

12.12.2019

Endgültige Bedingungen

der

VOLKSBANK WIEN AG FRN Fundierte Bankschuldverschreibungen 2019 – 2029

begeben unter dem

Programm zur Begebung von Schuldverschreibungen

vom 25.06.2019

der

VOLKSBANK WIEN AG

Serie 3

ISIN AT000B122056

Der Erstemissionspreis beträgt zu Beginn der Angebotsfrist 102,00 % des Nennbetrags und wird danach von der Emittentin laufend nach Marktgegebenheiten angepasst.

Begebungstag: 30.12.2019

Endfälligkeitstag: 28.09.2029

EINLEITUNG

Dieses Dokument enthält die Endgültigen Bedingungen (die "**Endgültigen Bedingungen**") einer Emission von Schuldverschreibungen (die "**Schuldverschreibungen**") der VOLKSBANK WIEN AG, die unter dem Programm zur Begebung von Schuldverschreibungen (das "**Programm**") begeben wird. Diese Endgültigen Bedingungen werden für den in Artikel 5 (4) der Richtlinie 2003/71/EG des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 4. November 2003 (geändert durch die Richtlinie 2010/73/EU des Europäischen Parlamentes und des Rates vom 24. November 2010) (die "**Prospektrichtlinie**") genannten Zweck bereitgestellt und sind gemeinsam mit dem Programm zur Begebung von Schuldverschreibungen vom 25.06.2019 (der "**Prospekt**") und etwaigen Nachträgen zu lesen.

WARNUNG: Der Prospekt wird voraussichtlich bis zum 24.06.2020 gültig sein. Danach wird die Emittentin voraussichtlich einen neuen aktualisierten und von der Finanzmarktaufsichtsbehörde gebilligten Prospekt auf ihrer Webseite (www.volksbankwien.at, derzeit unter dem Pfad "Investoren/Investor Relations/Basisprospekte") veröffentlichen und die Endgültigen Bedingungen sind für öffentliche Angebote ab diesem Zeitpunkt gemeinsam mit diesem neuen Prospekt zu lesen.

Um sämtliche Angaben zu den Schuldverschreibungen zu erhalten, sind diese Endgültigen Bedingungen, der Prospekt und etwaige Nachträge zusammen zu lesen. Der Prospekt und allfällige Nachträge sowie Dokumente, auf die allenfalls in diesen Endgültigen Bedingungen oder im Prospekt verwiesen wird, können bei jeder Zahlstelle und am Sitz der Emittentin während der üblichen Geschäftszeiten und in elektronischer Form auf der Internetseite der Emittentin unter www.volksbankwien.at unter dem Pfad: "Investoren/Investor Relations" eingesehen werden und Kopien dieser Dokumente und der Endgültigen Bedingungen sind bei diesen Stellen kostenlos erhältlich.

**MiFID II Produktüberwachung / Kleinanleger, professionelle Kunden und geeignete
Gegenparteien**

Zielmarkt: Nicht anwendbar, da die Emission nicht an Marktteilnehmer verkauft wird.

Die Anleihebedingungen sind diesen Endgültigen Bedingungen als Anlage 1 beigefügt.

TEIL I ANLEIHEBEDINGUNGEN

Dieser Teil 1 der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit den Muster-Anleihebedingungen für Schuldverschreibungen der VOLKSBANK WIEN AG in der Variante 3 - Variabler Zinssatz (die "**Muster-Anleihebedingungen**"), die im Prospekt abgedruckt sind, zu lesen. Begriffe, die im Teil 1 dieser Endgültigen Bedingungen nicht anders definiert sind, haben die gleiche Bedeutung, wie sie in den Muster-Anleihebedingungen festgelegt sind.

Die Leerstellen und/oder Platzhalter in den auf die Schuldverschreibung anwendbaren Bestimmungen der Muster-Anleihebedingungen gelten als durch die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgefüllt, als ob die Leerstellen in den betreffenden Bestimmungen der Muster-Anleihebedingungen durch diese Angaben ausgefüllt wären. Sämtliche Bestimmungen der Muster-Anleihebedingungen, die sich auf alternative oder wählbare Bestimmungen dieser Endgültigen Bedingungen beziehen, die weder angekreuzt oder die als nicht anwendbar erklärt werden, gelten hinsichtlich dieser Schuldverschreibungen als aus den Muster-Anleihebedingungen gelöscht. Die gemäß den vorstehenden Regeln vervollständigten Muster-Anleihebedingungen stellen die Anleihebedingungen der Schuldverschreibungen dar (die "**Bedingungen**").

§ 1 **Währung. Form. Emissionsart. Stückelung. Verbriefung. Verwahrung**

(Erst-) Begebungstag	30.12.2019
Emissionsart	<input checked="" type="checkbox"/> Daueremission <input type="checkbox"/> Einmalemission
Festgelegte Währung	Euro ("EUR")
Gesamtnennbetrag	bis zu EUR 100.000.000,00 mit Auf- und Abstockungsmöglichkeit
Nennbetrag	EUR 100.000,00
Clearing System	<input checked="" type="checkbox"/> Wertpapiersammelbank (OeKB CSD GmbH) 1011 Wien, Strauchgasse 3 <input type="checkbox"/> Wertpapiersammelverwahrer (VOLKSBANK WIEN AG) 1030 Wien, Dietrichgasse 25 <input type="checkbox"/> Clearstream Banking AG, 65760 Eschborn, Mergenthalerallee 61, Deutschland <input type="checkbox"/> Clearstream Banking S.A, société anonyme, 1855 Luxembourg, 42 Avenue JF Kennedy, Großherzogtum Luxembourg <input type="checkbox"/> Euroclear Bank SA/NV, 1210 Brüssel, 1 Boulevard du Roi Albert II, Belgien <input type="checkbox"/> [anderes Clearing System angeben]

§ 2 Rang

- Nicht-nachrangig / senior
- Ordinary senior
- Senior non-preferred
- Nachrangig
- Fundiert

§ 3 Zinsen

- Fixer Zinssatz (Variante 1)
- Nullkupon (Variante 2)
- Variable Verzinsung (Variante 3)

Frequenz

- monatlich
- quartalsweise
- halbjährlich
- jährlich

Verzinsungsbeginn

30.12.2019

Zinszahlungstag(e)

28.03, 28.06., 28.09., 28.12.

Erster Zinszahlungstag

28.03.2020

- EURIBOR

Referenzsatz

drei-Monats Euribor

Partizipationsfaktor

100,00 %

Marge

- plus
- minus

15 Basispunkte p.a.

Bildschirmseite

Reuters Seite EURIBOR=

- CMS
(Constant-Maturity-Swap)

- Mindestzinssatz 0,00 % per annum

- Höchstzinssatz Nicht anwendbar

- Zinsfeststellungstag 2 TARGET-Geschäftstage vor Beginn der jeweiligen Zinsperiode

- Zinsperioden
 - nicht angepasst
 - angepasst

- Zinstagequotient
 - Actual/Actual (ICMA)
 - 30/360
 - ACT/360

- Fixer und danach variabler Zinssatz
(Variante 4)

Bestimmungen über Stückzinsen

bei unterjährigen Käufen / Verkäufen sind Stückzinsen zahlbar

§ 4 Rückzahlung

Endfälligkeitstag	28.09.2029
Erweiterter Fälligkeitstag	Nicht anwendbar
Rückzahlungskurs	100,00 %

§ 5 Vorzeitige Rückzahlung

Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin

Keine vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Emittentin

Vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Anleihegläubiger

Keine vorzeitige Rückzahlung nach Wahl der Anleihegläubiger

Vorzeitige Rückzahlung bei Vorliegen einer Rechtsänderung, einer Absicherungs-Störung und/oder Gestiegenen Absicherungs-Kosten

Vorzeitiger Rückzahlungskurs 100,00 %

Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen Gründen (im Fall von berücksichtigungsfähigen Schuldverschreibungen)

Vorzeitige Rückzahlung aus aufsichtsrechtlichen oder steuerlichen Gründen (im Fall von nachrangigen Schuldverschreibungen)

§ 6 Zahlungen

Zahlungen

Nicht angepasste Zinsperioden

Angepasste Zinsperioden

Nicht anwendbar, siehe Variante 4

Zahlungen bei einer Fixzinsperiode
(Variante 4)

Zahlungen bei einer variablen Zinsperiode
(Variante 4)

Geschäftstagkonvention

Folgender-Geschäftstag-Konvention

Modifizierte-Folgender-Geschäftstag-Konvention

Nicht anwendbar

Geschäftstagkonvention bei einer Fixzinsperiode

(Variante 4)

Geschäftstagkonvention bei einer variablen Zinsperiode

(Variante 4)

§ 9 Beauftragte Stellen

Weitere Zahlstellen

Nicht anwendbar

Berechnungsstelle

VOLKSBANK WIEN AG

§ 11 Mitteilungen

Webseite

www.volksbankwien.at

TEIL II
ZUSÄTZLICHE ANGABEN ZU DEN SCHULDVERSCHREIBUNGEN UND DEM ANGEBOT

Konditionen des Angebots

Bedingungen, denen das Angebot unterliegt	Privatplatzierung
Regelungen und Angabe des Zeitpunkts für die öffentliche Bekanntmachung des Angebotsbetrags.	Nicht anwendbar.
Angebotsfrist	Ab dem 16.12.2019 bis längstens zum Tag vor dem Endfälligkeitstag, wobei sich die Emittentin eine vorzeitige Schließung des Angebots ohne Angabe von Gründen vorbehält.
Beschreibung des Antragsverfahrens	Nicht anwendbar
Angebotsfrist, während der die spätere Weiterveräußerung oder endgültige Platzierung der Schuldverschreibungen durch Finanzintermediäre erfolgen kann	Nicht anwendbar
Beschreibung der Möglichkeit zur Reduzierung der Zeichnungen und der Art und Weise der Erstattung des zu viel gezahlten Betrags an die Zeichner	Nicht anwendbar
Methode und Fristen für die Bedienung der Schuldverschreibungen und ihre Lieferung	Lieferung gegen Zahlung innerhalb marktüblicher Fristen
Modalitäten und Termin für die Veröffentlichung der Ergebnisse des Angebots	Nicht anwendbar
Mindestzeichnungshöhe	Das Angebot sieht keine Mindestzeichnungshöhe vor, aufgrund des Nennbetrags der Schuldverschreibungen von EUR 100.000,00 ergibt sich aber eine Mindestinvestition in dieser Höhe.
Höchstzeichnungshöhe	Nicht anwendbar

Verteilungs- und Zuteilungsplan

Verfahren zur Meldung des den Zeichnern zugeteilten Betrags und Angabe, ob eine Aufnahme des Handels vor dem Meldeverfahren möglich ist	Nicht anwendbar
---	-----------------

Preisfestsetzung

Kosten, die speziell dem Zeichner oder Käufer über die banküblichen Spesen in Rechnung gestellt werden. Nicht anwendbar

Steuern, die speziell dem Zeichner oder Käufer in Rechnung gestellt werden. Nicht anwendbar

Platzierung und Übernahme (Underwriting)

Koordinatoren des Angebots (und sofern der Emittentin oder Bieter bekannt, Name und Anschrift derjenigen, die das Angebot in den verschiedenen Staaten platzieren) Nicht anwendbar

Vertriebsmethode

Nicht Syndizierte

Syndiziert

Name und Anschrift der Institute, die sich fest zur Übernahme einer Emission verpflichtet haben, sowie Name und Anschrift der Institute, die die Emission ohne verbindliche Zusage oder zur Verkaufsvermittlung platzieren samt Kontingenten. Nicht anwendbar

Datum des Übernahmevertrages Nicht anwendbar

Provisionen

Management – und Übernahmeprovision Nicht anwendbar

Verkaufsprovision Nicht anwendbar

Börsenzulassungsprovision Nicht anwendbar

Andere Nicht anwendbar

Zulassung zum Handel und Handelsmodalitäten

Börsenotierung

Keine

Geregelte oder gleichwertige Märkte, an denen bereits Wertpapiere derselben Gattung zum Handel zugelassen sind Nicht anwendbar

Weitere Angaben zum Referenzsatz EURIBOR

Drei-Monats Euribor

EURIBOR ist die Abkürzung für "Euro Interbank Offered Rate", ein im Rahmen der Europäischen Wirtschafts- und Währungsunion in Kraft getretenes System der Referenzzinssätze im Euromarkt. Der EURIBOR ist Referenzzinssatz für ein- und zweiwöchige sowie Ein- bis Dreimonatsgelder, Sechsmonatsgelder, Neunmonatsgelder und Zwölfmonatsgelder. Der EURIBOR wird täglich ermittelt. Hierzu übermitteln die EURIBOR-Panelbanken täglich bis 10.45 Uhr MEZ ihre Briefsätze im Interbankenhandel im Euroraum an einen Bildschirmdienst, der den EURIBOR um 11.00 Uhr MEZ veröffentlicht.

Reuters Seite EURIBOR=

Weitere Angaben

Gründe für das Angebot und Verwendung des Emissionserlöses

Geschätzter Nettobetrag der Erträge

Da die Schuldverschreibungen im Wege einer Daueremission mit Aufstockungsmöglichkeit begeben werden, ist der Nettobetrag der Erträge ungewiss und kann nicht angegeben werden.

Geschätzte Gesamtkosten der Emission

EUR 3.500,00

Rendite

Aufgrund der variablen Verzinsung kann die Rendite nicht angegeben werden.

Beschlüsse, Ermächtigungen und Genehmigungen, aufgrund derer die Schuldverschreibungen begeben werden

Vorstandsbeschluss Nr. 435, bewilligt am 16.10.2019

Es gelten die im Prospekt wiedergegebenen Verkaufsbeschränkungen

Nicht anwendbar
 Anwendbar

Zusätzliche Verkaufsbeschränkungen (einfügen)

Nicht anwendbar

Rating der Schuldverschreibungen

Für die Schuldverschreibungen ist kein Rating vorgesehen

Zielmarkt gemäß Richtlinie 2014/65/EU über Märkte für Finanzinstrumente (MiFID II)

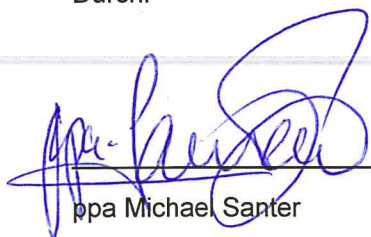
Nicht anwendbar

Verantwortlichkeit


Die Emittentin übernimmt die Verantwortung für die in diesen Endgültigen Bedingungen enthaltenen Informationen wie im Prospekt bestimmt. Hinsichtlich der hierin enthaltenen und als solche gekennzeichneten Informationen von Seiten Dritter gilt Folgendes: (i) Die Emittentin bestätigt, dass diese Informationen zutreffend wiedergegeben worden sind und – soweit es der Emittentin bekannt ist und sie aus den von diesen Dritten zur Verfügung gestellten Informationen ableiten konnte – keine Fakten ausgelassen wurden, deren Fehlen die reproduzierten Informationen unzutreffend oder irreführend gestalten würden; (ii) die Emittentin hat diese Informationen nicht selbständig überprüft und übernimmt keine Verantwortung für ihre Richtigkeit.

VOLKSBANK WIEN AG

Durch:



ppa Michael Santer



ppa Andreas Praxmarer