

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 2014 und bis zum 3. Quartal 2015 konnten die Eigenmittelquoten verbessert werden und damit verfügt die Bank Austria über eine solide Kapitalbasis zur Erfüllung der neuen Kapitaladäquanzanfordernisse (Basel 3).

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

Eigenmittelanforderungen gemäß CRR Artikel 438 – Bank Austria Gruppe

30.09.2015

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	7.442.957	595.437
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	497.432	39.795
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	214.912	17.193
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	190	15
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.747.590	139.807
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	32.771.986	2.621.759
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	12.490.525	999.242
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.511.739	200.939
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	4.450.086	356.007
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	108.924	8.714
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	11	1
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	17.525	1.402
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	1.123.139	89.851
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	16.138	1.291
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.201.112	256.089
Art. 112 q) sonstige Posten	3.098.155	247.852
Summe Standardansatz	69.692.422	5.575.394

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	471.745	37.740
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	3.212.149	256.972
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	33.274.304	2.661.944
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	6.899.845	551.988
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	210.259	16.821
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.617.295	209.384
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolvierend	393.869	31.509
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	478.032	38.243
Art. 154 (1) Mengengeschäft- Sonstige, keine KMU	3.200.391	256.031
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	693.615	55.489
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	264.728	21.178
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	185.247	14.820
Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz	0	0
Art. 48 (4) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen	243.640	19.491
Art. 471 (2) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	290.251	23.220
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	0	0
Summe IRB Ansatz	44.841.909	3.587.353

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	0	26.160	0	2.093
Kategorie 2	96.397	151.620	7.712	12.130
Kategorie 3	538.366		43.069	
Kategorie 4	310.016		24.801	
Kategorie 5	0		0	

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Summe einfacher Risikogewichtungsansatz	185.247	14.820
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	17.988	1.439
börsengehandelte Beteiligungspositionen	586	47
sonstigen Beteiligungspositionen	166.673	13.334

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	1.371.423	109.714

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

		RWA	Eigenmittelerfordernis
Standard-ansatz Art. 92 (3) b	Risikobetrag gemäß Titel IV des Teils 3 oder Teil 4 ermittelten Eigenmittelanforderungen für die Handelsbuchhaltung des Instituts für	0	0
	<i>i) das Positionsrisiko</i>	0	0
	<i>ii) Großkredite oberhalb der Obergrenzen der Artikel 395 bis 401, soweit dem Institut eine Überschreitung jener Obergrenzen gestattet ist</i>	0	0
Art. 92 (3) c	Risikobetrag gemäß Titel IV bzw. Titel V mit Ausnahme des Artikels 379 ermittelten Eigenmittelanforderungen für	121.657	9.733
	<i>i) Fremdwährungsrisiko</i>	121.656	9.732
	<i>ii) das Abwicklungsrisiko</i>	1	0
	<i>iii) das Warenpositionsrisiko</i>	0	0
Internes Modell Art. 92 (3) b-c	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	3.685.776	294.862
	Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken	3.807.433	304.595

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)	2.301.491	184.119
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	3.308.637	264.691
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	6.379.888	510.391
	Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)	11.990.016	959.201