

Deckungsstöcke der Pfandbriefe (zum 30. September 2022)

Bank Austria

Öffentliche Pfandbriefe / Hypothekenpfandbriefe / Fundierte Bankschuldverschreibungen

Investor Relations

Wien, November 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**





1

Öffentliche Pfandbriefe der Bank Austria



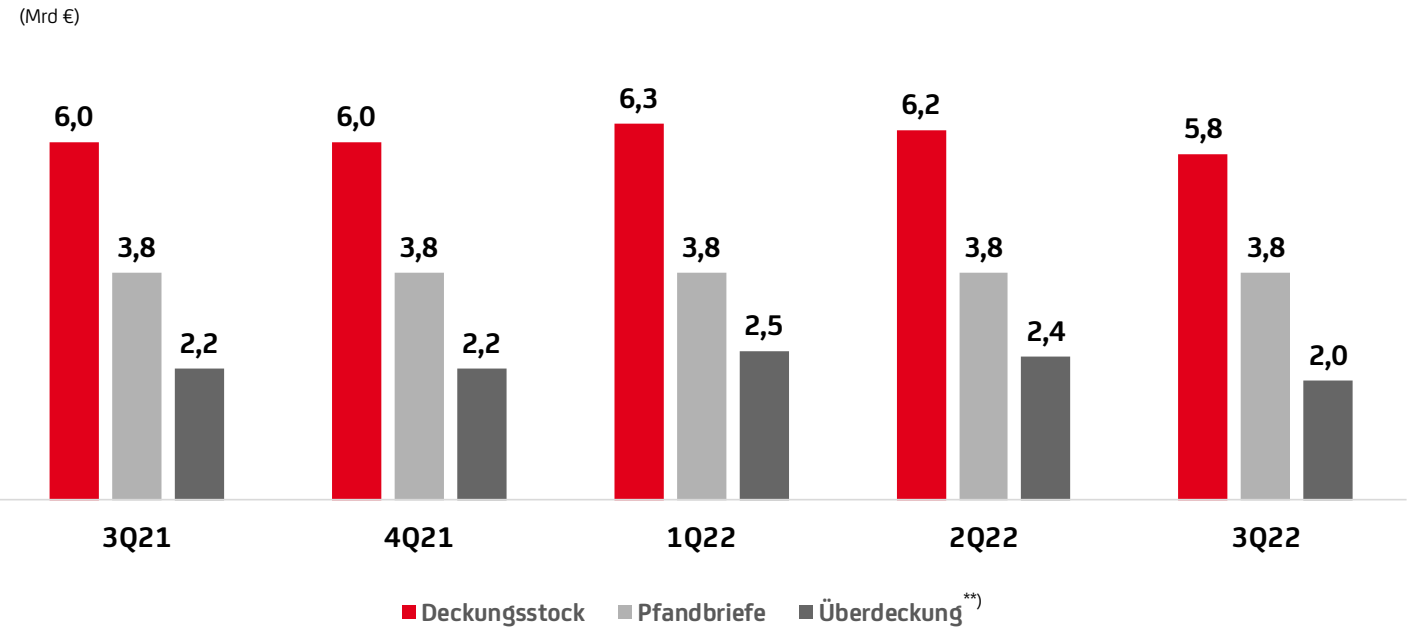
Öffentlicher Deckungsstock

Übersicht und jährliche Entwicklung

Gesamtwert des Deckungsstocks

(Primärdeckung) zum 30. September 2022
(€-Gegenwert): **5.838 Mio**

- davon in €: 5.124 Mio (87,8%)
 - davon in CHF: 116 Mio (2,0%)
 - davon Schuldverschreibungen (€-Gegenwert): 598 Mio (10,2%)
-
- Fokus auf **ausschließlich österreichische Forderungen**
 - **Moody's-Rating: Aaa**
 - **ECBC Covered Bond Label^{*)}**



^{*)} <https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag>

^{**)} beinhaltet 2% gesetzliche Übersicherung vom Nominale der Pfandbriefe, der verbleibende Betrag ist nicht gebunden



Öffentlicher Deckungsstock

Details des Deckungsstocks und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte

Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren inklusive Tilgungen)	8,6
Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren vertraglich)	13,5
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	7,3
Anzahl der Finanzierungen	4.745
Anzahl der Schuldner	2.245
Anzahl der Garanten	301
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (Mio €)	1,2
Anteil der 10 größten Finanzierungen	21,2%
Anteil der 10 größten Garanten	36,0%
Anteil endfällige Finanzierungen	33,4%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	54,1%
Durchschnittliche Verzinsung	1,3%
Anteil ausgefallene Darlehen	0,0%
Anteil überfällige Darlehen (90 Tage)	0,0%

Liquiditätspuffer

gedecktes Liquiditätspuffererfordernis (Mio €)	0,0
--	-----

Parameter der Emissionen

Anzahl der Emissionen	27
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	2,8
Durchschnittliche Größe der Emissionen (Mio €)	140,1

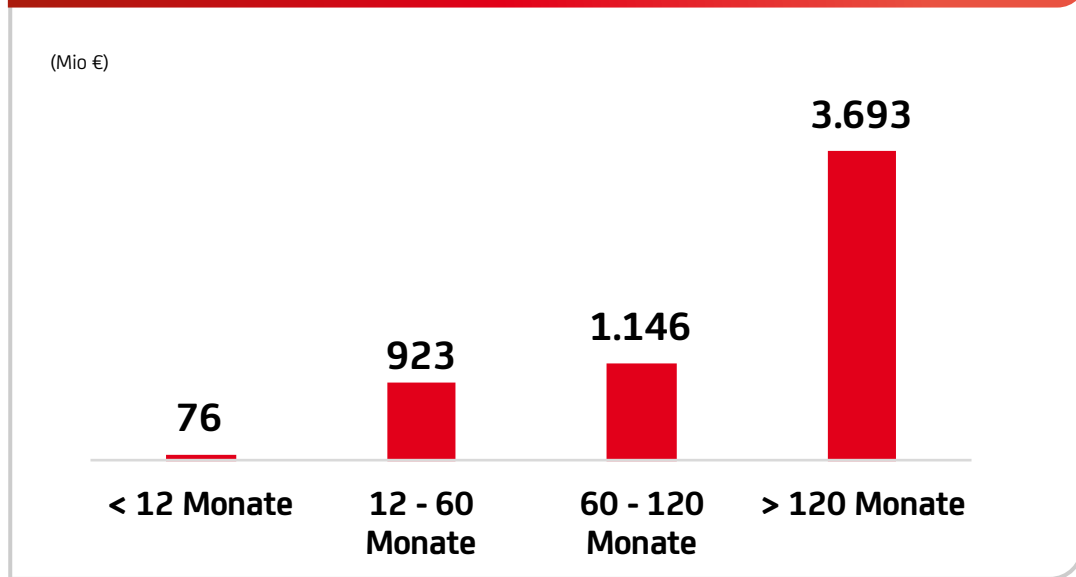
Die Bewertungsmethode für die Deckungswerte ist im Einklang mit § 6 (4) PfandBG



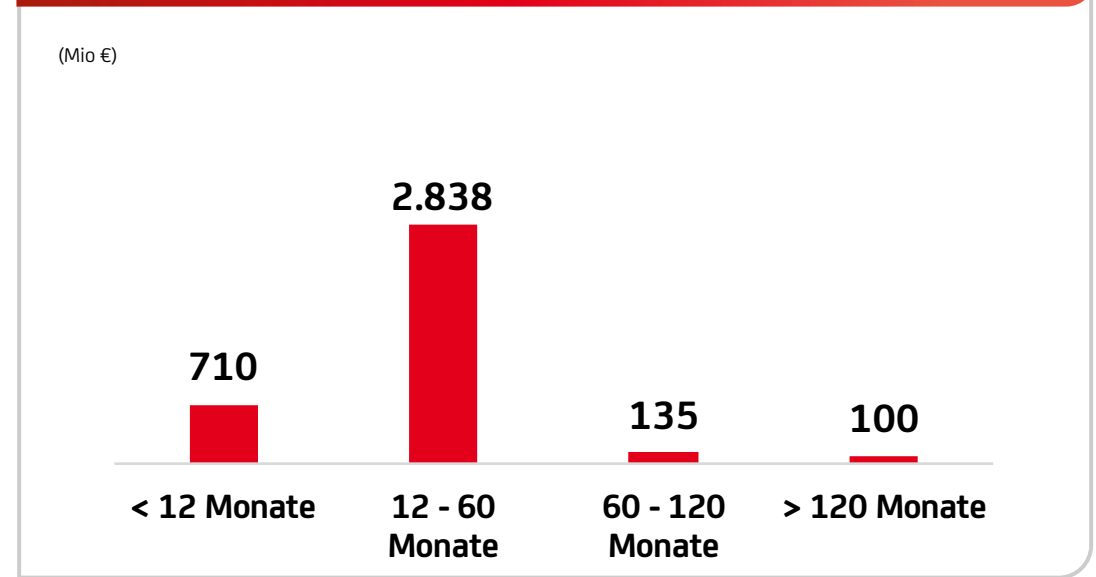
Öffentlicher Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks und der Emissionen

Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte^{*)}



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe^{**)}



^{*)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

^{**)} Eine Liste der Pfandbriefe und Gedeckten Schuldverschreibungen inkl. ISINs aller Emissionen und Infos hinsichtlich soft/hard bullet-Struktur der UniCredit Bank Austria AG finden Sie auf der Website des Covered Bond Labels (<https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag>).

Der Basisprospekt zum EMTN-Programm inklusive Bedingungen einer potenziellen Fälligkeitsverschiebung ist auf der Website der UniCredit Bank Austria verfügbar (<https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp>).

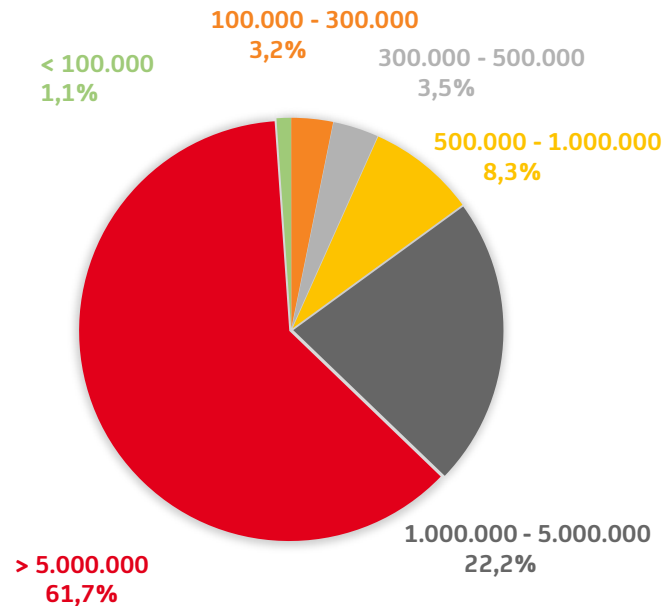
Eine Liste der Gedeckten Schuldverschreibungen mit der Bezeichnung „Europäische gedeckte Schuldverschreibung (Premium)“ finden Sie auf der Website der österreichischen Finanzmarktaufsicht (<https://www.fma.gv.at/banken/aufsichtliche-veroeffentlichungspflichten/sonstige-offenlegungen/>).



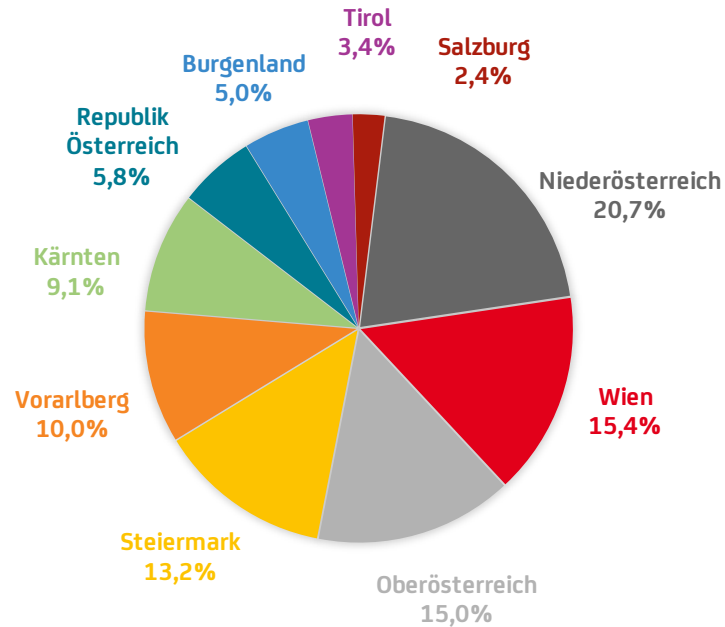
Öffentlicher Deckungsstock

Distribution der Deckungswerte nach Größe, regionaler Verteilung und Schuldertyp

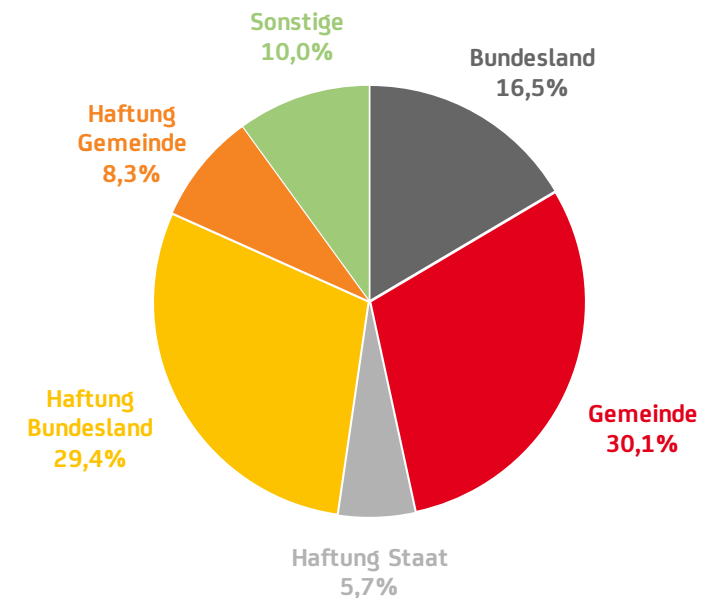
Größendistribution der Deckungswerte



Regionale Verteilung in Österreich*)



Gliederung nach Typ des Schuldners



*) Unter Berücksichtigung der Garanten





2

Hypothekendarlehenbriefe der Bank Austria



Hypothekarischer Deckungsstock

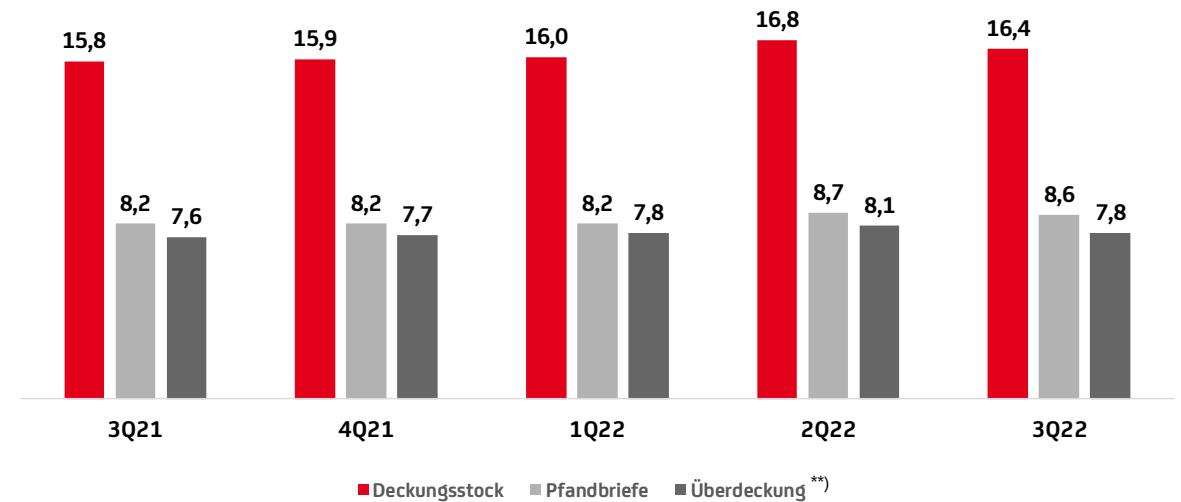
Übersicht und jährliche Entwicklung

Gesamtwert des Deckungsstocks (Primärdeckung) zum 30. September 2022 (€-Gegenwert): 16.413 Mio

- davon in €: 15.710 Mio (95,7%)
- davon in CHF: 703 Mio (4,3%)

- Fokus auf **ausschließlich österreichische Hypotheken**
- **Moody's-Rating: Aaa**
- **ECBC Covered Bond Label^{*)}**
- **Weitere Reduktion der CHF-Deckungswerte** in den letzten 6 Jahren (3Q16: 1.523 Mio € – 3Q22: 703 Mio €; keine neuen CHF-Deckungswerte seit 2010)

(Mrd €)



^{*)} <https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag>

^{**)} beinhaltet 2% gesetzliche Übersicherung vom Nominale der Pfandbriefe, der verbleibende Betrag ist nicht gebunden



Hypothekarischer Deckungsstock

Details des Deckungsstocks und der Emissionen

Parameter der Deckungswerte

Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren inklusive Tilgungen)	10,0
Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren vertraglich)	17,1
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	6,1
Anzahl der Finanzierungen	62.459
Anzahl der Schuldner	54.435
Anzahl der Immobilien	57.253
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (Mio €)	0,3
Anteil der 10 größten Finanzierungen	9,4%
Anteil der 10 größten Schuldner	10,1%
Anteil endfällige Finanzierungen	19,6%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	39,5%
Durchschnittliche Verzinsung	1,3%
Durchschnittlicher LTV	48,9%
Anteil ausgefallene Darlehen	0,0%
Anteil überfällige Darlehen (90 Tage)	0,0%

Liquiditätspuffer

gedecktes Liquiditätspuffererfordernis (Mio €)	0,0
--	-----

Parameter der Emissionen

Anzahl der Emissionen	72
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	4,1
Durchschnittliche Größe der Emissionen (Mio €)	120,1

LTV = Loan-to-Value

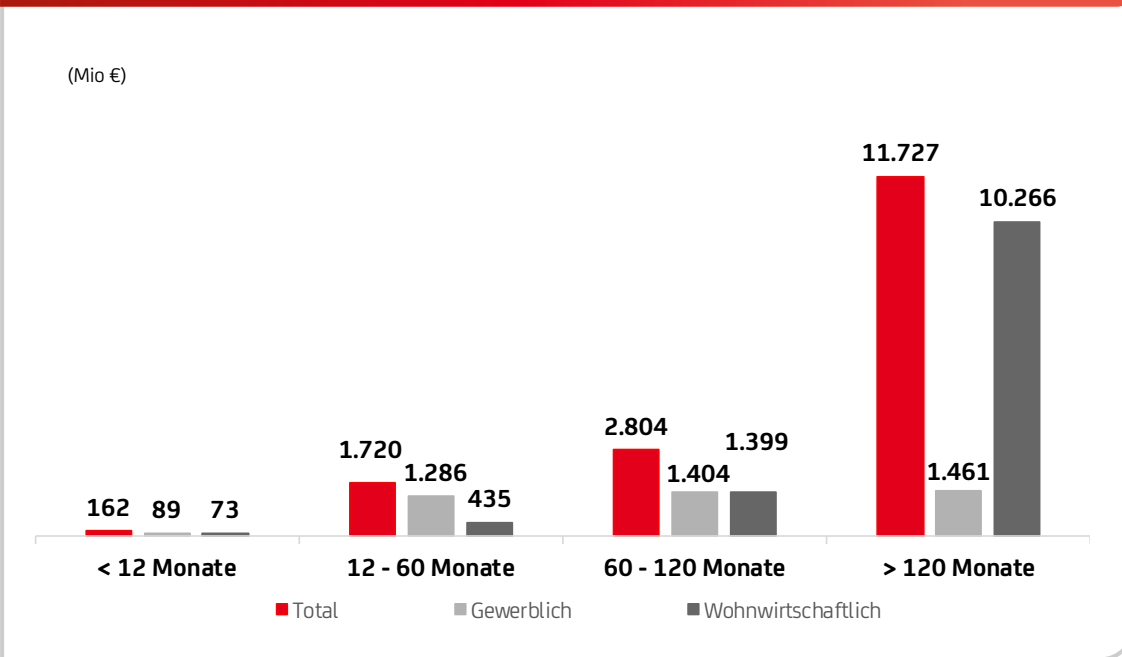
Die Bewertungsmethode für die Deckungswerte ist im Einklang mit § 6 (4) PfandBG



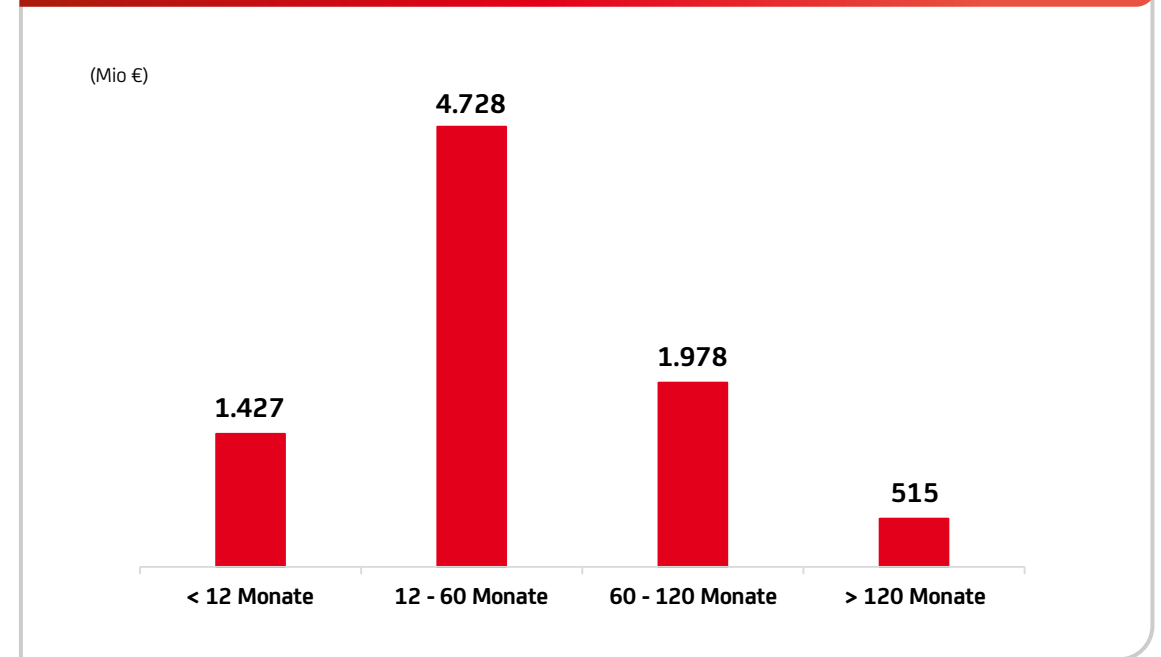
Hypothekarischer Deckungsstock

Fälligkeitsstruktur des Deckungsstocks und der Emissionen

Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte^{*)}



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe^{**)}



^{*)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung

^{**)} Eine Liste der Pfandbriefe und Gedeckten Schuldverschreibungen inkl. ISINs und Infos hinsichtlich soft/hard bullet-Struktur der UniCredit Bank Austria AG finden Sie auf der Website des Covered Bond Labels (<https://www.coveredbondlabel.com/issuer/60-unicredit-bank-austria-ag>). Der Basisprospekt zum EMTN-Programm inklusive Bedingungen einer potenziellen Fälligkeitsverschiebung ist auf der Website der UniCredit Bank Austria verfügbar (<https://www.bankaustria.at/ueber-uns-investor-relations-anleihe-informationen-emissionen-unter-basisprospekten-basisprospekte.jsp>).

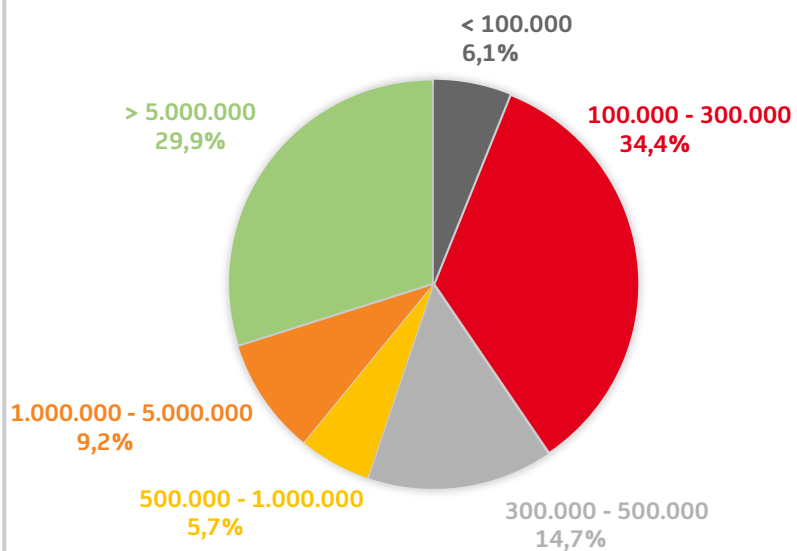
Eine Liste der Gedeckten Schuldverschreibungen mit der Bezeichnung „Europäische gedeckte Schuldverschreibung (Premium)“ finden Sie auf der Website der österreichischen Finanzmarktaufsicht (<https://www.fma.gv.at/banken/aufsichtliche-veroeffentlichungspflichten/sonstige-offenlegungen/>).



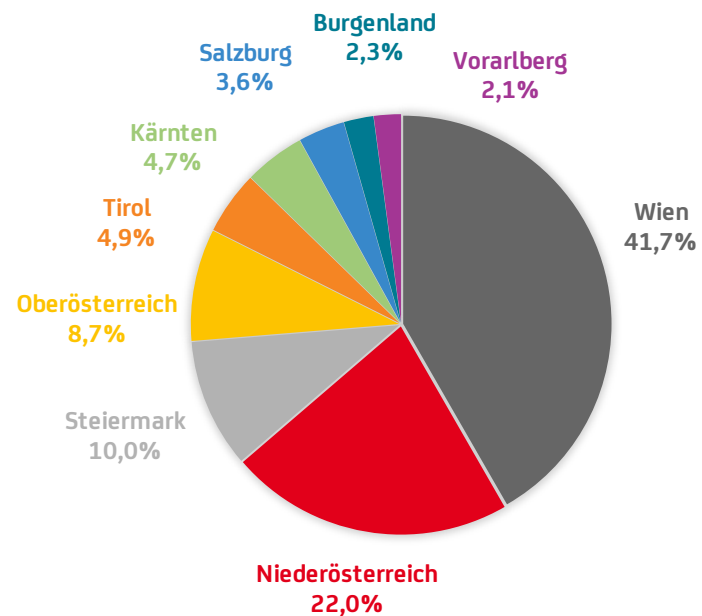
Hypothekarischer Deckungsstock

Distribution der Deckungswerte nach Größe, Region und Nutzungsart

Größendistribution der Deckungswerte



Regionale Verteilung in Österreich



Gliederung nach Nutzungsart





3

Fundierte Bankschuldverschreibungen



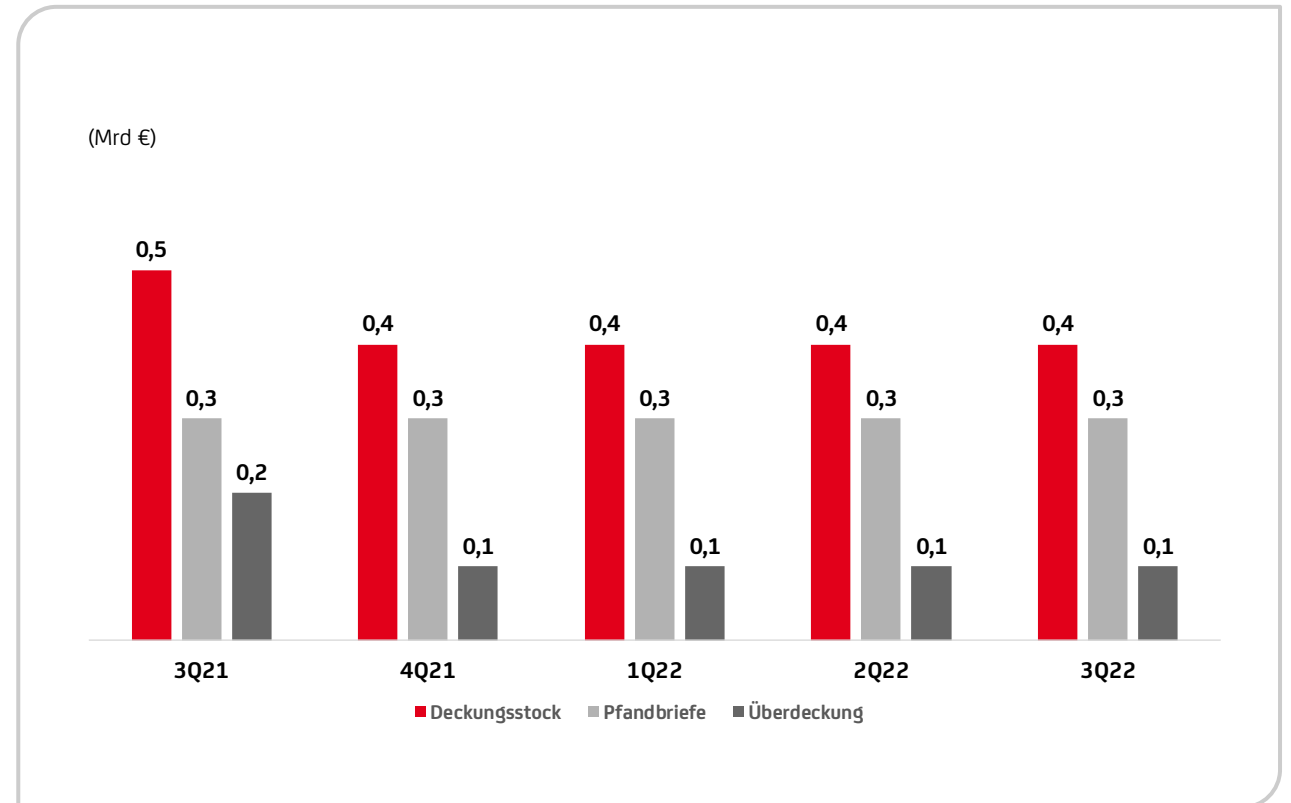
Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Übersicht und jährliche Entwicklung

Gesamtwert des Deckungsstocks zum 30. September 2022 (€-Gegenwert): 388 Mio

○ davon in €: 388 Mio (100%)

- Nur **Hypotheken aus Mitgliedsländern des Europäischen Wirtschaftsraumes und der Schweiz** eingebracht
- Kreditnehmer sind überwiegend österreichische und internationale Immobilienunternehmen bzw. deren örtliche Tochtergesellschaften
- Derzeit besteht kein Rating einer Ratingagentur



Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Details des Deckungsstocks und der Emissionen

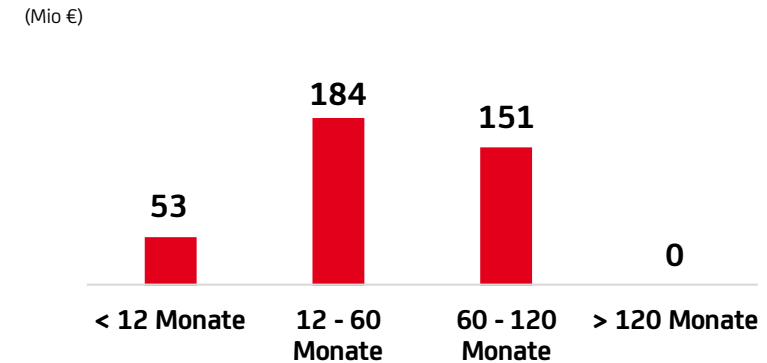
Parameter der Deckungswerte

Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren inklusive Tilgungen)	2,4
Durchschnittliche gewichtete Restlaufzeit der Deckungswerte (in Jahren vertraglich)	3,8
Durchschnittliches Seasoning der Deckungswerte (in Jahren)	9,4
Anzahl der Finanzierungen	36
Anzahl der Schuldner	22
Anzahl der Immobilien	38
Durchschnittliches Volumen der Deckungswerte (Mio €)	10,8
Anteil der 10 größten Finanzierungen	80,8%
Anteil der 10 größten Schuldner	83,3%
Anteil endfällige Finanzierungen	23,5%
Anteil Finanzierungen mit fixem Zinssatz	51,5%
Durchschnittliche Verzinsung	2,0%

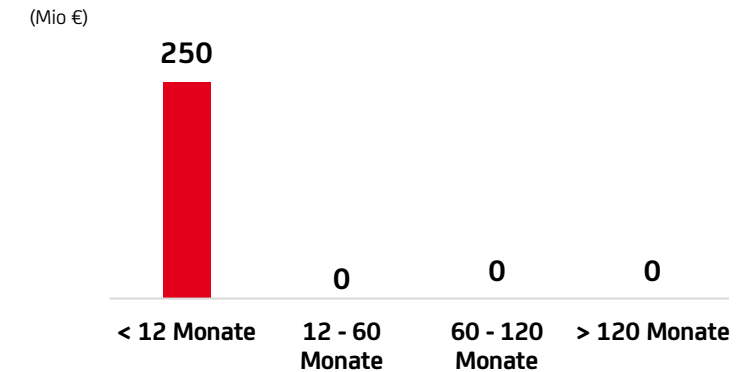
Parameter der Emissionen

Anzahl der Emissionen	1
Durchschnittliche Restlaufzeit der Emissionen (in Jahren)	0,2
Durchschnittliche Größe der Emissionen (Mio €)	250,0

Fälligkeitsstruktur der Deckungswerte^{*)}



Fälligkeitsstruktur der begebenen Pfandbriefe



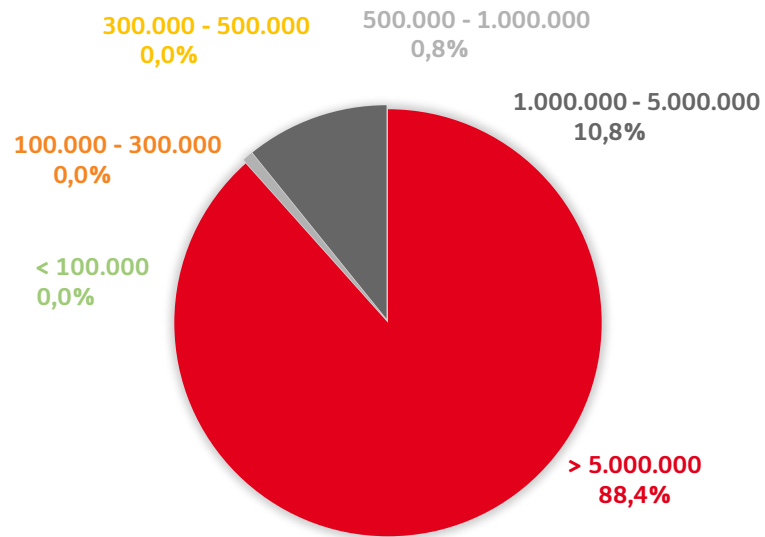
^{*)} Ohne Berücksichtigung der Tilgung



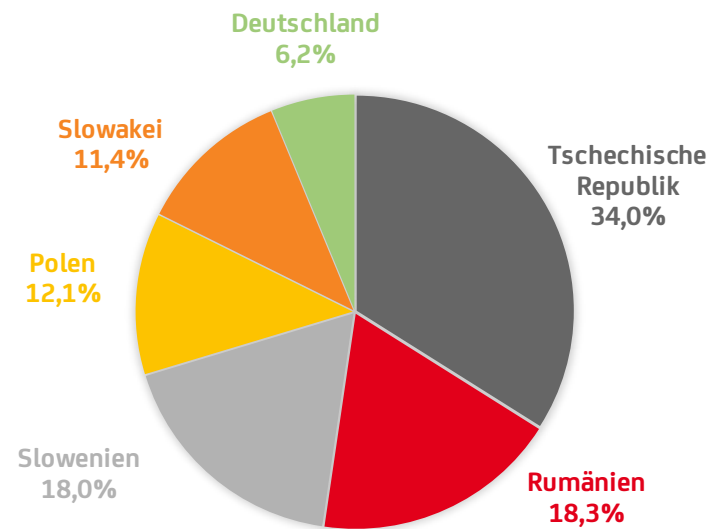
Deckungsstock der Fundierten Bankschuldverschreibungen

Distribution der Deckungswerte nach Größe, Verteilung der Hypotheken und Nutzungsart

Größendistribution der Deckungswerte



Verteilung der Hypotheken in der EU



Gliederung nach Nutzungsart



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

Head of 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 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., Rom 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.

