

## Qualitative Offenlegung gemäß Art. 438 CRR (Eigenmittelanforderungen)

### Regulatorische Entwicklungen - Basel 3 / CRD IV, CRR

Die finale Verordnung (Capital Requirements Regulation – CRR) und die Richtlinie (Capital Requirements Directive IV) zur Umsetzung von Basel 3 in der Europäischen Union wurden am 27.6.2013 im Amtsblatt der Europäischen Union veröffentlicht. Das neue gesetzliche Rahmenwerk ersetzt die Capital Requirements Directives 2006/48/EC und 2006/49/EC und ist mit 1. Jänner 2014 in Österreich in Kraft getreten.

Basel 3 besteht aus strikteren Erfordernissen für regulatorisches Kapital mit einem Minimum an hartem Kernkapital (Common Equity Tier 1 Kapital) von 4,5%, Kernkapital (Total Tier 1 Kapital) von insgesamt 6% und einem Gesamtkapital von 8%. Weiters werden alle Banken verpflichtet sein, ab 2016 gemäß Übergangsregelungen einen aus Common Equity Tier 1 Kapital bestehenden Kapitalerhaltungspuffer von 2,5% zusätzlich zu den neuen Mindestanforderungen zu halten. Das wird zu einem tatsächlichen Gesamterfordernis von 7% Common Equity Tier 1 Kapital, 8,5% Tier 1 Kapital und 10,5% Gesamtkapital führen.

Zusätzlich können Mitgliedstaaten einen zusätzlichen Puffer verlangen, um zu starkes Kreditwachstum einzudämmen („Countercyclical Buffer“ bis zu 2,5%). Weiters können die Behörden systemische Risikopuffer sowie zusätzliche Kapitalaufschläge für systemrelevante Banken (0 - 3,5%) festlegen. Legt eine Behörde den systemischen Risikopuffer fest und ist ein zusätzlicher Kapitalaufschlag für systemrelevante Banken anzuwenden, gilt der höhere der beiden Sätze.

In den Jahren 2013 und 2014 konnten die Eigenmittelquoten kontinuierlich verbessert werden und damit verfügt die Bank Austria über eine solide Kapitalbasis zur Erfüllung der neuen Kapitaladäquanzanfordernisse (Basel 3).

Der Joint Risk Assessment and Decision ("JRAD")-Prozess zusammen mit den Aufsichtskollegien, der die bankspezifische Mindestanforderung hinsichtlich der Gesamtkapitalquote festsetzt, ist noch nicht abgeschlossen.

Die Gliederung der wertgeminderten Kredite gemäß den Regelungen der UniCredit Gruppe finden Sie in der quantitativen Offenlegung gem. Art. 438 CRR.

## Quantitative Offenlegung gemäß CRR Artikel 438 (Eigenmittelanforderungen) Bank Austria Gruppe

30.06.2014

in Tsd. EUR

### Artikel 438 c) Kreditrisiko - Standardansatz

für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach Teil 3 Titel II Kapitel 2 berechnen, 8 % der risikogewichteten Positionsbeträge für jede der in Artikel 112 genannten Risikopositionsklassen

Risikopositionsklassen	RWA	Eigenmittelerfordernis
Art. 112 a) Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken	3.228.130	258.250
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	577.036	46.163
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	259.751	20.780
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	0	0
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.868.602	149.488
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	21.512.660	1.721.013
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	17.637.753	1.411.020
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.475.527	198.042
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	4.428.742	354.299
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	229.508	18.361
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	17	1
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	16.469	1.318
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	11.220	898
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	23.680	1.894
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.059.208	244.737
Art. 112 q) sonstige Posten	3.573.562	285.885
<b>Summe Standardansatz</b>	<b>58.901.866</b>	<b>4.712.149</b>

### Artikel 438 d) Kreditrisiko - IRB Ansatz

für Institute, die die risikogewichteten Positionsbeträge nach Teil 3 Titel II Kapitel 3 berechnen, 8 % der risikogewichteten Positionsbeträge für jede der in Artikel 147 genannten Risikopositionsklassen.

