

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 the Prospectus 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 Prospekt-Verordnung 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 neither: (i) 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 European Union (Withdrawal) Act 2018 ("**EUWA**"); nor (ii) a qualified investor as defined in paragraph 15 of Schedule 1 to the Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024. 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: weder (i) ein professioneller Kunde im Sinne von Artikel 2 (1) Nummer 8 von Verordnung (EU) Nr. 600/2014, die aufgrund des European Union (Withdrawal) Act 2018 ("EUWA") Teil des nationalen Rechts ist; noch (ii) ein qualifizierter Anleger im Sinne von Absatz 15 von Anlage 1 zu den Regelungen für Öffentliche Angebote und Zulassungen zum Handel von 2024 (Public Offers and Admissions to Trading Regulations 2024) 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 each 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 including investment advice, non-advised sales and pure execution services. Any person subsequently offering, selling or recommending the Covered Bonds (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 Covered Bonds (by either adopting or refining the manufacturers' 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 jedes 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 einschließlich Anlageberatung, Verkäufe ohne Beratung und reine Ausführungsdienstleistungen. Jede Person, die in der Folge die Gedeckten Schuldverschreibungen anbietet, verkauft oder empfiehlt (ein "**Vertriebsunternehmen**") soll die Beurteilung des Zielmarkts der Konzepture 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 der Konzepture) und angemessene Vertriebskanäle zu bestimmen.

The Final Terms are divided into a "Part I" and a "Part II".

*Die Endgültigen Bedingungen sind gegliedert in einen "Teil I" sowie in einen "Teil II".*

In Part I of the Final Terms, the Terms and Conditions will be completed and specified by the information contained in Part I as follows:

*In Teil I der Endgültigen Bedingungen werden die Anleihebedingungen durch die in Teil I enthaltenen Angaben vervollständigt und spezifiziert. Dabei gilt:*

The Terms and Conditions, completed and specified by, and to be read together with, Part I of these Final Terms represents the conditions applicable to the relevant Series of Covered Bonds (the "**Conditions**").

*Die Anleihebedingungen, vervollständigt und spezifiziert durch und in Verbindung mit Teil I dieser Endgültigen Bedingungen stellen für die betreffende Serie von Gedeckten Schuldverschreibungen die Bedingungen dar (die "**Bedingungen**").*

Part I of the Final Terms is to be read in conjunction with the Terms and Conditions that apply to Covered Bonds (Fixed Rate Covered Bonds, Floating Rate Covered Bonds and Zero Coupon Covered Bonds) set forth in the Securities Note. Capitalised terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions.

*Der Teil I. der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit den in der Wertpapierbeschreibung enthaltenen Anleihebedingungen, die auf Gedeckten Schuldverschreibungen (Festverzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, Variabel Verzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, Nullkupon Gedeckte Schuldverschreibungen) Anwendung finden, zu lesen. Großgeschriebene Begriffe haben die in den Endgültigen Bedingungen verwendete Bedeutung.*

All references in Part I of the Final Terms to numbered paragraphs and subparagraphs are to paragraphs and subparagraphs of the Terms and Conditions.

*Bezugnahmen in Teil I. der Endgültigen Bedingungen auf Paragraphen und Absätze beziehen sich auf die Paragraphen und Absätze der Anleihebedingungen.*

The placeholders in the provisions of the Terms and Conditions which are applicable to the Covered Bonds shall be deemed to be completed by the information contained in the Final Terms as if such information was inserted in the placeholder of such provisions. All provisions in the Terms and Conditions which are not selected and not completed by the information contained in the Final Terms shall be deemed to be deleted from the terms and conditions applicable to the Covered Bonds.

*Die Platzhalter in den auf die Gedeckten Schuldverschreibungen anwendbaren Bestimmungen der Anleihebedingungen gelten als durch die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgefüllt, als ob die Platzhalter in den betreffenden Bestimmungen durch diese Angaben ausgefüllt wären. Sämtliche Optionen der Anleihebedingungen, die nicht durch die in den Endgültigen Bedingungen enthaltenen Angaben ausgewählt und ausgefüllt wurden, gelten als in den auf die Gedeckten Schuldverschreibungen anwendbaren Bedingungen gestrichen.*

Part II of the Final Terms contains all other conditions which shall not be inserted in the Terms and Conditions and which apply to all Covered Bonds.

*In Teil II der Endgültigen Bedingungen sind alle sonstigen Bedingungen enthalten, die nicht in den Anleihebedingungen einzusetzen sind und die für alle Gedeckten Schuldverschreibungen gelten.*

**Final Terms**  
**Endgültige Bedingungen**

dated 16 February 2026  
vom 16. Februar 2026

**UniCredit Bank Austria AG**

Legal Entity Identifier: D1HEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of EUR 750,000,000 2.625 per cent. 5y Public Sector Covered Bonds (*Öffentlich Gedeckte Schuldverschreibungen* / European Covered Bond (Premium))

(the "**Covered Bonds**")

*Emission von EUR 750.000.000 2,625 % 5J Öffentlich Gedeckte Schuldverschreibungen (Europäische Gedeckte Schuldverschreibung (Premium))*  
(die "**Gedeckten Schuldverschreibungen**")

Issue Price: 99.709 per cent.  
Ausgabepreis: 99,709 %

Series number 523  
Seriennummer 523

Tranche number 1  
Tranchennummer 1

Trade Date: 11 February 2026  
Handelstag: 11. Februar 2026

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](http://www.bankaustria.at)) and (b) the registration document dated 27 March 2025, including the supplements dated 30 April 2025 and 4 December 2025 pursuant to Article 23 of the Prospectus Regulation (the "**Registration Document**" which can be found on the following website: [www.bankaustria.at](http://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](http://www.wienerborse.at)) and / or on the website of the Issuer ([www.bankaustria.at](http://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](http://www.bankaustria.at)) und (b) dem Registrierungsdocument vom 27. März 2025 (das "**Registrierungsdocument**", einschließlich der Nachträge vom 30. April 2025 und 4. Dezember 2025 gemäß Artikel 23 der Prospekt-Verordnung das auf der folgenden Webseite erhältlich ist: [www.bankaustria.at](http://www.bankaustria.at) und, zusammen mit der Wertpapierbeschreibung, der "**Basisprospekt**"). Diese Endgültigen Bedingungen werden auf der Webseite der Wiener Börse ([www.wienerborse.at](http://www.wienerborse.at)) und/ oder auf der Webseite der Emittentin ([www.bankaustria.at](http://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:	523
<i>Serie:</i>	<i>523</i>
Tranche:	1
<i>Tranche:</i>	<i>1</i>
Issue Date:	18 February 2026
<i>Ausgabetag</i>	<i>18. Februar 2026</i>
Specified Currency:	Euro (" <b>EUR</b> ")
<i>Festgelegte Währung</i>	<i>Euro ("<b>EUR</b>")</i>
Aggregate Principal Amount:	EUR 750,000,000
<i>Gesamtnennbetrag</i>	<i>EUR 750.000.000</i>
Specified Denomination:	EUR 100,000
<i>Festgelegte Stückelung:</i>	<i>EUR 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 Europe AG, Frankfurt am Main  
Mergenthalerallee 61  
65760 Eschborn

*Clearstream Europe 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  
*Gedekte Schuldverschreibungen, die Bedingungen für eine Fälligkeitsverschiebung vorsehen*  
Cover Pool  
*Deckungsstock*

Public Sector Cover Pool  
*Öffentlicher Deckungsstock*

**§ 3  
Interest  
Zinsen**

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

Interest Commencement Date: <i>Verzinsungsbeginn:</i>	18 February 2026 <i>18. Februar 2026</i>
First Interest Payment Date: <i>Erster Zinszahlungstag:</i>	18 February 2027 <i>18. Februar 2027</i>

Initial Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a first [short][long] coupon): <i>Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (pro festgelegte Stückelung) (im Falle eines [kurzen][langen] ersten Kupons):</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Initial Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of [Series][Tranche]) (in the case of a first [short][long] coupon): <i>Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro [Serie][Tranche]) (im Falle eines [kurzen][langen] ersten Kupons):</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Final Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a last [short][long] coupon): <i>Abschließender Bruchteilzinsbetrag (pro Festgelegte Stückelung) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons):</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Final Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of [Series][Tranche]) (in the case of a last [short][long] coupon): <i>Abschließender Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro [Serie][Tranche]) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons):</i>	Not applicable <i>Nicht anwendbar</i>
Interest Rate: <i>Zinssatz:</i>	2.625 per cent. <i>per annum.</i> 2,625 % <i>per annum</i>
Interest Payment Date(s): <i>Zinszahlungstag(e):</i>	18 February of each year <i>18. Februar eines jeden Jahres</i>
Interest Amount: <i>Zinsbetrag:</i>	multiplying the product of the Interest Rate and the Day Count Fraction with the Aggregate Principal Amount <i>Produkt aus Zinssatz und Zinstagequotient multipliziert mit dem Gesamtnennbetrag</i>

