZ BANK AG Deutsche  
Zentral-  
Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main  
Platz der Republik  
60325 Frankfurt am Main  
Deutschland

Erste Group Bank AG  
Am Belvedere 1  
1100 Wien  
Österreich

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

Managers

*DZ BANK AG Deutsche  
Zentral-  
Genossenschaftsbank,  
Frankfurt am Main  
Platz der Republik  
60325 Frankfurt am Main  
Germany*

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

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

- Feste Übernahmeverpflichtung  
*Firm Commitment*
- Ohne feste Übernahmeverpflichtung  
*Without Firm Commitment*

Kursstabilisierender Manager  
*Stabilising Manager*

Keiner  
*None*

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

### **Börsezulassung** **Listing**

Ja  
Yes

- Wien - Amtlicher Handel  
*Vienna - Official Market*
- Wien – Vienna MTF  
*Vienna – Vienna MTF*
- Geregelter Markt in Deutschland  
*Regulated market in Germany*
- MTF in Deutschland  
*MTF in Germany*

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

3. Mai 2022  
3 May 2022

Geschätzte Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel  
*Estimate of the total expenses related to the admission to trading*

EUR 3.620  
EUR 3,620

## **ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN** **ADDITIONAL INFORMATION**

### **Rating** **Rating**

Es wird erwartet, dass die Schuldverschreibungen das folgende Rating S&P: AAA  
haben:

It is expected that the Notes will be rated as follows: S&P: AAA

"**Standard & Poor's**" bedeutet S & P Global Ratings Europe Limited. Standard & Poor's hat ihren Sitz in der Europäischen Union und wurde gemäß Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 (in ihrer geänderten Fassung) bei der Central Bank and Financial Services Authority of Ireland registriert.

"**Standard & Poor's**" means S & P Global Ratings Europe Limited. Standard & Poor's has been established in the European Union and has been registered pursuant to Regulation (EC) No. 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of September 16, 2009, as amended, with the Central Bank and Financial Services Authority of Ireland.

### **Verkaufsbeschränkungen** **Selling Restrictions**

Weitere Verkaufsbeschränkungen  
*Additional Selling Restrictions*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Verbot des Verkaufs an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum  
*Prohibition of Sales to Retail Investors in the European Economic Area*

Anwendbar  
*Applicable*

Verbot des Verkaufs an Kleinanleger im Vereinigten Königreich  
*Prohibition of Sales to Retail Investors in the United Kingdom*

Anwendbar  
*Applicable*

Nicht befreites Angebot  
*Non-exempt offer*

Nein  
*No*

**Zustimmung zur Verwendung des Prospekts**  
***Consent to the Use of the Prospectus***

**Nicht anwendbar**  
***Not applicable***

**Informationen von Seiten Dritter**  
***Third Party Information***

Das oben angeführte Rating wurde aus der von S&P erhaltenen Form exzerpiert. Die Emittentin bestätigt, dass diese Angaben korrekt wiedergegeben wurden und nach Wissen der Emittentin und – soweit für sie aus den von S&P veröffentlichten Angaben ersichtlich – keine Auslassungen beinhaltet, die die wiedergegebenen Angaben inkorrekt oder irreführend gestalten würden.

*The rating set out above has been extracted from S&P. 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 S&P, no facts have been omitted which would render the reproduced information inaccurate or misleading.*

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

Von: Dir. Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)  
*By: Dir. Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*

Von: Dir. Robert Musner, MBA (Prokurist)  
*By: Dir. Robert Musner, MBA (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*