

Terms used in the final terms below (the "**Final Terms**") shall be deemed to be defined as such for the purposes of the Terms and Conditions of the Covered Bonds set forth in the Securities Note (and the Supplements thereto, if any) (the "**Terms and Conditions**").

*Die in den nachfolgenden endgültigen Bedingungen (die "**Endgültigen Bedingungen**") verwendeten Begriffe haben die gleiche Bedeutung wie in den Anleihebedingungen der Gedeckten Schuldverschreibungen in der Wertpapierbeschreibung (sowie in den dazugehörigen Nachträgen, soweit vorhanden) (die "**Anleihebedingungen**").*

PROHIBITION OF SALES TO EEA RETAIL INVESTORS – The Covered Bonds 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 (the "**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 Directive 2014/65/EU (as amended, the "**MiFID II**"); (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. Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 (as amended, the "**PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to any retail investor in the EEA may be unlawful under the PRIIPs Regulation.

VERTRIEBSVERBOT AN PRIVATINVESTOREN IM EWR – Die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Europäischen Wirtschaftsraum (der "**EWR**") angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Gedeckten Schuldverschreibungen sollen dementsprechend Privatinvestoren im EWR nicht angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden. Ein Privatinvestor im Sinne dieser Vorschrift ist eine Person, die mindestens einer der folgenden Kategorien zuzuordnen ist: (i) ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 11 von Richtlinie 2014/65/EU (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**MiFID II**"); oder (ii) ein Kunde im Sinne von Richtlinie 2016/97/EU (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**EU-Versicherungsvertriebsrichtlinie**"), der nicht als professioneller Kunde im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 10 MiFID II, oder (iii) nicht als qualifizierter Anleger, wie in der Prospektverordnung definiert, einzustufen ist. Folglich wurde kein Informationsdokument, wie nach Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 (in ihrer jeweils gültigen Fassung, die "**PRIIPS Verordnung**") für Angebote, Vertrieb und die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im EWR erforderlich, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im EWR nach der PRIIPS-Verordnung unzulässig sein.

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Covered Bonds 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 domestic law by virtue of the European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**"); (ii) a customer within the meaning of the provisions of the Financial Services and Markets Act 2000, as amended ("**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 domestic law by virtue of the EUWA; or (iii) not a qualified investor as defined in Article 2 of Regulation (EU) 2017/1129 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "**UK Prospectus Regulation**"). Consequently no key information document required by Regulation (EU) No 1286/2014 as it forms part of domestic law by virtue of the EUWA (the "**UK PRIIPs Regulation**") for offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to retail

investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Covered Bonds or otherwise making them available to any retail investor in the UK may be unlawful under the UK PRIIPs Regulation.

VERTRIEBSVERBOT AN PRIVATINVESTOREN IM VEREINIGTEN KÖNIGREICH – Die Gedeckten Schuldverschreibungen sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Vereinigten Königreich ("**UK**") angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Gedeckten Schuldverschreibungen sollen dementsprechend Privatinvestoren im UK nicht angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden. Ein Privatinvestor im Sinne dieser Vorschrift ist eine Person, die mindestens einer der folgenden Kategorien zuzuordnen ist: (i) ein Kleinanleger im Sinne von Artikel 2 Nummer 8 von Verordnung (EU) Nr. 2017/565, die aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**") Teil des nationalen Rechts ist; (ii) oder ein Kunde im Sinne des Bestimmungen des Financial Services and Markets Acts 2000 in der jeweils gültigen Fassung ("**FSMA**") und im Sinne der Regeln und Regularien, die nach dem FSMA zur Umsetzung von Richtlinie 2016/97/EU erlassen worden sind, der nicht als professioneller Anleger wie in Artikel 2 Absatz 1 Nummer 8 von Verordnung (EU) Nr. 600/2014, die aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts ist, einzustufen ist; oder (iii) ein Anleger, der nicht als qualifizierter Anleger im Sinne von Artikel 2 der Verordnung (EU) 2017/1129, die aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts ist (die "**UK Prospektverordnung**") einzustufen ist. Folglich wurde kein Informationsdokument, wie nach Verordnung (EU) Nr. 1286/2014, die aufgrund des EUWA Teil des nationalen Rechts ist (die "**UK PRIIPS Verordnung**") für Angebote, Vertrieb und die sonstige Zurverfügungstellung der Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren erforderlich, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Gedeckten Schuldverschreibungen an Privatinvestoren im UK nach der UK PRIIPS Verordnung unzulässig sein.

