

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 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 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 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 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 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 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 Base Prospectus. Capitalised terms shall have the meanings specified in the Terms and Conditions.

Der Teil I. der Endgültigen Bedingungen ist in Verbindung mit den im Basisprospekt 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.

Final Terms
Endgültige Bedingungen

dated 8 January 2024
vom 8. Januar 2024

UniCredit Bank Austria AG

Legal Entity Identifier: D1HEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of EUR 750,000,000 2.875 per cent. Green Mortgage Covered Bonds (*Grüne Hypothekarisch gedeckte Schuldverschreibungen / European Covered Bond (Premium)*) due 10 November 2028
(the "**Covered Bonds**")

Emission von EUR 750.000.000 2,875 % Grünen Hypothekarisch gedeckten Schuldverschreibungen (European Covered Bond (Premium)) fällig 10. November 2028 (die "Gedeckten Schuldverschreibungen")

Issue Price: 99.823 per cent.
Ausgabepreis: 99,823 %

Series number 516
Seriennummer 516

Tranche number 1
Tranchennummer 1

Trade Date: 3 January 2024
Handelstag: 3. Januar 2024

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 (a) the base prospectus dated 23 March 2023 (the "**Base Prospectus**" which can be found on the following website: www.bankaustria.at) and (b) the supplement dated 31 August 2023 to the Base Prospectus (the "**Supplement**" which can be found on the following website: www.bankaustria.at). These Final Terms will be published on the website of the Vienna Stock Exchange (www.wienerbourse.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, in der jeweils gültigen Fassung dar. Diese Endgültigen Bedingungen müssen, um alle relevanten Informationen zu erhalten, zusammen mit den Informationen gelesen werden, die enthalten sind (a) im Basisprospekt vom 23. März 2023 (der "**Basisprospekt**", der auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustria.at) und (b) in dem Nachtrag vom 31. August 2023 zu diesem Basisprospekt gemäß Artikel 23 der Prospekt-Verordnung (der "**Nachtrag**", der auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustria.at). 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:	516
<i>Serie:</i>	<i>516</i>
Tranche:	1
<i>Tranche:</i>	<i>1</i>
Issue Date:	10 January 2024
<i>Ausgabetag</i>	<i>10. Januar 2024</i>
Specified Currency:	Euro (“ EUR ”)
<i>Festgelegte Währung</i>	<i>Euro (“EUR”)</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:	
<i>Form der Schuldverschreibungen:</i>	
<input checked="" type="checkbox"/>	Permanent Global Note (TEFRA C) <i>Dauerglobalurkunde (TEFRA C)</i>
<input 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 <i>Clearstream Banking AG, Frankfurt am Main Mergenthalerallee 61 65760 Eschborn</i>
<input type="checkbox"/>	Clearstream Banking, S.A., Luxembourg 42 Avenue JF Kennedy L-1855 Luxembourg <i>Clearstream Banking, S.A., Luxemburg 42 Avenue JF Kennedy L-1855 Luxemburg</i>

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

mortgage cover pool
hypothekarischer Deckungsstock

§ 3
Interest
Zinsen

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

Interest Commencement Date: 10 January 2024
Verzinsungsbeginn: 10. Januar 2024

First Interest Payment Date: 10 November 2024 (short first coupon)
Erster Zinszahlungstag: 10. November 2024 (erster kurzer Kupon)

Initial Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a first short coupon): EUR 2,395.83

Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (pro festgelegte Stückelung) (im Falle eines kurzen ersten Kupons): EUR 2.395,83

Initial Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of Series) (in the case of a first short coupon): EUR 17,968,750.00

<i>Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro Serie) (im Falle eines kurzen ersten Kupons):</i>	EUR 17.968.750,00
Final Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a last short/long coupon):	Not applicable
<i>Abschließender Bruchteilzinsbetrag (pro Festgelegte Stückelung) (im Falle eines kurzen/langen letzten Kupons):</i>	<i>Nicht anwendbar</i>
Final Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of Series/Tranche) (in the case of a last short/long coupon):	Not applicable
<i>Abschließender Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro Serie/Tranche) (im Falle eines kurzen/langen letzten Kupons):</i>	<i>Nicht anwendbar</i>
Interest Rate: Zinssatz:	2.875 per cent. <i>per annum</i> 2,875 % <i>per annum</i>
Interest Payment Date(s): Zinszahlungstag(e):	10 November of each year 10. November eines jeden Jahres
Interest Amount: Zinsbetrag:	Not applicable <i>Nicht anwendbar</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)

§ 4

**Redemption, Maturity Extension
Rückzahlung, Fälligkeitsverschiebung**

Maturity Date:	10 November 2028
Fälligkeitstag:	10. November 2028

Redemption Amount:

Rückzahlungsbetrag:

- Specified Denomination
Festgelegte Stückelung
- Aggregate Principal Amount
Gesamtnennbetrag

Maturity Extension

Fälligkeitsverschiebung

latest possible Extended Maturity Date

10 November 2029

letztmöglichster Verlängerter Fälligkeitstag

10. November 2029

- 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:

10 November 2028

Verzinsungsbeginn:

10. November 2028

Specified Interest Payment Dates:

10 February 2029, 10 May 2029, 10 August 2029
and 10 November 2029

Feste Zinszahlungstage:

*10. Februar 2029, 10. Mai 2029, 10. August 2029
und 10. November 2029*

First Interest Payment Date:

10 February 2029

Erster Zinszahltag:

10. Februar 2029

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:

0.47 per cent. *per annum*

Marge:

0,47 % per annum

- plus
Plus

- minus
Minus

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

(Euribor)[®] abhängt

- Euribor (Brussels time / TARGET Banking Day / Interbank market in the Euro-Zone) 3-months EURIBOR
Euribor (Brüsseler Zeit / TARGET Bankgeschäftstag / Interbanken-Markt in der Euro-Zone): 3-Monats-EURIBOR
- Screen page: Reuters screen page EURIBOR01 or any successor screen page
- Bildschirmseite:* *Reuters Bildschirmseite EURIBOR01 oder eine Nachfolgesseite*
- Specified Currency
Financial Centre: TARGET
Finanzzentrum der
Festgelegten Währung: TARGET
- Interpolation: No
Interpolation: *Nein*
- Interest Determination Date: second TARGET Banking Day prior to the commencement of the relevant Interest Period
Zinsfeststellungstag: *zweiter TARGET Bankgeschäftstag vor dem Beginn der jeweiligen Zinsperiode*
- Interest Rate applicable following a Discontinuation Event: €STR[®]
Nach Einstellungsereignis anwendbarer Zinssatz: €STR[®]
- 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:
- Maximum Interest Rate:
Höchstzinssatz:

Interest Amount:
Zinsbetrag:

Notification:
Mitteilung:

Banking Day:
Bankgeschäftstag:

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
Rundung von zahlbaren Beträgen: *aufgerundet*

Business Day Convention:
Geschäftstagekonvention:

- Following Business Day Convention
Following Business Day Convention
- Modified Following Business Day
Convention
*Modified Following Business Day
Convention*
- Preceding Business Day Convention
Preceding Business Day Convention

Adjustment: Yes for the extended maturity period, otherwise No
Anpassung: *Ja für den Fälligkeitsverschiebungszeitraum,*
andernfalls Nein

Banking Day: TARGET
Bankgeschäftstag: TARGET

§ 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: UniCredit Bank Austria AG
Rothschildplatz 1
1020 Vienna
Austria

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*

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

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

- Luxembourg (*Luxemburger Wort*)
Luxemburg (*Luxemburger Wort*)
- Vienna (*Amtsblatt zur Wiener Zeitung*)
Wien (*Amtsblatt zur Wiener Zeitung*)
- other stock exchange and authorised newspaper:
andere Börse und zugelassene Zeitung:

Newspaper authorised by the stock exchange
Börsenpflichtblatt: Not applicable
Nicht anwendbar

Publication in another authorised newspaper if no longer possible:
Mitteilungen in einem anderen Börsenpflichtblatt, wenn Mitteilung nicht mehr möglich: No
Nein

Notices may be given by means of electronic publication on the website of the relevant stock exchange:
Mitteilungen können in elektronischer Form auf der Internetseite der jeweiligen Börse gemacht werden: Yes
Ja

Relevant Stock Exchange:
Maßgebliche Börse: Vienna Stock Exchange
Wiener Börse
Website:
Internetseite: www.wienerbourse.at
www.wienerbourse.at

Banking Day:
Bankgeschäftstag: TARGET
TARGET

§ 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)
Englisch und Deutsch (Englisch verbindlich)
- German and English (German binding)
Deutsch und Englisch (Deutsch verbindlich)

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

The Issuer will apply an amount equivalent to the net proceeds from the issue of the Covered Bonds specifically for financing and/or re-financing eligible green buildings within the mortgage cover pool of the Issuer in accordance with certain prescribed eligibility criteria as further described in UniCredit's Sustainability Bond Framework published at the following link: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/esg-investors/sustainability-bonds.html>.

Zweckbestimmung der Erlöse

Die Emittentin wird einen Betrag, der dem Nettoerlös aus der Emission der Gedeckten Schuldverschreibungen entspricht, speziell für die Finanzierung und/oder Refinanzierung von förderungswürdigen Green Buildings innerhalb des Hypothekendeckungspools der Emittentin in Übereinstimmung mit bestimmten vorgeschriebenen Förderkriterien verwenden, wie in UniCredit's Sustainability Bond Framework näher beschrieben, welches unter dem nachfolgenden Link veröffentlicht ist: <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors/esg-investors/sustainability-bonds.html>.

Estimated net proceeds: EUR 746,797,500
Geschätzter Nettoerlös: EUR 746.797.500

Securities Identification Numbers

Wertpapier-Kenn-Nummern

ISIN Code: AT000B049952
ISIN Code: AT000B049952

German Securities Code (WKN): A3LS1T
Wertpapier-Kenn-Nummer (WKN): A3LS1T

Yield

Rendite

Yield on issue price: 2.916 per cent. *per annum*, in case there is no early redemption or no maturity extension.
Rendite bezogen auf den Ausgabepreis: 2,916 % *per annum* für den Fall, dass es keine vorzeitige Rückzahlung oder keine Fälligkeitsverschiebung gibt.

Resolutions, authorisations and approvals by virtue of which the Covered Bonds will be created and/or issued:

Beschlüsse, Ermächtigungen und Billigungen, welche die Grundlage für die Schaffung/Emission der Gedeckten Schuldverschreibungen bilden:

Management Board on 21 November 2023

Supervisory Board on 6 December 2023

Vorstand am 21. November 2023

Aufsichtsrat am 6. Dezember 2023

Method of Distribution

Vertriebsmethode

- Non-Syndicated
Nicht syndiziert
- Syndicated
Syndiziert

Management Details

Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group:

ABN AMRO Bank N.V.
Gustav Mahlerlaan 10
1082 PP Amsterdam
The Netherlands

Bayerische Landesbank
Brienner Straße 18
80333 Munich
Germany

Erste Group Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Vienna
Austria

J.P. Morgan SE
Taunustor 1 (TaunusTurm)
60310 Frankfurt am Main
Germany

NATIXIS
7 promenade Germaine Sablon
75013 Paris
France

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Vienna
Austria

TD Global Finance unlimited company
5th Floor, One Molesworth Street
Dublin 2, D02 RF29
Ireland

UniCredit Bank GmbH
Arabellastrasse 12
81925 Munich
Germany

Dealer/Bankenkonsortium:

ABN AMRO Bank N.V.
Gustav Mahlerlaan 10
1082 PP Amsterdam
Niederlande

Bayerische Landesbank
Brienner Straße 18
80333 München

Deutschland

Erste Group Bank AG
Am Belvedere 1
1100 Wien
Österreich

J.P. Morgan SE
Taunustor 1 (TaunusTurm)
60310 Frankfurt am Main
Deutschland

NATIXIS
7 promenade Germaine Sablon
75013 Paris
Frankreich

Raiffeisen Bank International AG
Am Stadtpark 9
1030 Wien
Österreich

TD Global Finance unlimited company
5th Floor, One Molesworth Street
Dublin 2, D02 RF29
Ireland

UniCredit Bank GmbH
Arabellastraße 12
81925 München
Deutschland

Trade Date: 3 January 2024
Handelstag: 3. Januar 2024

Estimate of the total expenses related to admission EUR 2,900
to trading:
Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die EUR 2.900
Zulassung zum Handel:

Stabilising 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:
- 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 Covered Bonds 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 Gedeckten 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 to be Eurosystem eligible, and does not necessarily mean that the Covered Bonds will be recognised as eligible collateral for Eurosystem monetary policy and intra day 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. 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 depositories (**“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 Eurosystem-fähig 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 Inner-tageskreditgeschäfte 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.

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

Informationen Dritter

Das Rating von Moody's wurde von seiner Website entnommen. 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: Alexander Rössler
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt

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