Bei der Klasse „Mengengeschäft“ gilt diese Anforderung für alle Kategorien, denen die verschiedenen, in Artikel 154 Absätze 1 bis 4 genannten Korrelationen entsprechen.

Bei der Klasse der Beteiligungsrisikopositionen gilt diese Anforderung für

i) jeden der Ansätze nach Artikel 155,

ii) börsengehandelte Beteiligungspositionen, Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios und sonstige Beteiligungspositionen,

iii) Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen eine aufsichtliche Übergangsregelung gilt,

iv) Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen Besitzstandswahrungsbestimmungen gelten

Risikopositionsklassen	RWA	Eigenmittelerfordernis
Art. 147 (2) a) Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken	407.319	32.586
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	5.353.352	428.268
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	35.516.150	2.841.292
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	5.829.717	466.377
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	187.414	14.993
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.264.814	181.185
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolving	323.266	25.861
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	398.466	31.877
Art. 154 (1) Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU	2.655.757	212.461
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	966.679	77.334
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	235.024	18.802
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	117.497	9.400
Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz	0	0
Art. 48 (4) Art. 471 (2) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen	614.158	49.133
Art. 147 (2) f) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	730.959	58.477
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	0	0
<b>Summe IRB Ansatz</b>	<b>48.804.176</b>	<b>3.904.334</b>

Aufschlüsselung sämtlicher Risikopositionen, die Spezialfinanzierungen sind, nach Risikogewichten gemäß Artikel 153 Absatz 5 Tabelle 1

	RWA		Eigenmittelerfordernis	
	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger
Restlaufzeit				
Kategorie 1	23.802	74.037	1.904	5.923
Kategorie 2	54.963	143.300	4.397	11.464
Kategorie 3		392.974		31.438
Kategorie 4		171.461		13.717
Kategorie 5		0		0

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
<b>Summe einfacher Risikogewichtungsansatz</b>	<b>117.497</b>	<b>9.400</b>
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	29.629	2.370
börsengehandelte Beteiligungspositionen	444	36
sonstigen Beteiligungspositionen	87.423	6.994

Artikel 438 d) iv) Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen Besitzstandswahrungsbestimmungen gelten

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Artikel 438 d) iv) Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen Besitzstandswahrungsbestimmungen gelten	841.311	67.305

**Artikel 438 e) Gesamtrisikobetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken**  
gemäß Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben b und c berechnete Eigenmittelanforderungen

		RWA	Eigenmittelerfordernis
Standardansatz Art. 92 (3) b	Risikobetrag gemäß Titel IV des Teils 3 oder Teil 4 ermittelten Eigenmittelanforderungen für die Handelsbuchhaltung des Instituts für	41.905	3.352
	i) das Positionsrisiko	41.905	3.352
	ii) Großkredite oberhalb der Obergrenzen der Artikel 395 bis 401, soweit dem Institut eine Überschreitung jener Obergrenzen gestattet ist	0	0
Art. 92 (3) c	Risikobetrag gemäß Titel IV bzw. Titel V mit Ausnahme des Artikels 379 ermittelten Eigenmittelanforderungen für	22.784	1.823
	i) Fremdwährungsrisiko	22.783	1.823
	ii) das Abwicklungsrisiko	0	0
	iii) das Warenpositionsrisiko	0	0
Internes Modell Art. 92 (3) b-c	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	3.890.382	311.231
	<b>Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken</b>	<b>3.955.071</b>	<b>316.406</b>

**Artikel 438 f) Operationales Risiko (OpR)**  
gemäß Teil 3 Titel III Kapitel 2, 3 und 4 berechnete Eigenmittelanforderungen, die separat offengelegt werden

		RWA	Eigenmittelerfordernis
Kapitel 2	Basisindikatoransatz (BIA)	2.090.118	167.209
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	3.222.436	257.795
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	7.895.394	631.632
	<b>Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)</b>	<b>13.207.948</b>	<b>1.056.636</b>