

**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 Kapitaladäquanzanforderungen (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
30.06.2015
in Tsd. EUR

Artikel 438 c)
Kreditrisiko - Standardansatz

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

Risikopositionsklassen	RWA	Eigenmittelerfordernis
Art. 112 a)	7.136.868	570.949
Art. 112 b)	490.182	39.215
Art. 112 c)	210.002	16.800
Art. 112 d)	0	0
Art. 112 e)	0	0
Art. 112 f)	1.396.312	111.705
Art. 112 g)	33.847.488	2.707.799
Art. 112 h)	13.024.596	1.041.968
Art. 112 i)	2.552.118	204.169
Art. 112 j)	4.508.963	360.717
Art. 112 k)	115.393	9.231
Art. 112 l)	10	1
Art. 112 m)	19.790	1.583
Art. 112 n)	1.116.477	89.318
Art. 112 o)	18.101	1.448
Art. 112 p)	3.190.951	255.276
Art. 112 q)	3.262.550	261.004
Summe Standardansatz	70.889.798	5.671.184

Artikel 438 d)
Kreditrisiko - IRB Ansatz

für Institute, die die risikogewichteten Positionsbezüge nach Teil 3 Titel II Kapitel 3 berechnen, 8 % der risikogewichteten Positionsbezüge 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 Beteiligungsriskopositionen gilt diese Anforderung für

- i) jeden der Ansätze nach Artikel 155,
- ii) börsengehandelte Beteiligungsposten, Positionen aus privatem Beteiligungskapital in hinreichend diversifizierten Portfolios und sonstige Beteiligungsposten,
- iii) Risikoposten, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen eine aufsichtliche Übergangsregelung gilt,
- iv) Risikoposten, für die bezüglich der Eigenmittelanforderungen Besitzstandswahrungsbestimmungen gelten

Risikopositionsklassen	RWA	Eigenmittelerfordernis
Art. 147 (2) a)	294.021	23.522
Art. 147 (2) b)	3.764.445	301.156
Art. 147 (2) c)	33.643.919	2.691.514
Art. 147 (2) d)	7.159.512	572.761
Art. 154 (2) (3)	233.137	18.651
Art. 154 (3)	2.785.438	222.835
Art. 154 (4)	396.677	31.734
Art. 154 (2)	522.748	41.820
Art. 154 (1)	3.221.513	257.721
Art. 147 (2) e)	699.764	55.981
Art. 155 (3)	64.056	5.124
Art. 155 (2)	392.068	31.365
Art. 155 (4)	0	0
Art. 48 (4)	243.640	19.491
Art. 47 (2)		
Art. 147 (2) f)	284.974	22.798
Art. 147 (2) g)	0	0
Summe IRB Ansatz	45.846.635	3.667.731

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

Restlaufzeit	RWA		Eigenmittelerfordernis	
	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger
Kategorie 1	0	25.686	0	2.055
Kategorie 2	110.581	157.200	8.847	12.576
Kategorie 3		523.165		41.853
Kategorie 4		301.819		24.146
Kategorie 5		0		0

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbezüge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Summe einfacher Risikogewichtungsansatz	392.068	31.365
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	26.348	2.108
börsengehandelte Beteiligungspositionen	586	47
sonstigen Beteiligungspositionen	365.134	29.211

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	1.365.752	109.260

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 Handelsbuchtätigkeit des Instituts für i) das Positionsrisiko	3.138	251
	ii) Großkredite oberhalb der Obergrenzen der Artikel 395 bis 401, soweit dem Institut eine Überschreitung jener Obergrenzen gestattet ist	3.138	251
Art. 92 (3) c	Risikobetrag gemäß Titel IV bzw. Titel V mit Ausnahme des Artikels 379 ermittelten Eigenmittelanforderungen für i) Fremdwährungsrisiko	25.995	2.080
	ii) das Abwicklungsrisiko	0	0
	iii) das Warenpositionsrisiko	0	0
Internes Modell	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	5.338.679	427.094
Art. 92 (3) b-c	Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken	5.367.812	429.425

Artikel 438 f) Operationales Risiko (OpR)

gemäß Teil 3 Titel III Kapitel 2, 3 und 4 berechnete Eigenmittelanforderungen, die separat offen gelegt werden

	RWA	Eigenmittelerfordernis	
Kapitel 2	Basisindikatoransatz (BIA)	2.301.491	184.119
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	3.294.155	263.532
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	6.379.888	510.391
	Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)	11.975.534	958.043