

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 26 February 2025
vom 26. Februar 2025

UniCredit Bank Austria AG

Legal Entity Identifier: D1HEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of EUR 1,000,000,000 Floating Rate Mortgage Covered Bonds 2025 – 2032
(the "**Covered Bonds**")

*Emission von EUR 1.000.000.000 Floating Rate Mortgage Covered Bonds 2025 – 2032
(die "**Gedeckten Schuldverschreibungen**")*

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

Series number 518
Seriennummer 518

Tranche number 1
Tranchennummer 1

Trade Date: 21 February 2025
Handelstag: 21. Februar 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, as amended. In order to obtain all relevant information, the Final Terms are to be read together with the information contained in the base prospectus dated 27 March 2024 (the "**Securities Note**" and the registration document dated 27 March 2024 (the "**Registration Document**" which can be found on the following website: www.bankaustralia.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.wienerbörse.at) *and/or on the website of the Issuer* (www.bankaustralia.at).

*Dieses Dokument stellt die Endgültigen Bedingungen der hierin beschriebenen Gedeckten Schuldverschreibungen gemäß Artikel 8 der Verordnung (EU) 2017/1129, in der jeweils gültigen Fassung dar. Diese Endgültigen Bedingungen müssen, um alle relevanten Informationen zu erhalten, zusammen mit den Informationen gelesen werden, die in der Wertpapierbeschreibung vom 27. März 2024 (die "**Wertpapierbeschreibung**", die auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustralia.at) und dem Registrierungsdokument vom 27. März 2024 (das "**Registrierungsdokument**", das auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustralia.at und, zusammen mit der Wertpapierbeschreibung, der "**Basisprospekt**"). Diese Endgültigen Bedingungen*

werden auf der Webseite der Wiener Börse (www.wienerborse.at und/ oder auf der Webseite der Emittentin www.bankaustralia.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:	518
<i>Serie:</i>	<i>518</i>
Tranche:	1
<i>Tranche:</i>	<i>1</i>
Issue Date: <i>Ausgabetag</i>	28 February 2025 <i>28. Februar 2025</i>

Specified Currency: <i>Festgelegte Währung</i>	Euro ("EUR") <i>Euro ("EUR")</i>
---	-------------------------------------

Aggregate Principal Amount: <i>Gesamtnennbetrag</i>	1,000,000,000 <i>1.000.000.000</i>
--	---------------------------------------

Specified Denomination: <i>Festgelegte Stückelung:</i>	100,000 <i>100.000</i>
---	---------------------------

Form of Notes:

Form der Schuldverschreibungen:

- Permanent Global Note (TEFRA C)
Dauerglobalurkunde (TEFRA C)
- Digital Global Note
Digitale Sammelurkunde

Clearing System:

Clearing System:

- 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.
Luxembourg
42 Avenue JF Kennedy
L-1855 Luxembourg
- 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

Gedeckte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen

Cover Pool
Deckungsstock

mortgage cover pool
hypothekarischen Deckungsstocks

§ 3
Interest
Zinsen

- Fixed Rate Covered Bonds**
Festverzinsliche Gedeckten Schuldverschreibungen
- **Floating Rate Covered Bonds**
Variabel Verzinsliche Gedeckten Schuldverschreibungen

Interest Commencement Date:
Verzinsungsbeginn:

28 February 2025
28. Februar 2025

Specified Interest Payment Dates:

28 May, 28 August, 28 November and

<i>Feste Zinszahlungstage:</i>	28 February of each year 28. Mai, 28. August, 28. November und 28 Februar eines jeden Jahres
<i>First Interest Payment Date:</i>	28 May 2025
<i>Erster Zinszahltag:</i>	28. Mai 2025
<i>Specified Interest Periods:</i>	3-months after the preceding Interest Payment Date in the case of the first Interest Payment Date, after the Interest Commencement Date 3-Monate nach dem vorangegangenen Zinszahltag im Fall des ersten Zinszahltags, nach dem Verzinsungsbeginn liegt
■ Screen Rate Determination: <i>Bildschirmfeststellung:</i>	
<i>Margin:</i>	0.58 per cent. <i>per annum</i> 0,58 % <i>pro Jahr</i>
<input checked="" type="checkbox"/> plus <i>Plus</i>	
<input type="checkbox"/> minus <i>Minus</i>	
■ Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®] <i>Variabel Verzinsliche Pfandbriefe, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®] abhängt</i>	
■ Euribor (Brussels time / TARGET Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone) <i>Euribor (Brüsseler Zeit / TARGET-Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone):</i>	3-months-Euribor <i>3-monats-Euribor</i>
<i>Screen page:</i>	Reuters screen page EURIBOR01 or any successor screen page
<i>Bildschirmseite:</i>	<i>Reuters Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgeseite</i>
<i>Specified Financial Centre: Finanzzentrum der Festgelegten Währung:</i>	TARGET
<i>Interpolation:</i>	TARGET
<i>Interpolation:</i>	No
<i>Interpolation:</i>	<i>Nein</i>

Interest Determination Date: <i>Zinsfeststellungstag:</i>	second TARGET Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period. <i>zweiter TARGET Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode.</i>
Interest Rate applicable following a Discontinuation Event: <i>Nach Einstellungsereignis anwendbarer Zinssatz:</i>	Interest Rate applicable to preceding Interest Period <i>für vorausgehende Zinsperiode geltender Zinssatz</i>
Factor: <i>Faktor:</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Margin: <i>Marge:</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
<input type="checkbox"/> plus <i>Plus</i>	
<input type="checkbox"/> minus <i>Minus</i>	
<input type="checkbox"/> ISDA Determination: <i>ISDA-Feststellung:</i>	
Minimum Interest Rate: <i>Mindestzinssatz:</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Minimum Interest Rate: <i>Mindestzinssatz:</i>	0 per cent. <i>per annum</i> <i>0 % pro Jahr</i>
<input type="checkbox"/> Maximum Interest Rate: <i>Höchstzinssatz:</i>	
Interest Amount: <i>Zinsbetrag:</i>	multiplying the product of the Interest Rate and the Day Count Fraction with each Specified Denomination <i>Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit der Festgelegten Stückelung</i>
Notification: <i>Mitteilung:</i>	as soon as possible after their determination but in no event later than on the fourth Banking Day <i>baldmöglichst nach ihrer Feststellung aber keinesfalls später als am vierten auf die Berechnung folgenden Bankgeschäftstag</i>
Banking Day: <i>Bankgeschäftstag:</i>	T2 T2
Day Count Fraction: Zinstagequotient:	
<input type="checkbox"/> Actual/Actual (ICMA) <i>Actual/Actual (ICMA)</i>	

- 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: 28 February 2032
Fälligkeitstag: 28. Februar 2032

Redemption Amount:
Rückzahlungsbetrag:

- Specified Denomination
Festgelegte Stückelung
- Aggregate Principal Amount
Gesamtnennbetrag

Maturity Extension
Fälligkeitsverschiebung
latest possible Extended Maturity Date 28 February 2033
letztmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag 28. Februar 2033

- 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: 28 February 2032
Verzinsungsbeginn: 28. Februar 2032

Specified Interest Payment Dates:	28 May 2032, 28 August 2032, 28 November 2032 and 28 February 2033 28. Mai 2032, 28. August 2032, 28. November 2032 und 28 Februar 2033
Feste Zinszahlungstage:	
First Interest Payment Date: <i>Erster Zinszahltag:</i>	28 May 2032 28. Mai 2032
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 3-Monate nach dem vorangegangenen Zinszahltag im Fall des ersten Zinszahltags, nach dem Verzinsungsbeginn liegt
■ Screen Rate Determination: <i>Bildschirmfeststellung:</i>	
Margin: <i>Marge:</i>	0.58 per cent. <i>per annum</i> 0,58 % <i>pro Jahr</i>
<input checked="" type="checkbox"/> plus <i>Plus</i>	
<input type="checkbox"/> minus <i>Minus</i>	
■ Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor)[®] <i>Variabel Verzinsliche Pfandbriefe, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor) abhängt</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Euribor (Brussels time / TARGET Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone) <i>Euribor (Brüsseler Zeit / TARGET-Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone):</i>	3-months-Euribor <i>3-monats-Euribor</i>
Screen page: <i>Bildschirmseite:</i>	Reuters screen page EURIBOR01 or any successor screen page <i>Reuters Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgeseite</i>
Specified Financial Centre: <i>Finanzzentrum der Festgelegten Währung:</i>	TARGET
Interpolation: <i>Interpolation:</i>	No <i>Nein</i>

Interest Determination Date: <i>Zinsfeststellungstag:</i>	second Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period. <i>zweiter Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode.</i>
Interest Rate applicable following a Discontinuation Event: <i>Nach Einstellungsereignis anwendbarer Zinssatz:</i>	Interest Rate applicable to preceding Interest Period <i>für vorausgehende Zinsperiode geltender Zinssatz</i>
Factor: <i>Faktor:</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Margin: <i>Marge:</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
<input type="checkbox"/> plus <i>Plus</i>	
<input type="checkbox"/> minus <i>Minus</i>	
<input type="checkbox"/> ISDA Determination: <i>ISDA-Feststellung:</i>	
Minimum and Maximum Interest Rate: <i>Mindestzinssatz und Höchstzinssatz:</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Minimum Interest Rate: <i>Mindestzinssatz:</i>	0 per cent. <i>per annum</i> <i>0 % pro Jahr</i>
<input type="checkbox"/> Maximum Interest Rate: <i>Höchstzinssatz:</i>	
Interest Amount: <i>Zinsbetrag:</i>	multiplying the product of the Interest Rate and the Day Count Fraction with each Specified Denomination <i>Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit der Festgelegten Stückelung</i>
Notification: <i>Mitteilung:</i>	as soon as possible after their determination but in no event later than on the fourth Banking Day <i>baldmöglichst nach ihrer Feststellung aber keinesfalls später als am vierten auf die Berechnung folgenden Bankgeschäftstag</i>
Banking Day: <i>Bankgeschäftstag:</i>	T2 T2
Day Count Fraction: Zinstagequotient:	
<input type="checkbox"/> Actual/Actual (ICMA) <i>Actual/Actual (ICMA)</i>	

- 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:
Rundung von zahlbaren Beträgen: upwards
aufgerundet

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:
Anpassung: Yes
Ja

Banking Day:
Bankgeschäftstag: T2
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):

Zusätzliche Zahlstelle(n):

Not Applicable
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, London Branch,
160
Queen Victoria Street, London EC4V 4LA,
England*

§ 8

Notices Mitteilungen

Notices may not be given by means of electronic publication on the website of the relevant stock exchange:

No

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

Nein

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

Maßgebliche Börse:

Wiener Börse

Website:

www.wienerborse.at

Internetseite:

www.wienerborse.at

Banking Day:

T2

Bankgeschäftstag:

T2

§ 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
<i>Interessen von Seiten natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind</i>	<i>Nicht anwendbar</i>
Use of Proceeds <i>Zweckbestimmung der Erlöse</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Estimated net proceeds: <i>Geschätzter Nettoerlös:</i>	EUR 1,000,000,000 <i>EUR 1.000.000.000</i>

Securities Identification Numbers

Wertpapier-Kenn-Nummern

ISIN Code:	AT000B049960
ISIN Code:	<i>AT000B049960</i>

Yield

Rendite

Yield on issue price:	Not applicable. The yield of the Covered Bonds cannot be calculated.
<i>Rendite bezogen auf den Ausgabepreis:</i>	<i>Nicht anwendbar. Die Rendite der Gedeckten Schuldverschreibungen kann nicht ermittelt werden.</i>

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

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

Method of Distribution

Vertriebsmethode

- Non-Syndicated
Nicht syndiziert
- Syndicated
Syndiziert

Management Details

Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group:
Dealer/Bankenkonsortium:

Trade Date: 21 February 2025
Handelstag: 21. Februar 2025

Estimate of the total expenses related to admission to EUR 2,240 trading:

Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die EUR 2.240 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:
Andere:

Vienna MTF
Vienna MTF

Date of admission 28 February 2025

Termin der Zulassung 28. Februar 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 nummerischen 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.

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.

Soll in Eurosystem-fähiger Weise gehalten werden:

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.

The Issuer has not independently verified any such information and accepts no responsibility for the accuracy thereof.

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.

Die Emittentin hat diese Informationen nicht selbst überprüft und übernimmt keine Verantwortung für deren Richtigkeit.

By/ Von: Cristian-Gabriel Chetran
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt

By/ Von: Michael Schlögl
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt