

Kutxabank Empréstitos S.A.U.

Gran Vía, 30-32

48009 Bilbao

ANEXO I

Modelo de Condiciones Finales del Programa de Emisión de Pagarés de Kutxabank Empréstitos S.A.U. Mayo 2014

“Condiciones Finales de la X Emisión de Pagarés de Kutxabank Empréstitos SA”

Emitidos bajo el Folleto de Base de Pagarés “Programa de Emisión de Pagarés Kutxabank Empréstitos S.A.U. Mayo 2014”, verificado e inscrito en los registros oficiales de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) con fecha 8 de mayo de 2014.

De conformidad con lo dispuesto en el Reglamento Delegado (UE) 486/2012, se advierte:

- a) Que las Condiciones Finales se han elaborado a efectos de lo dispuesto en el artículo 5, apartado 4 de la Directiva 2003/71/CE y deben leerse en relación con el Folleto de Base y su suplemento o suplementos (se identificarán los suplementos que se hayan publicado hasta la fecha de emisión a la que se refieren las condiciones finales que se comunican);
- b) Que el Folleto de Base y sus suplementos se encuentran publicados en la página web del Garante, www.kutxabank.com, y en la página web de la CNMV, www.cnmv.es, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14 de la Directiva 2003/71/CE;
- c) Que a fin de obtener la información completa, deberán leerse conjuntamente el Folleto de Base y Condiciones Finales.

DESCRIPCION, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS.

A continuación se indican las características concretas de la emisión que se comunica mediante el presente Modelo, que son específicas de la emisión comunicada y que se refieren a información no contenida en el Folleto de Base o sobre la que se establecían opciones en dicho folleto.

- Código ISIN: ES05134247D0
- Número de valores emitidos: 250
- Fecha de Emisión: 13/04/2015
- Fecha de Vencimiento: 12/04/2016
- Importe total efectivo: 24.926.456,48 €

En prueba de conocimiento y conformidad con el contenido de las presentes Condiciones Finales, firma en Bilbao a 08 de Abril de 2015.