

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 Pfandbriefe set forth in the Base Prospectus (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 Pfandbriefe im Basisprospekt (sowie in den dazugehörigen Nachträgen, soweit vorhanden) (die "**Anleihebedingungen**").*

PROHIBITION OF SALES TO EEA RETAIL INVESTORS – The Pfandbriefe 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 Pfandbriefe or otherwise making them available to retail investors in the EEA has been prepared and therefore offering or selling the Pfandbriefe 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 Pfandbriefe sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Europäischen Wirtschaftsraum (der "**EWR**") angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Pfandbriefe 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 Pfandbriefe an Privatinvestoren im EWR erforderlich, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Pfandbriefe an Privatinvestoren im EWR nach der PRIIPs-Verordnung unzulässig sein.*

PROHIBITION OF SALES TO UK RETAIL INVESTORS – The Pfandbriefe 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 Pfandbriefe or otherwise making them available to retail investors in the UK has been prepared and therefore offering or selling the Pfandbriefe 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 Pfandbriefe sind nicht dazu bestimmt, dass sie Privatinvestoren im Vereinigten Königreich ("**UK**") angeboten, verkauft oder auf anderem Wege zur Verfügung gestellt werden und die Pfandbriefe 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 Pfandbriefe an Privatinvestoren erforderlich, erstellt und dementsprechend könnte das Angebot, der Vertrieb oder die sonstige Zurverfügungstellung von Pfandbriefen 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 Pfandbriefe has led to the conclusion that: (i) the target market for the Pfandbriefe 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 Pfandbriefe are appropriate including investment advice, portfolio management, non-advised sales and pure execution services. Any person subsequently offering, selling or recommending the Pfandbriefe (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 Pfandbriefe (by either adopting or refining the manufacturer's target market assessment) and determining appropriate distribution channels, subject to the distributor's suitability and appropriateness obligations under MiFID II, as applicable.

MiFID II PRODUKTÜBERWACHUNGSPFLICHTEN / ZIELMARKT PROFESSIONELLE INVESTOREN UND GEEIGNETE GEGENPARTEIEN - Die Zielmarktbestimmung im Hinblick auf die Pfandbriefe hat – ausschließlich für den Zweck des Produktgenehmigungsverfahrens des Konzepteurs – zu dem Ergebnis geführt, dass (i) der Zielmarkt für die Pfandbriefe 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 Pfandbriefe angemessen sind einschließlich Anlageberatung, Portfolio-Management, Verkäufe ohne Beratung und reine Ausführungsdienstleistungen. Jede Person, die in der Folge die Pfandbriefe 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 Pfandbriefe durchzuführen (entweder durch die Übernahme oder durch die Präzisierung der Zielmarktbestimmung des Konzepteurs und angemessene Vertriebskanäle nach Maßgabe der Pflichten des Vertriebsunternehmens unter MiFID II im Hinblick Geeignetheit bzw. Angemessenheit, 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:

- (a) In the case of "Type A" Final Terms, the following applies:
The completed and specified provisions of the Terms and Conditions represents the conditions applicable to the relevant Series of Pfandbriefe (the "Conditions").
Im Fall von "Typ A" Endgültigen Bedingungen gilt:
Die vervollständigten und spezifizierten Bestimmungen der Anleihebedingungen stellen für die betreffende Serie von Pfandbriefe die Bedingungen dar (die "Bedingungen").

- (b) In the case of "Type B" Final Terms, the following applies:
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 Pfandbriefe (the "**Conditions**").

Im Fall von "Typ B" Endgültigen Bedingungen gilt:

*Die Anleihebedingungen, vervollständigt und spezifiziert durch und in Verbindung mit Teil I dieser Endgültigen Bedingungen stellen für die betreffende Serie von Pfandbriefe 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 Pfandbriefe (Fixed Rate Pfandbriefe, Floating Rate Pfandbriefe and Zero Coupon Pfandbriefe) 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 Pfandbriefe (Festverzinsliche Pfandbriefe, Variabel Verzinsliche Pfandbrief, Nullkupon Pfandbriefe) 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 Pfandbriefe 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 Pfandbriefe.

Die Platzhalter in den auf die Pfandbriefe 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 Pfandbriefe 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 Pfandbriefe.

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

Final Terms
Endgültige Bedingungen

dated 17 February 2022
vom 17. Februar 2022

UniCredit Bank Austria AG

Legal Entity Identifier: D1HIEB8VEU6D9M8ZUXG17

Issue of Euro 35,000,000 0.375 per cent. Public Pfandbriefe due 2026
(the "Pfandbriefe")
Emission von Euro 35.000.000 0,375 % Öffentliche Pfandbriefe fällig 2026
(die "Pfandbriefe")

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

Series number 509
Seriennummer 509

Tranche number 1
Tranchennummer 1

Trade Date: 8 February 2022
Handelstag: 8. Februar 2022

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 Pfandbriefe 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 31 March 2021 (the "**Base Prospectus**" which can be found on the following website: www.bankaustria.at) and (b) the supplement dated 10 February 2022 to the Prospectus (the "**Supplements**" 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 Pfandbriefe 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 (a) im Basisprospekt vom 31. März 2021 (der "**Basisprospekt**", der auf der folgenden Webseite erhältlich ist: www.bankaustria.at) und (b) in dem Nachtrag vom 10. Februar 2022 zu diesem Basisprospekt (die "**Nachträge**" die auf der folgenden Webseite erhältlich sind: www.bankaustria.at) enthalten sind. 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

§ 1
Series, Form, Further Issuances
Serie, Form, Weitere Emissionen

Series:	EUR 35,000,000
<i>Serie:</i>	<i>EUR 35.000.000</i>
Tranche:	EUR 35,000,000
<i>Tranche:</i>	<i>EUR 35.000.000</i>
Issue Date:	21 February 2022
<i>Ausgabetag</i>	<i>21. Februar 2022</i>
Specified Currency:	Euro ("EUR")
<i>Festgelegte Währung</i>	<i>Euro ("EUR")</i>
Aggregate Principal Amount:	EUR 35,000,000
<i>Gesamtnennbetrag</i>	<i>EUR 35.000.000</i>
Specified Denomination:	100,000
<i>Festgelegte Stückelung:</i>	<i>100.000</i>

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.
Luxemburg
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 Vienna

- Other:
Andere:

§ 2
Status
Status

- Mortgage Pfandbriefe
Hypothekenpfandbriefe
- Public Pfandbriefe
Öffentliche Pfandbriefe
- Mortgage Covered Bank Bonds
Hypothekarisch besicherte Bankschuldverschreibungen *Fundierte*
- Public Covered Bank Bonds
Öffentlich besicherte Bankschuldverschreibungen *Fundierte*

§ 3
Interest
Zinsen

Fixed Rate Pfandbriefe
Festverzinsliche Pfandbriefe

Interest Commencement Date: 21 February 2022
Verzinsungsbeginn: *21. Februar 2022*

First Interest Payment Date: 23 February 2023
Erster Zinszahlungstag: *23. Februar 2023*

Initial Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a first long coupon): Not applicable
Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (pro festgelegte Stückelung) (im Falle eines langen ersten Kupons): *Nicht anwendbar*

Initial Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of Series) (in the case of a first long coupon): EUR 131,969.17
Anfänglicher Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro Serie) (im Falle eines langen ersten Kupons): *EUR 131.969,17*

Final Broken Amount (per Specified Denomination) (in the case of a last [short][long] coupon): Not applicable

Abschließender Bruchteilzinsbetrag (pro festgelegte Stückelung) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons): *Nicht anwendbar*

Final Broken Amount (per Aggregate Principal Amount of [Series][Tranche]) (in the case of a last [short][long] coupon): Not applicable

Abschließender Bruchteilzinsbetrag (bezogen auf den Gesamtnennbetrag pro [Serie][Tranche]) (im Falle eines [kurzen][langen] letzten Kupons): Nicht anwendbar

Interest Rate: 0.375 per cent. per annum.
Zinssatz: 0,375 % per annum

Interest Payment Date(s): 23 February of each year
Zinszahlungstag(e): 23. Februar eines jeden Jahres

Interest Amount: EUR 525,719.17 for the Aggregate Principal Amount
Zinsbetrag: EUR 525.719,17 für den Gesamtnennbetrag

Floating Rate Pfandbriefe
Variabel Verzinsliche Pfandbriefe

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 Pfandbriefe
Nullkupon-Pfandbriefe

§ 4
Redemption
Rückzahlung

Maturity Date: 23 February 2026
Fälligkeitstag: 23. Februar 2026

Redemption Amount:

Rückzahlungsbetrag:

- Specified Denomination
Festgelegte Stückelung
- Aggregate Principal Amount
Gesamtnennbetrag

Optional Redemption at the Option of the Issuer
(Call Option): No
Optionale Rückzahlung nach Wahl der Emittentin
(Call Option): *Nein*

Right to redeem the Pfandbriefe in part: No
Recht die Pfandbriefe teilweise zurück-
zuzahlen: *Nein*

Notice period:
Kündigungsfrist:

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

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

§ 5
Payments
Zahlungen

Rounding of payable amounts: always downwards
Rundung von zahlbaren Beträgen: *stets abgerundet*

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: No
Anpassung: *Nein*

Banking Day: TARGET2

Bankgeschäftstag:

TARGET2

§ 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

§ 9

Notices

Mitteilungen

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.wienerbourse.at

Internetseite:

www.wienerbourse.at

Banking Day:

TARGET2

Bankgeschäftstag:

TARGET2

§ 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 PFANDBRIEFE WITH A DENOMINATION PER UNIT OF AT LEAST € 100,000

ANGABEN BEZOGEN AUF PFANDBRIEFE MIT EINER MINDESTSTÜCKELUNG VON € 100.000

Material Information

Wesentliche Informationen

Interest of natural and legal persons involved in the issue/offer Not applicable
Interessen von Seiten natürlicher und juristischer Personen, die an der Emission/dem Angebot beteiligt sind *Nicht anwendbar*

Use of Proceeds *Not applicable*
Zweckbestimmung der Erlöse *Nicht anwendbar*

Estimated net proceeds: EUR 35,000,000
Geschätzter Nettoerlös: *EUR 35.000.000*

Securities Identification Numbers

Wertpapier-Kenn-Nummern

ISIN Code: AT000B049895
ISIN Code: *AT000B049895*
German Securities Code (WKN): A3K19Z
Wertpapier-Kenn-Nummer (WKN): *A3K19Z*

Yield

Rendite

Yield on issue price: 0.375 % per annum.

Rendite bezogen auf den Ausgabepreis: 0,375 % per annum.

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

Management Board on 1 December 2020,
Supervisory Board on 17 December 2020.

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

Vorstand am 1. Dezember 2020,
Aufsichtsrat am 17. Dezember 2020.

Method of Distribution

Vertriebsmethode

- Non-Syndicated
Nicht syndiziert
 Syndicated
Syndiziert

Management Details

Einzelheiten bezüglich der Dealer

Dealer/Management Group: UniCredit Bank AG
Arabellastr. 12
81925 München
Dealer/Bankenkonsortium: *UniCredi Bank AG*
Arabellastr. 12
81925 München

Trade Date: 8 February 2022
Handelstag: 8. Februar 2022

**Commissions
Provisionen**

Estimate of the total expenses related to admission to EUR 1,100 trading:

Angabe der geschätzten Gesamtkosten für die EUR 1.100

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: Vienna Stock Exchange (Vienna MTF)
Andere: Wiener Börse (Vienna MTF)

Rating Moody's Aaa
Rating Moody's Aaa

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 seinen 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) 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.*

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

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

Third Party Information

Rating information has been extracted from the rating reports of Moody's Deutschland GmbH. 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 Deutschland GmbH, 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

Rating-Informationen sind entnommen worden aus den Rating-Berichten der Moody's Deutschland GmbH. Die Emittentin bestätigt, dass diese Informationen korrekt wiedergegeben wurden und, soweit ihr bekannt ist und sie aufgrund der von Moody's Deutschland GmbH 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: Alexander Rößler
Duly authorised
Ordnungsgemäß bevollmächtigt