

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 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 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	7.136.868	570.949
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	490.182	39.215
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	210.002	16.800
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	0	0
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.396.312	111.705
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	33.847.488	2.707.799
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	13.024.596	1.041.968
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.552.118	204.169
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	4.508.963	360.717
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	115.393	9.231
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	10	1
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	19.790	1.583
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	1.116.477	89.318
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	18.101	1.448
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.190.951	255.276
Art. 112 q) sonstige Posten	3.262.550	261.004
Summe Standardansatz	70.889.798	5.671.184

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	294.021	23.522
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	3.764.445	301.156
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	33.643.919	2.691.514
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	7.159.512	572.761
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	233.137	18.651
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.785.438	222.835
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolvingierend	396.677	31.734
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	522.748	41.820
Art. 154 (1) Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU	3.221.513	257.721
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	699.764	55.981
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	64.056	5.124
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	392.068	31.365
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	284.974	22.798
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	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

	RWA		Eigenmittelerfordernis	
	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger	Unter 2,5 Jahren	2,5 Jahre oder länger
Restlaufzeit				
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 Positionsbeträge 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 Handelsbuchhaltung des Instituts für	3.138	251
	<i>i) das Positionsrisiko</i>	3.138	251
	<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	25.995	2.080
	<i>i) Fremdwährungsrisiko</i>	25.995	2.080
	<i>ii) das Abwicklungsrisiko</i>	0	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)	5.338.679	427.094
	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 offengelegt 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