MiFID II PRODUCT GOVERNANCE / PROFESSIONAL INVESTORS AND ELIGIBLE COUNTERPARTIES ONLY TARGET MARKET – Solely for the purposes of the manufacturer's product approval process, the target market assessment in respect of the Covered Bonds has led to the conclusion that: (i) the target market for the Covered Bonds is eligible counterparties and professional clients, each as defined in Directive 2014/65/EU (as amended, "**MiFID II**"); and (ii) all channels for distribution of the Covered Bonds are appropriate. Any person subsequently offering, selling or recommending the Covered Bonds (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 Covered Bonds (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels.

MiFID II PRODUKTÜBERWACHUNGSPFLICHTEN / ZIELMARKT PROFESSIONELLE INVESTOREN UND GEEIGNETE GEGENPARTEIEN - Die Zielmarktbestimmung im Hinblick auf die Gedeckten Schuldverschreibungen hat – ausschließlich für den Zweck des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs – zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Gedeckten Schuldverschreibungen geeignete Gegenparteien und professionelle Kunden, jeweils im Sinne der Richtlinie 2014/65/EU (in der jeweils gültigen Fassung, "**MiFID II**"), umfasst; und (ii) alle Kanäle für den Vertrieb der Gedeckten Schuldverschreibungen angemessen sind. Jede Person, die in der Folge die Gedeckten Schuldverschreibungen anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertriebsunternehmen**") soll die Beurteilung des Zielmarkts des Konzepteurs berücksichtigen; ein Vertriebsunternehmen, welches MiFID II unterliegt, ist indes dafür verantwortlich, seine eigene Zielmarktbestimmung im Hinblick auf die Gedeckten Schuldverschreibungen durchzuführen (entweder durch die Übernahme oder durch die Präzisierung der Zielmarktbestimmung des Konzepteurs) und angemessene Vertriebskanäle.

Final Terms
Endgültige Bedingungen

dated 7 July 2025
vom 7. Juli 2025

UniCredit Bank Austria AG

Legal Entity Identifier: D1HEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of EUR 1,000,000,000 Floating Rate Public Sector Covered Bonds 2025 – 2035
(the "**Covered Bonds**")
Emission von EUR 1.000.000.000 Floating Rate Public Sector Covered Bonds 2025 – 2035
*(die "**Gedeckten Schuldverschreibungen**")*

Issue Price: 100.00 per cent.
Ausgabepreis: 100,00%

Series number 520
Seriennummer 520

Tranche number 1
Tranchennummer 1

Trade Date: 2 July 2025
Handelstag: 2. Juli 2025

under the

€ 40,000,000,000

Euro Medium Term Note Programme of
UniCredit Bank Austria AG

Im Rahmen des

€ 40.000.000.000

Euro Medium Term Note Programms
der UniCredit Bank Austria AG

This document constitutes the Final Terms for the Covered Bonds described herein for the purposes of Article 8 of the Regulation (EU) 2017/1129 (the "**Prospectus Regulation**"). In order to obtain all relevant information, the Final Terms are to be read together with the information contained in (a) the securities note dated 27 March 2025 (the "**Securities Note**" which can be found on the following website: www.bankaustria.at) and (b) the registration document dated 27 March 2025, including the supplement dated 30 April 2025 pursuant to Article 23 of the Prospectus Regulation (the "**Registration Document**" which can be found on the following website: www.bankaustria.at and, together with the Securities Note, the "**Base Prospectus**"). These Final Terms will be published on the website of the Vienna Stock Exchange (www.wienerborse.at) and/or on the website of the Issuer (www.bankaustria.at).

