

Dieses Dokument stellt einen Nachtrag (der "**Nachtrag**") gemäß Artikel 23 der Verordnung (EU) 2017/1129 in der zum Datum dieses Nachtrags gültigen Fassung (die "**Prospekt-Verordnung**") dar.



1. Nachtrag vom 7. Oktober 2020
zu dem
Basisprospekt vom 10. Juni 2020
zur Begebung von Wertpapieren mit Single-Basiswert und Multi-Basiswert
(mit (Teil-)Kapitalschutz) II
unter dem für diese Wertpapiere bestehenden Programm der
UniCredit Bank Austria AG

(der "**Basisprospekt**"):

Dieser Nachtrag ist im Zusammenhang mit dem Basisprospekt und, im Zusammenhang mit einer Begebung von Wertpapieren, mit den entsprechenden Endgültigen Bedingungen zu lesen. Daher gelten im Zusammenhang mit Emissionen unter dem Basisprospekt Bezugnahmen in den Endgültigen Bedingungen als Bezugnahmen auf den Basisprospekt unter Berücksichtigung etwaiger weiterer Nachträge.

UniCredit Bank Austria AG übernimmt die Verantwortung für die Informationen in diesem Nachtrag und erklärt, dass sie die erforderliche Sorgfalt hat walten lassen, um sicherzustellen, dass die Informationen in diesem Nachtrag ihres Wissens nach richtig sind und keine Tatsachen weggelassen wurden, die die Aussage des Nachtrags wahrscheinlich verändern würden.

Anleger, die vor der Veröffentlichung dieses Nachtrags eine auf den Erwerb oder die Zeichnung von Wertpapieren, die unter dem Basisprospekt begeben werden, gerichtete Willenserklärung abgegeben haben, haben das Recht, diese gemäß Artikel 23 (2) Prospekt-Verordnung innerhalb einer Frist von zwei Werktagen nach Veröffentlichung des Nachtrags zu widerrufen, sofern der neue Umstand oder die Unrichtigkeit gemäß Artikel 23 (1) Prospekt-Verordnung vor dem Auslaufen der Angebotsfrist oder — falls früher — der Lieferung der Wertpapiere eingetreten ist oder festgestellt wurde. Widerrufserklärungen können an die UniCredit Bank Austria AG, Stelle 8579 Medium & Long Term Funding, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, Österreich, Fax-Nr. +43 (0)5 05 05 82339 gerichtet werden.

Dieser Nachtrag der UniCredit Bank Austria AG, der Basisprospekt sowie etwaige weitere Nachträge zu dem Basisprospekt werden auf den Internetseiten www.onemarkets.at/basisprospekte und www.bankaustria.at (Navigationspfad: Über uns / Investor Relations / Anleihe-Informationen / Basisprospekte) oder einer Nachfolgeseite veröffentlicht.

Der vorliegende Nachtrag wurde anlässlich wesentlicher Änderungen (im Sinne des Artikel 23 (1) Prospekt-Verordnung) bezüglich der im Basisprospekt enthaltenen Informationen hinsichtlich der Trendinformationen, der Finanzlage der Emittentin und bestimmter per Verweis in den Basisprospekt einbezogener Angaben erstellt.

Daraus ergeben sich die nachstehenden Änderungen in dem Basisprospekt:

VIII. Beschreibung der Emittentin

1. Im Abschnitt „VIII. Beschreibung der Emittentin / B. Bank Austria als Emittentin“ wird auf Seite 269 vor dem ersten Absatz folgender Punkt (v) eingefügt:

"(v) die im Halbjahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA 2020 enthaltenen, nicht geprüften, konsolidierten Finanzkennzahlen zum 30. Juni 2020:

Abschnitt	Seiten des Halbjahresfinanzberichts
- Gewinn- und Verlustrechnung im 1. Halbjahr im Einzelnen	S. 10 bis 11
- Konzern Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 26
- Konzern Gesamtergebnisrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 27
- Konzernbilanz der Bank Austria Gruppe zum 30. Juni 2020	S. 28 bis 29
- Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 30 bis 33
- Konzern-Geldflussrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 34 bis 35
- Konsolidierte Eigenmittel und risikogewichtete Aktiva	S. 76

2. In Abschnitt „VIII. Beschreibung der Emittentin / C. Einsehbare Dokumente“ werden die Angaben auf Seite 269 des Basisprospekts zur Gänze ersetzt wie folgt:

"2. **Im Hinblick auf die Begebung von Wertpapieren durch die BANK AUSTRIA**

Während der Gültigkeit des BASISPROSPEKTS können die folgenden Dokumente während der üblichen Geschäftszeiten in den Geschäftsräumen der BANK AUSTRIA (UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien) eingesehen werden:

- (1) die Satzung der BANK AUSTRIA¹,
- (2) der Geschäftsbericht der BANK AUSTRIA für das zum 31. Dezember 2018 endende Geschäftsjahr²,
- (3) der Jahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA für das zum 31. Dezember 2019 endende Geschäftsjahr³,

¹ Im Internet abrufbar unter www.bankaustria.at (Über uns / Investor Relations / Corporate Governance).

² Im Internet abrufbar unter www.bankaustria.at (Über uns / Investor Relations / Finanzberichte).

³ Im Internet abrufbar unter www.bankaustria.at (Über uns / Investor Relations / Finanzberichte).

- (4) der Halbjahresfinanzbericht der Bank Austria für das zum 30. Juni 2020 endende erste Halbjahr 2020.⁴
3. In Abschnitt „VIII. Beschreibung der Emittentin / D. Wesentliche Veränderungen in der Finanzlage und Trend Informationen“ werden die Angaben auf Seite 270 des Basisprospekts zur Gänze ersetzt wie folgt:

"2. **Im Hinblick auf die Begebung von Wertpapieren durch die BANK AUSTRIA**

a) ***Trend Informationen***

Der BANK AUSTRIA sind zumindest in Bezug auf das laufende Geschäftsjahr die folgenden Trends, Unsicherheiten, Anfragen, Verpflichtungen oder Vorfälle bekannt, die die Aussichten der BANK AUSTRIA nach vernünftigem Ermessen wesentlich beeinflussen können:

Das gegenwärtige Marktumfeld (auch im Hinblick auf die Finanzmärkte) ist aufgrund der Covid-19-Krise von Unsicherheiten geprägt, deren Einfluss auf die Profitabilität der BANK AUSTRIA Gruppe (insbesondere auf das Betriebsergebnis und die Risikokosten) – abgesehen von den im Halbjahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA Gruppe ersichtlichen Auswirkungen – zum Datum dieses Nachtrags noch nicht abschließend abgeschätzt werden kann.

Als Folge der Instabilität an den weltweiten und europäischen Finanzmärkten der letzten Jahre wurden die regulatorischen Anforderungen geändert, insbesondere im Hinblick auf strengere Kapital- und Liquiditätsanforderungen. Es ist diesbezüglich von einer weiteren Verschärfung auszugehen.

Die anhaltende Digitalisierung des Finanzsektors, die sowohl von kleineren innovativen Unternehmen (Fintechs) und großen Unternehmensgruppen aus dem IT-Sektor vorangetrieben werden, erhöht den Wettbewerbsdruck im Bankensektor.

b) ***Wesentliche Veränderungen***

Es ist seit dem 30. Juni 2020 zu keiner wesentlichen Veränderung der Finanzlage der BANK AUSTRIA Gruppe (siehe Abschnitt VIII.D.2.a) *Trend Informationen*) gekommen.

Es ist seit dem 31. Dezember 2019, abgesehen von den im Halbjahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA Gruppe ersichtlichen Auswirkungen, zu keinen wesentlichen negativen Veränderungen der Aussichten der BANK AUSTRIA Gruppe gekommen."

⁴ Im Internet abrufbar unter www.bankaustria.at (Über uns / Investor Relations / Finanzberichte).

XII. Mittels Verweis in diesen Basisprospekt einbezogene Informationen

4. Im Abschnitt „XII. Mittels Verweis in diesen Basisprospekt einbezogene Informationen / B. Im Hinblick auf die Begebung von Wertpapieren durch die Bank Austria“ wird die auf Seite 288 beginnende Tabelle zur Gänze ersetzt wie folgt:

"

Abschnitt	Seiten des Dokuments	Einbeziehung von Angaben in diesen Basisprospekt auf den folgenden Seiten:
<u>Base Prospectus € 40,000,000,000 Euro Medium Term Note Programme for the issue of instruments including Pfandbriefe and Covered Bank Bonds due from one month to 40 years from the date of issue (Basisprospekt vom 3. April 2020 zum UniCredit Bank Austria AG € 40.000.000.000 Euro Medium Term Note Programme)</u> ¹ :		
Risk Factors (Risikofaktoren)		
Factors that are material for the purpose of assessing the Issuer (Faktoren, die wesentlich für die Beurteilung der Emittentin sind)	S. 2 bis 9	S. 266
Information on the Issuer (Emittenteninformationen)		
- Business Overview (Geschäftsüberblick)	S. 230 bis 231	S. 266
- Business Segments (Geschäftsbereiche)	S. 231 bis 232	S. 266
- Principal Markets (Wichtigste Märkte)	S. 232	S. 266
- Financial reporting principles (Rechnungslegungsgrundsätze)	S. 236	S. 266
- Legal and Arbitration Proceedings (Gerichts- und Schiedsverfahren)	S. 236 bis 239	S. 266
- General Information about the Issuer and Major Shareholders (Allgemeine Informationen über den Emittenten und wesentliche Gesellschafter)	S.239 bis 240	S. 266
- Administrative, Management and Supervisory Bodies (Verwaltungs-, Management- und Aufsichtsgremien)	S. 240 bis 243	S. 266
- The Issuer (Die Emittentin)	S. 256	S. 266
- Auditors (Wirtschaftsprüfer)	S. 256 bis 257	S. 266
<u>Geschäftsbericht BANK AUSTRIA Gruppe 2018</u> ² :		
Geprüfte Finanzangaben der Bank Austria Gruppe für das am 31. Dezember 2018 endende Geschäftsjahr		

Abschnitt	Seiten des Dokuments	Einbeziehung von Angaben in diesen Basisprospekt auf den folgenden Seiten:
- Konzern Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2018	S. 44	S. 266
- Konzern Gesamtergebnisrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2018	S. 45	S. 266
- Konzernbilanz der Bank Austria Gruppe zum 31. Dezember 2018	S. 46 bis 47	S. 266
- Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2018	S. 48 bis 49	S. 266
- Konzern-Geldflussrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2018	S. 50 bis 51	S. 266
- Anhang zum Konzernabschluss	S. 53 bis 249	S. 266
- Bericht der Abschlussprüfer	S. 250 bis 254	S. 266
<u>Jahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA 2019³:</u>		
Geprüfte Finanzangaben der Bank Austria Gruppe für das am 31. Dezember 2019 endende Geschäftsjahr		
- Konzern Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2019	S. 39 bis 40	S. 266
- Konzern Gesamtergebnisrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2019	S. 41	S. 266
- Konzernbilanz der Bank Austria Gruppe zum 31. Dezember 2019	S. 42 bis 43	S. 266
- Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2019	S. 44 bis 47	S. 266
- Konzern-Geldflussrechnung der Bank Austria Gruppe für das Geschäftsjahr 2019	S. 48 bis 51	S. 266
- Anhang zum Konzernabschluss	S. 53 bis 250	S. 266
- Bericht der Abschlussprüfer	S. 252 bis 257	S. 266
<u>Jahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA 2019³:</u>		
Geprüfter Einzelabschluss der UniCredit Bank Austria AG für das am 31. Dezember 2019 endende Geschäftsjahr		
- Bilanz der UniCredit Bank Austria AG zum 31. Dezember 2019	S. 317 bis 319	S. 266

Abschnitt	Seiten des Dokuments	Einbeziehung von Angaben in diesen Basisprospekt auf den folgenden Seiten:
- Gewinn- und Verlustrechnung der UniCredit Bank Austria AG für das Geschäftsjahr 2019	S. 320 bis 321	S. 266
- Anhang zum Jahresabschluss	S. 323 bis 360	S. 266
- Bericht der Abschlussprüfers	S. 361 bis 366	S. 266
<u>Halbjahresfinanzbericht der BANK AUSTRIA 2020⁴:</u>		
Finanzangaben der Bank Austria Gruppe für das am 30. Juni 2020 endende Halbjahr		
- Gewinn- und Verlustrechnung im 1. Halbjahr im Einzelnen	S. 10 bis 11	S. 266
- Konzern Gewinn- und Verlustrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 26	S. 266
- Konzern Gesamtergebnisrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 27	S. 266
- Konzernbilanz der Bank Austria Gruppe zum 30. Juni 2020	S. 28 bis 29	S. 266
- Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 30 bis 33	S. 266
- Konzern-Geldflussrechnung der Bank Austria Gruppe für das erste Halbjahr 2020	S. 34 bis 35	S. 266
- Konsolidierte Eigenmittel und risikogewichtete Aktiva	S. 76	S. 266
<u>Basisprospekt der UniCredit Bank Austria AG für Wertpapiere mit Single-Basiswert und Multi-Basiswert (mit (Teil-) Kapitalschutz) vom 7. September 2017⁵:</u>		
- Wertpapierbeschreibung	S. 365 bis 372, 379 bis 427	S. 166 ff.
- Wertpapierbedingungen	S. 428 bis 454, 507 bis 572	S. 263 ff.
<u>Basisprospekt der UniCredit Bank Austria AG vom 7. September 2018 für Wertpapiere mit Single-Basiswert und Multi-Basiswert (mit (Teil-) Kapitalschutz)⁶:</u>		
- Wertpapierbeschreibung	S. 421 bis 429, 436 bis 486	S. 166 ff.
- Wertpapierbedingungen	S. 487 bis 519, 573 bis 639	S. 263 ff.

Abschnitt	Seiten des Dokuments	Einbeziehung von Angaben in diesen Basisprospekt auf den folgenden Seiten:
<u>Basisprospekt der UniCredit Bank Austria AG für Wertpapiere mit Single-Basiswert und Multi-Basiswert (mit (Teil-) Kapitalschutz) II vom 18. Juni 2019⁷:</u>		
- Wertpapierbeschreibung	S. 250 bis 308	S. 166 ff.
- Wertpapierbedingungen	S. 309 bis 408	S. 263 ff.

- ¹ Das Dokument wurde von der CSSF gebilligt und unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp> → Basisprospekt EMTN-Programm veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. a der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ² Das Dokument wurde von der BANK AUSTRIA unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-finanzberichte.jsp> → Geschäftsbericht 2018 veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. e der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ³ Das Dokument wurde von der BANK AUSTRIA unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-finanzberichte.jsp> → Jahresfinanzbericht 2019 veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. e der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ⁴ Das Dokument wurde von der BANK AUSTRIA unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-finanzberichte.jsp> → Halbjahresfinanzbericht 2020 veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. e der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ⁵ Das Dokument wurde von der BAFIN gebilligt und unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp> → Archiv → Basisprospekt Single Multi Garant veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. a der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ⁶ Das Dokument wurde von der BAFIN gebilligt und unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp> → Basisprospekt Single Multi Garant veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. a der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.
- ⁷ Das Dokument wurde von der BAFIN gebilligt und unter <https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp> → Basisprospekt Single Multi Garant II veröffentlicht. Die angegebenen Informationen werden gemäß Artikel 19 Abs. 1 lit. a der PROSPEKT-VERORDNUNG per Verweis in diesen BASISPROSPEKT einbezogen.

Diejenigen Teile der vorstehenden Dokumente, die nicht per Verweis einbezogen werden, sind für den Anleger nicht relevant oder an anderer Stelle in diesem BASISPROSPEKT enthalten."