

Offenlegung § 5 OffV (Eigenmittelerfordernis)

Qualitative Offenlegung

Die Bank Austria, als Teil der UniCredit Group, hat Kapitalmanagement and Kapitalallokation (sowohl für aufsichtsrechtliches als auch internes Kapital) als Priorität festgelegt, um auf Basis der übernommenen Risiken das Wachstum der Bank zu steuern und Wertschöpfung zu erzielen. Diese Aktivitäten sind Teil des Planungs- und Monitoringprozesses der Gruppe und beinhalten unter anderem:

- Planungs- und Budgetierungsprozesse:
 - Vorschläge betreffend Risikobereitschaft und Kapitalisierungszielen;
 - Analyse von Einflüssen auf den Wert der Gruppe und die Schaffung von Wert für die Aktionäre;
 - Vorbereitung und Vorschlag der Finanzplanung und der Dividendenpolitik;
- Überwachungsprozesse
 - Analyse der Performance auf Ebene der Gesamtbank sowie einzelner Geschäftsabteilungen/-bereiche und Erstellung von Managementberichten ;
 - Analyse und Überwachung von Limits;
 - Analyse und Performanceüberwachung der Eigenmittelquoten der Bank.

Die Bank hat sich zum Ziel gesetzt, Ertrag zu generieren, der über das Ausmaß hinausgeht, das notwendig ist, um Risiko abzudecken (Kapitalkosten). Somit soll Wert geschaffen werden, der den Ertrag ihrer Aktionäre aus Dividenden und Kapitalgewinnen maximiert (total shareholder return). Dies wird unter anderem dadurch erreicht, dass Kapital verschiedenen Geschäftsbereichen und –abteilungen auf Basis spezifischer Risikoprofile zugewiesen wird, sowie die Performance laufend gemessen und überwacht wird.

Kapital und seine Allokation sind extrem wichtig für die Strategie, da Kapital einerseits die Grundlage des Ertrags ist, der von Investoren auf ihr Investment in die Gruppe erwartet wird, und andererseits eine Ressource darstellt, die aufsichtsrechtlichen Bestimmungen entsprechen muß.

Das Risikokapital hängt von der Risikobereitschaft ab und basiert auf dem Zielkapitalisierungsniveau, welches auch im Einklang mit dem Rating der Bank und der Gruppe bestimmt wird.

Wenn das Risikokapital nach Risikomanagementmethoden gemessen wird, wird es als internes Kapital definiert, wenn es hingegen nach aufsichtsrechtlichen Bestimmungen gemessen wird, wird es als regulatorisches Kapital definiert. Im Detail:

- Internes Kapital ist der Teil des Kapitals, der tatsächlich einem Risiko ausgesetzt ist, welches mit Wahrscheinlichkeitsmodellen über ein bestimmtes Konfidenzintervall gemessen wird.
- Regulatorisches Kapital ist der Teil des Gesamtkapitals, der dem Teil des dem Risiko ausgesetzten Aktionärskapital entspricht (Kernkapital oder Core Tier 1). Es wird nach aufsichtsrechtlichen Bestimmungen errechnet.

Internes Kapital und Regulatorisches Kapital unterscheiden sich anhand ihrer Definition und der abzudeckenden Risikokategorien. Ersteres basiert auf der tatsächlichen Messung des eingegangenen Risikos, während letzteres auf den Modellen, die in den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen festgelegt sind, basiert.

Die Verbindung zwischen den zwei unterschiedlichen Kapitaldefinitionen kann erreicht werden, indem die zwei Maßzahlen in Relation zum Zielrating der UniCredit Group (AA- durch S&P) gesetzt werden, welches einer Ausfallwahrscheinlichkeit von 0.03% entspricht. Dementsprechend ist das Interne Kapital auf einem Level festgesetzt, der negative Ereignisse mit einer Wahrscheinlichkeit von 99.97% (Konfidenzintervall) abdeckt, während das Regulatorische Kapital prozentuell dem Wert großer internationaler Bankengruppen mit zumindest gleichem Zielrating entsprechen soll.

Das Kapital wird dynamisch gemanagt: Die Unicredit Bank Austria bereitet die Finanzplanung vor, überwacht die Kapitalratios für aufsichtsrechtliche Zwecke auf monatlicher Basis und plant die zur Zielerreichung geeigneten Schritte.

Einerseits werden sowohl Eigenkapital und Zusammensetzung des Kapitals nach aufsichtsrechtlichen Bestimmungen, andererseits auch die Planung und Entwicklung der Risikoaktiva (RWA) überwacht.

Der dynamische Managementansatz zielt darauf ab, jene Maßnahmen zu identifizieren, die am besten geeignet sind, die Ziele der Bank bzw. der Gruppe zu erreichen. Potentielle Maßnahmen werden im Hinblick auf ihre Kosten und Wirksamkeit mit risikoangepasster Performancemessung (RAPM) beurteilt. In diesem Zusammenhang berücksichtigt die Unicredit Bank Austria in ihrer Analyse regulatorische, buchhalterische, finanzielle, steuerliche, risikobezogene und andere Aspekte sowie Veränderungen, die diese Aspekte beeinflussen, sodass eine profunde Beurteilung gewährleistet ist und alle notwendigen Anweisungen zur Umsetzung etwaiger Maßnahmen gegeben werden können.

Quantitative Offenlegung:

Offenlegung Eigenmittelerfordernis gem. §5 OffV

UniCredit Bank Austria AG per 30.6.2008

Gesamteigenmittelerfordernis	6.707.682
Eigenmittelerfordernis für das Kreditrisiko gemäß §§ 22a bis 22h BWG	6.250.478
hievon Kontrahentenausfallsrisiko aus dem Handelsbuch	132.080
Standardansatz (SA)	3.712.757
Standardansatz-Forderungsklassen (ohne Berücksichtigung von Verbriefungspositionen)	3.694.368
Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	6.523
Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	10.300
Forderungen an Verwaltungseinrichtungen und Unternehmen ohne Erwerbsscharakter im Besitz von Gebietskörperschaften	15.128
Forderungen an multilaterale Entwicklungsbanken	13
Forderungen an Institute	70.496
Forderungen an Unternehmen	1.982.980
Retail-Forderungen	8.061
Durch Immobilien besicherte Forderungen	13.987
Überfällige Forderungen	2.654
Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	7.664
Sonstige Posten	1.576.562
Verbriefungspositionen - Standardansatz	18.389
IRB-Ansatz (IRB)	2.537.721
IRB-Ansatz - mit eigener LGDSchätzung/ Anwendung von Umrechnungsfaktoren	2.002.855
Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken	2.144
Forderungen an Institute	510.676
Forderungen an Unternehmen	886.238
Retail-Forderungen	603.797
Beteiligungspositionen IRB	525.927
Verbriefungspositionen IRB	8.939
Abwicklungsrisiko	633
Eigenmittelerfordernis für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko	226.644
Eigenmittelerfordernis für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Standardansatz)	23.526
hievon Positionsrisiko in Schuldtiteln	1.840
hievon Positionsrisiko in Substanzwerten	21.686
Eigenmittelerfordernis für das Positionsrisiko in Schuldtiteln und Substanzwerten, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiko (Internes Modell)	203.118
Eigenmittelerfordernis für Operationelles Risiko	229.927
Operationelles Risiko Fortgeschrittener Messansatz	229.927