

Generali Bank AG 2023 – Offenlegung gemäß Artikel 431 ff. CRR und § 43 BaSAG

Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten gem. CRR Art. 431 ff.

Die Generali Bank AG verfügt gemäß Artikel 431 CRR über interne Prozesse, in denen festgelegt wird, wie die Generali Bank AG ihren Offenlegungspflichten nachkommt.

Die Veröffentlichung erfolgt im Regelfall unmittelbar nach der Veröffentlichung des Geschäftsberichtes.

Die Offenlegung wird grundsätzlich einmal jährlich durchgeführt, wie das entsprechend Artikel 433b für nicht börsennotierte kleine und nicht komplexe Institute vorgesehen ist, ebenso werden nur die entsprechend diesem Artikel relevanten Angaben veröffentlicht. Teilweise werden zusätzlich Angaben aus dem Lagebericht übernommen.

Die Koordination und Verantwortung für die Erstellung der Offenlegung obliegt der Abteilung Rechnungswesen. Die Beiträge werden von den Fachbereichen geliefert, das Controlling stellt die notwendigen Daten zur Verfügung. Basis für die Beiträge und Aktualisierungen durch die jeweiligen Risikoverantwortlichen sind die Richtlinien, Handbücher, Dokumentationen und Prozesse, allen voran die Risikostrategie der Generali Bank AG, betreffend das Gesamtbankrisikomanagement. Somit ist sichergestellt, dass der Offenlegungsbericht der Generali Bank AG ein umfassendes Bild des Risikoprofils der Bank vermittelt.

Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Offenlegung der Bank wird auf Basis von erstellten Rahmenvorgaben regelmäßig überprüft, operative Verantwortlichkeiten sind in Arbeitsanweisungen geregelt.

Die Offenlegung wird vom Vorstand abgenommen und im Rahmen einer Vorstandssitzung beschlossen, wodurch durch den Vorstand bescheinigt wird, dass die Bank die nach diesem Teil vorgeschriebenen Offenlegungen im Einklang mit den förmlichen Verfahren und internen Abläufen, Systemen und Kontrollen vorgenommen hat. Sodann erfolgt die Bereitstellung auf der Website der Generali Bank AG unter dem Punkt [generalibank.at/Generali_Bank/Offenlegung](https://www.generali.com/at/Generali_Bank/Offenlegung) gemäß CRR und BWG.

Für die Bereitstellung auf der Website ist die Abteilung Produkte und Organisation verantwortlich.

Die Anforderungen gemäß Artikel 432, 433, 434 CRR werden regelmäßig überprüft und der Offenlegungsprozess erforderlichenfalls angepasst.



Art. 442 (c) bis (g) Detailangaben Risikopositionen

Vorlagen gemäß der EBA-Guideline 2018/10 Punkt 15, Null-Positionen werden zumeist nicht angeführt.

Vorlage 1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

31.12.2023 TEUR	Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen	
	Nicht notleidende gestundete	Notleidende gestundete			Bei nicht notleidenden gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen	Gesamt	Davon erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen
		Gesamt	davon ausgefallen	davon wertgemindert				
Darlehen und Kredite								
Haushalte	60	0	0	0	0	0	60	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	60	0	0	0	0	0	60	0

31.12.2022

Darlehen und Kredite								
Haushalte	0	0	0	0	0	0	0	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	0	0	0	0	0	0	0	0



Vorlage 3 – Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstagen

31.12.2023 TEUR	Bruttobuchwert										
	Nicht notleidende Risikopositionen		Notleidende Risikopositionen								davon ausgefallen
	Nicht überfällig oder <= 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage <= 90 Tage	Unwahrscheinliche Zahlungen, die nicht überfällig oder <= 90 Tage überfällig sind	Überfällige > 90 Tage <= 180 Tage	Überfällige > 180 Tage <= 1 Jahr	Überfällige > 1 Jahr <= 2 Jahre	Überfällige > 2 Jahre <= 5 Jahre	Überfällige > 5 Jahre <= 7 Jahre	Überfällige > 7 Jahre		
Darlehen und Kredite											
Zentralbanken	60.533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	10.535	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.337	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Haushalte	227.082	520	39.048	0	0	0	0	0	0	19.320	
Schuldtitel											
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
SUMMEN	301.488	520	39.048	0	0	0	0	0	0	19.320	
NPL-Quote	16,20%										

31.12.2022

Darlehen und Kredite										
Zentralbanken	57.614	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	4.765	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.382	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Haushalte	272.410	656	19.528	0	0	0	0	0	0	20.209
Schuldtitel										
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMMEN	338.171	656	19.528	0	0	0	0	0	0	20.209
NPL-Quote	10,50%									

Vorlage 4 – Nicht notleidende und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

31.12.2023 TEUR	Bruttobuchwert/ Nennbetrag		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Kumulierte Teilab- schreibung	Erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien	
	Nicht not- leidende Risiko- positionen	Not- leidende Risiko- positionen	Nicht notleidende Risiko- positionen - kumulierte Wertmin- derungen und Rück- stellungen	Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertmin- derungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Kreditrisiken und Rückstellungen		bei nicht not- leidenden Risiko- positionen	bei not- leidenden Risiko- positionen
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	60.533	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	10.535	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.337	0	0	0	0		
Haushalte	227.601	58.368	477	10.364	65	208.825	45.672
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0						
Kreditinstitute	0						
SUMMEN	302.008	58.368	477	10.364	65	208.825	45.672
31.12.2022							
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	57.614	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	4.765	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.382	0	0	0	0		
Haushalte	273.066	39.737	864	9.050	65	236.041	29.277
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0						
Kreditinstitute	0						
SUMMEN	338.827	39.737	864	9.050	65	236.041	29.277

Vorlage 9 – Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden

In der Generali Bank gibt es zum Stichtag so wie im Vorjahr keine Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden.

Art. 447 Offenlegung von Schlüsselparametern
EU KM1 – Schlüsselparameter

		in TEUR		31.12.2023	31.12.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	53.355	52.797	53.355	52.797
2	Kernkapital (T1)	53.355	52.797	53.355	52.797
3	Gesamtkapital	53.355	52.797	53.355	52.797
Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	193.819	205.028	193.819	205.028
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	27,5281	25,7511	27,5281	25,7511
6	Kernkapitalquote (%)	27,5281	25,7511	27,5281	25,7511
7	Gesamtkapitalquote (%)	27,5281	25,7511	27,5281	25,7511
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,6000	1,7000	2,6000	1,7000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,4625	0,9563	1,4625	0,9563
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,9500	1,2750	1,9500	1,2750
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,6000	9,7000	10,6000	9,7000
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000	2,5000	2,5000	2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5001	2,5001	2,5001	2,5001
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,1001	12,2001	13,1001	12,2001
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	14,4280	13,5510	14,4280	13,5510
Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	362.575	386.129	362.575	386.129
14	Verschuldungsquote (%)	14,7200	13,6700	14,7200	13,6700
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	14,7200	13,6700	14,7200	13,6700
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	14,7200	13,6700	14,7200	13,6700

Liquiditätsdeckungsquote			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	59.312	55.112
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	25.293	24.544
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	4.288	4.510
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	21.005	20.034
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	282,3709	275,0923
Strukturelle Liquiditätsquote			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	264.143	282.768
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	212.367	230.841
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	124,3804	122,4947

§ 43 BaSAG – Gruppeninterne finanzielle Unterstützung

Die Generali Bank AG ist nicht Partei einer Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung.