

Endgültige Bedingungen
Final Terms

Produktüberwachung nach MiFID II / Ausschließlicher Zielmarkt geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden – 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.*

VERBOT DES VERKAUFS AN EWR KLEINANLEGER – 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 (EU) 2016/97 (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 "**PRIIIPs-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 EEA RETAIL INVESTORS – *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 (EU) 2016/97 (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 "**PRIIIPs 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) sie ist 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, soweit 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, gilt. 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.*

EUR 500.000.000 3,25% Öffentliche Pfandbriefe fällig im April 2028
EUR 500,000,000 3.25 per cent. Public Sector Covered Bond (öffentliche Pfandbriefe)
due April 2028

(die "**Schuldverschreibungen**")
(the "**Notes**")

Serie: 2023-2028/02 Reihe 288, Tranche 1
Series: 2023-2028/02 Reihe 288, Tranche 1

begeben aufgrund des
issued pursuant to the

EUR 8,500,000,000 Debt Issuance Programme

vom 10. Juni 2022
dated 10 June 2022

der
of

HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG

Ausgabekurs: 99,809%
Issue Price: 99.809 per cent.

Begebungstag: 19. April 2023
Issue Date: 19 April 2023

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 Basisprospekt in seiner Fassung vom 10. Juni 2022 (der "**Prospekt**"), geändert durch die Nachträge vom 6. Dezember 2022 und vom 22. März 2023 über das EUR 8,500,000,000 Debt Issuance Programme der HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG (die "**Emittentin**") gelesen werden. Der Prospekt sowie etwaige Nachträge zum Prospekt können in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin ("www.hyponoe.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 base prospectus dated 10 June 2022 (the "**Prospectus**") and the supplements dated 6 December 2022 and 22 March 2023 pertaining to the EUR 8,500,000,000 Debt Issuance Programme of HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG (the "**Issuer**"). The Prospectus and any supplements thereto are available for viewing in electronic form on the Issuer's website ("www.hyponoe.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 I – EMISSIONSBEDINGUNGEN DER SCHULDVERSCHREIBUNGEN **PART I – TERMS AND CONDITIONS OF THE NOTES**

Dieser Teil I der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit dem Satz an Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen zu lesen, der auf Schuldverschreibungen mit festem(n) Zinssatz/-sätzen Anwendung findet (die "**Emissionsbedingungen**") und der als Option I im Prospekt enthalten ist. Begriffe, die in den Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen definiert sind, haben, falls diese Endgültigen Bedingungen nicht etwas anderes bestimmen, die gleiche Bedeutung, wenn sie in diesen Endgültigen Bedingungen verwendet werden.

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

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

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

Die Leerstellen in den auf die Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Emissionsbedingungen der Schuldverschreibungen 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 der Schuldverschreibungen, 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 der Schuldverschreibungen als gestrichen.

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

WÄHRUNG, STÜCKELUNG, FORM, BESTIMMTE DEFINITIONEN

(§ 1)

CURRENCY, DENOMINATION, FORM, CERTAIN DEFINITIONS

(§ 1)

Währung und Stückelung **Currency and Denomination**

Seriennummer <i>Number of series</i>	2023-2028/02 Reihe 288 <i>2023-2028/02 Reihe 288</i>
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>
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>
Zusammenfassung der Tranche mit einer bestehenden Serie: <i>Tranche to become part of an existing Series:</i>	Nein <i>No</i>
Globalurkunde <i>Global Note</i>	

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

Clearingsystem
Clearing System

- OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Wien, Österreich ("OeKB"), auch für Clearstream Banking, S.A., Luxemburg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxemburg, Großherzogtum Luxemburg ("CBL") und Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brüssel, Belgien ("Euroclear") als Kontoinhaber bei der OeKB
OeKB CSD GmbH, Strauchgasse 1-3, 1010 Vienna, Austria ("OeKB"), also for Clearstream Banking, S.A., Luxembourg, 42 Avenue J.F. Kennedy, 1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg ("CBL") and Euroclear Bank SA/NV, 1 Boulevard du Roi Albert II, 1210 Brussels, Belgium ("Euroclear") as account holders in OeKB
- anderes Clearingsystem
other Clearing System

STATUS (§ 2)
STATUS (§ 2)

- Nicht-Nachrangige Schuldverschreibungen
Senior Notes
- Hypothekendarlehen mit Erweiterter Fälligkeitstagsstruktur
mortgage Pfandbriefe with Extended Maturity Date structure
- Öffentliche Darlehen mit Erweiterter Fälligkeitstagsstruktur
public Pfandbriefe with Extended Maturity Date structure
- Fundierte Bankdarlehen mit Erweiterter Fälligkeitstagsstruktur
Covered Bank Bonds with Extended Maturity Date structure
- Gedeckte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen
Covered Bonds which provide for conditions for a maturity extension

Deckungsstock

der öffentliche Deckungsstock
the public cover pool

Cover Pool

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

ZINSEN (§ 3)
INTEREST (§ 3)

■ **Schuldverschreibungen mit festem(n) Zinssatz/-sätzen (Option I)**
Notes with fixed interest rate(s) (Option I)

Verzinsungsbeginn 19. April 2023
Interest Commencement Date 19 April 2023

- Schuldverschreibungen ohne Wechsel des Zinssatzes bis zum Fälligkeitstag
Notes without any change in the rate of interest until the Maturity Date

Zinssatz 3,25% per annum
Rate of Interest 3.25 per cent. per annum

- Schuldverschreibungen mit steigenden oder fallenden Zinssätzen
Notes with increasing or decreasing interest rates

- einmalige Zinszahlung
one interest payment

- mehr als eine Zinszahlung
more than one interest payments

Reguläre Zinszahlungen jährlich
Regular interest payments annually

Zinszahlungstag(e) 19. April in jedem Jahr
Interest Payment Date(s) 19 April in each year

Erster Zinszahlungstag 19. April 2024
First Interest Payment Date 19 April 2024

Letzter Zinszahlungstag 19. April 2028
Last Interest Payment Date 19 April 2028

Zinstagequotient
Day Count Fraction

- Actual/Actual (ICMA)
Feststellungstermin(e) einer in jedem Jahr
Determination Date(s) one in each year

- Actual/365 (Fixed)

- Actual/360

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

- 30E/360 oder/or Eurobond Basis

- Schuldverschreibungen mit einem variablen und/oder strukturierten Zinssatz (Option II)**
Notes with a variable and/or structured interest rate (Option II)

- Schuldverschreibungen mit einem fest zu fest Zinssatz oder einem fest zu variablen Zinssatz (Option III)**
Notes with a fix to fix interest rate or a fix to variable interest rate (Option III)

- Schuldverschreibungen ohne periodische Verzinsung (Option IV)**
Notes without periodic interest payments (Option IV)

ZAHLUNGEN (§ 4)
PAYMENTS (§ 4)

Geschäftstagekonvention
Business Day Convention

- 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 in § 1 (6) definiert
Business Days as defined in § 1 (6)
- Relevante Finanzzentren
Relevant Financial Centres
- TARGET
TARGET

Anpassung der Zinsperioden
Adjustment of Interest Periods

- Angepasst
Adjusted
- Unangepasst
Unadjusted

RÜCKZAHLUNG (§ 5)
REDEMPTION (§ 5)

Rückzahlung am Fälligkeitstag oder am Verlängerten Fälligkeitstag
Redemption on the Maturity Date or the Extended Maturity Date

Finaler Rückzahlungsbetrag
Final Redemption Amount

Nennbetrag
principal amount

Fälligkeitstag
Maturity Date

19. April 2028
19 April 2028

spätestmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag
latest possible Extended Maturity Date

19. April 2029
19 April 2029

Zinszahlungsbeginn
Interest Payment Date

- Festgelegte Zinszahlungstermine

19. Juli 2028,
19. Oktober 2028,
19. Januar 2029 und
19. April 2029
*19 July 2028,
19 October 2028,
19 January 2029 and
19 April 2029*

Specified Interest Payment Dates

- Festgelegte Zinsperioden
Specified Interest Periods

Geschäftstagekonvention
Business Day Convention

- Modified Following Business Day Convention (angepasst)
Modified Following Business Day Convention (adjusted)
- Following Business Day Convention (angepasst)
Following Business Day Convention (adjusted)
- Preceding Business Day Convention (angepasst)
Preceding Business Day Convention (adjusted)
- Modified Following Business Day Convention (unangepasst)
Modified Following Business Day Convention (unadjusted)
- Following Business Day Convention (unangepasst)
Following Business Day Convention (unadjusted)
- Preceding Business Day Convention (unangepasst)
Preceding Business Day Convention (unadjusted)