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

**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: 18 February 2031  
*Fälligkeitstag: 18. Februar 2031*

Redemption Amount:  
*Rückzahlungsbetrag:*

- Specified Denomination  
*Festgelegte Stückelung*
- Aggregate Principal Amount  
*Gesamtnennbetrag*

Maturity Extension

*Fälligkeitsverschiebung*

latest possible Extended Maturity Date 18 February 2032  
*letztmöglicher Verlängerter Fälligkeitstag 18. Februar 2032*

- 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: 18 February 2031  
*Verzinsungsbeginn: 18. Februar 2031*

Specified Interest Payment Dates: 18 May 2031, 18 August 2031, 18 November 2031  
and 18 February 2032  
*Feste Zinszahlungstage: 18. Mai 2031, 18. August 2031, 18. November 2031 und 18. Februar 2032*

First Interest Payment Date:	18 May 2031
<i>Erster Zinszahlungstag:</i>	<i>18. Mai 2031</i>
<input checked="" type="checkbox"/> Screen Rate Determination: <i>Bildschirmfeststellung:</i>	
Factor:	Not applicable
<i>Faktor:</i>	<i>Nicht anwendbar</i>
Margin:	0.22 per cent. <i>per annum</i>
<i>Marge:</i>	<i>0,22 % pro Jahr</i>
<input checked="" type="checkbox"/> plus <i>Plus</i>	
<input type="checkbox"/> minus <i>Minus</i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Floating Rate Covered Bonds where interest is linked to the Euro Interbank Offered Rate (Euribor) <sup>®</sup> <i>Variabel Verzinsliche Gedeckte Schuldverschreibungen, bei denen die Verzinsung von der Euro Interbank Offered Rate (Euribor)<sup>®</sup></i>	
<input checked="" type="checkbox"/> Euribor (Brussels time / T2 Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone) <i>Euribor (Brüsseler Zeit / T2- Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone):</i>	3-months Euribor  3-Monats Euribor
Screen page:	Reuters screen page EURIBOR01 or any successor screen page
<i>Bildschirmseite:</i>	<i>Reuters Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgeseite</i>
Specified Currency T2	
Financial Centre:	
<i>Finanzzentrum der T2</i>	
<i>Festgelegten Währung:</i>	
Interpolation:	No
<i>Interpolation:</i>	<i>Nein</i>
Interest Determination Date:	second T2 Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period.
<i>Zinsfeststellungstag:</i>	<i>zweiter T2-Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode.</i>
Interest Rate applicable following a Discontinuation Event:	Interest Rate applicable to preceding Interest Period
<i>Nach Einstellungsereignis anwendbarer Zinssatz:</i>	<i>für vorausgehende Zinsperiode geltender Zinssatz</i>
Factor:	Not applicable
<i>Faktor:</i>	<i>Nicht anwendbar</i>

Margin:  
*Marge:*

Not applicable  
*Nicht anwendbar*

plus  
*Plus*

minus  
*Minus*

**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*

Right to redeem the Covered Bonds in part: No  
*Recht die Gedeckte Schuldverschreibungen teilweise zurückzuzahlen: Nein*

Notice period:  
*Kündigungsfrist:*

Optional Redemption Amount(s):  
*Optionale(r) Rückzahlungsbetrag(-beträge):*

- Specified Denomination  
*Festgelegte Stückelung*
- Aggregate Principal Amount  
*Gesamtnennbetrag*
- Other amount  
*Anderer Betrag:*



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

**§ 8**

**Meetings of Noteholders, Modification and Waivers**  
***Versammlungen der Gläubiger, Änderung und Verzicht***

Joint Representative: Applicable. Appointed by the Noteholders by majority resolution  
*Gemeinsamer Vertreter:* Anwendbar. Ernannt durch die Gläubiger durch Mehrheitsbeschluss

**§ 9**

**Notices**

***Mitteilungen***

Listing on a stock exchange Yes  
*Notierung an einer Börse* Ja  
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 (Official Market)  
*Maßgebliche Börse:* Wiener Börse (Amtlicher Handel)  
Website: www.wienerbourse.at  
*Internetseite:* www.wienerbourse.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

### 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 Not applicable  
*Zweckbestimmung der Erlöse* *Nicht anwendbar*

Estimated net proceeds: EUR 745,942,500  
*Geschätzter Nettoerlös:* *EUR 745.942.500*

### Securities Identification Numbers

#### Wertpapier-Kenn-Nummern

Common Code 329954692  
*Common Code:* *329954692*

ISIN Code: AT000B049994  
*ISIN Code:* *AT000B049994*

German Securities Code (WKN): A4EQA8  
*Wertpapier-Kenn-Nummer (WKN):* *A4EQA8*

### Yield

#### Rendite

Yield on issue price: 2.688 % *per annum* in case there is no early redemption or maturity extension.  
*Rendite bezogen auf den Ausgabepreis:* *2,688 % per annum für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder Fälligkeitsverschiebung gibt.*

Resolutions, authorisations and approvals by virtue of Management Board on 24 November 2025 which the Covered Bonds will be created and/or Supervisory Board on 17 December 2025 issued:  
*Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche Vorstand am 24. November 2025 die Grundlage für die Schaffung/ Emission der Aufsichtsrat am 17. Dezember 2025 Gedeckten Schuldverschreibungen bilden:*

### Method of Distribution

#### Vertriebsmethode

- Non-Syndicated  
*Nicht syndiziert*
- Syndicated  
*Syndiziert*

### Management Details

#### Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group: **CIBC Capital Markets (Europe) S.A.**  
2C Rue Albert Borschette  
L-1246 Luxembourg

**DekaBank Deutsche Girozentrale**  
Große Gallusstraße 14  
60315 Frankfurt am Main

Germany

**Erste Group Bank AG**

Am Belvedere 1

1100 Vienna

Austria

**NATIXIS**

7, promenade Germaine Sablon

75013 Paris

France

**Nykredit Bank A/S**

Sundkrogsgade 25

DK 2150 Nordhavn

Denmark

**Raiffeisen Bank International AG**

Am Stadtpark 9

1030 Vienna

Austria

**UniCredit Bank GmbH**

Arabellastraße 12

81925 Munich

Germany

*Dealer/Bankenkonsortium:*

***CIBC Capital Markets (Europe) S.A.***

*2C Rue Albert Borschette*

*L-1246 Luxemburg*

***DekaBank Deutsche Girozentrale***

*Große Gallusstraße 14*

*60315 Frankfurt am Main*

*Deutschland*

***Erste Group Bank AG***

*Am Belvedere 1*

*1100 Wien*

*Österreich*

***NATIXIS***

*7, promenade Germaine Sablon*

*75013 Paris*

*Frankreich*

***Nykredit Bank A/S***

*Sundkrogsgade 25*

*DK 2150 Nordhavn*

*Dänemark*

***Raiffeisen Bank International AG***

*Am Stadtpark 9*

*1030 Wien*

*Österreich*

***UniCredit Bank GmbH***

*Arabellastraße 12*

81925 München  
Deutschland

**Trade Date:** 11 February 2026  
**Handelstag:** 11. Februar 2026

Estimate of the total expenses related to admission to trading: EUR 3,100

*Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die Zulassung zum Handel: EUR 3.100*

**Stabilisation Manager:** Not applicable  
**Kursstabilisierender Manager:** Nicht anwendbar

**Listing and admission to trading** Yes  
**Börsenzulassung 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:*

**Date of admission** 18 February 2026

**Termin der Zulassung** 18. Februar 2026

Rating Moody's: Aaa<sup>1</sup>  
*Rating* Moody's: Aaa<sup>2</sup>

Moody's Deutschland GmbH ("**Moody's**") is established in the European Community and is registered pursuant to Regulation (EC) No 1060/2009 of the European Parliament and of the Council of 16 September 2009 on credit rating agencies, as amended by Regulation (EC) No 513/2011 of the European Parliament and of the Council of 11 May 2011 (the "**CRA Regulation**").

*Moody's Deutschland GmbH ("**Moody's**") hat ihren Sitz in der Europäischen Gemeinschaft und ist gemäß Verordnung (EG) Nr. 1060/2009 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. September 2009 über Ratingagenturen, geändert durch die Verordnung (EU) Nr. 513/2011 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 11. Mai 2011 (die "**Ratingagentur-Verordnung**") registriert.*

The European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") publishes on its website ([www.esma.europa.eu](http://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](http://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

<sup>1</sup> Pursuant to the rating definition provided by Moody's, obligations rated "Aaa" are judged to be of highest quality, with minimal risk.

<sup>2</sup> Gemäß der von Moody's bereitgestellten Ratingdefinition werden mit "Aaa" bewertete Verbindlichkeiten als von höchster Qualität mit minimalem Risiko eingestuft.

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, except for Covered Bonds deposited with OeKB CSD GmbH and not issued in NGN form, in order to be eligible for the Eurosystem, 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 described above has been extracted from the website of Moody's. 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***

*Das oben beschriebene Rating ist entnommen worden von der Webseite von Moody's. 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: Helene Buffin  
Duly authorised  
*Ordnungsgemäß bevollmächtigt*

---

By/ Von: Alexander Stöger  
Duly authorised  
*Ordnungsgemäß bevollmächtigt*