

Bank Austria

One Bank
One
 UniCredit

Informationen zum **31.12.2018**

gemäß der FMA-Mindeststandards zum Risikomanagement und zur Vergabe von Fremdwährungskrediten und Krediten mit Tilgungsträgern (FMA-FXTT-MS) vom 1.6.2017

Welcome to
 **Bank Austria**
Member of  UniCredit

FX- und Tilgungsträger-Reporting der Bank Austria Gruppe auf Basis der „FMA-Mindeststandards zum Risikomanagement und zur Vergabe von Fremdwährungskrediten und Krediten mit Tilgungsträgern (FMA-FXTT-MS)“

Daten per 31.12.2018

Volumen nach Währungsklassen - Bank Austria Gruppe

Finanzielle Vermögenswerte (Mio €)	EUR	in %	CHF	in %	USD	in %	JPY	in %	OTHER	in %	SUMME	in %
Gesamtsumme	79.658	86,72%	6.319	6,88%	3.411	3,71%	721	0,78%	1.752	1,91%	91.860	100,00%
Schuldinstrumente	14.148	96,56%	-	0,00%	-	0,00%	481	3,29%	23	0,15%	14.652	100,00%
Eigenkapitalinstrumente	98	100,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	98	100,00%
Forderungen an Kreditinstitute	12.401	85,61%	479	3,31%	464	3,20%	4	0,03%	1.137	7,85%	14.485	100,00%
Forderungen an Kunden	53.000	84,67%	5.840	9,33%	2.933	4,69%	235	0,38%	592	0,95%	62.599	100,00%
hievon Forderungen mit Tilgungsträgern ¹⁾	635	10,40%	5.270	86,29%	3	0,05%	199	3,25%	0	0,00%	6.107	100,00%
Sonstige finanzielle Vermögenswerte	12	44,40%	-	0,00%	15	55,60%	-	0,00%	-	0,00%	26	100,00%

¹⁾ nur UniCredit Bank Austria AG (BA AG)

Kundenforderungen mit Tilgungsträgern nach Restlaufzeiten - BA AG

in 1.000 €, per Dez. 2018	< 1 Jahr	1-5 Jahre	5-10 Jahre	10-15 Jahre	> 15 Jahre
EUR	34.956	128.507	185.139	241.538	44.992
CHF	130.229	481.623	1.385.224	3.006.350	266.331
USD	213	446	430	1.413	592
JPY	7.574	34.359	63.946	85.947	6.948
OTHER			93		

Kreditqualität der Kundenforderungen (brutto) - Bank Austria Gruppe

in 1.000 €		31.12.2018		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	52.255.208	1.982.282	1.119.332
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern ¹⁾	623.656	11.477	965
FX	Forderungen an Kunden	9.721.071	150.434	42.080
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern*)	5.383.359	88.358	11.705

¹⁾ nur UniCredit Bank Austria AG (BA AG)

Kreditqualität der Kundenforderungen (brutto) - BA AG

in 1.000 €		31.12.2018		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	52.049.080	1.874.731	1.108.682
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	623.656	11.477	965
CHF	Forderungen an Kunden	5.966.825	100.978	16.547
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	5.183.355	86.401	11.446
USD	Forderungen an Kunden	2.989.370	19.394	16.344
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	3.094	-	-
JPY	Forderungen an Kunden	231.476	3.882	434
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	196.817	1.957	260
OTHER	Forderungen an Kunden	589.503	6.630	1.622
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	93	-	-

Anmerkung: WB = Wertberichtigung(en)

Kredite mit (kapitalaufbauenden) Tilgungsträgern („Tilgungsträgerkredite“) sind Ausleihungen, bei denen anstatt einer laufenden Tilgung in Form von Annuitäten bzw. Ratenzahlungen ein Tilgungsträger angespart wird, der am Ende der Kreditlaufzeit zumindest teilweise zur Tilgung des Kapitals herangezogen werden soll.

Während der Kreditlaufzeit bleibt der gesamte Kreditbetrag aushaftend, für welchen die laufenden Zinsen bedient werden.

Die Performanceannahmen für Tilgungsträger werden in einem jährlichen Prozess anhand der Qualitativen Richtlinien für Tilgungsträger überprüft und festgesetzt.

Die potenzielle, aggregierte Deckungslücke des Tilgungsträgerportfolios beträgt € 355.875 Tsd. (EUR 41.815 Tsd., CHF 307.307 Tsd., USD 101 Tsd., JPY 6.651 Tsd., Sonstige € 0 Tsd.).

Die Berechnung der Deckungslücken erfolgt folgendermaßen: Ausgangsbasis ist das aktuell ausstehende Volumen. Je nach Risikogehalt der Tilgungsträger werden abgestufte Performanceannahmen für die künftige Entwicklung der Tilgungsträger berücksichtigt. Der so errechnete Prognosewert wird der aktuellen Ausnutzung gegenübergestellt bzw. mit dieser gedeckelt. In der Folge werden die ebenfalls mit der Ausnutzung gedeckelten hypothekarischen und sonstigen Sicherheiten abgezogen.

Hinsichtlich von - seit 2009 grundsätzlich gestoppten, aber noch in einem größeren Volumen aushaftenden - Hypothekarkrediten in Schweizer Franken (CHF) an österreichische Privatkunden refinanziert sich die UniCredit Bank Austria hinsichtlich solcher Kredite in CHF überwiegend in Euro, in Kombination mit „Cross-Currency-Swaps“. Die Verwendung der Euro-Refinanzierung für Kredite in CHF erfordert hierbei einen entsprechenden Wechsel in CHF, welcher über die genannten „Cross-Currency-Swaps“ erfolgt. Diese sind ein Sicherungsgeschäft mit dem Zweck, sich gegen Wechselkursschwankungen abzusichern und eine Verzinsung in Euro zu garantieren.