Zinssatz

Rate of Interest

- Marge
Margin
 - zuzüglich
plus
 - abzüglich
minus
- Faktor
Factor

Referenzsatz zuzüglich der
Marge
Reference Rate plus Margin

0,26% *per annum*
0.26 *per cent. per annum*

Original-Benchmarksatz
Original Benchmark Rate

3-Monats EURIBOR
3-month EURIBOR

Uhrzeit der Bildschirmfeststellung
Time of the Screen Page Determination

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

Referenzbanken

vier Großbanken im
Interbankenmarkt der Euro-
Zone

Reference Banks

*four major banks in the Euro-
Zone interbank market*

Bildschirmseite

Reuters-Bildschirmseite
EURIBOR01
*Reuters screen page
EURIBOR01*

Screen Page

Zinsperiode

der Zeitraum vom
Fälligkeitstag (einschließlich)
bis zum ersten
Zinszahlungstag
(ausschließlich) und jeden
nachfolgenden Zeitraum von
einem Zinszahlungstag
(einschließlich) bis zum

Interest Period

darauf folgenden
Zinszahlungstag
(ausschließlich)
*the period from and including
the Maturity Date to but
excluding the first Interest
Payment Date and each
successive period from and
including an Interest Payment
Date to but excluding the
following Interest Payment
Date*

Zinstagequotient
Day Count Fraction

- Actual/Actual (ICMA)
- Actual/365 (Fixed)
- Actual/360
- 30/360, 360/360 oder/or Bond Basis
- 30E/360 oder/or Eurobond Basis

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

Nein
No

Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen
Early Redemption for Regulatory Reasons

Nein
No

Vorzeitige Rückzahlung aus steuerlichen Gründen
Early Redemption for Reasons of Taxation

Ja
Yes

Mindestkündigungsfrist
Minimum Notice Period

30 Kalendertage
30 calendar days

Höchstkündigungsfrist
Maximum Notice Period

60 Kalendertage
60 calendar days

Vorzeitiger Rückzahlungsbetrag
Early Redemption Amount

Nennbetrag
principal amount

Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl eines Gläubigers
Early Redemption at the Option of a Holder

Nein
No

DIE EMISSIONSSTELLE, ZAHLSTELLE UND BERECHNUNGSSTELLE (§ 6)
FISCAL AGENT, PAYING AGENT AND CALCULATION AGENT (§ 6)

- Emissionsstelle und Zahlstelle
Fiscal Agent and Paying Agent
 - HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG
 - Raiffeisen Bank International AG
 - Sonstige
Other
- Zusätzliche oder andere Emissions- und Zahlstelle(n) und deren bezeichnete Geschäftsstelle(n)
Additional or other Fiscal and Paying Agent(s) and specified office(s)

- Berechnungsstelle
Calculation Agent
 - HYPO NOE Landesbank für Niederösterreich und Wien AG
 - Raiffeisen Bank International AG
 - Sonstige
Other

GLÄUBIGERVERSAMMLUNG, ÄNDERUNG UND VERZICHT (§ 11)
MEETING OF HOLDERS, MODIFICATIONS AND WAIVER (§ 11)

- 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 (§ 13)
LANGUAGE (§ 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 II – ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN
PART II – 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

Der Nettoemissionserlös aus der Ausgabe der Schuldverschreibungen wird von der Emittentin zur Gewinnerzielung und/oder für ihre allgemeinen Refinanzierungsbedürfnisse verwendet.

Use of Proceeds

The net proceeds from the issue of the Notes will be used by the Issuer for generating profits and/or its general financing purposes.

Geschätzter Nettoerlös
Estimated Net Proceeds

EUR 497.920.000
EUR 497,920,000

INFORMATIONEN ÜBER DIE ANZUBIETENDEN BZW. ZUM HANDEL ZUZULASSENDEN WERTPAPIERE

INFORMATION CONCERNING THE SECURITIES TO BE OFFERED OR ADMITTED TO TRADING

**Wertpapierkennnummern
*Security Codes***

- ISIN
ISIN
- Wertpapierkennnummer (WKN)
German Security Code
- Sonstige Wertpapierkennnummer
Any Other Security Code

AT0000A33N23
AT0000A33N23

A3LGKY
A3LGKY

Emissionsrendite

3,292% *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder Fälligkeitsverschiebung gibt.

Issue Yield

3.292 per cent. per annum in case there is no early redemption or maturity extension.

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für

Vorstandbeschluss vom

die Schaffung/Emission der Schuldverschreibungen bilden

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

17.1.2023 und
Aufsichtsratsbeschluss vom
6.12.2022.
*Management board
resolution dated 17 January
2023 and supervisory board
resolution dated
6 December 2022.*

PLATZIERUNG UND ÜBERNAHME PLACING AND UNDERWRITING

Vertriebsmethode Method of Distribution

- Nicht syndiziert
Non-Syndicated
- Syndiziert
Syndicated

Einzelheiten bezüglich der Manager Details with Regard to the Managers

Manager

Erste Group Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Wien
Österreich

Landesbank Baden-
Württemberg
Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
Deutschland

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

NATIXIS
7, promenade Germaine
Sablon
75013 Paris
Frankreich

UniCredit Bank AG
Arabellastraße 12
81925 München
Deutschland

(die "**Joint Lead Manager**")

HYPO NOE Landesbank für
Niederösterreich und Wien
AG
Hypogasse 1
3100 St. Pölten

Managers

Österreich

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

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

*Landesbank Baden-
Württemberg
Am Hauptbahnhof 2
70173 Stuttgart
Germany*

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

*NATIXIS
7, promenade Germaine
Sablou
75013 Paris
France*

*UniCredit Bank AG
Arabellastraße 12
81925 Munich
Germany*

(the "**Joint Lead Managers**")

*HYPO NOE Landesbank für
Niederösterreich und Wien
AG
Hypogasse 1
3100 St. Pölten
Austria*

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

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

Kursstabilisierender Manager
Stabilising Manager

Keiner
None

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

Börsenzulassung
Listing

Ja
Yes

- Wien
Vienna
 - Amtlicher Handel
Official Market
 - Vienna MTF
Vienna MTF
- Luxembourg
Luxembourg
 - Regulierter Markt
Regulated Market

Termin der Zulassung

am oder um den
Begebungstag (wie oben
definiert)

Date of Admission

*on or around the Issue Date
(as defined above)*

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

Bis zu EUR 4.000
Up to EUR 4,000

ZUSÄTZLICHE INFORMATIONEN
ADDITIONAL INFORMATION

Rating
Rating

Die Schuldverschreibungen haben zum Datum dieser Endgültigen Moody's: Aa1
Bedingungen das folgende Rating:

As at the date of these Final Terms the Notes have been rated as follows: Moody's: Aa1

"**Moody's**" bedeutet Moody's Deutschland GmbH. Moody'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 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 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
TEFRA

- TEFRA C
TEFRA C
- Weitere Verkaufsbeschränkungen
Additional Selling Restrictions

Nicht anwendbar
Not applicable

EZB-Fähigkeit
Eurosystem eligibility

Soll in EZB-fähiger Weise gehalten werden
Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility

Ja
Yes

Informationen von Seiten Dritter
Third Party Information

Das Rating wurde von Moody's übernommen. 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 has been extracted 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:

Die nach dem Fälligkeitstag unter den Schuldverschreibungen zu leistenden Zahlungen werden unter Bezugnahme auf den 3-Monats EURIBOR bestimmt, 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 eingetragen. *The amounts payable under the Notes after the Maturity Date are calculated by reference to the 3-month EURIBOR, which is provided by the European Money Markets Institute ("EMMI"). As at the date of these Final Terms, EMMI is 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.*

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

Im Namen der Emittentin unterzeichnet
Signed on behalf of the Issuer

Von:
 By:

Von:
 By:

Im Auftrag
Duly authorised

Im Auftrag
Duly authorised

	Unterzeichner	Thomas Fendrich
	Datum/Zeit-UTC	2023-04-17T11:21:44+02:00
Prüfinformation	Rechtskräftig signiert mit PrimeSign, einem Produkt der PrimeSign GmbH. Informationen zur Prüfung finden Sie unter http://www.signaturpruefung.gv.at	

15

	Unterzeichner	Philip Sturm
	Datum/Zeit-UTC	2023-04-17T11:56:25+02:00
Prüfinformation	Rechtskräftig signiert mit PrimeSign, einem Produkt der PrimeSign GmbH. Informationen zur Prüfung finden Sie unter http://www.signaturpruefung.gv.at	