

Informationen zum **31.12.2021**  
gemäß der FMA-Mindeststandards zum  
Risikomanagement und zur Vergabe von  
Fremdwährungskrediten und Krediten mit  
Tilgungsträgern (FMA-FXTT-MS) vom 1.6.2017

Wien, Mai 2022

**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 31.12.2021**

**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>	98.717	88,83%	6.751	6,07%	3.537	3,18%	1.157	1,04%	974	0,88%	111.136	100,00%
Schuldinstrumente	13.247	85,67%	98	0,63%	1.023	6,61%	1.032	6,67%	64	0,41%	15.463	100,00%
Eigenkapitalinstrumente	139	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	139	100,00%
Forderungen an Kreditinstitute	25.391	88,95%	2.546	8,92%	488	1,71%	0	0,00%	121	0,43%	28.546	100,00%
Forderungen an Kunden	59.923	89,48%	4.107	6,13%	2.023	3,02%	125	0,19%	789	1,18%	66.968	100,00%
<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>7</sup></i>	521	11,92%	3.741	85,57%	2	0,05%	107	2,45%	0	0,00%	4.372	100,00%
Sonstige finanzielle Vermögenswerte	17	86,46%	0	0,00%	3	13,54%	0	0,00%	0	0,00%	20	100,00%

<sup>7</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	24.138	133.941	238.016	100.193	25.208
CHF	52.421	638.530	2.032.604	825.849	191.258
USD	107	69	1.751	286	-
JPY	4.541	22.895	54.756	21.709	3.384
OTHER	-	-	99	-	-

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

(in 1.000 €)		31.12.2021		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	59.340.113	1.840.708	926.158
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>7</sup></i>	507.315	14.182	1.135
FX	Forderungen an Kunden	7.105.900	188.963	55.903
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>7</sup></i>	3.732.165	118.095	9.334

<sup>7</sup> nur UniCredit Bank Austria AG (BA AG)

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

in 1.000 €		31.12.2021		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	58.794.491	1.661.177	844.072
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	507.315	14.182	1.135
CHF	Forderungen an Kunden	4.137.978	119.418	32.373
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	3.625.954	114.708	9.257
USD	Forderungen an Kunden	2.090.268	45.172	16.353
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	2.214	-	-
JPY	Forderungen an Kunden	126.221	3.438	987
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	103.899	3.386	77
OTHER	Forderungen an Kunden	791.713	20.935	6.194
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	99	-	-

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 € 283.622 Tsd (EUR 23.424 Tsd, CHF 257.832 Tsd, USD 41 Tsd, JPY 2.326 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 im oben angeführten 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.