

# Bank Austria

One Bank  
**One**  
 UniCredit

Informationen zum **31.12.2019**

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

Die Bank für alles,  
was wichtig ist.

 **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 31.12.2019**

**Volumen nach Währungsklassen (netto) - Bank Austria Gruppe**

Finanzielle Vermögenswerte (Mio €)	EUR	in %	CHF	in %	USD	in %	JPY	in %	OTHER	in %	SUMME	in %
<b>Gesamtsumme</b>	80.803	86,99%	6.540	7,04%	3.341	3,60%	886	0,95%	1.316	1,42%	92.886	100,00%
Schuldinstrumente	15.371	95,84%	0	0,00%	0	0,00%	645	4,02%	21	0,13%	16.037	100,00%
Eigenkapitalinstrumente	97	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	97	100,00%
Forderungen an Kreditinstitute	11.649	86,60%	1.141	8,48%	278	2,07%	14	0,11%	369	2,74%	13.451	100,00%
Forderungen an Kunden	53.671	84,84%	5.400	8,54%	3.055	4,83%	227	0,36%	906	1,43%	63.258	100,00%
hievon Forderungen mit Tilgungsträgern <sup>1)</sup>	552	10,31%	4.627	86,36%	2	0,03%	177	3,30%	0	0,00%	5.358	100,00%
Sonstige finanzielle Vermögenswerte	15	65,04%	0	0,00%	8	34,96%	0	0,00%	0	0,00%	23	100,00%

<sup>1)</sup> nur UniCredit Bank Austria AG (BA AG)

**Kundenforderungen (brutto) mit Tilgungsträgern nach Restlaufzeiten - BA AG**

(in 1.000 €)	< 1 Jahr	1-5 Jahre	5-10 Jahre	10-15 Jahre	> 15 Jahre
EUR	33.439	119.237	180.002	185.758	39.546
CHF	78.041	556.844	1.550.506	2.394.494	236.002
USD	76	193	723	711	-
JPY	5.586	35.184	67.368	66.553	6.545
OTHER	-	-	98	-	-

**Kreditqualität der Kundenforderungen (brutto) - Bank Austria Gruppe**

(in 1.000 €)		31.12.2019		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	52.914.304	1.896.621	1.008.332
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern <sup>1)</sup>	544.865	13.116	1.053
FX	Forderungen an Kunden	9.669.509	160.603	27.240
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern*)	4.881.829	117.096	11.993

<sup>1)</sup> nur UniCredit Bank Austria AG (BA AG)

**Kreditqualität der Kundenforderungen (brutto) - BA AG**

in 1.000 €		31.12.2019		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	52.762.115	1.732.284	971.725
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	544.865	13.116	1.053
CHF	Forderungen an Kunden	5.430.694	88.444	15.157
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	4.702.744	113.144	11.461
USD	Forderungen an Kunden	3.132.737	51.020	8.744
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	1.703	-	-
JPY	Forderungen an Kunden	227.972	3.713	636
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	177.285	3.952	532
OTHER	Forderungen an Kunden	936.373	15.250	2.613
	hievon Forderungen mit Tilgungsträgern	98	-	-

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 € 483.072 Tsd (hievon EUR: € 45.583 Tsd, CHF: € 428.591 Tsd, USD: € 58 Tsd, JPY: € 8.839 Tsd, Sonstige: € 0 Tsd).

Die Berechnung der Deckungslücken erfolgt folgendermaßen: Ausgangsbasis ist das aktuell ausstehende Volumen. Je nach Risiko Gehalt 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 Wechselkurschwankungen abzusichern und eine Verzinsung in Euro zu garantieren.