

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

Nach voller Implementierung des Rahmenwerks (2019) verlangt Basel 3 striktere Erfordernisse 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, 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%). Laut Kapitalpuffer-Verordnung (KP-V) wurde der antizyklische Kapitalpuffer ab 1.1.2016 für im Inland gelegene wesentliche Kreditpositionen mit 0% festgelegt. Weiters können die Behörden systemische Risikopuffer (SRB) sowie zusätzliche Kapitalaufschläge für systemrelevante Banken festlegen. Derzeit ist lt. KP-V ein SRB von 2% ab 2019 festgelegt. Eine Übergangsbestimmung sieht eine stufenweise Erhöhung vor (2016 0,25%; 2017 0,5%; 2018 1% und 2019 2%).
Legt eine Behörde den systemischen Risikopuffer fest und ist ein zusätzlicher Kapitalaufschlag für systemrelevante Banken anzuwenden, gilt der höhere der beiden Sätze.

Im ersten Quartal 2017 zeigt sich die Gesamtkapitalquote gegenüber dem dritten und vierten Quartal 2016 - auf Grund gesunkener RWA's - deutlich gesteigert. Damit verfügt die Bank Austria über eine solide Kapitalbasis zur Erfüllung der Eigenmittelanforderungen nach Art 92 CRR IVm. Art 129 ff CRD IV (Eigenmittelerfordernis Säule I). Die Gliederung der Kredite gemäß den Regelungen der UniCredit Gruppe finden Sie nachstehend in der quantitativen Offenlegung gem. Art. 438 CRR.

Quantitative Offenlegung gemäß CRR Artikel 438 (Eigenmittelanforderungen)

Eigenmittelanforderungen gemäß CRR Artikel 438 – Bank Austria Gruppe

31.03.2017

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 | 692.439 | 55.395 |
| Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften | 19.110 | 1.529 |
| Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen | 54.601 | 4.368 |
| Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken | 0 | 0 |
| Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen | 0 | 0 |
| Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten | 708.328 | 56.666 |
| Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen | 3.545.492 | 283.639 |
| Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 410.898 | 32.872 |
| Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 260.799 | 20.864 |
| Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen | 179.981 | 14.399 |
| Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen | 70.367 | 5.629 |
| Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | 92 | 7 |
| Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen | 0 | 0 |
| Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 15.668 | 1.253 |
| Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 68 | 5 |
| Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen | 2.450.621 | 196.050 |
| Art. 112 q) sonstige Posten | 816.727 | 65.338 |
| Summe Standardansatz | 9.225.191 | 738.015 |

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

- jeden der Ansätze nach Artikel 155,
- börsengehandelte Beteiligungspositionen, Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios und sonstige Beteiligungspositionen,
- Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen eine aufsichtliche Übergangsregelung gilt,
- Risikopositionen, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen Besitzstandswahrungsbestimmungen gelten

| Risikopositionsklassen | RWA | Eigenmittelerfordernis |
|--|-------------------|------------------------|
| Art. 147 (2) a) Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken | 32.934 | 2.635 |
| Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten | 2.460.495 | 196.840 |
| Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen | 10.370.325 | 829.626 |
| Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 5.847.484 | 467.799 |
| Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU | 198.018 | 15.841 |
| Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU | 2.398.914 | 191.913 |
| Art. 154 (4) Mengengeschäft – qualifiziert revolving | 436.392 | 34.911 |
| Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU | 380.568 | 30.445 |
| Art. 154 (1) Mengengeschäft- Sonstige, keine KMU | 2.433.592 | 194.687 |
| Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen | 550.056 | 44.005 |
| Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz | 431.445 | 34.516 |
| Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz | 104.334 | 8.347 |
| Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz | 0 | 0 |
| Art. 48 (4) Art. 471 (2) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen | 14.276 | 1.142 |
| Art. 147 (2) f) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen | 320.101 | 25.608 |
| Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen | 563.857 | 45.109 |
| Summe IRB Ansatz | 20.145.252 | 1.611.620 |

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 | 0 | 0 | 0 |
| Kategorie 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kategorie 3 | | 0 | | 0 |
| Kategorie 4 | | 0 | | 0 |
| Kategorie 5 | | 0 | | 0 |

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

| | RWA | Eigenmittelerfordernis |
|--|----------------|------------------------|
| Summe einfacher Risikogewichtungsansatz | 104.334 | 8.347 |
| Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios | 7.835 | 627 |
| börsengehandelte Beteiligungspositionen | 0 | 0 |
| sonstigen Beteiligungspositionen | 96.500 | 7.720 |

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 | 1.013.351 | 81.068 |

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 | Risikobetrag gemäß Titel IV des Teils 3 oder Teil 4 ermittelten Eigenmittelanforderungen für die Handelsbuchhaltung des Instituts für | 0 | 0 |
| Art. 92 (3) b | i) das Positionsrisiko | 0 | 0 |
| | 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 | 382 | 31 |
| | i) Fremdwährungsrisiko | 0 | 0 |
| | ii) das Abwicklungsrisiko | 382 | 31 |
| | iii) das Warenpositionsrisiko | 0 | 0 |
| Internes Modell | Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM) | 138.592 | 11.087 |
| Art. 92 (3) b-c | Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken | 138.973 | 11.118 |

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) | 0 | 0 |
| Kapitel 3 | Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA) | 692.345 | 55.368 |
| Kapitel 4 | Fortgeschrittene Messansätze (AMA) | 3.100.435 | 248.035 |
| | Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR) | 3.792.781 | 303.422 |