

**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; oder (iii) sie ist kein qualifizierter Anleger im Sinne der Verordnung (EU) 2017/1129 (in der jeweils gültigen Fassung, "**Prospektverordnung**"). 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; or (iii) not a qualified investor as defined in Regulation (EU) 2017/1129 (as amended, the "**Prospectus Regulation**"). 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.*

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

Ausschließlich für die Zwecke des Produktgenehmigungsverfahrens des 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 des Konzepteurs 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 des Konzepteurs) und geeignete Vertriebskanäle festzulegen.

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

*Solely for the purposes of the 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 manufacturer's 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 manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.*

**HUF 3.500.000.000 Gewöhnliche nicht nachrangige berücksichtigungsfähige variable  
Schuldverschreibungen fällig 2026 (die "Schuldverschreibungen")  
HUF 3,500,000,000 Ordinary Senior Eligible Floating Rate Notes due 2026 (the "Notes")**

begeben aufgrund des  
*issued pursuant to the*

**Debt Issuance Programme**

der  
*of*

**Oberbank AG**

Ausgabekurs: 100,00 %  
*Issue Price: 100.00 per cent.*

Begebungstag: 20.04.2021  
*Issue Date: 20.04.2021*

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 12. Februar 2021, 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 zum Prospekt 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 zum Prospekt 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 12 February 2021, 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 hereto are available for viewing in electronic form on the website of the Issuer ("[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 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 gewöhnliche nicht nachrangige berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen Anwendung findet (die "**Emissionsbedingungen**") und der als Option IV 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 ordinary senior eligible Notes (the "**Terms and Conditions**") and that is set forth in the Prospectus as Option IV. 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*

HUF 3.500.000.000  
Gewöhnliche nicht  
nachrangige  
berücksichtigungsfähige  
variable  
Schuldverschreibungen  
fällig 2026

*Identification*

HUF 3,500,000,000  
Ordinary Senior Eligible  
Floating Rate Notes due  
2026

Gewöhnliche Nicht Nachrangige  
Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen  
*Ordinary Senior Eligible Notes*

Nicht Bevorrechtigte Nicht Nachrangige  
Berücksichtigungsfähige Schuldverschreibungen  
*Non-Preferred Senior Eligible Notes*

Einmalemission  
*Single issue*

20.04.2021  
20 April 2021

Daueremission  
*Tap issue*

Festgelegte Währung  
*Specified Currency*

HUF (ungarische Forint)  
*HUF (Hungarian Forint)*

Gesamtnennbetrag  
*Aggregate Principal Amount*

HUF 3.500.000.000  
*HUF 3,500,000,000*

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

Gesamtnennbetrag in Worten

HUF drei Milliarden  
fünfhundert Millionen  
*HUF three billion five  
hundred million*

*Aggregate Principal Amount in words*

Festgelegte Stückelung  
*Specified Denomination*

HUF 50.000.000  
*HUF 50,000,000*

**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*

**ZINSEN (§ 3)**  
**INTEREST (§ 3)**

- Schuldverschreibungen mit einem festen Zinssatz  
*Notes with a fixed interest rate*
- Stufenzinsschuldverschreibungen  
*Step-up or Step-down Notes*
- Schuldverschreibung mit einem variablen Zinssatz  
*Notes with a floating interest rate*

Verzinsungsbeginn 20.04.2021  
*Interest Commencement Date* 20 April 2021

- Schuldverschreibungen, die an einen Referenzzinssatz gebunden sind  
*Notes linked to a Reference Interest Rate*

Interpolation anwendbar  
*Interpolation applicable*

Interpolation nicht anwendbar  
*Interpolation not applicable*

Referenzzinssatz  
*Reference Interest Rate*

3-Monats HUF BUBOR  
*3-Month HUF BUBOR*

Uhrzeit der Bildschirmfeststellung

11:00 Uhr (mittel-  
europäische Ortszeit)  
11.00 a.m. (central  
european time)

*Day-time of the Screen Page Determination*

unveränderliche Marge  
*invariable Margin*

zuzüglich  
*plus*

0,40 % per annum  
0.40 per cent. per annum

abzüglich  
*minus*

[ ] % per annum  
[ ] per cent. per annum

veränderliche Marge  
*variable Margin*

Faktor  
*Factor*

[ ]  
[ ]

Feststellungstag

zweiter Geschäftstag vor  
Beginn der jeweiligen  
Zinsperiode  
second Business Day  
prior to the

*Determination Day*

Bildschirmseite

*commencement of the relevant Interest Period*

Screen page

Reuters Bildschirmseite „BUBOR=“  
Reuters Screen Page BUBOR=“

Uhrzeit der Angebote der Referenzbanken

11:00 Uhr  
(mitteleuropäischer Ortszeit)

Day-time for the quotes of the Reference Banks

11.00 a.m. (central european time)

Referenzbanken

4 Großbanken im Budapester Interbankenmarkt

Reference Banks

Four major banks in the Budapest interbank market

- Schuldverschreibungen, die an einen Referenzsatz gebunden sind  
*Notes linked to a Reference Rate*

- Schuldverschreibung mit einem inflationsabhängigen Zinssatz  
*Notes with a inflation linked interest rate*

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

- Mindestzinssatz  
*Minimum Rate of Interest*

0,00 % per annum  
0.00 per cent. per annum

- mehrere Mindestzinssätze

vom (einschließlich)	bis zum (ausschließlich)	Mindestzinssatz
[Datum einfügen]	[Datum einfügen (einschließlich des Fälligkeitstags und des Erweiterten Fälligkeitstags (falls anwendbar)) einfügen]	[Mindestzinssatz einfügen] % per annum

*more than one Minimum Rate of Interest*

from, and including,	to, but excluding,	Minimum Rate of Interest
[insert date]	[insert date (including the Maturity Date and the Extended Maturity Date (if applicable))]	[insert Minimum Rate of Interest] per cent. per annum

- Memory Floater  
*Memory Floater*
- Höchstzinssatz  
*Maximum Rate of Interest*

[ ] % per annum  
[ ] per cent. per annum]

**Zinszahlungstage**  
***Interest Payment Dates***

Festgelegte Zinszahlungstage  
*Specified Interest Payment Dates*

20.01., 20.4., 20.07.,  
20.10. eines jeden Jahres  
*20 January, 20 April, 20  
July, 20 October in each  
year*

Erster Zinszahlungstag  
*First Interest Payment Date*

20.07.2021  
*20 July 2021*

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

- Actual/Actual (ICMA)  
Feststellungstermin  
*Determination Date*
- Actual/Actual (ISDA)
- Actual/365 (Fixed)
- Actual/360
- 30/360 [oder] [/] [or] 360/360 [oder] [/] [or] Bond Basis
- 30E/360 [oder] [/] [or] Eurobond Basis
- Schuldverschreibungen mit einem fest- zu variablen Zinssatz**  
***Notes with a fix-to-floating interest rate***
- Nullkupon-Schuldverschreibungen**  
***Zero Coupon Notes***

[ ] in jedem Jahr  
[ ] in each year

**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 <i>Maturity Date</i>	20.04.2026 <i>20 April 2026</i>
Rückzahlungskurs <i>Redemption Price</i>	100,00 % <i>100.00 per cent.</i>

<b>Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin</b> <b>Early Redemption at the Option of the Issuer</b>	Nein <i>No</i>
---	-------------------

<b>Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl des Gläubigers</b> <b>Early Redemption at the Option of a Holder</b>	Nein <i>No</i>
---	-------------------

<b>Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen</b> <b>Early Redemption for Reasons of Taxation</b>	Ja <i>Yes</i>
---	------------------

Mindestkündigungsfrist <i>Minimum Notice Period</i>	30 Kalendertage <i>30 calendar days</i>
--	--

Höchstkündigungsfrist <i>Maximum Notice Period</i>	90 Kalendertage <i>90 calendar days</i>
---	--

<b>Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen</b> <b>Early Redemption for Regulatory Reasons</b>	Nein <i>No</i>
--	-------------------

Mindestkündigungsfrist <i>Minimum Notice Period</i>	30 Kalendertage <i>30 calendar days</i>
--	--

Höchstkündigungsfrist <i>Maximum Notice Period</i>	90 Kalendertage <i>90 calendar days</i>
---	--

<b>Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag</b> <b>Early Redemption Amount</b>	Anwendbar <i>Applicable</i>
---	--------------------------------

- Rückzahlungsbetrag  
*Final Redemption Amount*
- Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag  
*Early Redemption Amount*

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

**Berechnungsstelle**  
**Calculation Agent**

- Oberbank AG
- Sonstige  
*Other*

**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 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.  
*Save for the commercial interests of the Manager, 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  
*Other Interests*

**Gründe für das Angebot und Verwendung der Erträge**

***Reasons for the Offer and Use of Proceeds***

Geschätzter Nettoerlös <i>Estimated Net Proceeds</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>
Geschätzte Gesamtkosten der Emission <i>Estimated Total Expenses of the Issue</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>

**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* AT000B127147  
AT000B127147
- Common Code  
*Common Code*
- Wertpapierkennnummer (WKN)  
*German Security Code* A3KPMB  
A3KPMB
- Sonstige Wertpapierkennnummer  
*Any Other Security Code*

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

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

**Emissionsrendite**

Nicht anwendbar

***Issue Yield***

*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

***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<sup>30</sup>*** *Not applicable*

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

Gemäß Rahmenbeschluss des Aufsichtsrates vom 25.11.2020

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

In accordance with the framework decision of the supervisory board of 25 November 2020.

