

Deckungsstöcke der Pfandbriefe (zum 31. März 2022)

Bank Austria

Öffentliche Pfandbriefe / Hypothekendarlehen / Fundierte Bankschuldverschreibungen

Investor Relations

Wien, Mai 2022

Empowering
Communities to Progress.

 **Bank Austria**
Member of  UniCredit

Agenda

- 1 **Öffentliche Pfandbriefe der Bank Austria**
- 2 **Hypothekenpfandbriefe der Bank Austria**
- 3 **Fundierte Bankschuldverschreibungen**
- 4 **Anhang**





1

Öffentliche Pfandbriefe der Bank Austria



Zusammenfassung – Öffentlicher Deckungsstock der Bank Austria

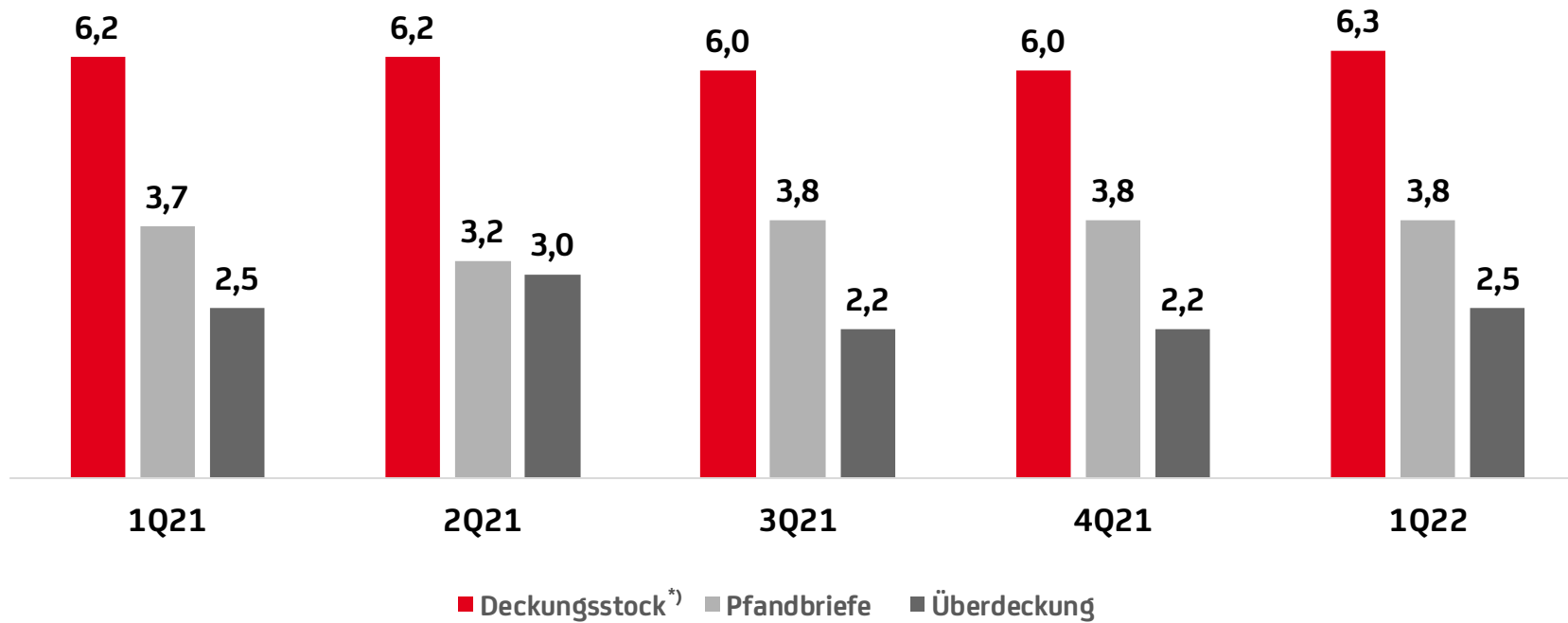
- **Moody's Rating: Aaa**
- Fokus auf **ausschließlich österreichische Forderungen**
- Das Deckungsstockvolumen^{*)} zum 31. März 2022 beträgt **€ 6.272 Mio**
- Durchschnittliche Aushaftung pro Kredit: ca. **€ 1,3 Mio**
- Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte: **7,2 Jahre**
- Der öffentliche Deckungsstock der Bank Austria ist mit dem **ECBC Covered Bond Label** ausgestattet



Öffentlicher Deckungsstock

Jährliche Entwicklung

(Mrd €)



Öffentlicher Deckungsstock

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	1Q22
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	8,8
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	13,6
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	7,2
Anzahl der Finanzierungen	4.791
Anzahl der Schuldner	2.236
Anzahl der Garanten	308
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	1,3
Anteil der 10 größten Finanzierungen	21,1%
Anteil der 10 größten Garanten	35,8%
Anteil endfällige Finanzierungen	34,2%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	51,4%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,0%

Parameter der Emissionen	1Q22
Anzahl der Emissionen	28
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	3,3
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	135,3

- Gesamtwert des **Deckungsstocks^{*)} zum 31. März 2022** (€-Gegenwert): **6.272 Mio**
 - davon in €: 5.207 Mio (83,0%)
 - davon in CHF: 119 Mio (1,9%)
 - davon Schuldverschreibungen^{*)} (€-Gegenwert): 696 Mio (11,1%)
 - davon Ersatzdeckung in €: 250 Mio (4,0%)
- **Moody's-Rating: Aaa**

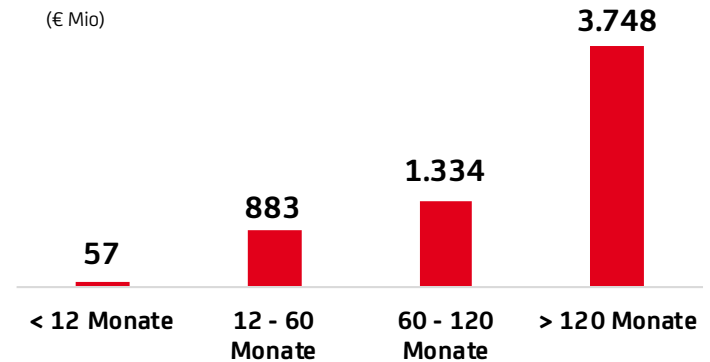


Öffentlicher Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

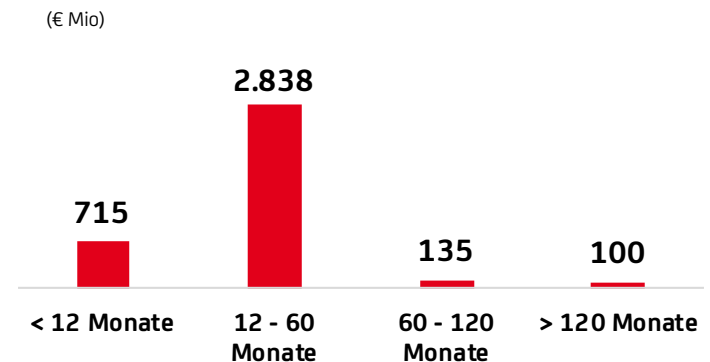
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – März 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	57	0,9%
12 - 60 Monate	883	14,7%
12 - 36 Monate	280	4,7%
36 - 60 Monate	603	10,0%
60 - 120 Monate	1.334	22,2%
> 120 Monate	3.748	62,2%
Total	6.022	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – März 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	715	18,9%
12 - 60 Monate	2.838	74,9%
12 - 36 Monate	620	16,4%
36 - 60 Monate	2.218	58,5%
60 - 120 Monate	135	3,6%
> 120 Monate	100	2,6%
Total	3.788	100%



^{*)} Exklusive Ersatzdeckung

^{**)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

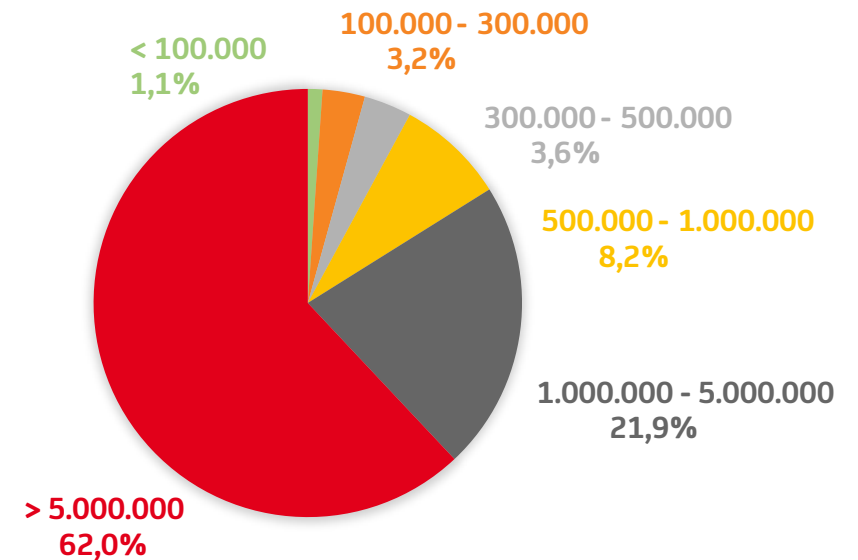


Öffentlicher Deckungsstock

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – März 2022

Größendistribution der Finanzierungen	Total	
	€Mio	Anz.
< 300.000	257	2.715
< 100.000	65	1.673
100.000 - 300.000	192	1.042
300.000 - 5.000.000	2.034	1.927
300.000 - 500.000	216	556
500.000 - 1.000.000	497	701
1.000.000 - 5.000.000	1.321	670
> 5.000.000	3.731	149
Total	6.022	4.791

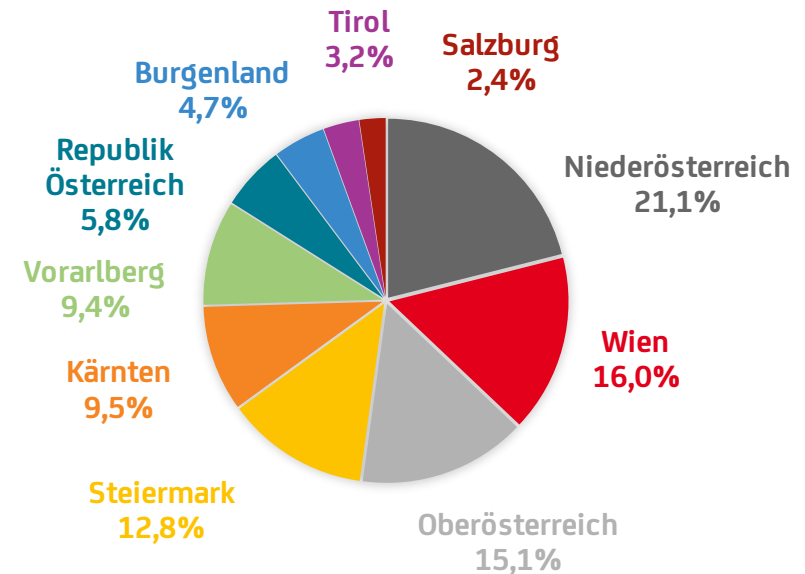


Öffentlicher Deckungsstock

Regionale Verteilung der Deckungswerte^{*)} in Österreich

Regionale Verteilung der Deckungswerte in Österreich – März 2022

Regionale Verteilung Österreich	Total	
	€Mio	%
Niederösterreich	1.264	21,1%
Wien	965	16,0%
Oberösterreich	910	15,1%
Steiermark	773	12,8%
Kärnten	575	9,5%
Vorarlberg	568	9,4%
Republik Österreich	350	5,8%
Burgenland	282	4,7%
Tirol	193	3,2%
Salzburg	142	2,4%
Total Österreich	6.022	100%

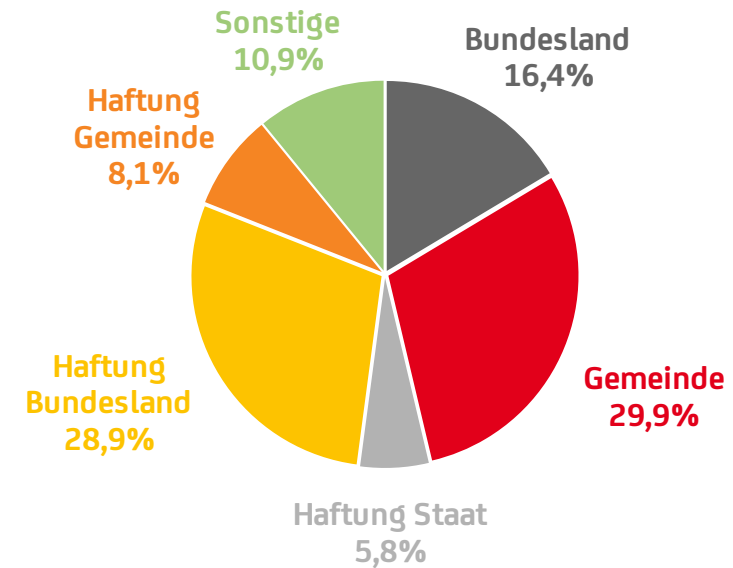


Öffentlicher Deckungsstock

Größendistribution^{*)} nach Typ des Schuldners / Garanten

Größendistribution nach Typ des Schuldners/Garanten – März 2022

Deckungswerte nach Typ des Schuldners bzw. Garanten	Total	
	€ Mio	Anz
Bundesland	985	22
Gemeinde	1.801	2.442
Haftung Staat	350	1.020
Haftung Bundesland	1.744	381
Haftung Gemeinde	488	461
Sonstige	654	465
Total	6.022	4.791





2

Hypothekendarlehenbriefe der Bank Austria



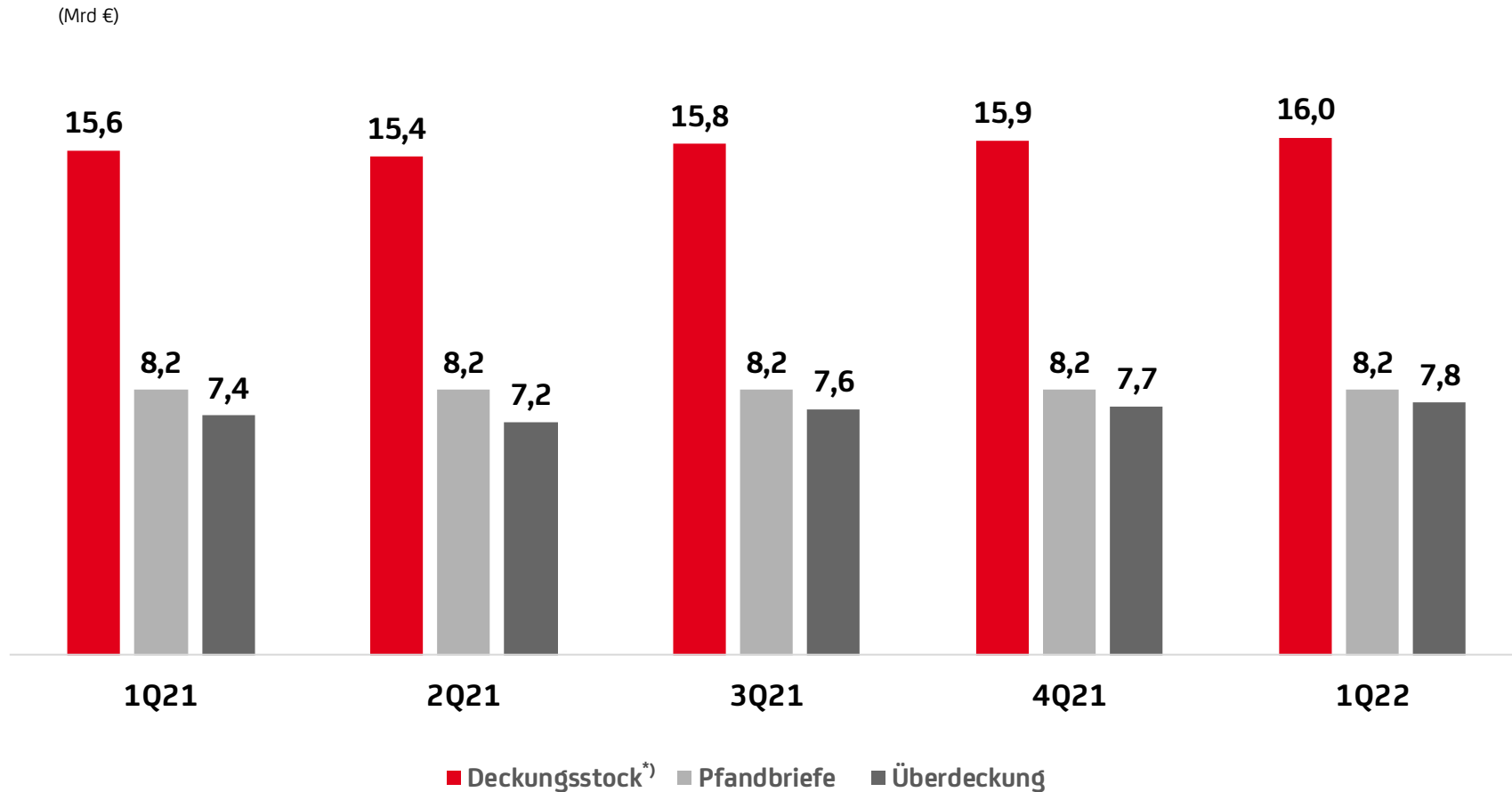
Zusammenfassung – Hypothekarischer Deckungsstock der Bank Austria

- **Moody's Rating: Aaa**
- Der **hypothekarische Deckungsstock** verfügt über eine **einfache und transparente Struktur**:
 - Fokussierung auf **ausschließlich österreichische Hypotheken**
 - Basierend auf der Gesamtkreditbetrachtung
- **Nutzen**:
 - **Angebot eines rein österreichischen Risikos** an die Investoren
 - Keine Vermischung von Risiken – über die Diversifikation entscheidet der Investor
 - Einfache Preisbildung und Bewertung
- **Weitere Reduktion der CHF-Deckungswerte** in den letzten 6 Jahren (1Q16: € 1.601 Mio – 1Q22: € 718 Mio; keine neuen CHF-Deckungswerte seit 2010)
- Zunahme des Deckungsstocks (ca. € 400 Mio in den letzten 12 Monaten), vornehmlich durch Wohnimmobilien
- Der Hypothekarische Deckungsstock der Bank Austria ist mit dem **ECBC Covered Bond Label** ausgestattet



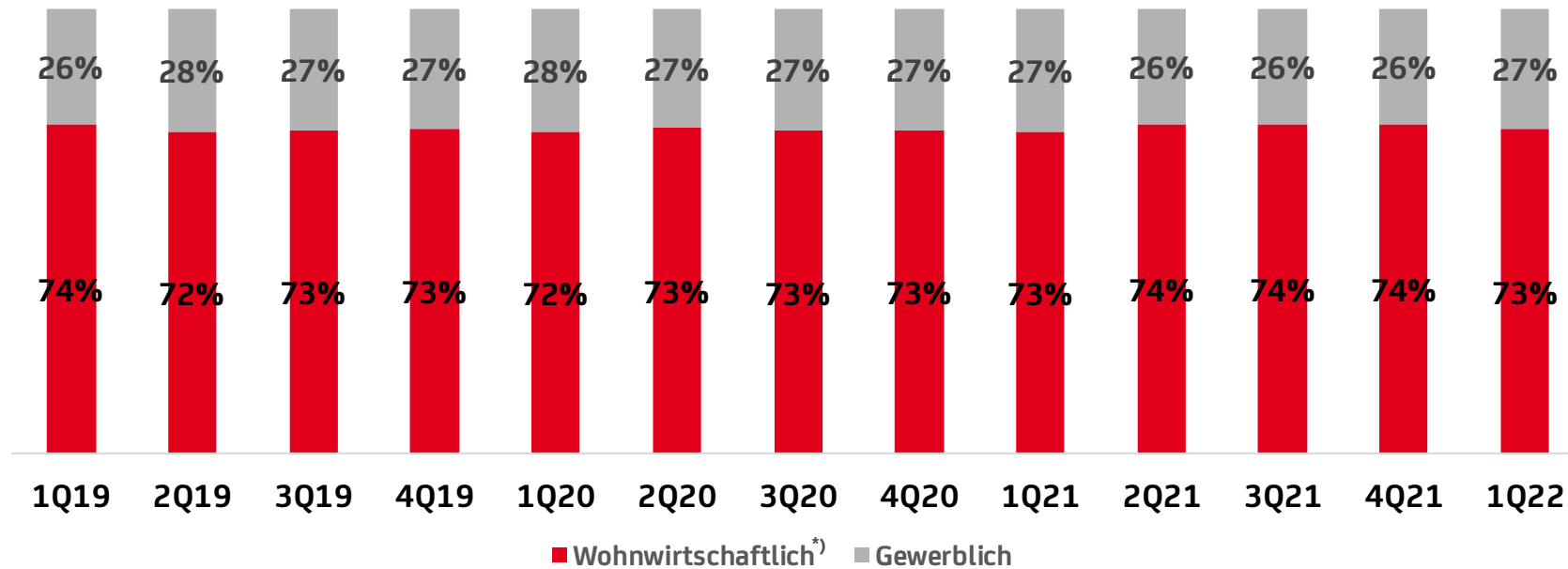
Hypothekarischer Deckungsstock

Jährliche Entwicklung



Hypothekarischer Deckungsstock

Gliederung nach Nutzungsart - Historischer Trend



- Der Großteil des Deckungsstocks besteht aus Wohnimmobilien



Hypothekarischer Deckungsstock

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	1Q22
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	9,6
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	16,5
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	6,3
Anzahl der Finanzierungen	59.168
Anzahl der Schuldner	51.274
Anzahl der Immobilien	54.136
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	0,3
Anteil der 10 größten Finanzierungen	9,5%
Anteil der 10 größten Schuldner	10,2%
Anteil endfällige Finanzierungen	16,4%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	36,5%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,0%
Parameter der Emissionen	1Q22
Anzahl der Emissionen	75
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	4,2
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	109,0

- **Gesamtwert des Deckungsstocks^{*)} zum 31. März 2022** (€-Gegenwert): **16.013 Mio**
 - davon in €: 14.945 Mio (93,3%)
 - davon in CHF: 718 Mio (4,5%)
 - davon Ersatzdeckung in €: 350 Mio (2,2%)
- **Moody's-Rating: Aaa**

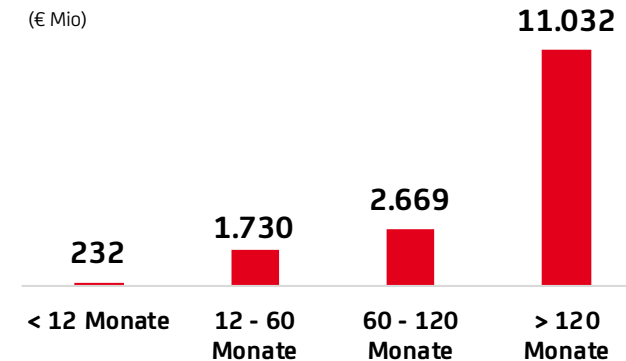


Hypothekarischer Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

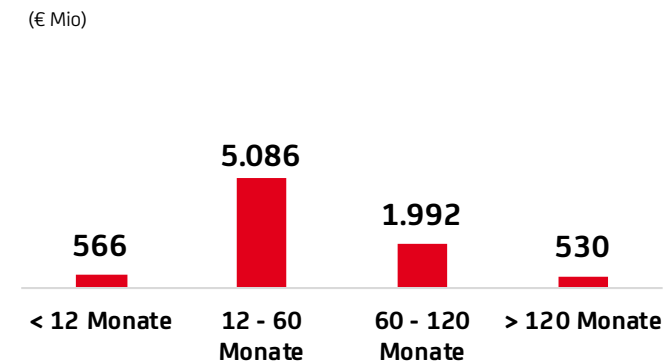
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – März 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total		Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	€Mio	%	€Mio	%	€Mio	%
< 12 Monate	232	1,5%	175	4,2%	57	0,5%
12 - 60 Monate	1.730	11,0%	1.253	30,0%	476	4,2%
12 - 36 Monate	881	5,6%	640	15,3%	241	2,1%
36 - 60 Monate	849	5,4%	613	14,7%	235	2,1%
60 - 120 Monate	2.669	17,0%	1.306	31,2%	1.364	11,9%
> 120 Monate	11.032	70,5%	1.451	34,6%	9.581	83,4%
Total	15.663	100%	4.185	100%	11.478	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – März 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	566	6,9%
12 - 60 Monate	5.086	62,2%
12 - 36 Monate	4.434	54,2%
36 - 60 Monate	652	8,0%
60 - 120 Monate	1.992	24,4%
> 120 Monate	530	6,5%
Total	8.175	100%



^{*)} Ohne Ersatzdeckung (besteht aus einer Bareinlage bei der OeNB)

^{**)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

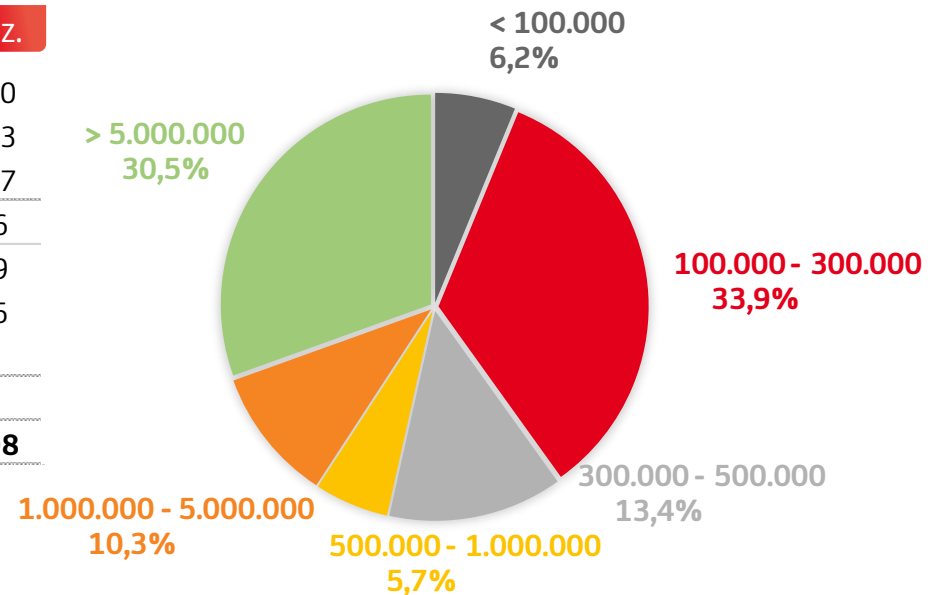


Hypothekarischer Deckungsstock

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – März 2022

Größendistribution der Immobilien	Total		Gewerblich		Wohnwirtschaftlich	
	€Mio	Anz.	€Mio	Anz.	€Mio	Anz.
< 300.000	6.274	45.982	82	592	6.191	45.390
< 100.000	967	17.019	13	216	954	16.803
100.000 - 300.000	5.307	28.963	69	376	5.237	28.587
300.000 - 5.000.000	4.610	7.927	466	411	4.144	7.516
300.000 - 500.000	2.105	5.760	50	131	2.055	5.629
500.000 - 1.000.000	888	1.356	86	121	802	1.235
1.000.000 - 5.000.000	1.617	811	330	159	1.287	652
> 5.000.000	4.779	227	3.637	125	1.143	102
Total	15.663	54.136	4.185	1.128	11.478	53.008

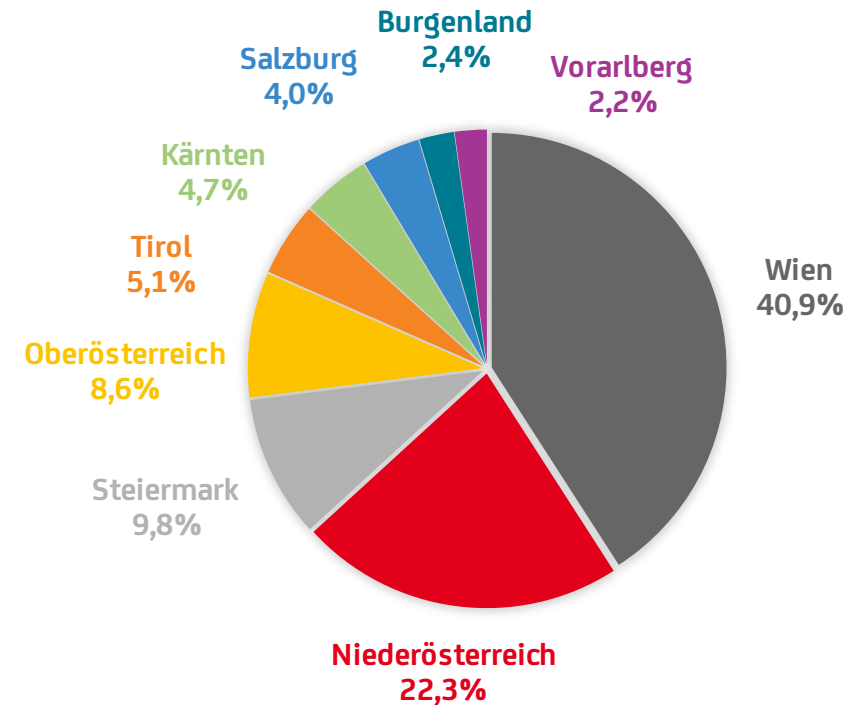


Hypothekarischer Deckungsstock

Regionale Verteilung^{*)} der Hypotheken in Österreich

Regionale Verteilung in Österreich – März 2022

Regionale Verteilung Österreich	Total	
	€Mio	%
Wien	6.393	40,9%
Niederösterreich	3.499	22,3%
Steiermark	1.537	9,8%
Oberösterreich	1.355	8,6%
Tirol	801	5,1%
Kärnten	732	4,7%
Salzburg	633	4,0%
Burgenland	371	2,4%
Vorarlberg	342	2,2%
Total Österreich	15.663	100%

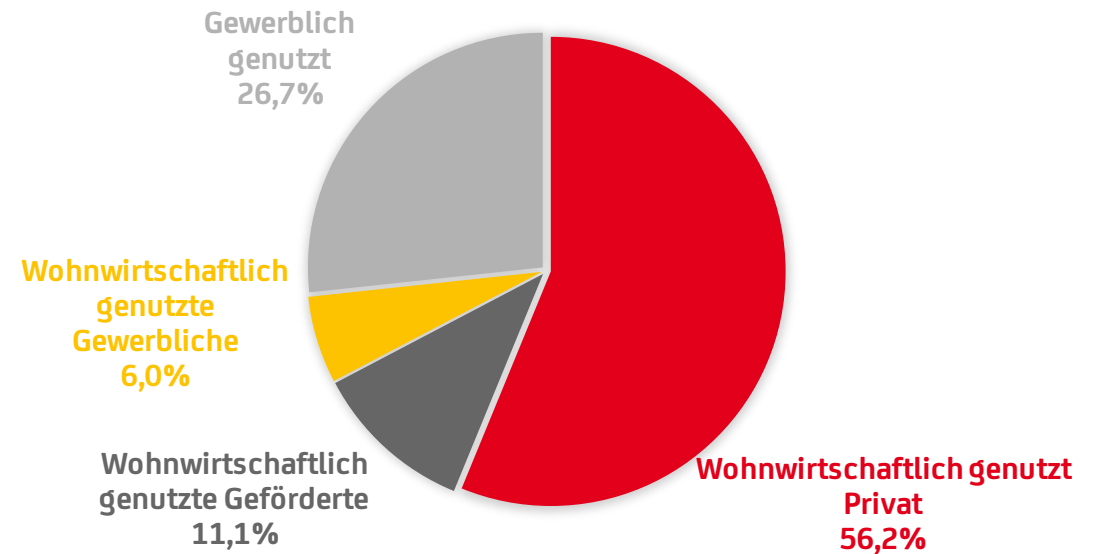


Hypothekarischer Deckungsstock

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart und LTV

Gliederung nach Nutzungsart – März 2022

Immobilien nach Nutzungsart	Total	
	€Mio	Anz.
Wohnwirtschaftlich genutzt Privat	8.807	49.927
Wohnwirtschaftlich genutzte Geförderte	1.731	1.976
Wohnwirtschaftlich genutzte Gewerbliche	940	1.105
Gewerblich genutzt	4.185	1.128
davon Büro	1.877	177
davon Handel	1.072	58
davon Tourismus	402	150
davon Landwirtschaft	65	334
davon gemischte Nutzung / Sonstiges	769	409
Total	15.663	54.136



	Wohnwirtschaftlich	Gewerblich	Total
Total	11.478	4.185	15.663
Durchschnittlicher LTV	48,4%	50,4%	48,9%



Hypothekarischer Deckungsstock

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart

- Der hypothekarische Deckungsstock der Bank Austria beläuft sich auf **€ 15.663 Mio** zum 31. März 2022 (ohne Ersatzdeckung)
- **Alle hypothekarischen Werte liegen in Österreich**
 - Geografische Konzentration auf Wien (40,9%) und das Bundesland Niederösterreich (22,3%)
- **Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart:**
 - 73,3% Wohnimmobilien (davon 11,1% gefördert)
 - 26,7% kommerzielle Immobilien, davon
 - Büros 12,0%
 - Handel 6,8%
 - Tourismus 2,6%
 - Landwirtschaft 0,4%
 - gemischte Nutzung 4,9%





3

Fundierte Bankschuldverschreibungen



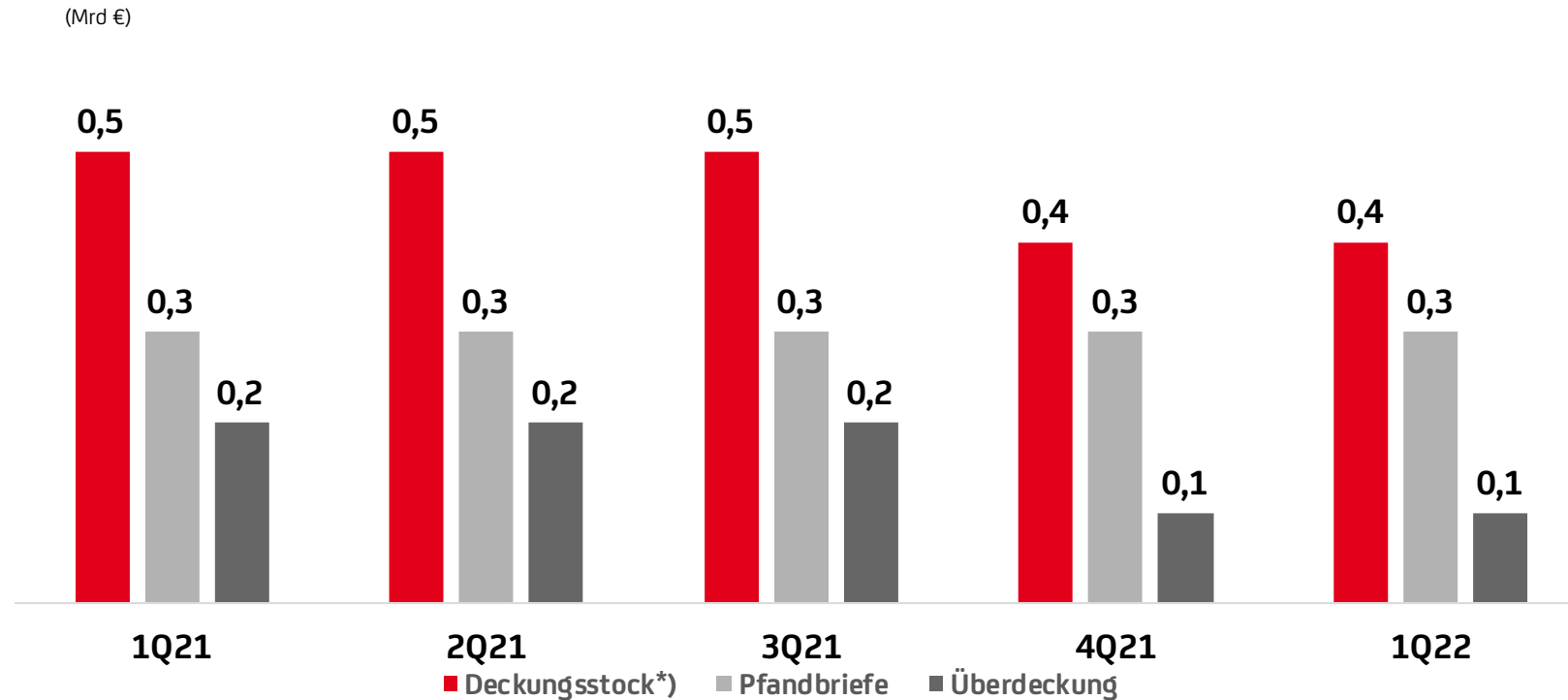
Zusammenfassung – Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen der Bank Austria

- In den Deckungsstock für fundierte Bankschuldverschreibungen werden **nur Hypotheken aus Mitgliedsländern des Europäischen Wirtschaftsraumes und der Schweiz** eingebracht
- Kreditnehmer sind überwiegend österreichische und internationale Immobilienunternehmen bzw. deren örtliche Tochtergesellschaften
- Das Deckungsstockvolumen^{*)} **zum 31. März 2022** beträgt **€ 430 Mio**
- Durchschnittliche Aushaftung pro Kredit: ca. **€ 7,8 Mio**
- Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte: **8,7 Jahre**
- Derzeit besteht kein Rating einer Ratingagentur



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Jährliche Entwicklung



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Details des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte	1Q22
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren inkl. Tilgungen)	2,3
Durchschnittliche gew. Restlaufzeit d. Deckungswerte WAL (in Jahren vertraglich)	3,2
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	8,7
Anzahl der Finanzierungen	55
Anzahl der Schuldner	53
Anzahl der Immobilien	67
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (in € Mio)	7,8
Anteil der 10 größten Finanzierungen	75,1%
Anteil der 10 größten Schuldner	77,6%
Anteil endfällige Finanzierungen	0,3%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	48,6%
Summe der Finanzierungen mit Verzug 90 Tage (in € Mio)	-
Durchschnittliche Verzinsung	1,6%
Parameter der Emissionen	1Q22
Anzahl der Emissionen	1
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	0,7
Durchschnittliche Größe der Emissionen (in € Mio)	250,0

- Gesamtwert des **Deckungsstocks^{*)}** zum **31. März 2022** (€-Gegenwert): **430 Mio**
 - davon in €: 430 Mio (100%)

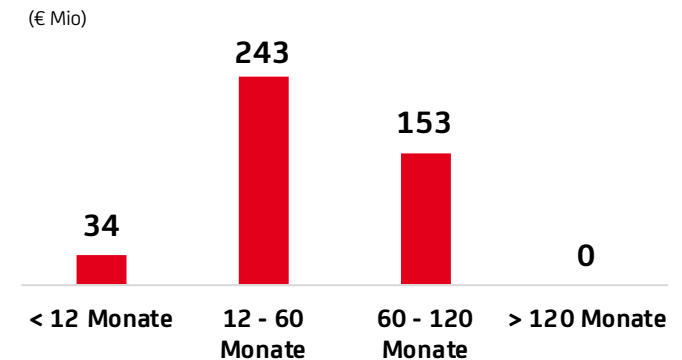


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks^{*)} und der Emissionen

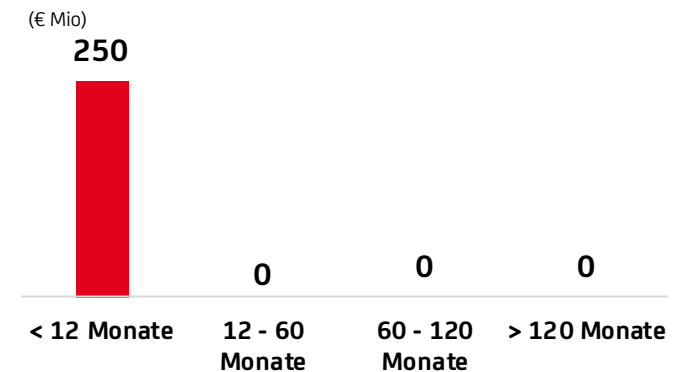
Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte – März 2022

Laufzeitstruktur der Deckungswerte ^{**)}	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	34	7,9%
12 - 60 Monate	243	56,5%
12 - 36 Monate	190	44,1%
36 - 60 Monate	53	12,4%
60 - 120 Monate	153	35,6%
> 120 Monate	0	0,0%
Total	430	100%



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe – März 2022

Laufzeitstruktur der im Umlauf befindlichen Emissionen	Total	
	€Mio	%
< 12 Monate	250	100,0%
12 - 60 Monate	0	0,0%
12 - 36 Monate	0	0,0%
36 - 60 Monate	0	0,0%
60 - 120 Monate	0	0,0%
> 120 Monate	0	0,0%
Total	250	100%



^{*)} Inklusive Ersatzdeckung

^{**)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

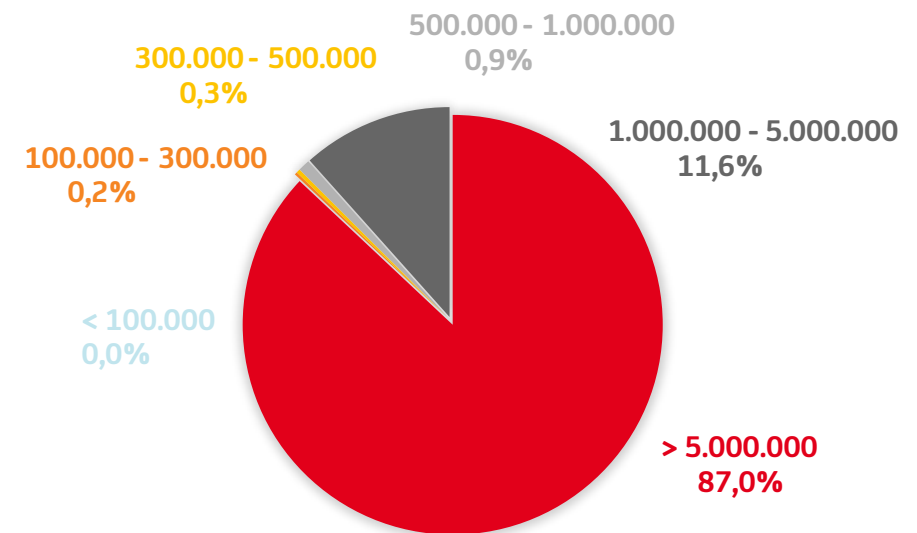


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Größendistribution der Deckungswerte^{*)}

Größendistribution der Deckungswerte – März 2022

Größendistribution der Finanzierungen	Total	
	€Mio	Anz.
< 300.000	1	12
< 100.000	0	7
100.000 - 300.000	1	5
300.000 - 5.000.000	55	28
300.000 - 500.000	1	3
500.000 - 1.000.000	4	5
1.000.000 - 5.000.000	50	20
> 5.000.000	374	15
Total	430	55

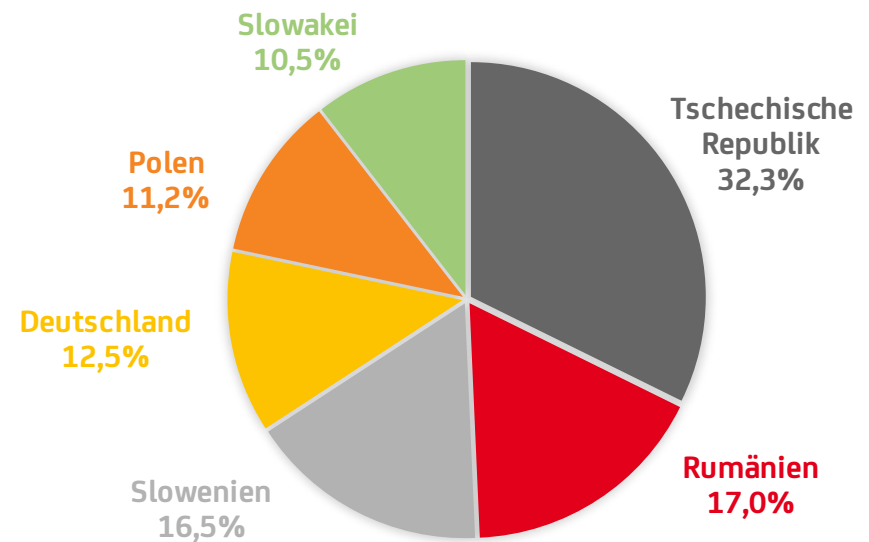


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Regionale Verteilung der Hypotheken in der EU^{*)}

Regionale Verteilung der Deckungswerte – März 2022

Regional Verteilung EU	Total	
	€Mio	%
Tschechische Republik	139	32,3%
Rumänien	73	17,0%
Slowenien	71	16,5%
Deutschland	54	12,5%
Polen	48	11,2%
Slowakei	45	10,5%
Total EU	430	100%

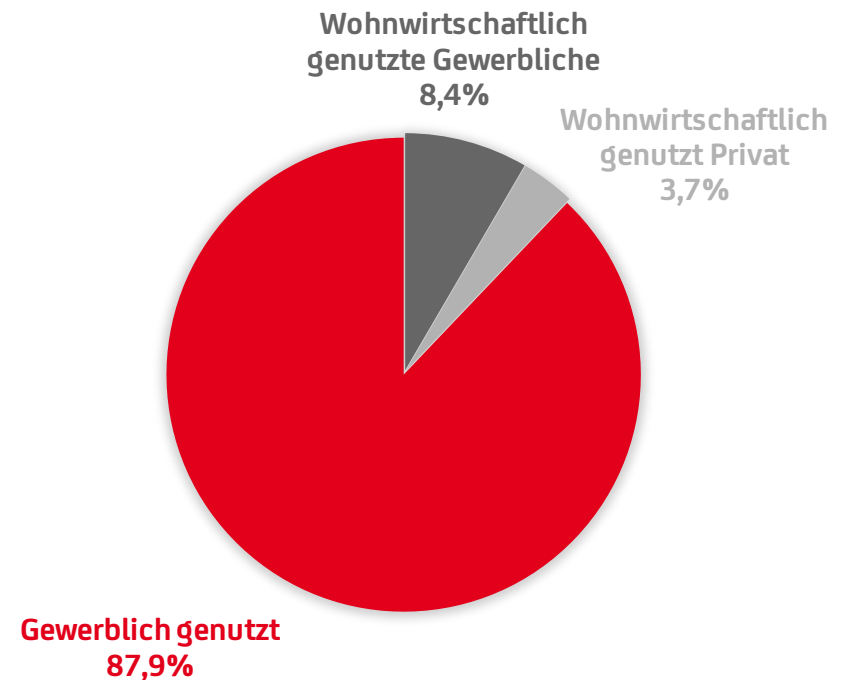


Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Verteilung der Deckungswerte^{*)} nach Nutzungsart

Gliederung nach Nutzungsart – März 2022

Immobilien nach Nutzungsart	Total	
	€Mio	Anz.
Wohnwirtschaftlich genutzte Gewerbliche	36	20
Wohnwirtschaftlich genutzt Privat	16	16
Gewerblich genutzt	378	31
davon Büro	147	8
davon Handel	189	15
davon Tourismus	14	2
davon Landwirtschaft	0	0
davon gemischte Nutzung / Sonstiges	28	6
Total	430	67



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart

- Der Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen der Bank Austria beläuft sich auf **€ 430 Mio** (zum 31. März 2022, inkl. Ersatzdeckung)
- **Alle hypothekarischen Werte liegen außerhalb Österreichs**
 - Geografische Konzentration auf Tschechische Republik (32,3%) und Rumänien (17,0%)
- **Verteilung der Deckungswerte nach Nutzungsart**
 - 12,1% Wohnimmobilien (davon 0% gefördert)
 - 87,9% kommerzielle Immobilien, die sich wie folgt aufteilen:
 - Büros 34,1%
 - Handel 44,0%
 - Tourismus 3,3%
 - Gemischte Nutzung/Sonstiges 6,5%





Anhang



Ihre Kontakte

FINANCE – ALM & Funding

UniCredit Bank Austria AG

Alexander Rössler

Head of ALM & Funding

Phone: +43 (0)50505 58187

alexander.roessler@unicreditgroup.at

Cristian Chetran

Head of Strategic Funding

Phone: +43 (0)50505 54232

cristian.chetran@unicreditgroup.at

Lisa Gelbmann

Head of Collateral Management

Phone: +43 (0)50505 52087

lisa.gelbmann@unicreditgroup.at

Wouter De Corte

Funding & Investments

Phone: +43 (0)50505 57779

wouter.de-corte@unicreditgroup.at

FINANCE - Accounting, Regulatory Reporting & Tax

UniCredit Bank Austria AG

Günther Stromenger

Head of Corporate Relations

Tel. +43 (0)50505 57232

guenther.stromenger@unicreditgroup.at

Impressum

UniCredit Bank Austria AG

FINANCE – ALM & Funding

Rothschildplatz 1

A-1020 Wien



Haftungsausschluss

Die in dieser Veröffentlichung enthaltenen Angaben basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten. Wir geben jedoch keine Gewähr für die Richtigkeit oder Vollständigkeit der Angaben. Hierin zum Ausdruck gebrachte Meinungen geben unsere derzeitige Ansicht wieder und können ohne vorherige Ankündigung geändert werden. Anlagemöglichkeiten, die in diesem Bericht dargestellt werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage nicht für jeden Anleger geeignet. Die hierin bereitgestellten Berichte dienen nur allgemeinen Informationszwecken, stellen keine Anlageberatung, Aufforderung oder Empfehlung zum Verkauf oder Kauf von Wertpapieren dar und sind kein Ersatz für eine auf die individuellen Verhältnisse und Kenntnisse des Anlegers bezogene Finanzberatung. Private Investoren sollten den Rat ihrer Bank oder ihres Brokers zu den betreffenden Investitionen einholen, bevor sie diese tätigen. Kein Bestandteil dieser Veröffentlichung soll eine vertragliche Verpflichtung begründen. Unter der Bezeichnung Corporate & Investment Banking der UniCredit treten die UniCredit Bank Austria AG, Wien, UniCredit Bank AG, München, die UniCredit CAIB Securities UK Ltd., die UniCredit S.p.A. sowie weitere Gesellschaften der UniCredit auf.

Die UniCredit Gruppe unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank. Darüber hinaus untersteht die UniCredit Bank Austria AG der Aufsicht der österreichischen Finanzmarktbehörde (FMA), die UniCredit Bank AG der Aufsicht der BaFin, die UniCredit CAIB Securities UK Ltd. der Aufsicht der Financial Services Authority (FSA) und die UniCredit S.p.A. der Aufsicht der Banca d'Italia und der Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Hinweis für Kunden mit Sitz in Großbritannien:

In Großbritannien wird diese Veröffentlichung auf vertraulicher Basis nur an Kunden von Corporate & Investment Banking der UniCredit (handelnd durch die UniCredit Bank AG, Zweigniederlassung London) übermittelt, die (i) als professionelle Investoren im Sinne von Artikel 19 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 („FPO“) Erfahrung mit Anlagen haben; und/oder (ii) unter Artikel 49 (2) (a) – (d) („high net worth companies, unincorporated associations etc.“) der FPO fallen (oder insoweit diese Veröffentlichung sich auf ein „unregulated collective scheme“ bezieht, an professionelle Anleger im Sinne von Artikel 14 (5) der englischen Financial Services and Markets Act 2000 (Promotion of Collective Investment Schemes) (Exemptions) Order 2001); und/oder (iii) die zum Erhalt dieser Mitteilung berechtigt sind, mit Ausnahme von privaten Investoren (diese Kunden werden nachstehend als „Maßgebliche Personen“ bezeichnet). Diese Veröffentlichung ist nur für Maßgebliche Personen gedacht. Anlagen oder Investmentaktivitäten, auf die sich diese Veröffentlichung bezieht, sind nur für Maßgebliche Personen verfügbar bzw. werden nur mit Maßgebliche Personen abgewickelt. Anfragen, die sich aus dieser Veröffentlichung ergeben, werden nur beantwortet, wenn es sich bei der betreffenden Person um eine Maßgebliche Person handelt. Andere Personen sollten sich nicht auf diese Veröffentlichung oder ihre Inhalte verlassen oder danach handeln.

Die hier bereitgestellten Informationen (einschließlich der hierin enthaltenen Berichte) stellen weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren dar. Die Informationen in dieser Veröffentlichung basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als zuverlässig gelten, wir geben jedoch keine Gewähr für ihre Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hierin enthaltenen Meinungen geben unsere Auffassung zum Zeitpunkt dieser Veröffentlichung wieder und können ohne Mitteilung geändert werden.

Wir können von Zeit zu Zeit in Bezug auf Wertpapiere, die in dieser Veröffentlichung genannt werden: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten Beratungsdienstleistungen erbringen.

Anlagemöglichkeiten, die in einem der hier wiedergegebenen Berichte besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet. Die hier bereitgestellten Berichte dienen nur allgemeinen Informationszwecken und sind kein Ersatz für die Einholung einer unabhängigen Finanzberatung.

UniCredit Bank AG, Zweigniederlassung London, Moor House, 120 London Wall, London, EC2Y 5ET, unterliegt der Aufsicht der Europäischen Zentralbank (EZB) und ist von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) amtlich zugelassen und unterliegt nur in beschränktem Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority (FCA) und Prudential Regulation Authority (PRA). Einzelheiten zum Umfang der Regulierung durch die Financial Conduct Authority und Prudential Regulation Authority sind auf Anfrage bei uns erhältlich. Ungeachtet des Vorgenannten gilt: Wenn diese Präsentation/Veröffentlichung sich auf Wertpapiere bezieht, die unter die Prospekt-Richtlinie (2005) fallen, wird sie auf der Grundlage geschickt, dass Sie im Sinne der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung innerhalb eines Mitgliedsstaates des Europäischen Wirtschaftsraumes (EWR), der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat, ein „Qualified Investor“ sind. Diese Veröffentlichung ist nicht an Personen auszuhändigen, die keine „Qualified Investors“ sind. Mit Erhalt dieser Veröffentlichung sichern Sie zu, dass Sie die in dieser Veröffentlichung genannten Wertpapiere nur unter den Umständen zum Kauf oder Verkauf anbieten werden, die keine Erstellung eines Prospekts nach Artikel 3 der Prospekt-Richtlinie oder der maßgeblichen Gesetzgebung eines Mitgliedsstaates des EWR verlangen, der die Prospekt-Richtlinie umgesetzt hat.

Hinweis für Kunden mit Sitz in den USA:

Die hier bereitgestellten oder in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen sind institutionellen Kunden der UniCredit Bank AG, München, handelnd durch die Zweigniederlassung der UniCredit Bank AG in New York in den Vereinigten Staaten vorbehalten und dürfen nicht von anderen Personen zu irgendwelchen Zwecken genutzt oder herangezogen werden. Die Veröffentlichung stellt weder eine Aufforderung zum Kauf noch ein Angebot zum Verkauf von Wertpapieren im Sinne des US-Wertpapiergesetzes von 1933 (in der jeweils geltenden Fassung) oder im Sinne anderer amerikanischer Wertpapiergesetze, -Vorschriften oder Bestimmungen auf einzel- oder bundesstaatlicher Ebene dar. Anlagemöglichkeiten in Wertpapiere, die hier besprochen oder empfohlen werden, sind je nach Anlageziel, Risikobereitschaft und Finanzlage möglicherweise nicht für alle Anleger geeignet.

In Rechtsordnungen, in denen die UniCredit Bank AG, München nicht zum Handel mit Wertpapieren, Waren oder anderen Finanzprodukten eingetragen oder zugelassen ist, dürfen Transaktionen nur in Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen vorgenommen werden. Diese Gesetze können je nach Rechtsordnung unterschiedlich lauten und eventuell vorschreiben, dass eine Transaktion gemäß geltenden Freistellungen von Registrierungs- oder Zulassungspflichten vorgenommen wird.

Sämtliche in dieser Veröffentlichung enthaltenen Informationen basieren auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die als verlässlich gelten. Es gibt jedoch keine Gewähr für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit. Die hier dargelegten Meinungen geben die Ansichten zum ursprünglichen Zeitpunkt der Veröffentlichung wieder, unabhängig davon, wann Sie diese Informationen erhalten, und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Unter Umständen wurden andere Berichte herausgegeben, die den Angaben in hierin enthaltenen Berichten widersprechen oder zu anderen Ergebnissen gelangen. Diese Berichte spiegeln die unterschiedlichen Annahmen, Ansichten und Analysemethoden der Analysten wider, die diese erstellt haben. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind nicht als Hinweis oder Garantie für die weitere Wertentwicklung zu betrachten. Für die künftige Wertentwicklung wird keine ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherung oder Gewähr gegeben.

Die UniCredit Bank AG, München kann von Zeit zu Zeit in Bezug auf hier besprochene Wertpapiere: a) Long- oder Short-Positionen eingehen und die entsprechenden Wertpapiere kaufen oder verkaufen; b) als Investment- und/oder Geschäftsbank für die Emittenten dieser Wertpapiere fungieren; c) im Aufsichtsrat von Emittenten dieser Wertpapiere vertreten sein; d) als Market Maker für diese Wertpapiere fungieren und e) gegenüber dem Emittenten entgeltliche Beratungsdienstleistungen erbringen.

Die in einem hier wiedergegebenen Bericht enthaltenen Informationen beinhalten eventuell Prognosen im Sinne der US-Wertpapiergesetze, die Risiken und Unwägbarkeiten unterliegen. Faktoren, durch die die tatsächlichen Ergebnisse und die Finanzlage eines Unternehmens von den Erwartungen abweichen könnten, sind insbesondere: politische Unsicherheiten, Veränderungen der Wirtschaftslage mit negativen Auswirkungen auf die Nachfrage nach Produkten oder Dienstleistungen des Unternehmens, Veränderungen an den Devisenmärkten, Veränderungen an den internationalen und nationalen Finanzmärkten, das Wettbewerbsumfeld sowie andere, damit einhergehende Faktoren. Alle in diesem Bericht enthaltenen Prognosen werden in ihrer Vollständigkeit durch diesen Warnhinweis erfasst.

CFO Division

UniCredit Bank Austria AG
Stand Mai 2022

Diese Präsentation wurde von **der UniCredit Bank Austria AG, Rothschildplatz 1, 1020 Wien, Österreich**, erstellt (Medieninhaber und Hersteller).

