

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) 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 dritten Quartal 2016 zeigt sich die Gesamtkapitalquote gegenüber dem vierten Quartal 2015 und zweiten Quartal 2016 - auch auf Grund der Kapitalerhöhung (EUR 1bn) - 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

30.09.2016
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	7.357.754	588.620
Art. 112 b) Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	446.612	35.729
Art. 112 c) Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen	183.949	14.716
Art. 112 d) Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken	150	12
Art. 112 e) Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen	0	0
Art. 112 f) Risikopositionen gegenüber Instituten	1.123.437	89.875
Art. 112 g) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	31.767.289	2.541.383
Art. 112 h) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	13.363.261	1.069.061
Art. 112 i) durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.043.434	163.475
Art. 112 j) ausgefallene Risikopositionen	3.619.020	289.522
Art. 112 k) mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	82.402	6.592
Art. 112 l) Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	11	1
Art. 112 m) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	15.558	1.245
Art. 112 n) Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	642.662	51.413
Art. 112 o) Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	16.042	1.283
Art. 112 p) Beteiligungsrisikopositionen	3.136.405	250.912
Art. 112 q) sonstige Posten	3.579.175	286.334
Summe Standardansatz	67.377.159	5.390.173

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	389.650	31.172
Art. 147 (2) b) Risikopositionen gegenüber Instituten	3.092.605	247.408
Art. 147 (2) c) Risikopositionen gegenüber Unternehmen	33.421.324	2.673.706
Art. 147 (2) d) Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	7.405.594	592.448
Art. 154 (2) (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, KMU	260.597	20.848
Art. 154 (3) Mengengeschäft - durch Immobilien besichert, keine KMU	2.848.688	227.895
Art. 154 (4) Mengengeschäft - qualifiziert revolving	479.582	38.367
Art. 154 (2) Mengengeschäft - Sonstige KMU	558.976	44.718
Art. 154 (1) Mengengeschäft - Sonstige, keine KMU	3.257.750	260.620
Art. 147 (2) e) Beteiligungsrisikopositionen	601.391	48.111
Art. 155 (3) PD-/LGD-Ansatz	320.334	25.627
Art. 155 (2) einfacher Risikogewichtungsansatz	65.786	5.263
Art. 155 (4) auf internen Modellen basierender Ansatz	0	0
Art. 48 (4) Art. 471 (2) Beteiligungspositionen, die einem Risikogewicht unterliegen	215.270	17.222
Art. 147 (2) f) Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen	361.744	28.940
Art. 147 (2) g) sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen	0	0
Summe IRB Ansatz	45.272.309	3.621.785

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	100.631	0	8.050
Kategorie 2	106.024	256.376	8.482	20.510
Kategorie 3		303.830		24.306
Kategorie 4		469.999		37.600
Kategorie 5		0		0

Aufschlüsselung die risikogewichteten Positionsbeträge gemäß Artikel 155 Absatz 2

	RWA	Eigenmittelerfordernis
Summe einfacher Risikogewichtungsansatz	65.786	5.263
Positionen aus privatem Beteiligungskapital in ausreichend diversifizierten Portfolios	20.427	1.634
börsengehandelte Beteiligungspositionen	419	34
sonstigen Beteiligungspositionen	44.941	3.595

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	1.241.277	99.302

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 Handelsbuchtätigkeit des Instituts für	14	1
Art. 92 (3) b	i) das Positionsrisiko	14	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	458.572	36.686
	i) Fremdwährungsrisiko	458.572	36.686
	ii) das Abwicklungsrisiko	0	0
	iii) das Warenpositionsrisiko	0	0
Internes Modell	Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach internen Modellen (IM)	3.005.399	240.432
Art. 92 (3) b-c	Summe Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken bzw. Abwicklungsrisiken	3.463.985	277.119

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)	1.957.047	156.564
Kapitel 3	Standardansatz (STA) bzw. alternativer Standardansatz (ASA)	2.652.008	212.161
Kapitel 4	Fortgeschrittene Messansätze (AMA)	5.532.264	442.581
	Gesamtrisikobetrag der Risikopositionen für operationelle Risiken (OpR)	10.141.319	811.305