Aggregierte Eigenmittel der österreichischen Banken steigen auf 96,4 Mrd EUR[15]

Eigenmittel

Die aggregierten Eigenmittel der österreichischen Kreditinstitutsgruppen und Einzelkreditinstitute erhöhten sich per 30.06.2021 im Vergleich zum 31.12.2020 um 2,1 Mrd EUR auf 96,4 Mrd EUR (+2,3%)[16]. Während das Kernkapital um 2,3 Mrd EUR auf 85,2 Mrd EUR (+2,8%) anstieg, kam es beim Ergänzungskapital zu einem Rückgang um 168,4 Mio EUR auf 11,2 Mrd EUR (-1,5%). Der Anstieg des Kernkapitals ergab sich vor allem aus einem Anstieg des harten Kernkapitals um 2,8 Mrd EUR auf 80,3 Mrd EUR (+3,6%).

Für die Teilmenge signifikanter Kreditinstitutsgruppen und Einzelkreditinstitute (Significant Groups bzw. Significant Institutions) zeigte sich im 2. Quartal 2021 ein Anstieg der Eigenmittel um 1,2 Mrd EUR auf 60,5 Mrd EUR (+2,1%). Das Kernkapital dieser Kreditinstitutsgruppen und Einzelkreditinstitute erhöhte sich um 1,2 Mrd EUR auf 52,0 Mrd EUR (+2,4%) und das Ergänzungskapital um 10,8 Mio EUR auf 8,5 Mrd EUR (+0,1%). Der Anstieg beim Kernkapital resultierte vorwiegend aus einer Erhöhung des harten Kernkapitals um 1,8 Mrd EUR auf 47,4 Mrd EUR (+3,9%).

Eigenmittelanforderungen

Bei den aggregierten Eigenmittelanforderungen der österreichischen Kreditinstitutsgruppen und Einzelkreditinstitute ist ein Anstieg des Gesamtrisikobetrages um 16,1 Mrd EUR auf 498,5 Mrd EUR (+3,3%) zu verzeichnen. Haupttreiber des Gesamtrisikobetrages waren die risikogewichteten Positionsbeträge für das Kredit-, das Gegenparteiausfall- und das Verwässerungsrisiko sowie Vorleistungen, welche sich um 14,7 Mrd EUR auf 437,0 Mrd EUR (+3,5%) erhöhten. Dieser Anstieg ergab sich wiederum vorwiegend aus einer Verringerung der Risikopositionen, welche nach dem auf internen Ratings basierenden Ansatz (IRB-Ansatz) ermittelt werden, um 11,1 Mrd EUR auf 162,6 Mrd EUR (+7,3%).

Die aggregierte Gesamtkapitalquote betrug daher 19,3% (-0,2 Prozentpunkte), die aggregierte Kernkapitalquote 17,1% (-0,1 Prozentpunkte) und die aggregierte harte Kernkapitalquote 16,1% (unverändert).

Für die Significant Groups bzw. Significant Institutions zeigte sich ein Anstieg des Gesamtrisikobetrages um 13,7 Mrd EUR auf 319,1 Mrd EUR (+4,5%). Die Veränderung des Gesamtrisikobetrages wurde vorwiegend durch einen Anstieg der risikogewichteten Positionsbeträge für das Kredit-, das Gegenparteiausfall- und das Verwässerungsrisiko sowie Vorleistungen um 12,7 Mrd EUR auf 272,2 Mrd EUR (+4,9%) sowie des Gesamtrisikobetrages für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken um 1,9 Mrd EUR auf 11,2 Mrd EUR (+20,2%) beeinflusst.

---

[15] Autor: Harald Kaba (Abteilung Statistik – Aufsicht Modelle und Bonitätsanalysen)

[16] Die aggregierten Eigenmittel per 30.06.2021 in Höhe von 96,4 Mrd EUR basieren auf den zum Zeitpunkt der Analyse vorliegenden aufsichtsstatistischen Meldedaten (Datenstand: 23.09.2021).

Bezogen auf Significant Groups bzw. Significant Institutions ergibt sich somit eine Gesamtkapitalquote von 19,0% (-0,4 Prozentpunkte), eine Kernkapitalquote von 16,3% (-0,3 Prozentpunkte) und eine harte Kernkapitalquote von 14,8% (-0,1 Prozentpunkte).

Tabelle 1

Aggregierte Eigenmittel und Eigenmittelanforderungen

in Mio EUR **Datenstand 23.09.2021**

		GESAMT				Bedeutende Kreditinstitutsgruppen bzw. Einzelkreditinstitute[1)]			
		2021-Q2	2020-Q4	Differenz zur Vergleichsperiode		2021-Q2	2020-Q4	Differenz zur Vergleichsperiode	
				in Mio EUR	in %[2)]			in Mio EUR	in %[2)]
1	**EIGENMITTEL**	**96.399**	**94.257**	**+2.142**	**+2,3%**	**60.493**	**59.243**	**+1.250**	**+2,1%**
1.1	KERNKAPITAL (T1)	85.223	82.913	+2.310	+2,8%	51.957	50.718	+1.239	+2,4%
1.1.1	HARTES KERNKAPITAL (CET1)	80.277	77.478	+2.798	+3,6%	47.355	45.556	+1.799	+3,9%
	Bestandteile des harten Kernkapitals	87.152	84.351	+2.802	+3,3%	52.689	50.820	+1.869	+3,7%
	Abzugsposten vom harten Kernkapital	-6.637	-6.312	-325	R	-4.964	-4.580	-384	R
	Sonstige Anpassungen des harten Kernkapitals	-239	-560	+321	A	-370	-684	+314	A
1.1.2	ZUSÄTZLICHES KERNKAPITAL	4.946	5.434	-488	-9,0%	4.602	5.162	-560	-10,8%
1.2	ERGÄNZUNGSKAPITAL	11.176	11.345	-168	-1,5%	8.536	8.525	+11	+0,1%
1	**GESAMTRISIKOBETRAG**	**498.516**	**482.394**	**+16.122**	**+3,3%**	**319.073**	**305.363**	**+13.710**	**+4,5%**
1.1	RISIKOGEWICHTETE POSITIONSBETRÄGE FÜR DAS KREDIT-, DAS GEGENPARTEIAUSFALL- UND DAS VERWÄSSERUNGSRISIKO SOWIE VORLEISTUNGEN	436.963	422.218	+14.745	+3,5%	272.218	259.498	+12.720	+4,9%
1.1.1	Standardansatz (SA)	272.843	269.112	+3.731	+1,4%	110.201	108.496	+1.705	+1,6%
1.1.2	Auf internen Ratings basierender Ansatz (IRB-Ansatz)	162.633	151.528	+11.105	+7,3%	160.660	149.554	+11.106	+7,4%
1.1.3	Risikopositionsbetrag für Beiträge zum Ausfallfonds einer ZGP	20	49	-29	-58,7%	20	48	-28	-58,7%
1.1.4	Verbriefungspositionen	1.466	1.528	-62	-4,1%	1.337	1.400	-62	-4,5%
1.2	RISIKOPOSITIONSBETRAG FÜR ABWICKLUNGS- UND LIEFERRISIKEN	2	2	< 0,5	-7,7%	2	1	+1	+59,4%
1.3	GESAMTRISIKOBETRAG FÜR POSITIONS-, FREMDWÄHRUNGS- UND WARENPOSITIONSRISIKEN	12.113	10.055	+2.058	+20,5%	11.180	9.301	+1.879	+20,2%
1.4	GESAMTRISIKOBETRAG FÜR OPERATIONELLE RISIKEN (OpR)	44.416	44.392	+24	+0,1%	31.243	31.473	-230	-0,7%
1.5	ZUSÄTZLICHER RISIKOPOSITIONSBETRAG AUFGRUND FIXER GEMEINKOSTEN	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	GESAMTRISIKOBETRAG AUFGRUND ANPASSUNG DER KREDITBEWERTUNG (CVA)	1.470	1.645	-175	-10,7%	879	1.009	-129	-12,8%
1.7	GESAMTRISIKOBETRAG IN BEZUG AUF GROSSKREDITE IM HANDELSBUCH	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8	SONSTIGE RISIKOPOSITIONSBETRÄGE	3.552	4.082	-530	-13,0%	3.551	4.081	-530	-13,0%
1	Harte Kernkapitalquote (CET1)	16,1%	16,1%	0,0% -Pkt.	+0,3%	14,8%	14,9%	-0,1% -Pkt.	-0,5%
3	Kernkapitalquote (T1)	17,1%	17,2%	-0,1% -Pkt.	-0,5%	16,3%	16,6%	-0,3% -Pkt.	-2,0%
5	Gesamtkapitalquote	19,3%	19,5%	-0,2% -Pkt.	-1,0%	19,0%	19,4%	-0,4% -Pkt.	-2,3%
	Hartes Kernkapital zu Gesamtkapital	83,3%	82,2%	+1,1% -Pkt.	+1,3%	78,3%	76,9%	+1,4% -Pkt.	+1,8%

1) 2021-Q2: Addiko Bank, BAWAG/PSK, Erste Group Bank, FCA Bank, RBI, RLB-OÖ, Santander Consumer Bk., Sberbk.Europe, UniCredit BA, V-Wien.
2020-Q4: Addiko Bank, BAWAG/PSK, Erste Group Bank, FCA Bank, RBI, RLB-OÖ, Santander Consumer Bk., Sberbk.Europe, UniCredit BA, V-Wien.
2) Die prozentuelle Veränderung in einer Position wird nur dargestellt wenn zu beiden Meldeterminen positive Werte gemeldet werden. In allen anderen Fällen symbolisiert "A" einen Anstieg und "R" einen Rückgang.