*Dieses Dokument stellt die Endgültigen Bedingungen der hierin beschriebenen Gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2017/1129 (die "**Prospekt-Verordnung**") dar. Diese Endgültigen Bedingungen müssen, um alle relevanten Informationen zu erhalten, zusammen mit den Informationen gelesen werden, die enthalten sind (a) in der Wertpapierbeschreibung vom 27. März 2025 (die "**Wertpapierbeschreibung**", die auf der folgenden*

Webseite erhältlich ist: www.bankaustria.at) und (b) dem Registrierungsdocument vom 27. März 2025 (das "**Registrierungsdocument**", einschließlich des Nachtrags vom 30. April 2025 gemäß Artikel 23 der Prospekt-Verordnung das auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustria.at und, zusammen mit der Wertpapierbeschreibung, der "**Basisprospekt**"). Diese Endgültigen Bedingungen werden auf der Webseite der Wiener Börse (www.wienerbourse.at) und/oder auf der Webseite der Emittentin (www.bankaustria.at) veröffentlicht.

Part I

Teil I

The applicable and legally binding Conditions are as set out below in the English language version. A non-binding German language translation thereof will be provided together with the English language version.

Die anwendbaren und rechtsverbindlichen Bedingungen sind wie nachfolgend in der englischsprachigen Version aufgeführt. Eine unverbindliche deutschsprachige Übersetzung wird zusammen mit der englischsprachigen Version geliefert.

§ 1

Series, Form, Further Issuances

Serie, Form, Weitere Emissionen

Series:	520
<i>Serie:</i>	<i>520</i>
Tranche:	1
<i>Tranche:</i>	<i>1</i>
Issue Date:	9 July 2025
<i>Ausgabetag</i>	<i>9. Juli 2025</i>
Specified Currency:	Euro (" EUR ")
<i>Festgelegte Währung</i>	<i>Euro ("EUR")</i>
Aggregate Principal Amount:	1,000,000,000
<i>Gesamtnennbetrag</i>	<i>1.000.000.000</i>
Specified Denomination:	100,000
<i>Festgelegte Stückelung:</i>	<i>100.000</i>
Form of Notes:	
<i>Form der Schuldverschreibungen:</i>	
<input type="checkbox"/>	Permanent Global Note (TEFRA C) <i>Dauerglobalurkunde (TEFRA C)</i>
<input checked="" type="checkbox"/>	Digital Global Note <i>Digitale Sammelurkunde</i>
Clearing System:	
<i>Clearing System:</i>	
<input type="checkbox"/>	Clearstream Banking AG, Frankfurt am Main Mergenthalerallee 61 65760 Eschborn

*Clearstream Banking AG, Frankfurt
am Main
Mergenthalerallee 61
65760 Eschborn*

☐ Clearstream Banking S.A.
Luxembourg
42 Avenue JF Kennedy
L-1855 Luxembourg
*Clearstream Banking S.A.
Luxemburg
42 Avenue JF Kennedy
L-1855 Luxemburg*

☐ Euroclear Bank SA/NV
Boulevard du Roi Albert II
B-1210 Brussels
*Euroclear Bank SA/NV
Boulevard du Roi Albert II
B-1210 Brüssel*

■ OeKB CSD GmbH
Strauchgasse 3
1010 Vienna
*OeKB CSD GmbH
Strauchgasse 3
1010 Wien*

☐ Other:
Andere:

§ 2 Status *Status*

- Covered Bonds, which provide for conditions
for a maturity extension

*Gedekte Schuldverschreibungen, die
Bedingungen für eine
Fälligkeitsverschiebung vorsehen*

Cover Pool
Deckungsstock

public sector cover pool
öffentlichen Deckungsstocks

§ 3 Interest *Zinsen*

- ☐ **Fixed Rate Covered Bonds**
*Festverzinsliche Gedeckten
Schuldverschreibungen*

■ **Floating Rate Covered Bonds**
Variabel Verzinsliche Gedeckten
Schuldverschreibungen

Interest Commencement Date: <i>Verzinsungsbeginn:</i>	9 July 2025 <i>9. Juli 2025</i>
Specified Interest Payment Dates: <i>Feste Zinszahlungstage:</i>	9 October, 9 January, 9 April and 9 July of each year <i>9. Oktober, 9. Januar, 9. April und 9. Juli eines jeden Jahres</i>
First Interest Payment Date: <i>Erster Zinszahltag:</i>	9 October 2025 <i>9. Oktober 2025</i>
Specified Interest Periods: <i>Feste Zinsperioden:</i>	3-months after the preceding Interest Payment Date in the case of the first Interest Payment Date, after the Interest Commencement Date <i>3-Monate nach dem vorangegangenen Zinszahltag im Fall des ersten Zinszahltags, nach dem Verzinsungsbeginn liegt</i>

■ **Screen Rate Determination:**
Bildschirmfeststellung:

Margin: <i>Marge:</i>	0.61 per cent. <i>per annum</i> <i>0,61 % pro Jahr</i>
--------------------------	---

- plus
Plus
- ☐ minus
Minus

- Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®]
Variabel Verzinsliche Pfandbriefe, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®] abhängt

- Euribor (Brussels time / T2 Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone)
Euribor (Brüsseler Zeit / T2-Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone):
- 3-months-Euribor

3-monats-Euribor

Screen page: LSEG screen page EURIBOR01 or any successor screen page

Bildschirmseite: *LSEG Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgesseite*

Specified Currency
Financial Centre: T2

*Finanzzentrum der
Festgelegten Währung:* *T2*

Interpolation: No

Interpolation: *Nein*

Interest Determination Date: second T2 Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period.

Zinsfeststellungstag: *zweiter T2-Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode.*

Interest Rate applicable following a Discontinuation Event: Interest Rate applicable to preceding Interest Period

Nach Einstellungsereignis für vorausgehende Zinsperiode geltender anwendbarer Zinssatz: *Zinssatz*

Factor: Not applicable
Faktor: *Nicht anwendbar*

Margin: Not applicable
Marge: *Nicht anwendbar*

- ☐ plus
Plus
- ☐ minus
Minus

☐ ISDA Determination:
ISDA-Feststellung:

Minimum Interest Rate:
Mindestzinssatz:

■ Minimum Interest Rate: 0.00 per cent. *per annum*
Mindestzinssatz: *0,00 % pro Jahr*

☐ Maximum Interest Rate:
Höchstzinssatz:

Interest Amount: multiplying the product of the Interest Rate and the Day Count Fraction with each Specified Denomination

Zinsbetrag: *Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit der Festgelegten Stückelung*

Notification:	as soon as possible after their determination but in no event later than on the fourth Banking Day
<i>Mitteilung:</i>	<i>baldmöglichst nach ihrer Feststellung aber keinesfalls später als am vierten auf die Berechnung folgenden Bankgeschäftstag</i>
Banking Day:	T2
<i>Bankgeschäftstag:</i>	<i>T2</i>

Day Count Fraction:
Zinstagequotient:

- ☐ Actual/Actual (ICMA)
Actual/Actual (ICMA)
- ☐ Actual/Actual (ISDA)
Actual/Actual (ISDA)
- ☐ Actual/365 (fixed)
Actual/365 (fest)
- ☒ Actual/360
Actual/360
- ☐ 30/360 (ISDA) or 360/360 or Bond Basis
30/360 (ISDA) or 360/360 oder Bond Basis
- ☐ 30E/360 or Eurobond Basis
30E/360 oder Eurobond Basis
- ☐ 30E/360 (ISDA)
30E/360 (ISDA)
- ☐ **Zero Coupon Covered Bonds**
Nullkupon Gedeckten Schuldverschreibungen