## **KONDITIONEN DES ANGEBOTS TERMS AND CONDITIONS OF THE OFFER**

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

#### **Conditions, Offer Statistics, Expected Timetable and Action Required to Apply for the Offer**

Angebotskonditionen  
*Conditions, to which the offer is subject* Nicht anwendbar  
*Non applicable*

Gesamtsumme der Emission/des Angebots. Ist diese nicht festgelegt, Beschreibung der Regelungen und Angabe des Zeitpunkts für die öffentliche Bekanntmachung des Angebotsbetrags  
*Total amount of the issue/offer; if the amount is not fixed, description of the arrangements and time for announcing to the public the definitive amount of the offer* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Frist – einschließlich etwaiger Änderungen – während derer das Angebot vorliegt und Beschreibung des Antragsverfahrens  
*The time period, including any possible amendments, during which the offer will be open and description of the application process* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und des Verfahrens für die Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Antragsteller  
*A description of the possibility to reduce subscriptions and the manner for refunding excess amount paid by applicants* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Mindest- und/oder maximale Zeichnungshöhe (ausgedrückt als Anzahl der Wertpapiere oder aggregierte Anlagesumme)  
*Details of the minimum and/or maximum amount of application (whether in number of securities or aggregate amount to invest)* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Methode und Fristen für die Bedienung der Wertpapiere und ihre Lieferung  
*Method and time limits for paying up the securities and for delivery of the securities* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Umfassende Beschreibung der Modalitäten und des Termins für die öffentliche Bekanntgabe der Angebotsergebnisse  
*A full description of the manner and date in which results of the offer are to be made public* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Verfahren für die Ausübung eines etwaigen Vorkaufsrechts, die Übertragbarkeit der Zeichnungsrechte und die Behandlung nicht ausgeübter Zeichnungsrechte  
*The procedure for the exercise of any right of pre-emption, the negotiability of subscription rights and the treatment of subscription rights not exercised* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

### **Verteilungs- und Zuteilungsplan Plan of Distribution and Allotment**

Werden die Wertpapiere gleichzeitig auf den Märkten zweier oder mehrerer Staaten angeboten und ist eine bestimmte Tranche einigen dieser Märkte vorbehalten, so ist diese Tranche anzugeben.  
*If the offer is being made simultaneously in the markets of two or more countries and if a tranche has been or is being reserved for certain of these, indicate any such tranche.* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Verfahren für die Benachrichtigung der Zeichner über den ihnen zugeteilten Betrag und Hinweis darauf, ob mit dem Handel schon vor einer solchen Benachrichtigung begonnen werden kann.  
*Process for notification to applicants of the amount allotted and the indication whether dealing may begin before notification is made.* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**Preisfestsetzung**  
**Pricing**

Angabe des Preises, zu dem die Wertpapiere voraussichtlich angeboten werden, oder der Methode, nach der der Preis festgesetzt wird, und Verfahrens für seine Bekanntgabe.  
*An indication of the expected price at which the securities will be offered or the method of determining the price and the process for its disclosure.* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Angabe etwaiger Kosten und Steuern, die speziell dem Zeichner oder Käufer in Rechnung gestellt werden  
*Indicate the amount of any expenses and taxes specifically charged to the subscriber or purchaser.* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

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

Name und Anschrift des Koordinators/der Koordinatoren des globalen Angebots oder einzelner Teile des Angebots und – sofern der Emittent in oder dem Bieter bekannt – Angaben zu den Platzeuren in den einzelnen Ländern des Angebots  
*Name and address of the co-ordinator(s) of the global offer and of single parts of the offer and, to the extent known to the Issuer or the offeror, of the placers in the various countries where the offer takes place.* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**Vertriebsmethode**  
**Method of Distribution**

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

**Übernahmevertrag**  
**Subscription Agreement**

Datum des Übernahmevertrags  
*Date of Subscription Agreement* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Hauptmerkmale des Übernahmevertrags (einschließlich der Quoten)  
*General Features of the Subscription Agreement (including the quotas)* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

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

Manager  
*Manager* Nicht anwendbar  
*Not applicable*

Feste Übernahmeverpflichtung  
*Firm Commitment*

Ohne feste Übernahmeverpflichtung  
*Without Firm Commitment*

Kursstabilisierender Manager  
*Stabilising Manager* Keiner  
*None*

**Provisionen, Gebühren und geschätzte Gesamtkosten**  
***Commissions, Fees and Estimated Total Expenses***

- Management- und Übernahme provision

*Management and Underwriting Commission*

- Verkaufsgebühr  
*Selling Fee*
- Andere  
*Other*

Gesamtprovision  
*Total Commission*

Spesen, die vom Zeichner zu tragen sind  
*Commission to be paid by the subscriber*

Nicht anwendbar  
*Not applicable*

**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**

Der Emittentin ist kein voraussichtlicher Termin der Zulassung bekannt.  
*The issuer is not aware of any expected date of admission.*

***Expected Date of Admission***

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

bis zu EUR 1.700  
*up to EUR 1,700*

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

Nicht anwendbar

*All regulated markets or equivalent markets on which to the knowledge of the Issuer, notes of the same class as the Notes to be offered or admitted to trading are already admitted to trading*

*Not applicable*

Name und Anschrift der Institute, die aufgrund einer Zusage als Intermediäre im Sekundärhandel tätig sind und Liquidität mittels Geld- und Briefkursen schaffen, und Beschreibung des wesentlichen Inhalts ihrer Zusage

Nicht anwendbar

*Name and address of the entities which have committed themselves to act as intermediaries in secondary trading, providing liquidity through bid and offer rates and description of the main terms of their commitment*

*Not applicable*

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

**Rating**  
***Rating***

Die Schuldverschreibungen haben kein Rating.  
*The Notes have not been rated.*

**Verkaufsbeschränkungen**  
**Selling Restrictions**

Weitere Verkaufsbeschränkungen <i>Additional Selling Restriction</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>
Verbot des Verkaufs an Kleinanleger im Europäischen Wirtschaftsraum <i>Prohibition of Sales to Retail Investors in the European Economic Area</i>	Anwendbar <i>Applicable</i>
Nicht befreites Angebot <i>Non-exempt offer</i>	Nein <i>No</i>

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

Finanzintermediär(e), dem (denen) die individuelle Zustimmung erteilt wurde: <i>Financial intermediary(ies) to which the consent has been given:</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>
Angebotszeitraum, während derer die spätere Weiterveräußerung oder endgültige Platzierung von Wertpapieren durch die Platzeure oder weitere Finanzintermediäre erfolgen kann <i>Offer period during which subsequent resale or final placement of the Notes by Dealers and/or further financial intermediaries can be made</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>
Weitere Bedingungen für die Verwendung des Prospekts <i>Further conditions for the use of the Prospectus</i>	Nicht anwendbar <i>Not applicable</i>

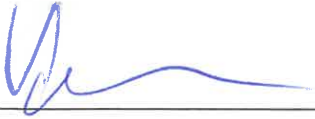
**Angabe zu Benchmarks gemäß Artikel 29 Abs. 2 der Benchmark Verordnung:**

Die unter den Schuldverschreibungen zu leistende(n) Zahlung(en) wird/werden unter Bezugnahme auf Budapest Interbank Offered Rate (BUBOR) bestimmt, der/die von MNB (Magyar Nemzeti Bank) bereitgestellt wird/werden. Zum Datum dieser Endgültigen Bedingungen ist/sind MNB (Magyar Nemzeti Bank) 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, fällt/fallen Budapest Interbank Offered Rate (BUBOR) gemäß Artikel 2 dieser Verordnung nicht in den Anwendungsbereich der Verordnung (EU) 2016/2011, so dass es zurzeit für MNB (Magyar Nemzeti Bank) 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:**

*The amount(s) payable under the Notes is/are calculated by reference to Budapest Interbank Offered Rate (BUBOR), which is/are provided by MNB (Magyar Nemzeti Bank). As at the date of these Final Terms, MNB (Magyar Nemzeti Bank) is/are 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, Budapest Interbank Offered Rate (BUBOR) does/do not fall within the scope of the Regulation (EU) 2016/1011 by virtue of Article 2 of that regulation, such that MNB (Magyar Nemzeti Bank) is/are 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: Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)  
*By: Mag. Andreas Pachinger (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*



---

Von: Mag. Gerald Straka (Prokurist)  
*By: Mag. Gerald Straka (Prokurist)*  
Im Auftrag  
*Duly authorised*