

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) wird Basel 3 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, 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 ersten Quartal 2016 konnte die Gesamtkapitalquote gegenüber dem Vorjahr 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 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)

Eigenmittelanforderungen gemäß CRR Artikel 438 – Bank Austria Gruppe

31.03.2016

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	7.187.009	574.961
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	534.623	42.770
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	210.006	16.800
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	170	14
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.226.954	98.156
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	32.056.934	2.564.555
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	13.282.317	1.062.585
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.353.147	188.252
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	4.113.407	329.073
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	86.106	6.889
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	11	1
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	14.848	1.188
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	1.027.124	82.170
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	14.678	1.174
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.187.027	254.962
Art. 112 q) sonstige Posten	3.680.659	294.453
Summe Standardansatz	68.975.019	5.518.002

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	614.560	49.165
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	3.442.016	275.361
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	32.484.592	2.598.767
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	6.737.175	538.974
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	211.696	16.936
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.561.527	204.922
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolving	408.424	32.674
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	404.033	32.323
Art. 154 (1) Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU	3.151.495	252.120
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	605.277	48.422
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	293.046	23.444
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	154.319	12.346
Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz	0	0
Art. 48 (4) Art. 471 (2) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen	157.911	12.633
Art. 147 (2) f) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	402.221	32.178
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	0	0
Summe IRB Ansatz	44.285.841	3.542.867

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	64.531	0	5.162
Kategorie 2	99.931	199.860	7.994	15.989
Kategorie 3		390.098		31.208
Kategorie 4		278.475		22.278
Kategorie 5		0		0

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Summe einfacher Risikogewichtungsansatz	154.319	12.346
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	31.984	2.559
börsengehandelte Beteiligungspositionen	382	31
sonstigen Beteiligungspositionen	121.954	9.756

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	1.261.165	100.893

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) 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	158.321	12.666
	i) Fremdwährungsrisiko	157.528	12.602
	ii) das Abwicklungsrisiko	794	63
	iii) das Warenpositionsrisiko	0	0
Internes Modell Art. 92 (3) b-c	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	4.577.596	366.208
	Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken	4.735.917	378.873

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)	2.042.090	163.367
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	2.569.888	205.591
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	5.849.643	467.971
	Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)	10.461.621	836.930