

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 strikere 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) vom Dezember 2015 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 zweiten Quartal 2016 konnte die Gesamtkapitalquote gegenüber dem vierten Quartal 2015 und ersten Quartal 2016 erhöht werden und 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

30.06.2016

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	7.584.181	606.735
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	511.129	40.890
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	181.161	14.493
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	160	13
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.154.162	92.333
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	32.602.940	2.608.235
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	13.885.650	1.110.852
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.331.604	186.528
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	4.140.899	331.272
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	86.464	6.917
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	0	0
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	17.179	1.374
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	712.770	57.022
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	14.833	1.187
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.140.718	251.257
Art. 112 q) sonstige Posten	3.641.052	291.284
Summe Standardansatz	70.004.901	5.600.392

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	555.668	44.453
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	3.359.467	268.757
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	33.000.695	2.640.056
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	6.726.138	538.091
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	208.627	16.690
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.563.070	205.046
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolving	394.752	31.580
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	405.206	32.416
Art. 154 (1) Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU	3.154.483	252.359
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	543.497	43.480
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	321.562	25.725
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	63.985	5.119
Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz	0	0
Art. 48 (4) Art. 471 (2) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen	157.950	12.636
Art. 147 (2) f) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	384.022	30.722
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	0	0
Summe IRB Ansatz	44.569.486	3.565.559

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	65.312	0	5.225
Kategorie 2	119.875	202.562	9.590	16.205
Kategorie 3		390.617		31.249
Kategorie 4		304.070		24.326
Kategorie 5		214		17

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Summe einfacher Risikogewichtungsansatz	63.985	5.119
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	20.699	1.656
börsengehandelte Beteiligungspositionen	382	31
sonstigen Beteiligungspositionen	42.904	3.432

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	1.243.642	99.491

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	8	1
	i) das Positionsrisiko	8	1
	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	288.878	23.110
	i) Fremdwährungsrisiko	286.750	22.940
	ii) das Abwicklungsrisiko	2.127	170
	iii) das Warenpositionsrisiko	0	0
Internes Modell Art. 92 (3) b-c	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	3.949.553	315.964
	Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken	4.238.438	339.075

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)	2.046.403	163.712
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	2.634.991	210.799
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	5.532.264	442.581
	Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)	10.213.657	817.093