§ 4

Redemption , Maturity Extension
Rückzahlung , Fälligkeitsverschiebung

Maturity Date:	9 July 2035
<i>Fälligkeitstag:</i>	<i>9. Juli 2035</i>

Redemption Amount:
Rückzahlungsbetrag:

- ☐ Specified Denomination
Festgelegte Stückelung
- ☒ Aggregate Principal Amount
Gesamtnennbetrag

Maturity Extension
Fälligkeitsverschiebung

latest possible Extended Maturity Date	9 July 2036
--	-------------

letztmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag

9. Juli 2036

- ☐ **Interest rate for the extended maturity period shall not be amended**

Zinssatz wird während des Fälligkeitsverschiebungszeitraums nicht geändert

- ☒ **Interest rate during the extended maturity period shall be a floating rate**

Zinssatz während des Fälligkeitsverschiebungszeitraums ist ein variabel verzinslicher Zinssatz

Interest Commencement Date:

9 July 2035

Verzinsungsbeginn:

9. Juli 2035

Specified Interest Payment Dates:

9 October 2035, 9 January 2036, 9 April 2036 and 9 July 2036

Feste Zinszahlungstage:

9. Oktober 2035, 9. Januar 2036, 9. April 2036 und 9. Juli 2036

First Interest Payment Date:

9 October 2035

Erster Zinszahltag:

9. Oktober 2035

Specified Interest Periods:

3-months after the preceding Interest Payment Date in the case of the first Interest Payment Date, after the Interest Commencement Date

Feste Zinsperioden:

3-Monate nach dem vorangegangenen Zinszahltag im Fall des ersten Zinszahltags, nach dem Verzinsungsbeginn liegt

- ☒ **Screen Rate Determination:**

Bildschirmfeststellung:

Margin:

0.61 per cent. *per annum*

Marge:

0,61 % *pro Jahr*

- ☒ plus
Plus

- ☐ minus
Minus

- ☒ Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®]

Variabel Verzinsliche Pfandbriefe, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor) abhängt

- ☒ Euribor (Brussels time / T2 Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone)
Euribor (Brüsseler Zeit / T2-Bankgeschäftstag /

3-months-Euribor

*Interbanken-Markt in der
Euro-Zone):*

3-monats-Euribor

Screen page:

LSEG screen page EURIBOR01 or any successor
screen page

Bildschirmseite:

*LSEG Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine
Nachfolgeside*

Specified Currency
Financial Centre:

T2

*Finanzzentrum der
Festgelegten Währung:*

T2

Interpolation:

No

Interpolation:

Nein

Interest Determination Date:

second T2 Banking Day prior to the
commencement of the relevant Interest Period.

Zinsfeststellungstag:

*zweiter T2-Bankgeschäftstag vor dem Beginn der
jeweiligen Zinsperiode.*

Interest Rate applicable
following a Discontinuation
Event:

Interest Rate applicable to preceding Interest
Period

*Nach Einstellungsereignis
anwendbarer Zinssatz:*

*für vorausgehende Zinsperiode geltender
Zinssatz*

Factor:

Not applicable

Faktor:

Nicht anwendbar

Margin:

Not applicable

Marge:

Nicht anwendbar

☐ plus
Plus

☐ minus
Minus

☐ ISDA Determination:
ISDA-Feststellung:

Minimum and Maximum Interest Rate:
Mindestzinssatz und Höchstzinssatz:

■ Minimum Interest Rate:
Mindestzinssatz:

0.00 per cent. *per annum*
0,00 % pro Jahr

☐ Maximum Interest Rate:
Höchstzinssatz:

Interest Amount:

multiplying the product of the Interest Rate and
the Day Count Fraction with each Specified
Denomination

Zinsbetrag:	<i>Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit der Festgelegten Stückelung</i>
Notification:	as soon as possible after their determination but in no event later than on the fourth Banking Day
Mitteilung:	<i>baldmöglichst nach ihrer Feststellung aber keinesfalls später als am vierten auf die Berechnung folgenden Bankgeschäftstag</i>
Banking Day:	T2
Bankgeschäftstag:	T2

Day Count Fraction:

Zinstagequotient:

- ☐ Actual/Actual (ICMA)
Actual/Actual (ICMA)
- ☐ Actual/Actual (ISDA)
Actual/Actual (ISDA)
- ☐ Actual/365 (fixed)
Actual/365 (fest)
- ☒ Actual/360
Actual/360
- ☐ 30/360 (ISDA) or 360/360 or Bond Basis
30/360 (ISDA) or 360/360 oder Bond Basis
- ☐ 30E/360 or Eurobond Basis
30E/360 oder Eurobond Basis
- ☐ 30E/360 (ISDA)
30E/360 (ISDA)

Optional Redemption at the Option of the Issuer

(Call Option): No

Optionale Rückzahlung nach Wahl der Emittentin

(Call Option): Nein

§ 5

Payments

Zahlungen

Rounding of payable amounts:	upwards
<i>Rundung von zahlbaren Beträgen:</i>	<i>aufgerundet</i>

Business Day Convention:

Geschäftstagekonvention:

- ☐ Following Business Day Convention
Following Business Day Convention
- ☒ Modified Following Business Day Convention
Modified Following Business Day Convention
- ☐ Floating Rate Convention
Floating Rate Convention
- ☐ Preceding Business Day Convention
Preceding Business Day Convention

Adjustment: Yes
Anpassung: Ja

Banking Day: T2
Bankgeschäftstag: T2

§ 6

Principal Paying Agent, Paying Agent, Calculation Agent ***Hauptzahlstelle, Zahlstelle, Berechnungsstelle***

Principal Paying Agent: UniCredit Bank Austria AG
Rothschildplatz 1
1020 Vienna
Austria

Hauptzahlstelle: *UniCredit Bank Austria AG*
Rothschildplatz 1
1020 Wien
Österreich

Additional Paying Agent(s): Not Applicable
Zusätzliche Zahlstelle(n): Nicht anwendbar

Calculation Agent: The Bank of New York Mellon, London Branch,
160 Queen Victoria Street, London EC4V 4LA,
England

Berechnungsstelle: *The Bank of New York Mellon, Zweigstelle*
London, 160 Queen Victoria Street, London
EC4V 4LA, England

§ 9
Notices
Mitteilungen

Listing on a stock exchange	Yes
<i>Notierung an einer Börse</i>	<i>Ja</i>

Notices may be given by means of electronic publication on the website of the relevant stock exchange: Yes

Mitteilungen können in elektronischer Form auf der Internetseite der jeweiligen Börse gemacht werden: Ja

Relevant stock exchange:	Vienna Stock Exchange
--------------------------	-----------------------

<i>Maßgebliche Börse:</i>	<i>Wiener Börse</i>
---------------------------	---------------------

Website:	www.wienerborse.at
----------	--

<i>Internetseite:</i>	<i>www.wienerborse.at</i>
-----------------------	---

Banking Day:	T2
--------------	----

<i>Bankgeschäftstag:</i>	<i>T2</i>
--------------------------	-----------

§ 13
Choice of Law, Place of Performance, Place of Jurisdiction, Language
Rechtswahl, Erfüllungsort, Gerichtsstand, Sprache

Language of Terms and Conditions:

Sprache der Anleihebedingungen:

- ☒ English and German (English binding)
- ☐ German and English (German binding)

Part II

DISCLOSURE REQUIREMENTS RELATED TO COVERED BONDS WITH A DENOMINATION PER UNIT OF AT LEAST € 100,000

ANGABEN BEZOGEN AUF GEDECKTE SCHULDVERSCHREIBUNGEN MIT EINER MINDESTSTÜCKELUNG VON € 100.000

Material Information

Wesentliche Informationen

Interest of natural and legal persons involved in the issue/offer Not applicable

Interessen von Seiten natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind Nicht anwendbar

Use of Proceeds

Zweckbestimmung der Erlöse

Not applicable

Nicht anwendbar

Estimated net proceeds:

Geschätzter Nettoerlös:

EUR 1,000,000,000

EUR 1.000.000.000

Securities Identification Numbers

Wertpapier-Kenn-Nummern

ISIN Code:

ISIN Code:

AT000B049978

AT000B049978

Yield

Rendite

Yield on issue price:

Rendite bezogen auf den Ausgabepreis:

Not applicable. The yield of the Covered Bonds cannot be calculated.

Nicht anwendbar. Die Rendite der Gedeckten Schuldverschreibungen kann nicht ermittelt werden.

Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Covered Bonds will be created and/or issued: Management Board on 12 November 2024
Supervisory Board on 9 December 2024

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/ Emission der Gedeckten Schuldverschreibungen bilden: Vorstand am 12. November 2024
Aufsichtsrat am 9. Dezember 2024

Method of Distribution

Vertriebsmethode

☒ Non-Syndicated
Nicht syndiziert

☐ Syndicated
Syndiziert

Management Details

Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group:

Dealer/Bankenkonsortium:

Trade Date:

Handelstag:

2 July 2025

2. Juli 2025

Estimate of the total expenses related to admission to trading: EUR 2,780

Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel:

Stabilisation Manager: Not applicable
Kursstabilisierender Manager: Nicht anwendbar

Listing(s) and admission to trading Yes
Börsenzulassung(en) und Zulassung zum Handel Ja

☐ Vienna Stock Exchange (*Official Market*)
Wiener Börse (Amtlicher Handel)

☐ Luxembourg Stock Exchange (*Regulated Market*)
Luxemburger Börse (Regulierter Markt)

☒ Other: Vienna MTF
Andere: Vienna MTF

Date of admission 9 July 2025

Termin der Zulassung 9. Juli 2025

☒ Rating Moody's: Aaa
Rating Moody's: Aaa

Moody's Deutschland GmbH is established in the European Union and is registered under Regulation (EC) No. 1060/2009, as amended, by Regulation (EC) No 513/2011 of the European Parliament and of the Council of 11 March 2011. As such, Moody's Deutschland GmbH is included in the list of credit rating agencies published by the European Securities and Markets Authority on its website in accordance with such Regulation. Moody's assigns long-term ratings based on the following scale: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca and C. For each general rating category from Aa to Caa, Moody's assigns a numerical modifier "1", "2" and "3". The modifier "1" indicates a rating at the top end of the respective letter rating class, the modifier "2" indicates a midrange rating and the modifier "3" indicates a rating at the bottom end of the respective letter rating class.

Moody's Deutschland GmbH ist in der Europäischen Union ansässig und unter der Verordnung (EG) Nr 1060/2009, geändert durch die Verordnung (EU) Nr. 513/2011 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 11. Mai 2011, registriert. Als solche ist Moody's Deutschland GmbH in dem von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde (ESMA) auf ihrer Webseite gemäß dieser Verordnung veröffentlichten Verzeichnis der Ratingagenturen eingetragen. Moody's vergibt langfristige Ratings auf Grundlage folgender Skala: Aaa, Aa, A, Baa, Ba, B, Caa, Ca und C. Für jede dieser allgemeinen Ratingkategorien von Aa bis Caa vergibt Moody's einen numerischen Zusatz "1", "2" und "3". Der Zusatz "1" beschreibt ein Rating am oberen Ende des jeweiligen Buchstaben-Ratings, der Zusatz "2" beschreibt ein mittleres Rating und der Zusatz "3" beschreibt ein Rating am unteren Ende des jeweiligen Buchstaben-Ratings.

The European Securities and Markets Authority ("ESMA") publishes on its website (www.esma.europa.eu) a list of credit rating agencies registered in accordance with the CRA Regulation. That list is updated within five working days following the adoption of a decision under Article 16, 17 or 20 CRA Regulation. The European Commission shall publish that updated list in the Official Journal of the European Union within 30 days following such update.

