Präsentation für Fixed Income-Investoren

(Institutionelle Investoren)

Bank Austria

Investor Relations

Wien, April 2026

Empowering Communities to Progress.

Bank Austria

Member of UniCredit

Agenda

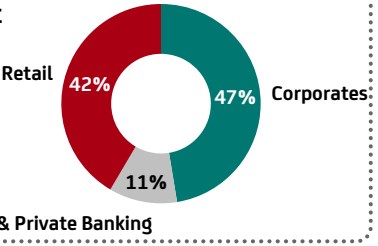
1. **Überblick Bank Austria Gruppe**
2. Finanzdaten
3. Funding & Liquidität
4. Anhang

Bank Austria, eine führende Bank und Anleiheemittentin im lokalen Markt

Bank Austria - Highlights

- Mitglied von **UniCredit:** starke Präsenz in 13 Ländern Europas
- **Führende** Position in **Corporates** als auch **Wealth Management & Private Banking, eine der größten Retailbanken Österreichs**
- **Hohe Marktanteile** von jeweils **12%** bei Krediten und Einlagen
- **Strategische Ausrichtung** auf **ESG** und **Digital**

Erträge nach Segment



Auszeichnungen & Initiativen

- Global Finance **"Best Bank in Austria"** und **"Best Private Bank in Austria"** für die Schoellerbank
- **"Euromoney Best Bank for Large Corporates in Austria"** und **"Euromoney Private Banking Awards"** für die Schoellerbank
- **2025 Rating Upgrades sowohl von Standard & Poor's (auf A-) als auch Moody's (auf A3)**
- **"Family-friendly employer"-Zertifizierung**, das 6. Jahr in Folge
- Ausweitung der **"Green Benefits"** (Jobfahrrad & Fahrkarten für die öffentlichen Verkehrsmittel)
- **Start der eigenen Kreditkarten-Ausstellung und –Abwicklung**
- **Mobile Banking-App verbessert** - mit neuer Chatbot-Funktionalität

Bank Austria - KPIs

- Letzte Quartale mit den **exzellenten Ergebnissen**
- **Hohe Kosteneffizienz** im Vergleich mit Peers
- **Niedrige Risikokosten** spiegeln die exzellente Kreditqualität wider
- **Starke Kapitalbasis**
- **Hervorragendes Gleichgewicht** zwischen **Kreditgeschäft** und **stabiler und diversifizierter Refinanzierung**

KPIs 2025:

RoAC:	**23%**
Cost/Income:	**39%**
Risikokosten:	**5 bp**
CET1-Quote:	**20,6%**

Hypothekarische und öffentliche Pfandbriefe

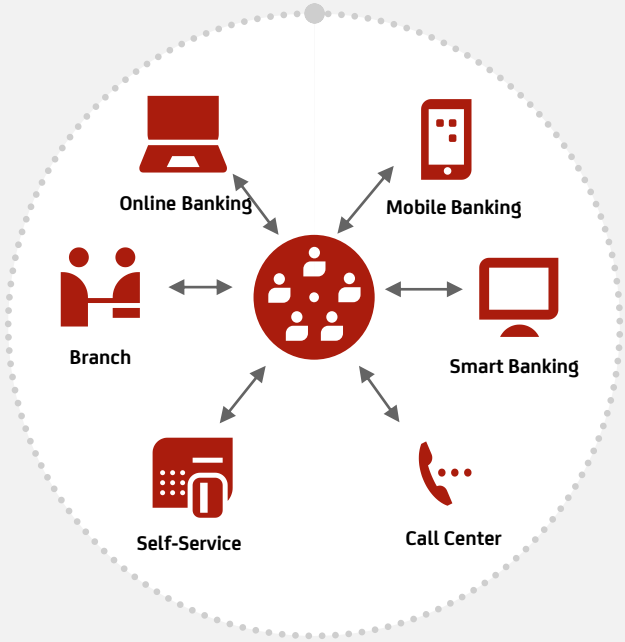
- **Pfandbriefe** als **Kernprodukt,** durch die **starke Position der Bank Austria bei hypothekarischen und Kommunalkrediten**
- Bei Hypotheken **vorwiegend Wohnbaufinanzierungen**
- **Beide Deckungsstöcke zu 100% österreichisch**
- Schon **3 grüne hypothekarische Pfandbriefe emittiert**

- **Aaa Rating von Moody's** für beide Deckungsstöcke
- **Überdeckung:** Hypothekarischer DS 121%, Öffentlicher DS 125%
- **ECBC Covered Bond Label**

Retail mit einem breiten Multi-Kanal-Angebot und neuem Kreditkartengeschäft

RETAIL BANKING

- Betreuung von **1,4 Mio**[*)] **Privatkunden & Geschäftskunden** (<1 Mio € Jahresumsatz)
- **Kundenanteil von 13%** mit einem **schlanken Filialnetz** von **104 Filialen**
- Das **Filialnetz** entwickelt sich zu einem **hybriden** und **multikanaligen Modell.** Zusätzlich zur **klassischen persönlichen Beratung** kann der Kundenbetreuer **auch Fernberatung sowohl aus der Filiale als auch aus der Ferne** anbieten



NACHHALTIGKEIT

- **Umfangreiche Produktpalette** (*GoGreen*-Konto, nachhaltige Investments, Finanzierungen für nachhaltige Projekte)
- 2024 wurde die Bank Austria von Euromoney als **“Best Bank for ESG in Austria”** ausgezeichnet
- **4 Konto-Produkte für Privatkunden** wurden erfolgreich **mit dem österreichischen Umweltzeichen zertifiziert**

KREDITKARTENGESCHÄFT

- **Strategischer Meilenstein:** Die Bank Austria ist in das **Kreditkarten-Geschäft mit Issuing & Acquiring** eingestiegen
- **Kartenausgabe, Zahlungsabwicklung und Bankdienstleistungen** wurden optimal **aufeinander abgestimmt**
- **Apple Pay** und **Google Pay** als Standard bei allen neuen Kredit- und Debitkarten

*) davon 1,0 Mio Primary Clients

Wealth Management & Private Banking mit 2-Marken-Strategie

WEALTH MANAGEMENT & PRIVATE BANKING

Bank Austria Private Banking

- **Große Universalbank** mit **starkem Markenimage**
- UCBA PB hauptsächlich **"Primärbank"**
- **15** Standorte

Schoellerbank Wealth Management

- **Kleine Spezialbank** („Wealth Management-Boutique") **mit „elitärem" Markenimage**
- **70% "Sekundärbank"-**Kunden
- **8** Standorte

BRAND CORE:

"Modernes Private Banking beschreitet dank internationaler Netzwerke neue Wege mit individuellen Finanzlösungen."

BRAND CORE:

"Historisch gewachsene Privatbank mit maßgeschneiderter Anlageberatung, die auch für künftige Generationen Bestand haben wird."

Corporates mit sehr starker Marktposition und zahlreichen Auszeichnungen

Auszeichnungen

Best Trade Finance Bank in Austria
Euromoney 2026

Best FX Bank for Corporate Banking in Austria
Euromoney 2025

Best Cash Management Bank in Austria
Euromoney 2025

Best Bank for Large Corporates in Austria
Euromoney 2025

Best Bank for ESG in Austria
Euromoney 2024

Best Sub-Custodian Bank in Austria
Global Finance 2024

Empowering Communities to Progress

CORPORATES

Betreuung von: Large Corporates (Umsatz >1 Mrd €), **Medium Corporates** (Umsatz 50 Mio – 1 Mrd €), **Small Corporates** (1 – 50 Mio € Umsatz)

Volle Produktpalette von einfachen, standardisierten Produkten bis hin zu hochkomplexen, maßgeschneiderten Lösungen, je nach Kundenstruktur und Kundenbedürfnissen

Betreut werden auch Multinationale Großkunden in Österreich und in Skandinavien sowie Financial Institutions, kommerzielle Immobilienkunden und Kunden des öffentlichen Sektors

Führende Rolle als strategischer Finanzpartner bei der Kundenbetreuung für die meisten österreichischen Großunternehmen

Teil der UniCredit, mit einer einzigartigen Franchise in **Italien, Deutschland, Österreich und Zentral- und Osteuropa**

- Unvergleichlicher Zugang zu führenden Produkt- und Service-Angeboten in **13 Kernmärkten** über unser europäisches Banken-Netzwerk
- Über ein internationales Netzwerk an Repräsentanzen und Filialen serviciert UniCredit ihre Kunden in **weiteren 15 Ländern der Welt**

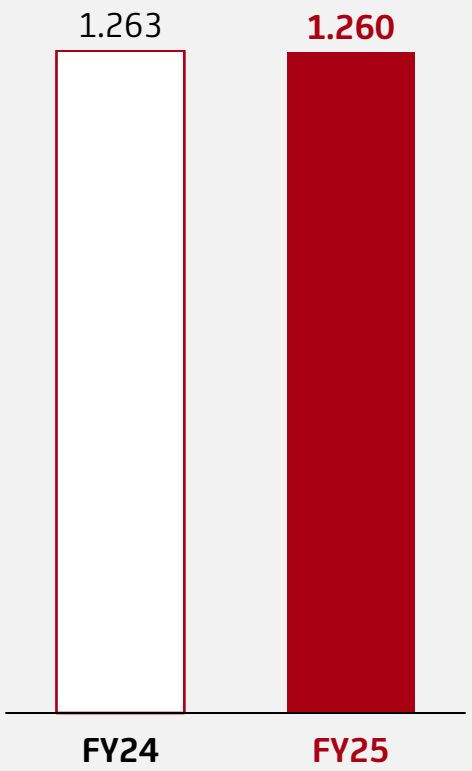
Agenda

- Überblick Bank Austria Gruppe
- **Finanzdaten**
- Funding & Liquidität
- Anhang

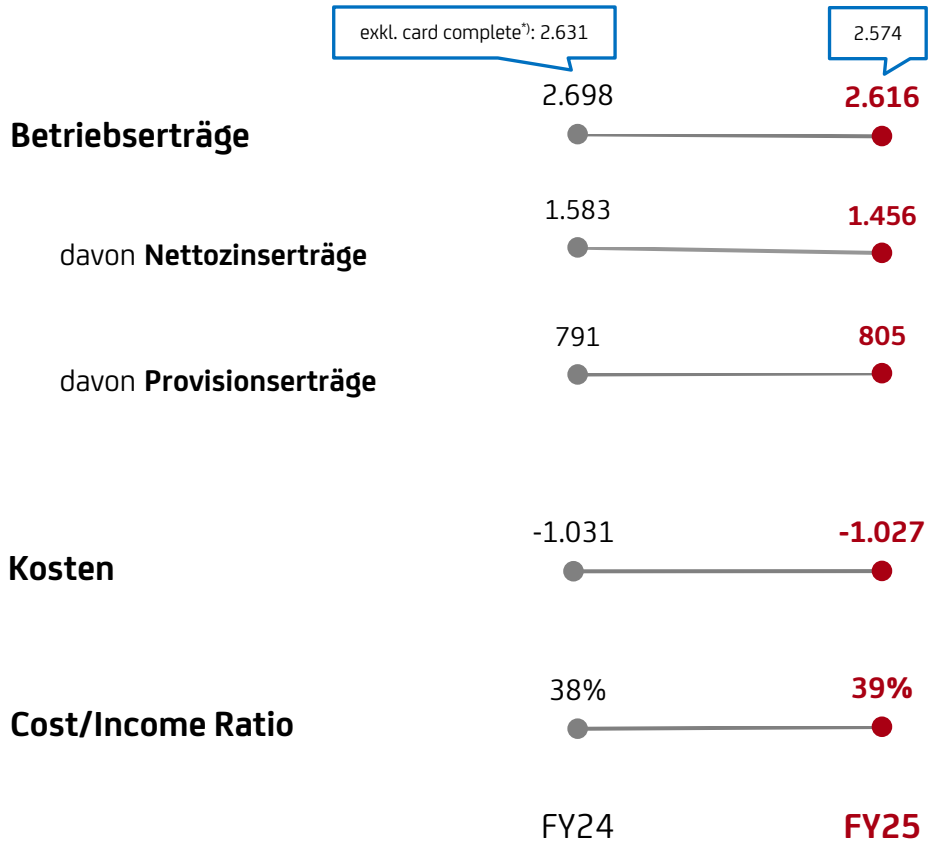
FINANZDATEN

Exzellente Profitabilität, basierend auf einer starken Performance

NETTOGEWINN, Mrd €



STARKE ERTRAGSBASIS UND EXZELLENTE PROFITABILITÄT, Mio €



BETRIEBSERTRÄGE MIT STARKER ENTWICKLUNG

- Insgesamt -3 % im Jahresvergleich (-2% exkl. card complete):
  - **Starke Dynamik bei den Gebühren** (+6% im Jahresvergleich ohne card complete*) **gleicht den Rückgang der Nettozinserträge** (-8% im Jahresvergleich) aufgrund gesunkener Zinssätze weitgehend **aus**

WEITERHIN FOKUS AUF KOSTEN

- **Kosten im Jahresvergleich fast unverändert**; Ausgleich der Auswirkungen des Lohnanstiegs durch FTE-Effizienzsteigerungen und den Verkauf der card complete
- Kosteneffizienz: **erstklassige Cost/Income-Ratio** (Kosten/Ertragsrelation) bei **starken 39%**, trotz Inflationsdrucks fast auf dem Niveau von 2024

NETTOGEWINN

- **Exzellenter Jahresgewinn von 1.260 Mio €,** somit auf Vorjahresniveau (1.263 Mio €), trotz der erhöhten Bankenabgabe (zusätzlich 51 Mio €)

*) Im September 2025 verkaufte die Bank Austria ihren Mehrheitsanteil an card complete, einer österreichischen Gesellschaft, die auf das Kartengeschäft spezialisiert ist (sowohl Issuance- als auch Acquiring-Geschäft)

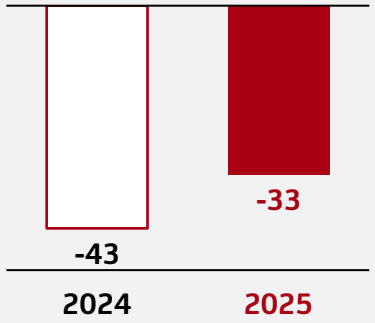
Anmerkungen:
Zahlen gemäß Segmentberichterstattung der UniCredit für „Segment Austria".
Vergleichszahlen des Vorjahres an die aktuelle Struktur und Methodik angepasst („recast")

OPERATIVE EFFIZIENZ

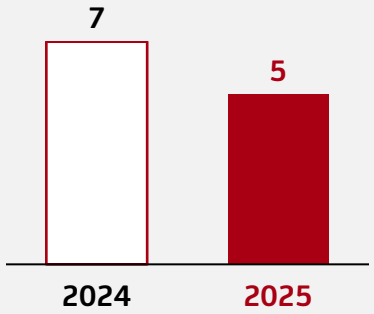
FINANZDATEN

Weiterhin solide Kreditqualität

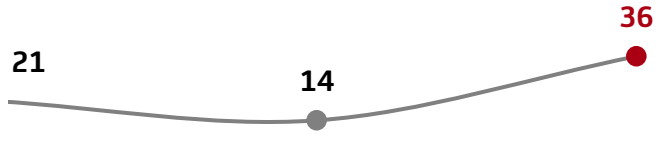
Kreditvorsorgen/LLPs, Mio €



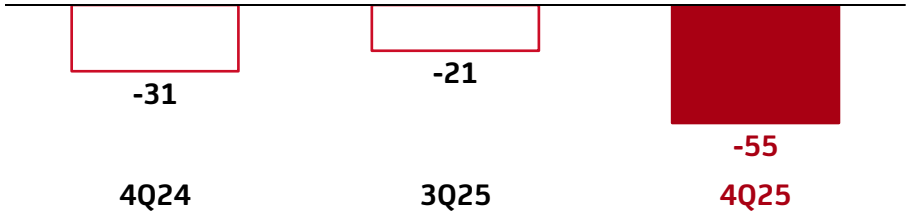
Kreditrisikokosten/CoR, BPs



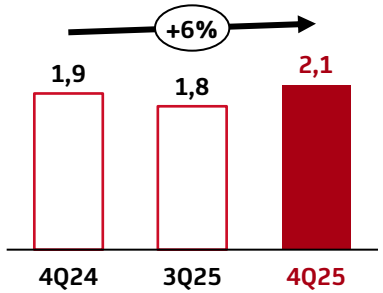
Cost of Risk, BPs



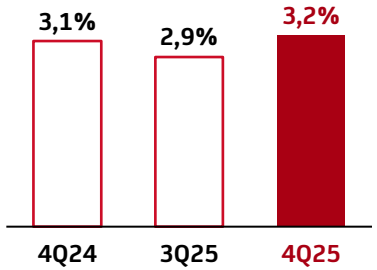
LLPs, Mio €



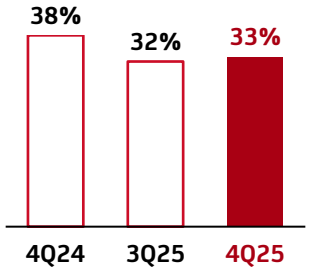
Brutto-NPE, Mrd €



Brutto-NPE-Quote



Deckungsquote



NIEDRIGE KREDITRISIKOKOSTEN, GUTE KREDITQUALITÄT

STRUKTURELL NIEDRIGE RISIKOKOSTEN

- **Niedrige Risikokosten (CoR) 2024 von 5 BPs** zeigen die exzellente Kreditqualität
- **LLPs bei -33 Mio €**, hervorragende Risikoperformance, trotz einiger größerer Ausfälle in 4Q25 im Segment Corporates, teils ausgeglichen durch positive Auswirkungen methodischer Aktualisierungen

SOLIDE ASSET QUALITY

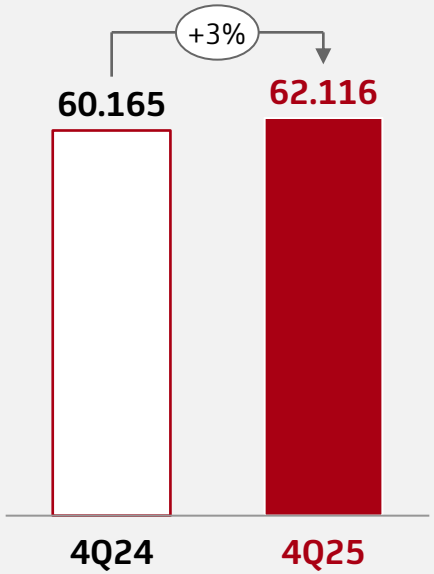
- Q/Q-Anstieg des NPE-Volumens aufgrund einer geringen Anzahl großer, einzelner Unternehmensausfälle, trotz fortgesetzt starker Rückzahlungen
- Brutto-**NPE-Quote bei 3,2%** (netto 2,2%), leicht erhöht im Jahresvergleich
- Rückgang der Deckungsquote vorwiegend zurückzuführen auf die teilweise Abschreibung eines großen Restrukturierungsfalles

Anmerkung:
Nettoauflösungen des Kreditaufwandes werden als positive Werte gezeigt, resultierend in negativen Risikokosten (Cost of Risk / CoR)

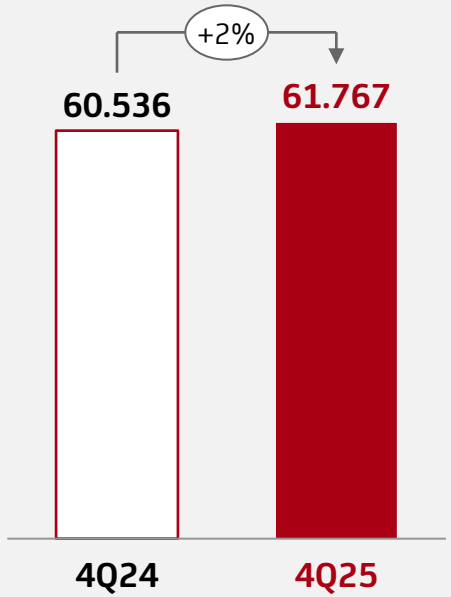
BPs = Basispunkte
LLP = Loan Loss Provisions / Kreditrisikovorsorgen
NPE = Wertgeminderte Kredite („Non-Performing Exposure"); nur bilanzielles Nicht-Banken-Geschäft

Kredite und Einlagen gestiegen, starke Liquiditätsposition

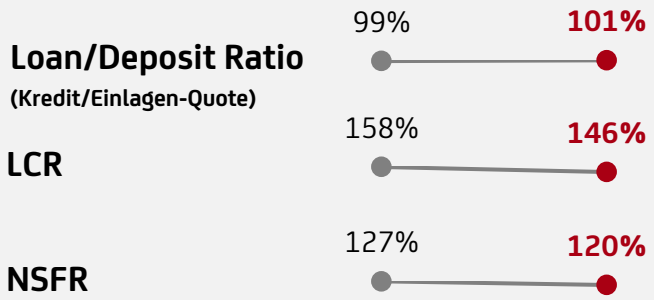
KUNDENKREDITE, Mio €



KUNDENEINLAGEN[*)], Mio €



*) 4Q25 reduziert um 8,5 Mrd € an Repos



LCR = Liquidity Coverage Ratio, NSFR = Net Stable Funding Ratio

KUNDENKREDITE

- Anstieg von 3% im Vergleich zum Jahresende 2024 (insbesondere im Segment Corporates);
  angepasst um den Verkauf der Iberia-Kredite an die *UniCredit Bank GmbH* und der *card complete*[1)] betrug der Anstieg sogar +5%

KUNDENEINLAGEN (exkl. Repos)

- +2% ggü. Jahresende 2024, mit Wachstum v.a. im Segment Corporates

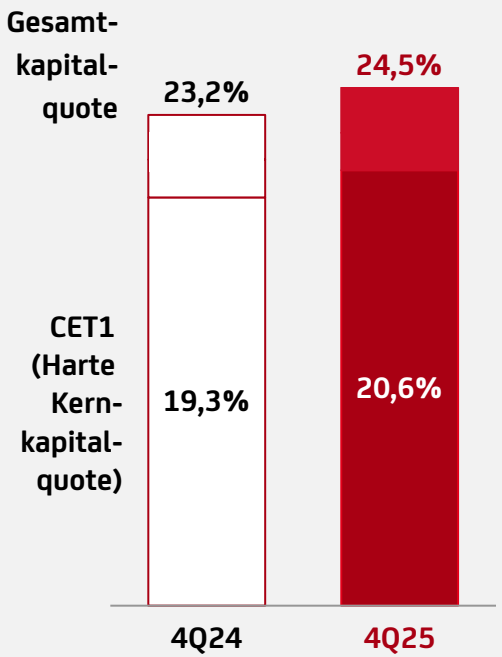
QUOTEN

- Ausgewogene Kredit-/Einlagen-Quote von ca. 100%
- Exzellente Liquidität, sichtbar durch eine Liquidity Coverage Ratio (LCR) von ca. 150%
- Net Stable Funding Ratio (NSFR) von 120%, ebenfalls deutlich über den Anforderungen

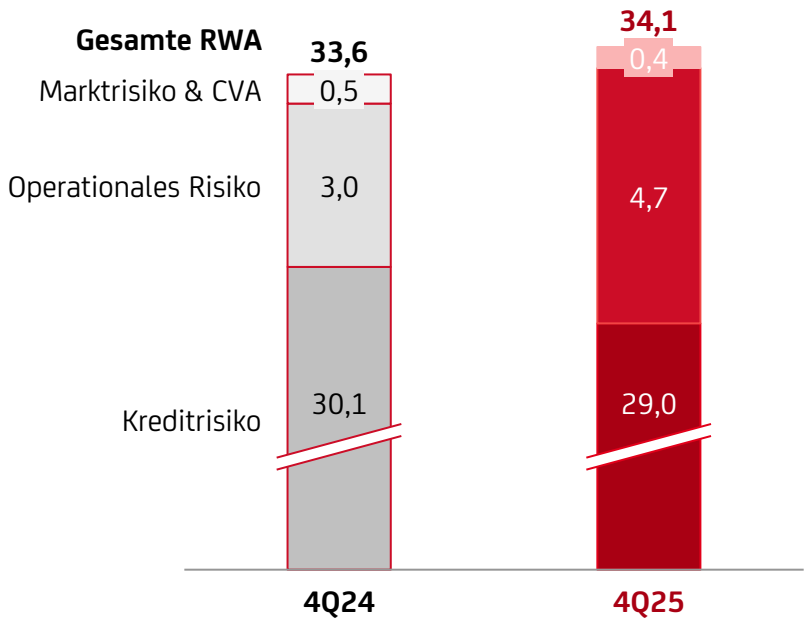
[1)] Im September 2025 verkaufte die Bank Austria ihren Mehrheitsanteil an card complete, einer österreichischen Gesellschaft, die auf das Kartengeschäft spezialisiert ist (sowohl Issuance- als auch Acquiring-Geschäft)

Weiter verbesserte Kapitalquoten

Kapitalquoten



Risikogewichtete Aktiva (RWA), Mrd €



EXZELLENTE KAPITALENTWICKLUNG

- **CET1 Ratio** (Common Equity Tier 1-/ Harte Kernkapital-Quote) trotz Basel 4 **weiterhin auf dem hohen Niveau von 20,6%**, deutlich über den regulatorischen Vorgaben. Der Anstieg wurde durch eine neue Verbriefung in 4Q25 unterstützt
- **Gesamtkapitalquote** bei exzellenten **24,5%**, trotz Basel 4 über dem Jahresende 2024
- **Gesamte RWA** mit einem geringen Anstieg um 0,5 Mrd € auf **34,1 Mrd €**, womit durch die Entwicklung der Volumina, durch die neue Verbriefung und Optimierungsmaßnahmen die Auswirkungen von Basel 4 weitgehend kompensiert werden konnten. Basel 4 ist auch für den starken Anstieg des operationalen Risikos verantwortlich
- **Leverage Ratio** bei **starken 6,6%**, deutlich über den regulatorischen Vorgaben

Anmerkung: RWA sind die gesamten aufsichtsrechtlichen Risikoaktiva gemäß Basel 4 (2025) bzw. Basel 3 (2024)

Agenda

Überblick Bank Austria Gruppe

Finanzdaten

Funding & Liquidität

Anhang

Strategische Emissionsplattform für die UniCredit-Gruppe

UniCredit S.p.A. – Holding

- **UniCredit S.p.A.** operiert als **Gruppenholding** sowie auch als operative italienische Bank
  - **TLAC/MREL issuer** unter Annahme von Single-Point of Entry (SPE)
  - **Koordiniertes gruppenweites Funding- und Liquiditätsmanagement**, um Marktzugang und Fundingkosten zu optimieren
  - **Diversifiziert nach Geographie und Funding-Quellen**

UniCredit Bank Austria AG

- **Hypotheken- und Öffentliche Pfandbriefe**
- **Senior Benchmark**
- **Wohnbaubankanleihen**
- **Namenspapiere** (SSD, NSV*) **besichert und unbesichert**
- **Private Placements**
- **Netzwerk-Emissionen**

- **Bank Austria** agiert als **Liquidity Reference Bank (LRB)** für alle österreichischen Gruppeneinheiten **und** ist eine **strategische Emissionsplattform für die UniCredit-Gruppe**
- **Bank Austria** verfügt über **eigene Emissionsprogramme** betreffend die zu emittierenden Instrumente
- **Bank Austria** bleibt **auf den lokalen und globalen Märkten präsent**
- **Koordinierter Ansatz innerhalb UniCredit betreffend den globalen Marktauftritt**

*) Schuldscheindarlehen, Namensschuldverschreibungen

Funding-Strategie der Bank Austria-Gruppe – Selbstrefinanzierungsprinzip

Wesentliche Funding-Säulen der Bank Austria-Gruppe

- Das Geschäftsmodell der Bank Austria als Geschäftsbank führt zu einer gut diversifizierten Refinanzierungsbasis, bestehend aus:
  - einer starke Kundenbasis und einem umfangreichen Produkt-Mix (Sicht-, Festgeld- und Spareinlagen),
  - ergänzt durch die Platzierung von eigenen Emissionen im mittel- und langfristigen Laufzeitbereich – zur Erfüllung der diesbezüglichen Fundingbedürfnisse
  - gruppeninternes Funding nur zum Zweck der iMREL-Konformität, hauptsächlich im Senior Non-Preferred-Format (SNP)

Die beschriebenen Funding-Säulen sind Bestandteil des **Selbstrefinanzierungsprinzips der Fundingstrategie der Bank Austria. Dies bedeutet insbesondere:**

- Durch das Selbstrefinanzierungsprinzip wird sichergestellt, dass Erlöse primär für die Geschäftsentwicklung der Bank Austria-Gruppe verwendet werden
- und es ermöglicht die Berechnung der Refinanzierungskosten auf Basis des eigenen Risikoprofils

Klare und strikte Risikomanagement-Prinzipien

Klare Liquiditäts- und Refinanzierungsgrundsätze der Bank Austria

Liquiditätsstrategie

- Innerhalb der UniCredit-Gruppe agiert die Bank Austria als unabhängige Liquidity Reference Bank (LRB) nach dem Selbstrefinanzierungsprinzip der Gruppenstrategie
- Bank Austria steuert die Entwicklung der Liquidität in Österreich und allen österreichischen Gruppeneinheiten

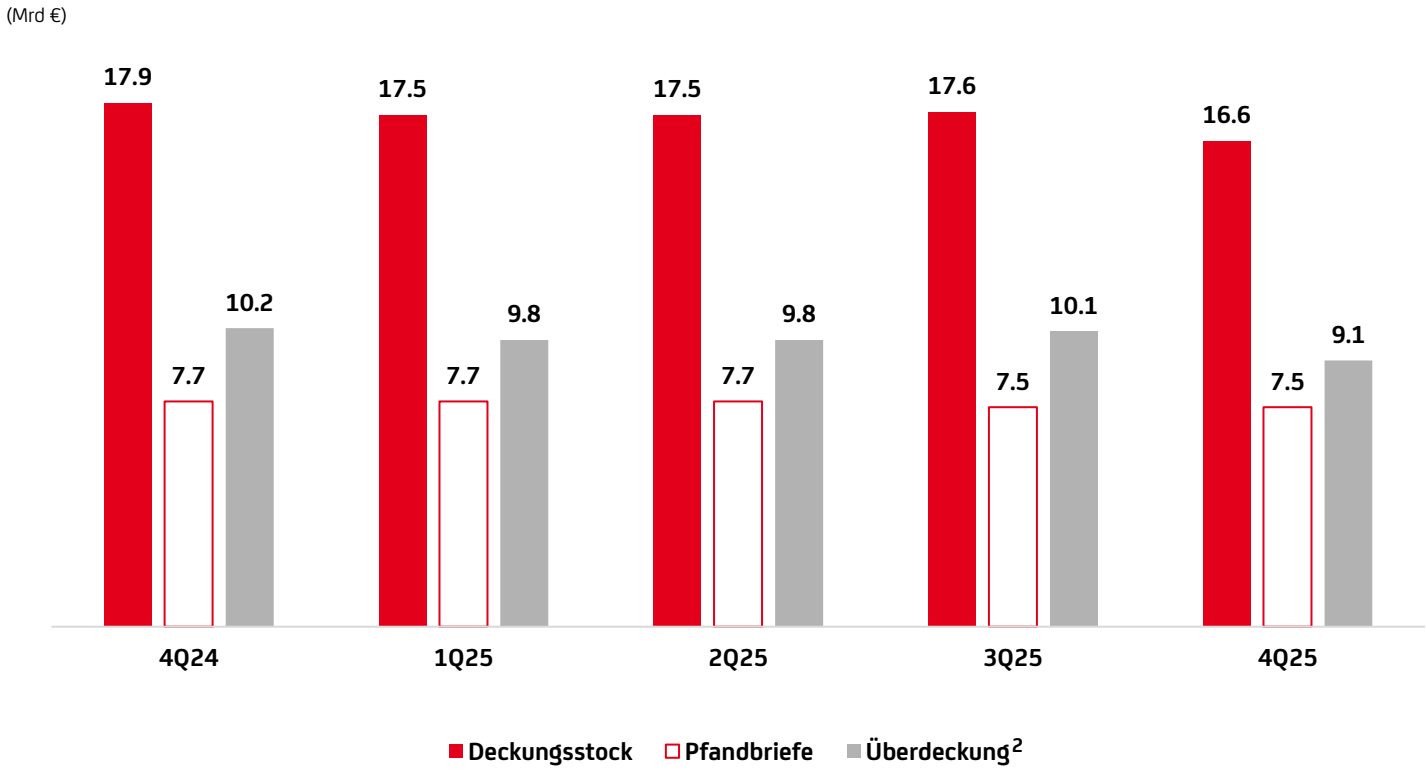
Klare operative Regeln

- Aktives Liquiditäts- und Refinanzierungsmanagement durch Festlegung von kurzfristigen sowie strukturellen Liquiditäts- und Refinanzierungsrahmen für sämtliche Töchter der Bank Austria-Gruppe
- Alle nationalen gesetzlichen/regulatorischen Vorschriften müssen auf Einzelbankebene befolgt werden
- Die Bank Austria erstellt einen Refinanzierungs- und Liquiditätsplan für Österreich als Teil des Refinanzierungs- und Liquiditätsplans der UniCredit-Gruppe
- Die Bank Austria verfügt über eine solide Counter-balancing-Kapazität und erfüllt alle wichtigen Liquiditätskennzahlen (LCR >100%, NSFR >100%)

Hypothekenpfandbriefe - Übersicht und jährliche Entwicklung

KEY HIGHLIGHTS

- Gesamtwert des Deckungsstocks (Primärdeckung) zum 31 Dezember 2025: **16.622 Mio €**
  - davon **KREDITE: 16.572 Mio €**
  - davon LiBuffer **ANLEIHEN: 50 Mio €**
- Fokus auf ausschließlich österreichische Hypotheken
- Moody's-Rating: **Aaa**
- **ECBC Covered Bond Label**[1]
- **Kein Fremdwährungsrisiko** (alle Deckungswerte in EUR)



[1] Liste der Pfandbriefe und Gedeckten Schuldverschreibungen inkl. ISINs und soft/hard bullet-Struktur siehe Website des Covered Bond Labels (https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag).
[2] Beinhaltet 2% gesetzliche Übersicherung vom Nominale der Pfandbriefe, der verbleibende Betrag ist nicht gebunden.
EMTN-Basisprospekt inkl. Bedingungen einer potenziellen Fälligkeitsverschiebung https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp).
Liste der „Europäisch gedeckten Schuldverschreibungen (Premium)" siehe Website der österreichischen Finanzmarktaufsicht (https://www.fma.gv.at/banken/aufsichtliche-veroeffentlichungspflichten/sonstige-offenlegungen/).

Parameter der Deckungswerte und Emissionen[1]

KEY PARAMETER[2]

DURCHSCHNITTLICHER LOAN-TO-VALUE[3]
50,4%

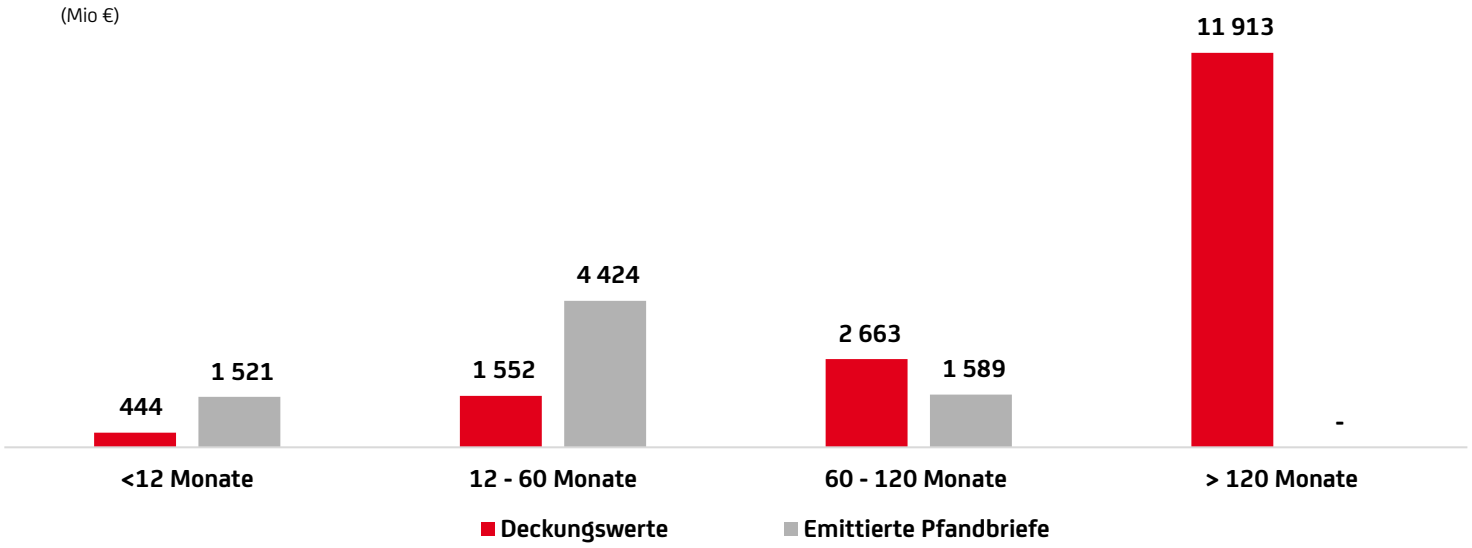
ANTEIL DER 10 GRÖSSTEN FINANZIERUNGEN
5,6%

DURCHSCHNITTLICHES VOLUMEN DER DECKUNGSWERTE
0,3Mio

DURCHSCHNITTLICHE RESTLAUFZEIT DER EMISSIONEN
3,4Jahre

Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren inklusive Tilgungen)	9,9
Anzahl der Finanzierungen	68.454
Anzahl der Schuldner	59.230
Anteil der 10 größten Schuldner	9,0%
Anteil endfällige Finanzierungen	10,7%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	59,5%
Durchschnittliche Verzinsung	2,6%
Anteil ausgefallene / überfällige Finanzierungen (90 Tage)	0,0%
Gedecktes Liquiditätspuffererfordernis (Mio €)	0,0

FÄLLIGKEITSSTRUKTUR DER DECKUNGSWERTE[4] UND EMITTIERTEN PFANDBRIEFE

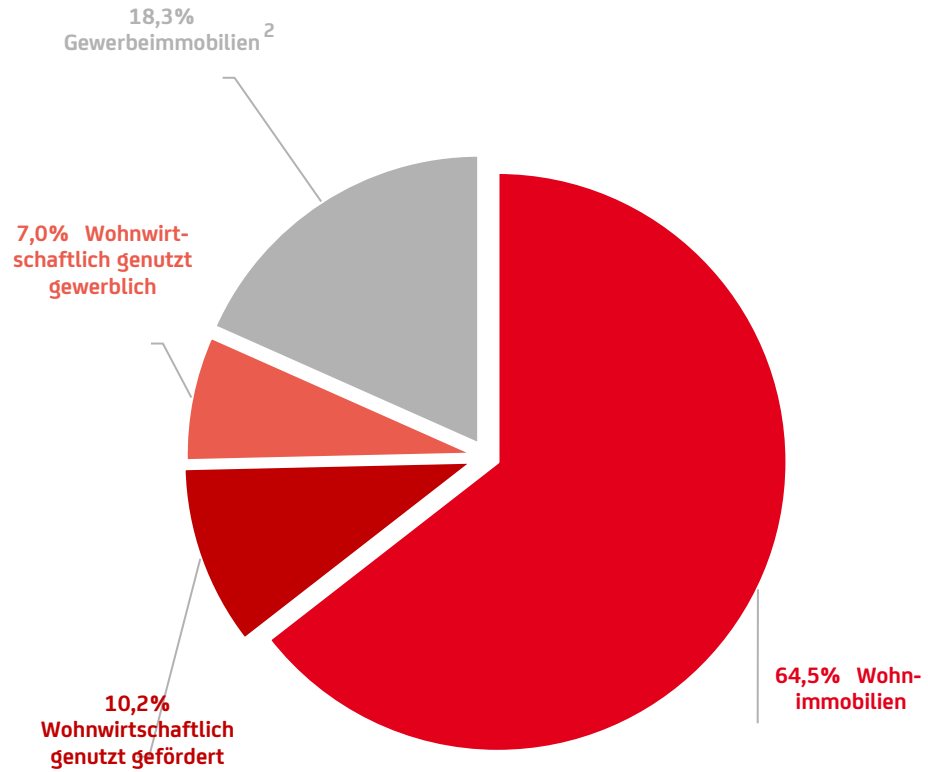


[1] Zum 31. Dezember 2025
[2] Ohne Anleihen / Die Bewertungsmethode für die Deckungswerte ist im Einklang mit § 6 (4) PfandBG
[3] Alle durchschnittlichen LTV-Werte in der Präsentation haben sich aufgrund der verbesserten Datenqualität QoQ geändert
[4] Ohne Berücksichtigung der Tilgung und ohne Anleihen

Granularer lokaler Pool mit mehr als 80% wohnwirtschaftlichen Immobilien[1]

HOCHWERTIGER DECKUNGSSTOCK

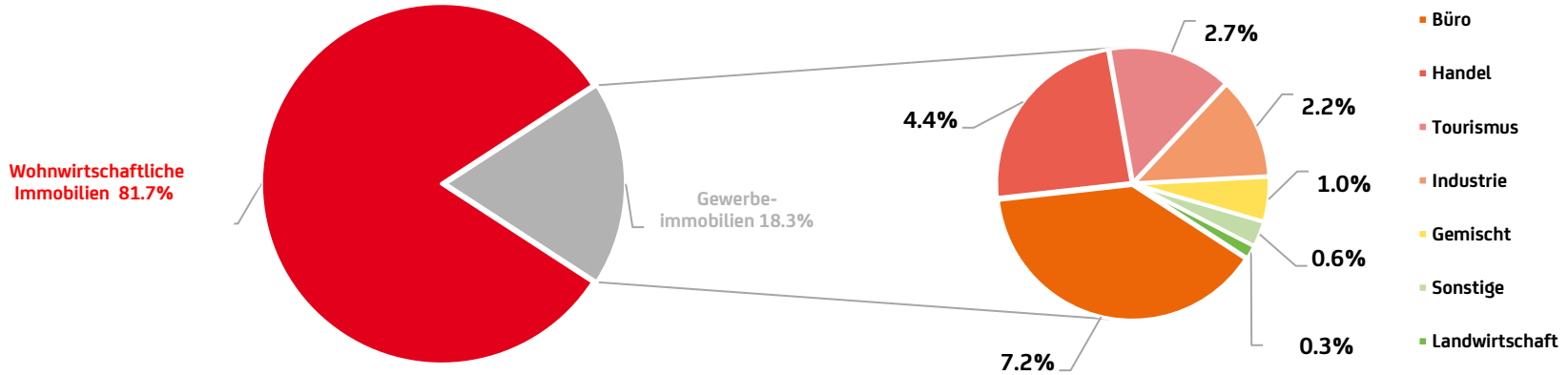
- **Wohnwirtschaftliche Immobilien** repräsentieren den **Großteil** des hypothekarischen Deckungsstocks, während zirka 18% auf Gewerbeimmobilien entfallen
- **Ausschließlich in Österreich** gelegene Objekte und Gesamtdeckungsstock mit **durchschnittlichen LTV** von rund 50%
- **Granularer hypothekarischer Deckungsstock** mit einem durchschnittlichen Kreditvolumen von 0,3 Mio € und einem Anteil der 10 größten Schuldner unter 10%
- **Keine ausgefallenen Kredite, kein Fremdwährungsrisiko** und keine Derivate im Deckungsstock
- **Moody's Collateral Score** von 5,6% und Mindestanforderung hinsichtlich Überdeckung entsprechend Aaa-Rating von 0,5%
- **Hohe Überdeckung** des hypothekarischen Deckungsstocks **von mehr als 100%** (16,6 Mrd € Gesamtwert Deckungsstock gegenüber 7,5 Mrd € ausstehenden Pfandbriefen)
- Alle Deckungswerte erfüllen die Vorgaben der Europäischen Verordnung (CRR) resultierend in **European Covered Bonds (Premium)**
- Rund **25%** des Volumens des hypothekarischen Deckungsstocks entfallen auf **grüne** Gebäude



Gesamt Gewerbeimmobilien	Gesamt Wohnwirtschaftlich
3,04 Mrd €	13,53 Mrd €
LTV ~ 50 %	LTV ~ 51 %

[1] Zum 31. Dezember 2025
[2] Überblick Gewerbeimmobilien auf der nächsten Folie

Diversifizierte Gewerbeimmobilien basierend auf strengen Kriterien[1]



KREDITVERGABE

Strenge Vergabekriterien für gewerbliche Immobilien auf der Grundlage eines **Cashflow- und Asset-basiertem** Finanzierungsansatzes

SICHERHEITEN

Fokus auf **hoch besicherte Projekte** mit **konservativer Bewertung** und Wertabschlägen (Haircuts)

LAGE

Gewerbeimmobilien mit Schwerpunkt auf **erstklassige Lagen** in den **größten österreichischen Städten** (hauptsächlich Wien, Graz und Linz)

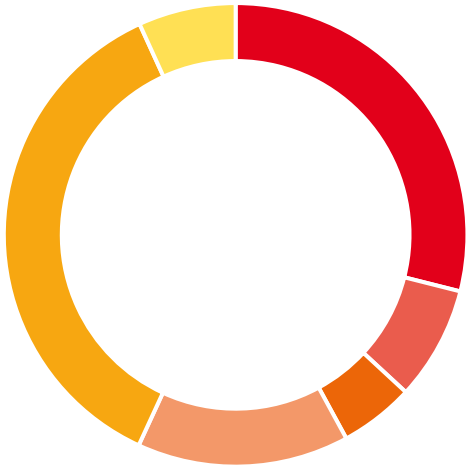
OBJEKTTYP

Hauptsächlich Büro- und Einzelhandelsobjekte mit **niedrigen Leerstandsquoten** und **stabiler Cashflow-Generierung**

[1] Zum 31. Dezember 2025

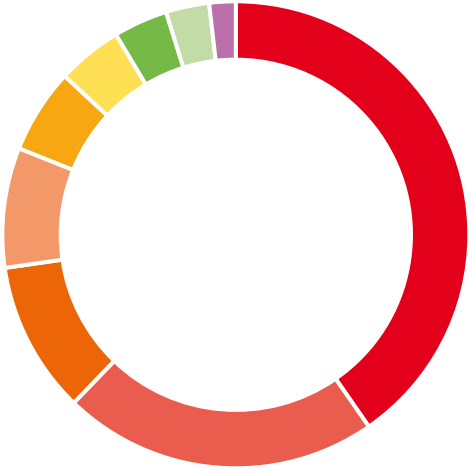
Deckungswerte nach Größe und Region[1]

GRÖSSENDISTRIBUTION



- 28,9% >5.000.000
- 7,9% 1.000.000-5.000.000
- 5,2% 500.000-1.000.000
- 14,8% 300.000-500.000
- 36,3% 100.000 - 300.000
- 6,8% <100.000

REGIONALE VERTEILUNG



- 40,4% Wien
- 21,9% Niederösterreich
- 10,5% Steiermark
- 8,3% Oberösterreich
- 5,9% Tirol
- 4,5% Kärnten
- 3,8% Salzburg
- 3,0% Burgenland
- 1,8% Voralberg

[1] Zum 31. Dezember 2025

ESG Übersicht[1]

HIGHLIGHTS

1. Green Mortgage Covered Bond

500Mio

2022

2. Green Mortgage Covered Bond

750Mio

2023

3. Green Mortgage Covered Bond

750Mio

2024

Bestehendes grünes Portfolio

4,41Mrd

per 2Q2025

-6%

Verglichen mit 2Q2024

Positive Auswirkungen

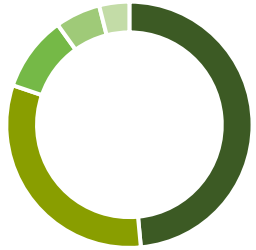
33.234Tonnen

CO_2 Einsparungen jährlich

354.055MWh

Gesamtenergieeinsparungen p.a.

GEBÄUDETYP



- 49% Mehrfamilienhaus
- 32% Einfamilienhaus
- 10% Bürogebäude
- 6% Handel
- 4% Gastgewerbe

BUNDESLAND

- 45% Wien
- 22% Niederösterreich
- 9% Steiermark
- 7% Oberösterreich
- 17% Sonstige

» Bestehendes grünes Portfolio mit **grünen Gebäuden**

» Kriterien und Bewertung gemäß dem **UniCredit Sustainability Bond Framework** und den **ICMA Green Bond Principles**

[1] Siehe Sustainability Bond Report 2025 der UniCredit Bank Austria AG

Kriterien für grüne Gebäude[1]

PORTFOLIO GRÜNER GEBÄUDE[2]

Neue oder bestehende Gebäude gebaut nach 2020

→ Gebäude, deren Primärenergiebedarf mindestens 10 % unter dem Schwellenwert für Niedrigstenergiegebäude (NZEB[3]) liegt, werden nach Gebäudetyp definiert[4]. Der NZEB wird im „OIB-RL6-Nationaler Plan“ auf der Grundlage der europäischen Richtlinie über die Gesamtenergieeffizienz von Gebäuden festgelegt

Bestehende Gebäude gebaut vor 2021

ENERGIEAUSWEIS (EPC)[3]

→ Ausweis über die Gesamtenergieeffizienz mit einer Energieeffizienzklasse von A oder besser

TOP 15% DER ENERGIEEFFIZIENTESTEN GEBÄUDE[3] (basierend auf dem Jahr der Baugenehmigung)

→ Ein Gebäude gehört zu den Top 15% der jeweiligen österreichischen Bundesländer, wenn das Jahr der Baubewilligung nicht älter als die entsprechende OIB-Richtlinie ist (nach Gebäudetyp und Bundesland), z.B. gehören Einfamilienhäuser in Salzburg zu den Top 15%, wenn die Richtlinie OIB-R6:2007/2010[5] oder eine aktuellere erfüllt ist und das Jahr der Baugenehmigung nicht älter als 2012 ist

Einfamilienhäuser	**Mehrfamilienhäuser**	**Büro und Handel**	**Gastgewerbe**
Jahr der Baugenehmigung nach Bundesland	*Jahr der Baugenehmigung nach Bundesland*	*Jahr der Baugenehmigung nach Bundesland*	*Jahr der Baugenehmigung nach Bundesland*
▪ Salzburg: 2012 ▪ Alle anderen Bundesländer: 2010	▪ Salzburg: 2012 ▪ Vorarlberg: 2013 ▪ Burgenland: 2017 ▪ Alle anderen Bundesländer: 2010	▪ Tirol, Vorarlberg: 2008 ▪ Niederösterreich: 2010 ▪ Salzburg: 2012 ▪ Alle anderen Bundesländer: 2009	▪ Tirol, Vorarlberg: 2008 ▪ Niederösterreich, Wien: 2010 ▪ Salzburg: 2012 ▪ Alle anderen Bundesländer: 2009

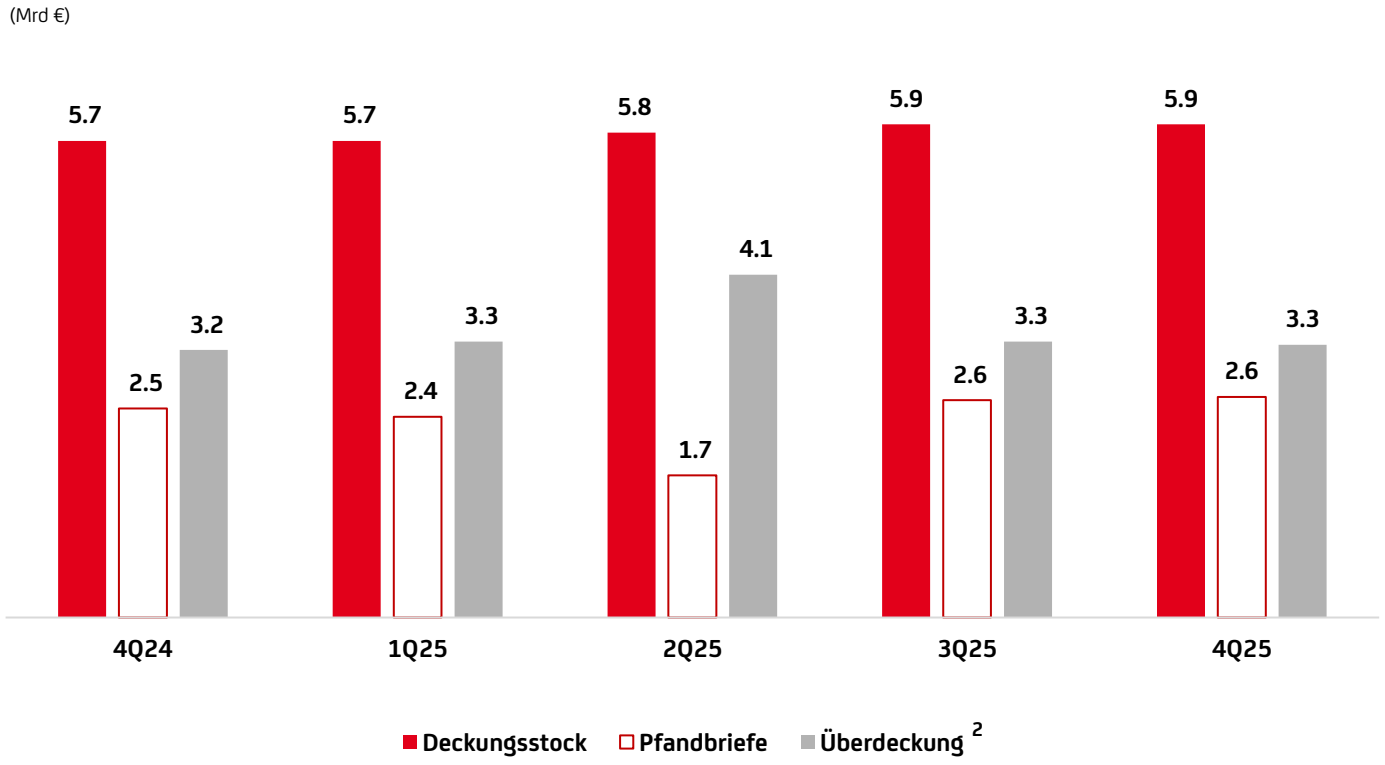
Calculations provided by DREES & SOMMER

[1] Die Kriterien für Gebäude sind mit der EU-Taxonomie abgestimmt (Delegierter Rechtsakt Juni 2021 - Technische Kriterien für den Klimaschutz).
Die Kriterien gelten für Gebäude in Österreich. Stand: Oktober 2025. Die Gebäude müssen nur eines der Kriterien erfüllen, um die Förderungswürdigkeit zu belegen, je nach Anlagenkategorie und Nutzung.
[2] Zum 30. Juni 2025
[3] 56,3 %: Top-15 %-Ansatz, 42,6 %: EPC-Klasse 'A' oder besser und 1,1 %: Niedrigstenergiegebäude (NZEB). Siehe Sustainability Bond Report 2025 der UniCredit Bank Austria AG.
[4] Gleichzeitig ist auch einen Ausweis über die Gesamtenergieeffizienz mit einer Energieeffizienzklasse von A oder besser vorhanden.
[5] Die Energievorschriften für Gebäude basieren auf den vom Österreichischen Institut für Bautechnik herausgegebenen Richtlinien.

Öffentliche Pfandbriefe - Übersicht und jährliche Entwicklung

KEY HIGHLIGHTS

- Gesamtwert des Deckungsstocks (Primärdeckung) zum 31. Dezember 2025: **5.925 Mio €**
  - davon **KREDITE: 5.583 Mio €**
  - davon **ANLEIHEN: 316 Mio €**
  - davon LiBuffer **ANLEIHEN: 26 Mio €**
- Fokus auf ausschließlich österreichischen Krediten
- Moody's-Rating: **Aaa**
- **ECBC Covered Bond Label**[1]
- **Kein Fremdwährungsrisiko** (alle Deckungswerte in EUR)



[1] Liste der Pfandbriefe und Gedeckten Schuldverschreibungen inkl. ISINs und soft/hard bullet-Struktur siehe Website des Covered Bond Labels (https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag).
[2] Beinhaltet 2% gesetzliche Übersicherung vom Nominale der Pfandbriefe, der verbleibende Betrag ist nicht gebunden.
EMTN-Basisprospekt inkl. Bedingungen einer potenziellen Fälligkeitsverschiebung https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp).
Liste der „Europäisch gedeckten Schuldverschreibungen (Premium)" siehe Website der österreichischen Finanzmarktaufsicht (https://www.fma.gv.at/banken/aufsichtliche-veroeffentlichungspflichten/sonstige-offenlegungen/).

Parameter der Deckungswerte und der Emissionen[1]

KEY PARAMETER[2]

DURCHSCHNITTLICHES VOLUMEN DER DECKUNGSWERTE
2,1Mio

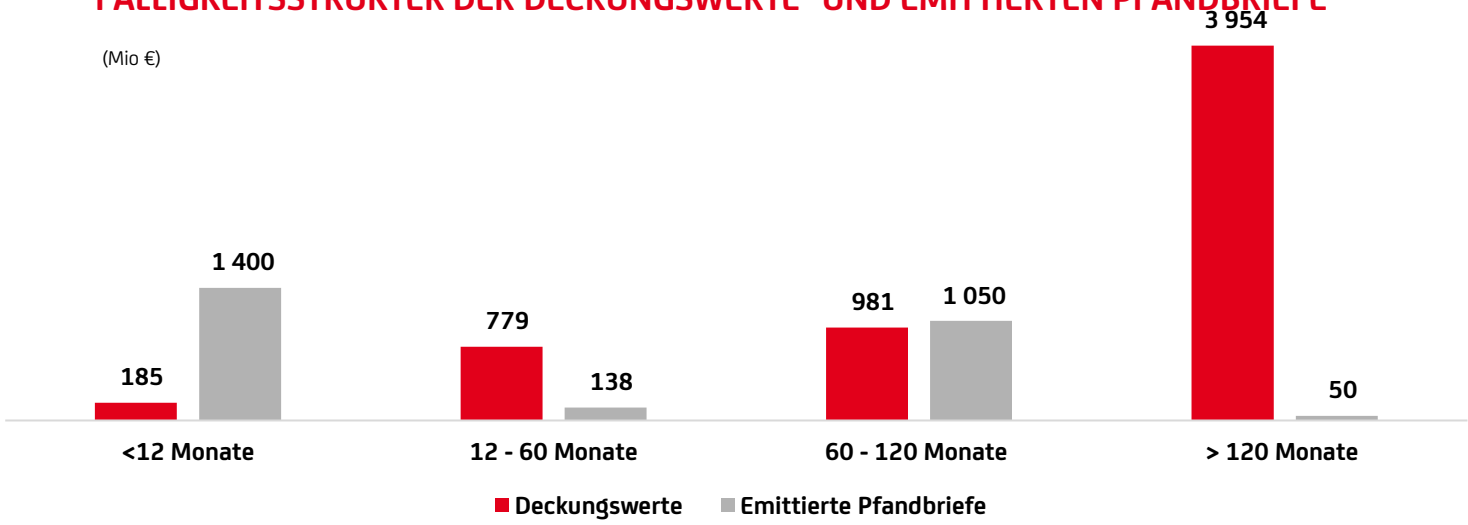
DURCHSCHNITTLICHE GEWICHTETE RESTLAUFZEIT DER KREDITE[3]
8,9Jahre

ANTEIL DER 10 GRÖSSTEN GARANTEN
32,0%

DURCHSCHNITTLICHE RESTLAUFZEIT DER EMISSIONEN
4,4Jahre

Anzahl der Finanzierungen	2.759
Anteil der 10 größten Finanzierungen	22,8%
Anzahl der Schuldner	1.028
Anzahl der Garanten	214
Anteil endfällige Finanzierungen	28,8%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	60,9%
Durchschnittliche Verzinsung	2,1%
Anteil ausgefallene / überfällige Finanzierungen (90 Tage)	0,0%
Gedecktes Liquiditätspuffererfordernis (Mio €)	0,0

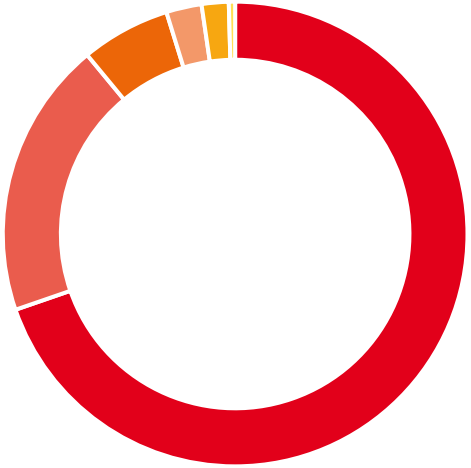
FÄLLIGKEITSSTRUKTER DER DECKUNGSWERTE[4] UND EMITTIERTEN PFANDBRIEFE



[1] Zum 31. Dezember 2025
[2] Ohne Anleihen / Die Bewertungsmethode für die Deckungswerte ist im Einklang mit § 6 (4) PfandBG
[3] Inkl. Tilgung
[4] Ohne Berücksichtigung der Tilgung und ohne Liquiditätspuffer Anleihen

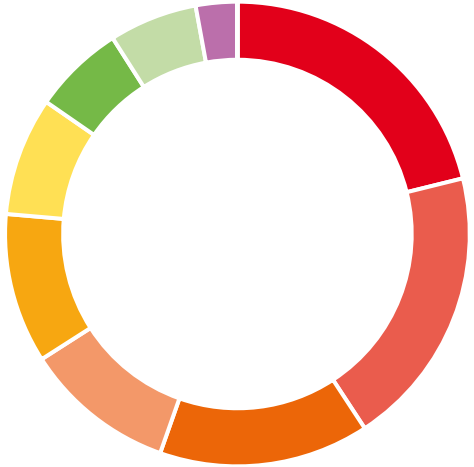
Deckungswerte nach Größe, Region und Typ des Schuldners/Garanten[1]

GRÖSSENDISTRIBUTION



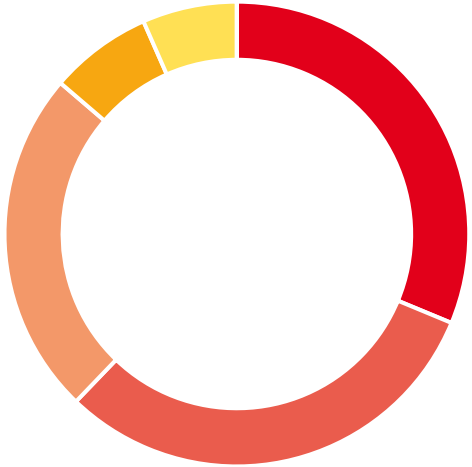
- 69,7% >5.000.000
- 19,3% 1.000.000-5.000.000
- 6,2% 500.000-1.000.000
- 2,5% 300.000-500.000
- 1,9% 100.000 - 300.000
- 0,4% <100.000

REGIONALE VERTEILUNG[2]



- 21,1% Niederösterreich
- 19,6% Wien
- 14,6% Oberösterreich
- 10,5% Vorarlberg
- 10,4% Steiermark
- 8,2% Burgenland
- 6,4% Kärnten
- 6,1% Salzburg
- 2,9% Tirol
- 0,0% Republik Österreich

GLIEDERUNG NACH SCHULDNER/GARANT



- 31,3% Haftung Bundesland
- 30,9% Gemeinde
- 24,1% Bundesland
- 7,1% Haftung Gemeinde
- 6,6% Sonstige
- 0,0% Haftung Staat

[1] Zum 31. Dezember 2025 (ohne Berücksichtigung der Liquiditätspuffer Anleihen)
[2] Unter Berücksichtigung der Garanten

Agenda

Überblick Bank Austria Gruppe

Finanzdaten

Funding & Liquidität

Anhang

- ESG
- Pfandbrief Benchmark-Emissionen
- Rating-Überblick
- Österreichisches Pfandbriefrecht

Erfüllung unserer ESG- und damit verbundenen Engagements

MIT GUTEM BEISPIEL VORANGEHEN

Die Bank Austria ist Mitglied des ***klima:aktiv Paktes*** und der ***Green Finance Alliance***

UniCredit hat sich verpflichtet, die Netto-Null-Ziele für finanzierte Emissionen zu erreichen, **aktiv unterstützt von der Bank Austria**.

UniCredit unterzeichnete die **Grundsätze für nachhaltigen Stahl und die Zusage zur Finanzierung der biologischen Vielfalt**

Die UniCredit Group ist laut Financial Times einer der **"*Europe's Climate Leaders 2024*"**

KUNDEN

Fokus auf **ESG-Anteil am Gesamtgeschäft** für einen transparenteren Blick auf die ESG-Performance 2024 der Bank Austria

19% ESG-Durchdringung **bei der Kreditvergabe** 2024[3] ,
22% ESG-Durchdringung **bei Anleihen** 2024[2] ,
55% ESG-Durchdringung **bei AuM Aktien** 2024[5]

7,7 Mrd. € für **Umweltfinanzierungen**[1,4]

Seit 2021 **3 eigene grüne Anleihen** im Gesamtvolumen von 2,0 Mrd. € emittiert

ESG-Beratungsleistungen beschleunigt

DIVERSITY, EQUITY & INCLUSION

Vorstand der Bank Austria: 50% weiblich

Erfolgreicher Start des **SheGrowth Entwicklungswegs** für **Frauen** mit hohem Potenzial (Stärkung der Nachfolgeplanung für weibliche Führungskräfte im unteren Management)

Deutliche Verringerung des geschlechtsspezifischen Lohngefälles bei vergleichbaren Aufgaben **von ca. 5% im Dezember 2021 auf heute ca. 1,27%**[6]

Erfolgreiche Rezertifizierung **„EDGE"** bestätigt Engagement der Bank Austria für ein vielfältiges und gerechtes Umfeld

Disability Management der Bank erstmals auf **EU-Ebene** für Pionierarbeit bei Barrierefreiheit und Inklusion ausgezeichnet

Die Bank Austria trug wesentlich zu prestigeträchtigen Auszeichnungen auf Gruppenebene bei:

- **Equileap Top 100 Globally for gender equality in 2025**
- **Europe's Diversity Leaders 2025** von Financial Times
- **Top Employer in Europe for 2025** vom Top Employers Institute

RECHENSCHAFTSPFLICHT

Starke **ESG-Governance** mit ESG-Office und ESG-Netzwerk über alle Business Divisions hinweg

Nachhaltigkeits-KPIs in der Vergütung von CEO und Top-Management

Starke Richtlinien in umstrittenen Sektoren

ESG-Produktleitlinien als Teil des Rahmens zur Verhinderung von Greenwashing

Das ***MSCI- und Sustainalytics-Rating*** von UniCredit verbesserte sich auf **AA** bzw. **12,9**

SOZIALES

1,7 Mrd € für Soziale Finanzierungen in Österreich

Verfolgung von Zielen für finanzielle Gesundheit und Inklusion als Teil unseres PRB-Engagements (*Principles for Responsible Banking*)

„Inclusion Loan", das **erste Produkt für Menschen mit Behinderung auf dem Markt:** Ein spezieller Verbraucherkredit zu sehr günstigen Konditionen für wichtige Anschaffungen wie Sehhilfen, Blindenhunde oder Wohnungsumbauten

GEMEINSCHAFTEN

Bank Austria Sozialpreis und ***Crowdfunding*** zur Unterstützung sozialer und künstlerischer Initiativen in ganz Österreich. Zuwachs von +27% bei Anträgen in 2025, Online-Voting bis September

Partnerschaften mit karitativen Organisationen, z.B. *Caritas, Volkshilfe, St. Anna, etc.*

365 Freiwillige unterstützen die sozialen Initiativen der Bank Austria[7]. Vom Unternehmen gewährte Arbeitszeit für ehrenamtliche Tätigkeiten der Mitarbeiter

INNOVATION

ESG Vodcast-Serie für Firmenkunden

CEO-Roadshows für eine bottom-up Ideensammlung and strukturiertes Follow-up (in 1H25 mehr als 1.300 Ideen auf UniCredit Group-Niveau gesammelt)

Umstellung auf *Mastercard Touch Card™* mit **Zugänglichkeitsfunktionen für blinde und sehbehinderte Menschen**

BILDUNG

EduFund-Plattform: Die UniCredit Foundation hat Hobby Lobby 1,1 Millionen Euro zur Verfügung gestellt, um 6.000 Schülern der Sekundarstufe über 700 kostenlose außerschulische Kurse anzubieten

58.000 Begünstigte[4] von Finanzbildungsmaßnahmen in Österreich

„**Girls Go Finance**" 3. Auflage der Finanzbildungs- und Selbstermächtigungsinitiative für Mädchen aus schwierigen sozialen Verhältnissen

Unterstützung der nationalen Endausscheidungen des **Junior Company-Wettbewerbs** und der **Businessplan-Wettbewerbe**, um den Unternehmergeist der jungen Generation zu fördern

Wir gehen mit gutem Beispiel voran und unterstützen unsere Kunden bei einem gerechten und fairen Übergang

1. Einschließlich ESG-verknüpfter Kredite; **2.** langfristige Kredite, einschließlich nachhaltigkeitsverknüpfter Anleihen; **3.** einschließlich umwelt-, sozial- und nachhaltigkeitsverknüpfter Kredite; **4.** Ist-Volumina ab 2022-1H25
5. Basierend auf Art. 8 und 9 SFDR-Verordnung; **6.** nicht-demographischer Gender Pay Gap (GPG) ab Juni 2024. Das Ergebnis 2023 entsprach 2,0%. **7.** Gesamtzahl der registrierten Mitarbeiter der Bank Austria (1H25)

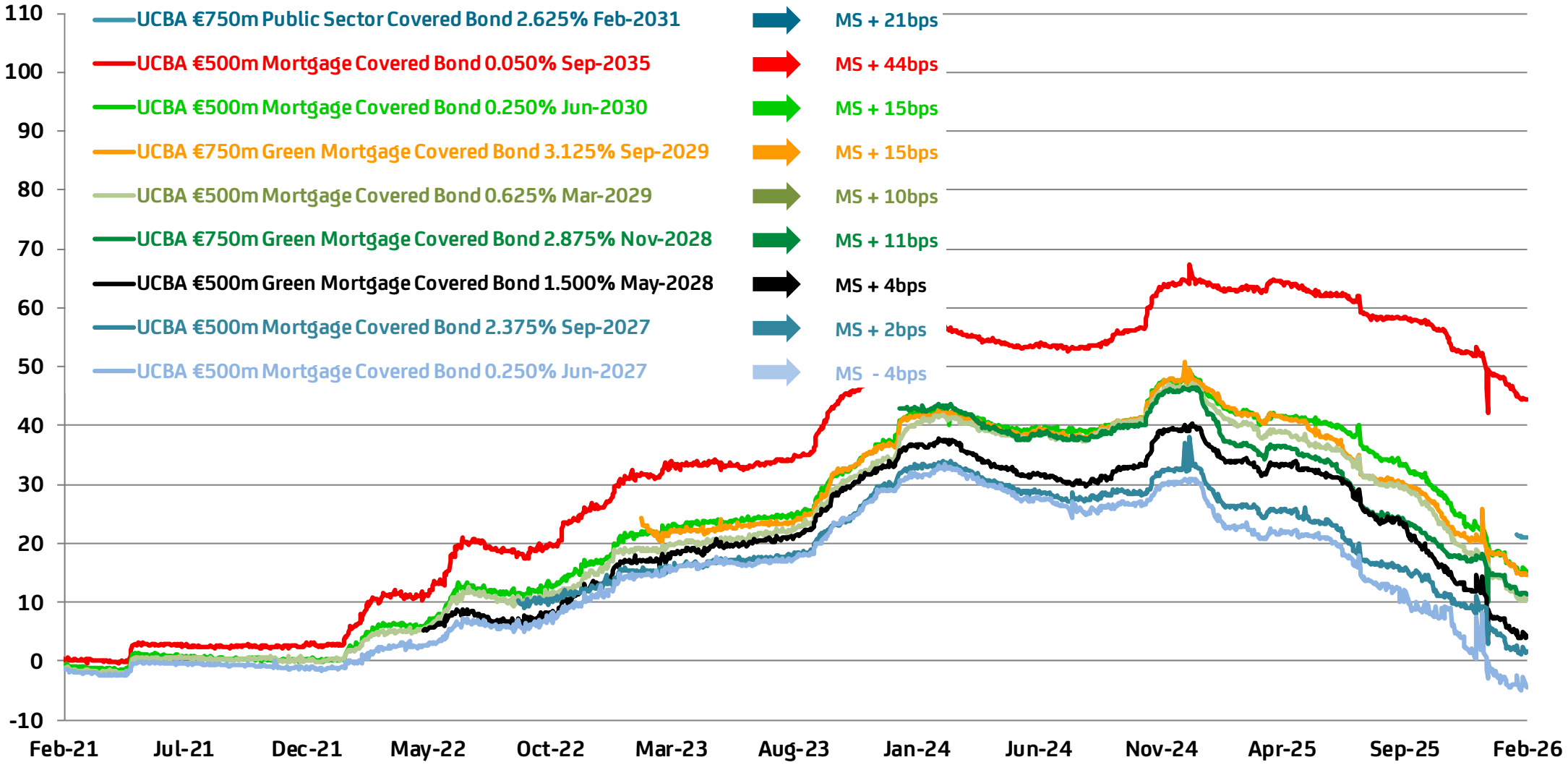
ANHANG

Überblick – Ausstehende Bank Austria Pfandbrief Benchmark-Emissionen

Art des Pfandbriefs	Verzinsung	Fälligkeit	Volumen	Emissionsdatum	Mid Swap + Anzahl der Basispunkte
Öffentlicher Pfandbrief : AT000B049994	2,625%	18.02.2031	750 Mio €	Feb. 2026	MS + 22bps
Grüner Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049952	2,875%	10.11.2028	750 Mio €	Jan. 2024	MS + 47bps
Grüner Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049945	3,125%	21.09.2029	750 Mio €	Feb. 2023	MS + 26bps
Hypothekarischer Pfandbrief : AT000B049937	3,00%	31.07.2026	1 Mrd €	Jan. 2023	MS + 17bps
Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049929	2,375%	20.09.2027	500 Mio €	Sept. 2022	MS + 10bps
Grüner Hypothekarischer Pfandbrief : AT000B049911	1,50%	24.05.2028	500 Mio €	Mai 2022	MS + 6bps
Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049846	0,05%	21.09.2035	500 Mio €	Sept. 2020	MS + 9bps
Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049796	0,25%	21.06.2030	500 Mio €	Jan. 2020	MS + 6bps
Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049788	0,25%	04.06.2027	500 Mio €	Juni 2019	MS + 7bps
Hypothekarischer Pfandbrief: AT000B049754	0,625%	20.03.2029	500 Mio €	März 2019	MS + 15bps

ANHANG

UniCredit Bank Austria Pfandbriefe: Spread-Vergleich



Quelle: Bloomberg; Daten zum 25. Februar 2026
Hinweis/Haftungsausschluss: Historische Trends sind kein Hinweis auf zukünftige Entwicklungen

ANHANG

Rating-Überblick

	Moody's					S&P					Fitch			
	Langfristig/ Einlagen	Langfristig/ Senior Unsecured	Kurzfristig	Nachrangig[1)]	Counterparty Risk	Langfristig/ Einlagen	Langfristig/ Senior Unsecured	Kurzfristig	Nachrangig[1)]	Counterparty Risk	Langfristig/ Einlagen	Langfristig/ Senior Unsecured	Kurzfristig	Nachrangig[1)]
Bank Austria[2)]	**Aa3**	**A2** Stable (m) *)	**P-1**	**Baa2**	**Aa3 / P-1**	**A-**	**A-** Positive	**A-2**	**BBB**	**A / A-1**		**-** -	**-**	**-**
Öffentliche Pfandbriefe	**Aaa**					-					-			
Hypothekarische Pfandbriefe	**Aaa**					-					-			
UniCredit S.p.A.	**A3**	**A3** Stable	**P-2**	**Baa3**	**A3 / P-2**	**A-**	**A-** Positive	**A-2**	**BBB-**	**A**	**A**	**A-** Stable	**F2**	**BBB**

(Stand: 21. April 2026)

*) Ausblick für Einlagen: Stable, Ausblick für Senior Unsecured: Negative, daher als „(m)“ = „multiple“ dargestellt

1) Nachrangig (Lower Tier II)

2) Wertpapiere, die vor dem 31. Dezember 2001 emittiert wurden und somit unter der Ausfallshaftung der Gemeinde Wien stehen ("grandfathered debt" - ausschließlich nachrangige Wertpapiere ausstehend), besitzen seitens Moody's ein Rating von Aa3 und seitens Standard & Poor's ein Rating von BBB.

ANHANG

Österreichisches Pfandbriefgesetz – Gedeckte Schuldverschreibungen

- Am 8. Juli 2022 trat das **neue Pfandbriefgesetz** (PfandBG) in Österreich in Kraft. Das PfandBG beruht auf einer EU-Richtlinie, mit deren Umsetzung die Regelungen betreffend gedeckte Schuldverschreibungen EU-weit harmonisiert wurden.
- Das PfandBG bietet den Investoren in hypothekarisch und öffentlich gedeckten Schuldverschreibungen ein **engmaschiges Sicherheitsnetz**, u.a. durch folgende Regelungen:
  - Der Emittent muss jederzeit eine verpflichtende **Übersicherung** im Ausmaß von zumindest 2% des Nennwertes der im Umlauf befindlichen gedeckten Schuldverschreibungen halten.
  - Das Kreditinstitut hat sicherzustellen, dass der Deckungsstock jederzeit über einen **Liquiditätspuffer** verfügt, welcher zur Deckung der Netto-Liquiditätsabflüsse des jeweiligen Programms gedeckter Schuldverschreibungen für die nächsten 180 Tage dient.
  - Jedes Kreditinstitut, das gedeckte Schuldverschreibungen emittiert, hat für die Überwachung des Deckungsstocks einen internen oder externen **Treuhänder** zu berufen.
  - Im Falle der Insolvenz des Emittenten werden die Forderungen im Deckungsstock von den übrigen Aktiva der Konkursmasse getrennt ("**Sondervermögen**") und die Ansprüche der Investoren von hypothekarisch und öffentlich gedeckten Schuldverschreibungen werden aus den Erträgen und Rückzahlungen dieser Forderungen bevorzugt bedient. Ein besonderer Verwalter des Deckungsstocks wird ernannt, der die Verpflichtung hat, die Forderungen im Deckungsstock weiter zu betreuen.
- **Gedeckte Schuldverschreibungen** sind als **mündelsicher** nach österreichischem Zivilrecht anerkannt.

Ihre Kontakte

Finance – Balance Sheet Management
UniCredit Bank Austria AG

Alexander Stöger
Head of Balance Sheet Management
Tel. +43 (0)50505 58187
alexander.roessler@unicreditgroup.at

Bernhard Knapp
Head of ALM
Tel. +43 (0)50505 58138
bernhard.knapp@unicreditgroup.at

Wouter de Corte
Head of Funding & Collateral Management
Tel. +43 (0)50505 57779
wouter.de-corte@unicreditgroup.at

Finance - Financial & Regulatory Disclosure
UniCredit Bank Austria AG

Andreas Petzl
Head of Investor Relations
Tel. +43 (0)50505 54999
andreas.petzl@unicreditgroup.at

Impressum

UniCredit Bank Austria AG
Finance – Investor Relations
Rothschildplatz 1
A-1020 Wien

ANHANG

Haftungsausschluss

Die Informationen in dieser Präsentation beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die wir für zuverlässig halten. Wir übernehmen jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen. Alle hierin enthaltenen Meinungen spiegeln unsere Einschätzung zum Zeitpunkt der Veröffentlichung wider und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Die in dieser Publikation vorgestellten Anlagen können für den Anleger je nach seinen spezifischen Anlagezielen und seiner finanziellen Situation ungeeignet sein. Alle hierin enthaltenen Berichte dienen lediglich der allgemeinen Information und können eine unabhängige Finanzberatung nicht ersetzen. Privatanleger sollten sich von ihrem Banker/Broker beraten lassen, bevor sie eine Anlage tätigen. Die vorliegende Publikation ist nicht dazu bestimmt, vertragliche Verpflichtungen zu begründen. Die UniCredit Group und ihre Tochtergesellschaften unterliegen der Regulierung durch die Europäische Zentralbank. Darüber hinaus unterliegt die UniCredit Bank Austria AG, Wien der Aufsicht durch die österreichische Finanzmarktaufsicht (FMA), die UniCredit Bank AG, München der Aufsicht durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) und die UniCredit S.p.A., Mailand der Aufsicht durch die Banca d'Italia und die Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB). Diese Präsentation kann "zukunftsgerichtete Aussagen" enthalten, d.h. Aussagen, die sich nicht ausschließlich auf historische oder aktuelle Fakten beziehen und die daher von Natur aus unsicher sind. Alle zukunftsgerichteten Aussagen beruhen auf einer Reihe von Annahmen, Erwartungen, Prognosen und vorläufigen Daten über zukünftige Ereignisse und unterliegen einer Reihe von Unsicherheiten und anderen Faktoren, von denen viele außerhalb der Kontrolle der UniCredit Group liegen. Es gibt eine Vielzahl von Faktoren, die dazu führen können, dass die tatsächlichen Ergebnisse und Performance wesentlich von den expliziten oder impliziten Inhalten oder Erwartungen der zukunftsgerichteten Aussagen abweichen, weshalb solche zukunftsgerichteten Aussagen kein verlässlicher Indikator für zukünftige Leistungen sind. Die UniCredit Bank Austria AG übernimmt keine Verpflichtung, zukunftsgerichtete Aussagen öffentlich zu aktualisieren oder zu revidieren, sei es aufgrund neuer Informationen, zukünftiger Ereignisse oder aus anderen Gründen, es sei denn, dies ist nach geltendem Recht erforderlich. Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen und Meinungen entsprechen dem Stand zum Zeitpunkt dieser Präsentation und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Weder diese Präsentation noch ein Teil davon noch die Tatsache ihrer Verbreitung darf als Grundlage für einen Vertrag oder eine Anlageentscheidung dienen oder als Grundlage für eine solche Entscheidung dienen.

Hinweis für Kunden mit Sitz im Vereinigten Königreich:
Die Informationen richten sich nur an (i) professionelle Kunden oder geeignete Gegenparteien gemäß der Definition in den Regeln der Financial Conduct Authority und sind nicht für die Verteilung an oder die Nutzung durch Kleinanleger oder (ii) "Investment Professionals" im Sinne von Artikel 19(5) des Financial and Services Markets Act 2000 (Financial Promotions) Order 2005 in seiner geänderten Fassung sowie an Personen, denen gegenüber die Mitteilung anderweitig rechtmäßig ist (alle unter (i) und (ii) genannten Personen werden zusammen als "Relevante Personen" bezeichnet). Jede Investition oder Aktivität, auf die sich die Informationen beziehen, steht nur Relevanten Personen zur Verfügung und wird nur mit Relevanten Personen unternommen. Andere Personen sollten sich nicht auf die Informationen verlassen oder auf deren Grundlage handeln. Die UniCredit Bank AG London Branch, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und unterliegt einer begrenzten Regulierung durch die Financial Conduct Authority und die Prudential Regulation Authority. Einzelheiten über den Umfang unserer Regulierung durch die Financial Conduct Authority und die Prudential Regulation Authority sind auf Anfrage erhältlich. Ungeachtet des Vorstehenden wird diese Veröffentlichung, sofern sie sich auf Wertpapiere bezieht, die der Prospektverordnung (EU 2017/1129) unterliegen, auf der Grundlage der Eigenschaft als qualifizierter Anleger im Sinne der Prospektverordnung versandt und darf nicht an Personen weitergegeben werden, die keine qualifizierten Anleger sind..

Hinweis für Kunden mit Sitz in den USA:
Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen, Aussagen und Meinungen sind ausschließlich für institutionelle Kunden von UniCredit bestimmt und dienen ausschließlich Informationszwecken. Sie stellen weder ein öffentliches Angebot nach geltendem Recht noch ein Angebot zum Verkauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Angebots zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren oder Finanzinstrumenten noch eine Beratung oder Empfehlung in Bezug auf solche Wertpapiere oder andere Finanzinstrumente dar. Jeder Empfänger ist daher für seine eigenen unabhängigen Untersuchungen und Einschätzungen hinsichtlich der Risiken, Vorteile, Angemessenheit und Eignung von Geschäften verantwortlich, die nach dem Datum dieser Präsentation getätigt werden. Keines der hierin erwähnten Wertpapiere wurde oder wird gemäß dem U.S. Securities Act von 1933 in der jeweils gültigen Fassung oder den Wertpapiergesetzen eines Bundesstaates oder einer anderen Jurisdiktion der Vereinigten Staaten oder in Australien, Kanada oder Japan oder einer anderen Jurisdiktion, in der ein solches Angebot oder eine solche Aufforderung ungesetzlich wäre (die "anderen Länder"), registriert, und es wird kein öffentliches Angebot dieser Wertpapiere in den Vereinigten Staaten geben. Diese Präsentation stellt weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Kauf oder zur Zeichnung von Wertpapieren in den Vereinigten Staaten oder den anderen Ländern dar und ist auch nicht Bestandteil eines solchen Angebots. Die Verteilung dieses Dokuments in anderen Rechtsordnungen kann verboten sein, und die Empfänger, in deren Besitz dieses Dokument gelangt, sind allein dafür verantwortlich, sich über solche Beschränkungen zu informieren und sie zu beachten. In Rechtsordnungen, in denen die UniCredit nicht für den Handel mit Wertpapieren, Waren oder anderen Finanzprodukten registriert oder zugelassen ist, darf jede Transaktion nur in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Rechtsvorschriften durchgeführt werden, die von Rechtsordnung zu Rechtsordnung unterschiedlich sein können und verlangen können, dass eine Transaktion in Übereinstimmung mit den geltenden Ausnahmen von Registrierungs- oder Zulassungsanforderungen durchgeführt wird. Die UniCredit Group und ihre Tochtergesellschaften haben möglicherweise andere Berichte herausgegeben, die mit den in diesem Bericht dargestellten Informationen nicht übereinstimmen und zu anderen Schlussfolgerungen kommen als diese. Diese Berichte spiegeln die unterschiedlichen Annahmen, Ansichten und Analysemethoden der Analysten wider, die sie erstellt haben. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit sollte nicht als Hinweis oder Garantie für die künftige Wertentwicklung verstanden werden, und es wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewährleistung für die künftige Wertentwicklung gegeben. Die in diesem Bericht enthaltenen Informationen können zukunftsgerichtete Aussagen im Sinne der US-Bundeswertpapiergesetze enthalten, die Risiken und Ungewissheiten unterliegen. Zu den Faktoren, die dazu führen könnten, dass die tatsächlichen Ergebnisse und die finanzielle Lage eines Unternehmens von seinen Erwartungen abweichen, gehören unter anderem: Politische Ungewissheit, Veränderungen der wirtschaftlichen Bedingungen, die sich nachteilig auf die Nachfrage nach den Produkten oder Dienstleistungen des Unternehmens auswirken, Veränderungen auf den Devisenmärkten, Veränderungen auf den internationalen und nationalen Finanzmärkten, Wettbewerbsumfeld und andere Faktoren, die sich auf die vorgenannten Faktoren beziehen. Alle in dieser Präsentation enthaltenen zukunftsgerichteten Aussagen werden in ihrer Gesamtheit durch diesen Vorbehalt eingeschränkt.

CFO Division
UniCredit Bank Austria AG, Wien
April 2026