

# Unlocking...

**A better bank**

A better world

A better future

## Informationen zum 31.12.2022

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

Empowering  
Communities to Progress.

 **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 31.12.2022**

**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>	87.139	89,31%	4.019	4,12%	3.750	3,84%	1.464	1,50%	1.202	1,23%	97.574	100,00%
Schuldinstrumente	12.494	77,52%	95	0,59%	1.463	9,08%	1.393	8,64%	672	4,17%	16.118	100,00%
Eigenkapitalinstrumente	169	100,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	169	100,00%
Forderungen an Kreditinstitute	14.730	97,85%	219	1,45%	116	0,77%	0	0,00%	-11	-0,07%	15.054	100,00%
Forderungen an Kunden	59.733	90,20%	3.705	5,60%	2.169	3,28%	71	0,11%	541	0,82%	66.219	100,00%
<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>1)</sup></i>	475	12,10%	3.390	86,38%	2	0,04%	58	1,48%	0	0,00%	3.925	100,00%
Sonstige finanzielle Vermögenswerte	14	92,69%	0	0,00%	1	7,31%	0	0,00%	0	0,00%	15	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	26.535	135.830	246.851	52.965	12.651
CHF	79.651	632.306	2.203.677	365.754	108.510
USD	-	-	1.282	306	-
JPY	2.392	14.623	30.737	9.427	1.011
OTHER	-	-	-	-	-

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

(in 1.000 €)		31.12.2022		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	59.072.530	1.909.949	866.676
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>1)</sup></i>	461.312	16.054	2.535
FX	Forderungen an Kunden	6.492.808	253.492	80.234
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern<sup>1)</sup></i>	3.333.635	134.804	18.763

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

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

in 1.000 €		31.12.2022		
		performing	non-performing	WB non-performing
EUR	Forderungen an Kunden	58.478.371	1.753.561	798.433
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	461.312	16.054	2.535
CHF	Forderungen an Kunden	3.710.223	143.040	45.402
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	3.276.817	131.735	18.654
USD	Forderungen an Kunden	2.231.640	86.277	27.309
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	1.588	-	-
JPY	Forderungen an Kunden	70.435	3.123	862
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	55.229	3.069	109
OTHER	Forderungen an Kunden	544.558	21.053	6.664
	<i>hievon Forderungen mit Tilgungsträgern</i>	-	-	-

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 € 322.526 Tsd (EUR 21.749 Tsd, CHF 299.247 Tsd, USD 64 Tsd, JPY 1.465 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.