Die Europäische Wertpapier und Marktaufsichtsbehörde ("ESMA") veröffentlicht auf ihrer Webseite (www.esma.europa.eu) ein Verzeichnis der nach der Ratingagentur-Verordnung registrierten Ratingagenturen. Dieses Verzeichnis wird innerhalb von fünf Werktagen nach Annahme eines Beschlusses gemäß Artikel 16, 17 oder 20 der Ratingagentur-Verordnung aktualisiert. Die Europäische Kommission veröffentlicht das aktualisierte Verzeichnis im Amtsblatt der Europäischen Union innerhalb

von 30 Tagen nach der Aktualisierung.

Amounts payable under the Instruments may be calculated by reference to EURIBOR, which is currently provided by European Money Markets Institute ("**EMMI**"). As at the date of these Final Terms, EMMI appears on 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 (the "**Benchmarks Regulation**").

*Die unter den Schuldverschreibungen zahlbaren Beträge können unter Bezugnahme auf den EURIBOR, der derzeit vom European Money Markets Institute ("**EMMI**") zur Verfügung gestellt wird, berechnet werden. Zum Zeitpunkt dieser Endgültigen Bedingungen erscheint EMMI im Verzeichnis der Administratoren und Benchmarks, das von der Europäischen Wertpapier- und Marktaufsichtsbehörde ("**ESMA**") gemäß Artikel 36 der Benchmarks-Verordnung (Verordnung (EU) 2016/1011) (die "**Benchmarks-Verordnung**") eingerichtet und verwaltet wird.*

Intended to be held in a manner which would allow Eurosystem eligibility:

Yes. Note that the designation "**yes**" simply means that the Covered Bonds are intended upon issue to be deposited with one of the international central securities depositaries ("**ICSD**") as common safekeeper or registered in the name of a nominee of one of the ICSDs acting as common safekeeper, and does not necessarily mean that the Covered Bonds will be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intraday credit operations by the Eurosystem either upon issue or at any or all times during their life. Such recognition will depend upon the European Central Bank being satisfied that Eurosystem eligibility criteria have been met.

Soll in Eurosystem-fähiger Weise gehalten werden:

*Ja. Bitte beachten Sie, dass die Angabe "**Ja**" nur bedeutet, dass beabsichtigt ist, die Gedeckten Schuldverschreibungen nach ihrer Begebung bei einem der internationalen Wertpapier-Zentralverwahrer (international central securities depositaries ("**ICSD**")) als gemeinsamer Wertpapierverwahrer zu hinterlegen oder im Namen eines Nominierten eines ICSD, der als gemeinsamer Wertpapierverwahrer fungiert, zu registrieren, ausgenommen von Gedeckten Schuldverschreibungen, die bei der OeKB CSD GmbH hinterlegt und nicht in NGN Form begeben werden, um eurosystemfähig zu sein, und nicht notwendigerweise bedeutet, dass die Gedeckten Schuldverschreibungen bei ihrer Ausgabe oder zu irgendeinem Zeitpunkt ihrer Laufzeit oder während ihrer gesamten Laufzeit als notenbankfähige Sicherheiten für die geldpolitischen Operationen und Innertageskreditgeschäfte des Eurosystems anerkannt sind. Eine solche Anerkennung hängt davon ab, ob die Gedeckten Schuldverschreibungen die Auswahlkriterien*

des Eurosystems erfüllen.

Third Party Information

The rating of Moody's has been extracted from its website. The Issuer confirms that such information has been accurately reproduced and that, so 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.

Informationen Dritter

Informationen zum Rating von Moody's sind entnommen worden aus Ihrer Website. Die Emittentin bestätigt, dass diese Informationen korrekt wiedergegeben wurden und, soweit ihr bekannt ist und sie aufgrund der von Moody's veröffentlichten Informationen feststellen kann, keine Fakten ausgelassen wurden, wodurch die wiedergegebenen Informationen inkorrekt oder irreführend gemacht würden.

By/ Von: Alexander Stöger
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt

By/ Von: Michael Schlögl
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt