

## Generali Bank AG 2025 – Offenlegung gemäß Artikel 431 ff. CRR und § 43 BaSAG

### Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten gem. CRR Art. 431ff.

Die Generali Bank AG verfügt gemäß Artikel 431 CRR über interne Prozesse, in denen festgelegt wird, wie die Generali Bank AG ihren Offenlegungspflichten nachkommt.

Die Veröffentlichung erfolgt im Regelfall unmittelbar nach der Veröffentlichung des Geschäftsberichtes.

Die Offenlegung wird grundsätzlich einmal jährlich durchgeführt, wie das entsprechend Artikel 433b für nicht börsennotierte kleine und nicht komplexe Institute vorgesehen ist, ebenso werden nur die entsprechend diesem Artikel relevanten Angaben veröffentlicht. Teilweise werden zusätzlich Angaben aus dem Lagebericht übernommen.

Die Koordination und Verantwortung für die Erstellung der Offenlegung obliegt der Abteilung Rechnungswesen/Controlling, von der auch die notwendigen Daten zur Verfügung gestellt werden. Die Beiträge werden von den Fachbereichen geliefert. Basis für die Beiträge und Aktualisierungen durch die jeweiligen Risikoverantwortlichen sind die Richtlinien, Handbücher, Dokumentationen und Prozesse, allen voran die Risikostrategie der Generali Bank AG, betreffend das Gesamtbankrisikomanagement. Somit ist sichergestellt, dass der Offenlegungsbericht der Generali Bank AG ein umfassendes Bild des Risikoprofils der Bank vermittelt.

Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Offenlegung der Bank wird auf Basis von erstellten Rahmenvorgaben regelmäßig überprüft, operative Verantwortlichkeiten sind in Arbeitsanweisungen geregelt.

Die Offenlegung wird vom Vorstand abgenommen und im Rahmen einer Vorstandssitzung beschlossen, wodurch durch den Vorstand bescheinigt wird, dass die Bank die nach diesem Teil vorgeschriebenen Offenlegungen im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen hat. Sodann erfolgt die Bereitstellung auf der Website der Generali Bank AG unter dem Punkt [generalibank.at/Generali\\_Bank/Offenlegung](https://www.generilibank.at/Generali_Bank/Offenlegung) gemäß CRR und BWG.

Für die Bereitstellung auf der Website ist die Abteilung Produkte und Organisation verantwortlich.

Die Anforderungen gemäß Artikel 432, 433, 434 CRR werden regelmäßig überprüft und der Offenlegungsprozess erforderlichenfalls angepasst.

Art. 442 (c) bis (g) Detailangaben Risikopositionen

Vorlagen gemäß der EBA-Guideline 2018/10 Punkt 15, Null-Positionen werden nicht immer angeführt.

**Vorlage 1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen**

31.12.2025 in TEUR	Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen	
	Nicht notleidende gestundete	Notleidende gestundete			Bei nicht notleidenden gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen	Gesamt	Davon erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen
		Gesamt	davon ausgefallen	davon wertgemindert				
<b>Darlehen und Kredite</b>								
Haushalte	0	0	0	0	0	0	0	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>31.12.2024</b>								
<b>Darlehen und Kredite</b>								
Haushalte	330	0	0	0	0	0	247	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>330</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>247</b>	<b>0</b>

**Vorlage 3 – Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstagen**

31.12.2025 TEUR	Bruttobuchwert										
	Nicht notleidende Risikopositionen		Notleidende Risikopositionen								davon ausgefallen
	Nicht überfällig oder <= 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage <= 90 Tage	Unwahrscheinliche Zahlungen, die nicht überfällig oder <= 90 Tage überfällig sind	Überfällige > 90 Tage <= 180 Tage	Überfällige > 180 Tage <= 1 Jahr	Überfällige > 1 Jahr <= 2 Jahre	Überfällige > 2 Jahre <= 5 Jahre	Überfällige > 5 Jahre <= 7 Jahre	Überfällige > 7 Jahre		
<b>Darlehen und Kredite</b>											
Zentralbanken	65.638	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	1.139	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Haushalte	148.606	414	43.838	0	0	0	0	0	0	15.976	
<b>Schuldtitle</b>											
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>SUMMEN</b>	<b>218.606</b>	<b>414</b>	<b>43.838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.976</b>	
NPL-Quote	21,45%										
<b>31.12.2024</b>											
<b>Darlehen und Kredite</b>											
Zentralbanken	58.188	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	3.174	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.286	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Haushalte	176.407	162	44.505	0	0	0	0	0	0	18.265	
<b>Schuldtitle</b>											
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>SUMMEN</b>	<b>241.055</b>	<b>162</b>	<b>44.505</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18.265</b>	
NPL-Quote	20,65%										

**Vorlage 4 – Nicht notleidende und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen**

31.12.2025 TEUR	Bruttobuchwert/Nennbetrag		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Kumulierte Teilab-schreibung	Erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien	
	Nicht notleidende Risiko-positionen	Notleidende Risiko-positionen	Nicht notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderungen und Rückstellungen	Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Kreditrisiken und Rückstellungen		bei nicht notleidenden Risiko-positionen	bei notleidenden Risiko-positionen
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	65.638	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	1.139	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.223	0	0	0	0	0	0
Haushalte	149.020	59.814	150	7.630	65	142.268	50.402
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0
<b>SUMMEN</b>	<b>219.020</b>	<b>59.814</b>	<b>150</b>	<b>7.630</b>	<b>65</b>	<b>142.268</b>	<b>50.402</b>

31.12.2024							
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	58.188	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	3.174	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.286	0	0	0	0	0	0
Haushalte	176.569	62.770	217	8.738	65	167.050	52.586
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0
<b>SUMMEN</b>	<b>241.217</b>	<b>62.770</b>	<b>217</b>	<b>8.738</b>	<b>65</b>	<b>167.050</b>	<b>52.586</b>

**Vorlage 9 – Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden**

In der Generali Bank AG gibt es zum Stichtag so wie im Vorjahr keine Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden.

## Art. 447 Offenlegung von Schlüsselparametern

## EU KM1 – Schlüsselparameter

in TEUR		31.12.2025	31.12.2024
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	54.551	54.551
2	Kernkapital (T1)	54.551	54.551
3	Gesamtkapital	54.551	54.551
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>			
4	Gesamtrisikobetrag	157.797	168.196
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	34,5700	32,4331
6	Kernkapitalquote (%)	34,5700	32,4331
7	Gesamtkapitalquote (%)	34,5700	32,4331
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	3,4000	2,6000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,9125	1,4625
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	2,5500	1,9500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	11,4000	10,6000
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>			
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000	2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000	0,0000
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0001	0,0001
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000	0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5001	2,5001
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,9001	13,1001
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	20,6699	19,3330
<b>Verschuldungsquote (Leverage Ratio)</b>			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	282.175	308.540
14	Verschuldungsquote (%)	19,3300	17,6800
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,0000	0,0000
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000	0,0000
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	19,3300	17,6800
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>			
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,0000	0,0000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	19,3300	17,6800

<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	63.581	55.859
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	15.488	14.278
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.518	3.624
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	13.970	10.654
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	455,1253	524,3007
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	216.385	232.220
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	159.627	181.193
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	135,5566	128,1617

§ 43 BaSAG – Gruppeninterne finanzielle Unterstützung

Die Generali Bank AG ist nicht Partei einer Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung.