



Offenlegung 2020

Gemäß Teil 8 CRR (Capital Requirements Regulation)

Inhalt

1	Einführung	4
1.1	Zielsetzung	4
1.2	Anwendungsgebiet	4
1.3	Verantwortlichkeiten	4
1.4	Offenlegungsprozess	4
1.5	Mittel der Offenlegung	5
1.6	Die Hypo Tirol Bank AG stellt sich vor	5
2	Erklärung des Leitungsorgans und wesentliche Entwicklungen	6
2.1	Genehmigte, konzise Risikoerklärung	6
2.2	Risikoprofil und wesentliche Entwicklungen	6
2.3	Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren	7
3	Risikomanagement, Ziele und Vorschriften	8
3.1	Allgemeine Informationen über Risikomanagementziele und -politik	8
3.2	Informationen über Risikomanagementziele und -politik nach Risikokategorien	11
3.3	Strategien und Steuerung der einzelnen Risikoklassen	12
3.3.1	Kredit- und Gegenparteausfallrisiko	12
3.3.2	Marktrisiko und Zinsänderungsrisiko	14
	Zinsänderungsrisiko und Zinsszenarien	14
3.3.3	Liquiditätsrisiko	14
3.3.4	Makroökonomisches Risiko	16
3.3.5	Operationelles Risiko	16
3.3.6	Konzentrationsrisiko	17
3.3.7	Risiko einer übermäßigen Verschuldung	17
3.4	Risikomesssysteme und -berichtswesen	17
	Going Concern Sicht	17
	Liquidationssicht	17
	95%	17
	99,9%	17
	1 Jahr	17
	1 Jahr	17
3.5	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle	21
4	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens	25

5	<i>Eigenmittel</i>	28
6	<i>Eigenmittelanforderungen</i>	34
7	<i>Makroprudenzielle Aufsichtsmaßnahmen</i>	35
8	<i>Kreditrisiko und allgemeine Informationen über die Kreditrisikominderung</i>	37
8.1	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken	37
8.2	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken	38
8.3	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung	45
8.4	Allgemeine quantitative Informationen über die Kreditrisikominderung	47
9	<i>Kreditrisiko und Kreditrisikominderungs-techniken im Standardansatz</i>	48
9.1	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes	48
9.2	Quantitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes	49
10	<i>Kreditrisiko im IRB-Ansatz</i>	49
11	<i>Gegenparteausfallrisiko (CCR)</i>	50
12	<i>Unbelastete Vermögenswerte</i>	53
13	<i>Marktrisiko</i>	54
13.1	Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko im Standardansatz	54
13.2	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko	54
14	<i>Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen</i>	55
15	<i>Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen</i>	57
16	<i>Risiko aus Verbriefungspositionen</i>	57
17	<i>Operationelles Risiko</i>	57
18	<i>Vergütungspolitik</i>	58
19	<i>Verschuldung</i>	61
20	<i>Quick-Fix iZm EBA/GL/2020/12</i>	63
21	<i>Quick-Fix iZm EBA/GL/2020/11</i>	64
22	<i>Dokumentenstruktur</i>	66

Obwohl aus Gründen der besseren Lesbarkeit im Text die männliche Form gewählt wurde, beziehen sich die Angaben auf Angehörige beider Geschlechter.

1 Einführung

Natürlich: Wirtschaftliche Stärke ist wichtig. Denn nur so kann die Finanzkraft an die Menschen, die Wirtschaft und das Land weitergegeben werden. Genau so wichtig ist es jedoch, *wie* die Hypo Tirol Bank AG ihre Erträge erwirtschaftet. Schließlich ist sie sich der Verantwortung bewusst, die sie als Tiroler Landesbank hat. Deshalb werden Entscheidungen stets mit Bedacht getroffen - entsprechend dem Auftrag, basierend auf den Werten und mit Fokus auf langfristige Erfolge.

1.1 Zielsetzung

Das Dokument verfolgt das Ziel, die Anforderungen aus Basel II betreffend Säule III – Offenlegung – umzusetzen und insbesondere den Marktteilnehmern ein umfassendes Bild des Risikoprofils der Hypo Tirol Bank AG (HTB) darzulegen. Dies erfolgt unter Einhaltung der Capital Requirements Regulation (CRR) sowie der EBA GL zu den Offenlegungspflichten (EBA/GL/2016/11).

1.2 Anwendungsgebiet

Die Offenlegung gem. Teil 8 der CRR umfasst den Gesamtkonzern der Hypo Tirol Bank AG.

1.3 Verantwortlichkeiten

Der Offenlegungsprozess wird in der HTB von unterschiedlichen Organisationseinheiten wahrgenommen. Die Organisationseinheiten Risikocontrolling, Rechnungswesen sowie Personal arbeiten daher eng unter der Gesamtverantwortung des Risikocontrollings zusammen.

Die Geschäftsleiter der HTB und die Mitglieder des Leitungsorgans der HTB bestätigen durch Beschlussfassung, dass die nach Teil 8 der CRR bereitgestellten Offenlegungen nach Maßgabe der auf Ebene des Leitungsorgans festgelegten internen Kontrollverfahren erstellt wurden. Weiters billigt das Leitungsorgan gemäß EBA/GL/2014/14 den in der HTB definierten Offenlegungsprozess.

1.4 Offenlegungsprozess

Der Offenlegungsprozess ist auf drei wesentlichen Säulen aufgebaut und wird durch ein halbjährliches Monitoring ergänzt.

- Identifikation
 - Identifikation der Offenlegungsinhalte
 - Erfassung und Dokumentation in Form einer Checkliste
- Materialitäts-Assessment
 - Beurteilung der Wesentlichkeit gem. Titel III EBA/GL/2014/14
 - Beurteilung der Häufigkeit der Offenlegung gem. Titel V EBA/GL/2014/14

- Offenlegung
 - Offenlegung der als wesentlich identifizierten Inhalte
 - Begründung der Nichtoffenlegung bestimmter Anforderungen

Im Rahmen der Offenlegung werden die als materiell/wesentlich identifizierten Angaben veröffentlicht. Nicht wesentliche Angaben, Geschäftsgeheimnisse oder als vertraulich eingestufte Angaben werden mit der jeweiligen Begründung der nicht Offenlegung veröffentlicht.

Die Hauptbestandteile des Offenlegungsprozesses sind in den Geschäftsbericht integriert. Im Geschäftsbericht wiederum findet sich ein Verweis auf die Offenlegung der HTB.

Auf Basis eines halbjährlichen Monitorings werden die identifizierten Offenlegungsinhalte neu bewertet. Im Falle einer Änderung der Einschätzung des Materialitäts-Assessments hat eine unterjährige Offenlegung der entsprechenden Angabe zu erfolgen.

Eine unterjährige Offenlegung findet im Anlassfall im Rahmen der Veröffentlichung des Halbjahres-Geschäftsberichts statt. Ansonsten erfolgt die Offenlegung jährlich.

1.5 Mittel der Offenlegung

Die gegenständliche Offenlegung wird auf der Website der Hypo Tirol Bank AG veröffentlicht.

Vergleichbare Informationen zur gegenständlichen Offenlegung sind im Risikobericht des Geschäftsberichts der Hypo Tirol Bank AG, welcher ebenfalls auf der Website veröffentlicht wird, dokumentiert.

1.6 Die Hypo Tirol Bank AG stellt sich vor

Gemäß dem Motto: „Wir sind die Landesbank und sorgen mit allen Dienstleistungen einer modernen Bank für Mensch und Wirtschaft“, ist es oberstes Ziel, wirtschaftlich erfolgreich und wettbewerbsfähig zu sein, um für Kunden, das Land Tirol, die Mitarbeiter und die Bürger Tirols einen Mehrwert zu generieren. Getragen von einer gestärkten Kapitalbasis ist die Hypo Tirol Bank ein hochprofessionelles, schlagkräftiges, schlankes, kundenorientiertes und damit ertragsstarkes Finanzdienstleistungsunternehmen, das seine Eigenständigkeit langfristig absichert. Zudem arbeitet die Hypo Tirol Bank nach den in diesem Bericht erläuterten hohen ökologischen und gesellschaftlichen Maßstäben und fördert somit eine nachhaltige Marktwirtschaft.

Das strategische Engagement als Universalbank liegt klar auf dem Kernmarkt Nord-, Ost- und Südtirol sowie Wien. Der Hypo Konzern umfasst zum Stichtag 31.12.2020 insgesamt 20 Geschäftsstellen in Nord- und Osttirol sowie je eine Niederlassung in Südtirol und Wien. Die Hypo Tirol Bank strebt ein kontrolliertes Wachstum in den genannten Kernmärkten an. Dabei liegt der Fokus auf Privatkunden, Firmenkunden und Öffentliche Institutionen wie gemeinnützige Wohnbauträger oder Gemeinden, denen die Hypo Tirol Bank als regionale Universalbank ein umfangreiches Produktportfolio anbietet: mit passgenauen Lösungen und vorausschauender Verantwortung für alltägliche Geldgeschäfte, flexibles Finanzieren, intelligentes Investieren und vernünftiges Vorsorgen.

2 Erklärung des Leitungsgorgans und wesentliche Entwicklungen

2.1 Genehmigte, konzise Risikoerklärung

Art. 435 (1) f – Genehmigte, konzise Risikoerklärung

Der Aufsichtsrat sowie der Vorstand genehmigen die Gesamttrisikostrategie sowie den Risikoappetit, welche sich in den Risikolimiten konkretisieren und aus der Geschäftsstrategie ableiten. Die Steuerung der Risiken erfolgt anhand der Risikotragfähigkeitsrechnung in den Sichtweisen Going Concern und Liquidation, welche durch Szenariorechnungen sowie Stresstests ergänzt werden. Das kurzfristige Liquiditätsrisiko wird anhand der aufsichtsrechtlichen Kennzahl Liquidity Coverage Ratio, sowie über interne Liquiditätskennzahlen, Prognoserechnungen und Stresstests überwacht und gesteuert. Der Aufsichtsrat wird vom Vorstand über die Risikosituation des Gesamtkonzerns anhand des definierten Berichtswesens in angemessener Weise informiert.

2.2 Risikoprofil und wesentliche Entwicklungen

- **Kreditrisiko:** Das Kreditrisiko stellt mit 40,4 %¹ (Going-Concern-Sicht) bzw. 32,9 % (Liquidationssicht) das grote Risiko der Hypo Tirol Bank AG dar. Innerhalb des Kreditrisikos verzeichnen wir Konzentrationen in den Branchen „Gewerbliche Bauträger“ und „Tourismus“, in welchen die HTB eine langjährige Expertise aufgebaut hat.
- **NPL-Quote:** Durch die konsequente und nachhaltige Bearbeitung des NPL-Portfolios ist es der HTB auch im Geschäftsjahr 2020 gelungen, die NPL-Quote trotz Covid-19 Pandemie konstant bei 3,09% zu halten (2019: 2,94 %²).
- **Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkredite:** Die positive Entwicklung in den vergangenen Jahren konnte auch im Jahr 2020 fortgeführt und das Fremdwährungsvolumen weiter reduziert werden. Die Fremdwhrungsstrategie sieht kein Neugeschäft in fremder Währung fur Privatkunden und in sehr eingeschränktem Ausmaß mit ausgewählten Firmenkunden vor. Im Vordergrund steht ein weiterer konsequenter Abbau des Fremdwhrungsvolumens.
- **Marktrisiko:** Das Zinsänderungsrisiko bildet die Hauptrisikokategorie innerhalb des Marktrisikos. Zur Reduktion des Zinsrisikos betreibt die HTB Hedge Accounting nach IAS 39, über welches Fixzinskredite, eigene Emissionen und Wertpapiere im Eigenstand als Fair-Value-Hedges abgesichert werden.

¹ Im Jahresdurchschnitt 2020

² Gemäß EBA/GL/2018/10

- **Liquiditätsrisiko:** Trotz einer sehr komfortablen Liquiditätsausstattung hat die HTB im Jahr 2020 am TLTRO III teilgenommen. Insgesamt lag der Fokus der Liquiditätsrisikosteuerung in der Optimierung der bestehenden Strukturen und Kennzahlen sowie im weiteren Aufbau einer ausgewogenen, langfristigen Refinanzierung.
- **Entwicklung der Kapitalquoten:** Die starke Kapitalbasis der HTB konnte auch im Geschäftsjahr 2020 durch Thesaurierung von Gewinnen aufrecht erhalten werden und sichert somit die langfristige Kapitaladäquanz.

2.3 Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren

Art. 435 (1) e – Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren

Der Aufsichtsrat sowie der Vorstand bestätigen durch die Beschlussfassung der Geschäftsstrategie, der Gesamtrisikostategie, des Risikoappetits, des Risikohandbuchs – welche den Risikomanagementprozess ausführlich beschreiben, – dass die in der Hypo Tirol Bank AG eingerichteten Risikomanagementsysteme nach dem Profil und der Strategie angemessen sind.

3 Risikomanagement, Ziele und Vorschriften

3.1 Allgemeine Informationen über Risikomanagementziele und -politik

Art. 435 (1) b, c, e – Risikomanagementziele und -politik

Struktur und Organisation des Risikomanagements

Das in der Hypo Tirol Bank AG implementierte und laufend weiterentwickelte Risikomanagement verfolgt das Ziel, die aufsichtsrechtlichen Erfordernisse, welche sich sowohl aus dem ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) als auch dem ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) ableiten lassen, zu erfüllen, insbesondere aber, um den langfristigen Erfolg der Hypo Tirol Bank AG sicherzustellen.

Die Rahmenbedingungen für ein effizientes Risikomanagement werden von der Gesamtrisikostategie und hierbei von der vom Vorstand definierten Risikokultur und dem Risk Appetite Framework vorgegeben. Der Risikomanagementprozess umfasst folgende Elemente:

- Risikoidentifikation
- Risikoquantifizierung
- Risikoaggregation
- Risikoüberwachung und Steuerung.

Durch diesen systematisierten Risikomanagementprozess wird eine dem Risikoappetit entsprechende Kapital- und Liquiditätsadäquanz sichergestellt.

Zusammenwirken, Verantwortlichkeiten und Informationsfluss

Vorstand

Der Vorstand beschließt die Gesamtrisikostategie, das Risk Appetite Framework sowie das Risikohandbuch der HTB und lässt diese vom Aufsichtsrat genehmigen. Darüber hinaus werden vom Vorstand die sich aus dem Risk Appetite Framework ableitenden Risikolimiten beschlossen.

Innerhalb des Gesamtvorstands trägt der benannte Vorstand für das Ressort Geschäftsabwicklung die Verantwortung für die Weiterentwicklung des Risikomanagements sowie die Führungsfunktion für die Stabsstelle Risikocontrolling (RCO). Das RCO ist dem Gesamtvorstand berichtspflichtig.

Stabsstelle Risikocontrolling

Die Stabsstelle Risikocontrolling ist für die Entwicklung und laufende Weiterentwicklung der Risikomanagementsysteme zuständig. Sie identifiziert, quantifiziert, aggregiert, überwacht und steuert die wesentlichen Risiken bzw. Risikodeckungsmassen sowie die kurzfristige Liquidität zur Sicherstellung der Kapital- und Liquiditätsadäquanz. Hierzu werden Vorschläge zur Risiko-/(Portfolio-)Steuerung eingebracht und die Überwachung anhand des definierten internen Berichtswesens wahrgenommen. Während Risikomanagement in den Produktionsstellen vorwiegend auf *Einzelpositionsebene* betrieben wird, beschäftigt sich das Risikocontrolling vorwiegend mit dem Risikomanagement auf *Portfolioebene*.

Interaktion Geschäftsleitung und Leitungsorgan

Der Aufsichtsrat bzw. dessen Unterausschuss (Risikoausschuss) ist für die kontinuierliche Überwachung der Unternehmensleitung und regelmäßige Evaluierung des Risikomanagementsystems der HTB verantwortlich. Die überwachende Funktion kann durch die Beschlussfassung der Dokumente zu Gesamtrisikostategie und Risikohandbuch sowie durch das gemeinsam definierte Berichtswesen vom Aufsichtsrat/Risikoausschuss entsprechend wahrgenommen werden.

Interaktion Risikomanagement und Compliance, Interne Revision

Quartalsweise finden Jours Fixes zwischen der Internen Revision und der Leitung Risikocontrolling statt. Im Rahmen dessen werden erforderliche Maßnahmen und avisierte Weiterentwicklungen diskutiert. Weiters findet ein tourlicher Austausch zum Thema operationelles Risiko sowie Internes Kontrollsystem (IKS) und Interne Governance statt.

Das Zusammenspiel der Risikomanagementfunktion und dem WAG-Compliancebeauftragten sowie des Geldwäschebeauftragten findet insbesondere im Bereich des operationellen Risikos statt. Quartalsweise erfolgt ein Austausch im Rahmen der Risikoinventur „Identifikation und Beurteilung der Risiken“. Hierbei wird ein eventuell vom Compliancebeauftragten bzw. des Geldwäschebeauftragten neu identifiziertes Risiko an das Risikocontrolling gemeldet. Einmal jährlich wird ein gemeinsamer WAG-Tätigkeitsbericht im Rahmen der Vorstandssitzung präsentiert und dem Aufsichtsrat zur Kenntnis gebracht.

Darüber hinaus ist in der Hypo Tirol Bank AG eine (Regulatory) Compliance-Funktion gem. § 39 Abs. 6 Z 2 BWG installiert, welche die ständige Überwachung und regelmäßige Bewertung der Angemessenheit und Wirksamkeit der definierten, bestehenden Regulatory Compliance-

Prozesse sicherstellt. Neben der Überwachung und Bewertung bereits bestehender Prozesse obliegt der Regulatory Compliance-Funktion auch die Aufgabe des „Erkennens“ von Änderungen im rechtlichen/regulatorischen Umfeld sowie Ersteinschätzung der möglichen Auswirkungen für die Hypo Tirol Bank AG. Zur Bewertung der bestehenden Verfahren und Prozesse wird einmal jährlich eine Regulatory Compliance - Risikoanalyse erstellt.

Risikokultur und risikopolitische Grundsätze

Risikokultur

Die Risikokultur der HTB stellt die Gesamtheit der Normen, Einstellungen und Verhaltensweisen in Bezug auf das Risikobewusstsein, die Risikobereitschaft und das Risikomanagement dar.

Die Geschäftsleitung wie auch die Mitarbeiter haben ihr Tun und Handeln an dem definierten und zumindest jährlich überarbeiteten Wertesystem (Risikokultur) auszurichten. Dieses Wertesystem konkretisiert sich in den risikopolitischen Grundsätzen, im festgelegten Risikoappetit und den daraus abgeleiteten Risikolimiten/Risikotoleranzen.

Risikopolitische Grundsätze

Die risikopolitischen Grundsätze geben die zentralen Verhaltensregeln für den Umgang mit Risiken innerhalb der HTB vor und bilden die Basis für ein den Risiken angemessenes Risikomanagement als wesentliches Instrument der Gesamtbanksteuerung.

Die risikopolitischen Grundsätze werden vom Vorstand festgelegt und im Rahmen der jährlichen Überarbeitung der Gesamtrisikostategie überprüft und – falls notwendig – angepasst.

Die risikopolitischen Grundsätze lauten:

- Sicherstellung der Kapital- und Liquiditätsadäquanz sowie eine integrierte Gesamtbankrisikosteuerung
- Vorsichtsprinzip
- Rentabilität
- Vermeidung von Interessenkonflikten
- Proportionalität und Wesentlichkeit
- Risikokultur und strategische Risikoausrichtung
- Stresstesting als wesentlicher Bestandteil des Risikomanagements
- Daten und IT-Systeme als wesentlicher Aspekt im Risikomanagement
- Prozess neue Produkte/neue Märkte

Kommunikationswege der Risikokultur und der risikopolitischen Grundsätze

Nach Beschlussfassung von Gesamtrisikostategie, Risikoappetit sowie vom Risikohandbuch werden diese in die Dokumentenlandkarte der HTB eingepflegt. Über die Aktualisierung werden alle Mitarbeiter per E-Mail in Kenntnis gesetzt. Durch dies ist sichergestellt, dass die Strategien, Verfahren und Vorgehensweisen zum Management von Risiken allen Mitarbeitern der HTB zugänglich sind.

Über die Entwicklung der Risikolimiten werden die Entscheidungsträger in den Gremien „Geschäftssteuerungsmeeting“, „Gesamtbanksteuerung“ sowie ergänzend über das etablierte Berichtswesen zumindest monatlich informiert.

Interner Kontrollrahmen

Der Vorstand, welcher die Hauptverantwortung für die Ausgestaltung und Überwachung des internen Kontrollsystems trägt, hat eine IKS-Politik erlassen. Diese ist im IKS-Handbuch dokumentiert und beschreibt die Grundregeln zum IKS sowie die Regeln und Vorgaben des Vorstandes.

3.2 Informationen über Risikomanagementziele und -politik nach Risikokategorien

Art. 435 (1) a – Strategien und Verfahren zur Steuerung der Risiken

Die Strategien und Verfahren zur Steuerung aller wesentlichen Risiken der Hypo Tirol Bank AG sind in der Gesamtrisikostrategie, welche jährlich überarbeitet und einen Zeithorizont von vier Jahren umfasst, dokumentiert. Die Identifizierung und Beurteilung der Risiken erfolgt quartalsweise im Rahmen eines IKS-gesicherten Prozesses. Das Ergebnis der Beurteilung wird mit den Entscheidungsträgern diskutiert, finalisiert und in einem Bericht dokumentiert.

Wesentliche Risiken der Hypo Tirol Bank AG

Risiken

Kreditrisiko inkl. CCR

Klassisches Kreditrisiko

Makroökonomisches Kreditrisiko inkl. Kreditrisikomindernde Techniken

CCR

Risiko aus sonstigen Aktiva

Risikokapital aus konzernstrategischen Beteiligungen

Konzentrationsrisiken

Marktrisiko

Zinsrisiko

Risiko aus Equity-Instrumenten

Credit Spread Risiko

Credit Valuation Adjustment (CVA)

Risiko aus Kündigungsrechten eigener Emissionen

Liquiditätsrisiko inkl. Makroökonomisches Liquiditätsrisiko

Operationelles Risiko

Risikopuffer

Modellrisiko und Datenqualität

3.3 Strategien und Steuerung der einzelnen Risikoklassen

3.3.1 Kredit- und Gegenparteiausfallrisiko

Unter Kreditrisiko definiert die Hypo Tirol Bank AG Ausfallsrisiken, die aus verbrieften und nicht verbrieften Forderungen gegen Dritte entstehen. Das Risiko besteht darin, dass diese Forderungen der Hypo Tirol Bank AG gegenüber nicht vertragsgerecht (in Höhe oder Zeitpunkt) erfüllt werden. Ebenso können Kreditrisiken auch aus besonderen Formen der Produktgestaltung oder aus der Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken resultieren.

Die Berechnung des Kreditrisikos erfolgt in der Hypo Tirol Bank AG sowohl in der Going Concern Sicht als auch in der Liquidationssicht nach derselben Methode. In der Quantifizierung des Kreditrisikos findet ebenfalls das Counterparty Credit Risk (CCR), das Immobilien-Beteiligungsrisiko, das Risiko aus sonstigen Aktiva, das makroökonomische Kreditrisiko und das Risiko aus Kreditrisikokonzentrationen Berücksichtigung.

Die Steuerung des Kreditrisikos (Ausfallrisikos) erfolgt in der Abteilung Kreditrisikomanagement, in welcher sowohl die Prüfung des lebenden Portfolios als auch die Sanierung von Non Performing Loans (NPL) erfolgt. Das Betreuungsportfolio ist der Abteilung Recht & Compliance zugeordnet.

Aufteilung des Portfolios nach Bonitäten

Die regelmäßige Bonitätsbeurteilung unserer Kunden ist ein systematisierter Prozess und bildet einen wesentlichen Bestandteil der Kreditrisikosteuerung. Die Zusammensetzung des Portfolios wird quartalsweise einer ausführlichen Analyse unterzogen und den Entscheidungsträgern berichtet.

Der Anteil des Forderungsvolumens in den oberen Bonitätssegmenten mit ausgezeichneter bis guter Bonität konnte im Vergleich zum Vorjahr weiter konstant gehalten werden und liegt aktuell bei über 75 %.

Der Anteil der Ausfallklasse konnte durch die nachhaltige, konsequente Bearbeitung weiter konstant gehalten werden. Die Konzern-NPL-Quote liegt im Geschäftsjahr 2020 konstant bei 3,09% (2019: 2,94 %³).

Aufteilung des Portfolios nach Branchen

Die Hypo Tirol Bank AG hat sich durch die langjährige Expertise und professionelle Abwicklung als verlässlicher Partner für die Branchen „Gewerbliche Bauträger“ und „Tourismus“ am Markt etabliert.

Um die Entwicklung dieser Kernbranchen einer angemessenen Risikoüberwachung zu unterziehen, werden diese über gesonderte Risikolimits und Stresstests überwacht.

³ Gemäß EBA/GL/2018/10

Aufteilung des Portfolios nach Marktgebieten

Der Hypo Tirol Bank AG ist es gelungen, das Forderungsvolumen in den definierten Kernmärkten im Geschäftsjahr 2020 weiter auszubauen und jenes außerhalb der definierten Kernmärkte weiter zu reduzieren.

Fremdwährungsanteil der Forderungen an Kunden

Die positive Entwicklung in den vergangenen Jahren konnte auch im Jahr 2020 fortgeführt und das Fremdwährungsvolumen weiter reduziert werden. Die Fremdwährungsstrategie sieht kein Neugeschäft in fremder Währung für Privatkunden und in sehr eingeschränktem Ausmaß mit ausgewählten Firmenkunden vor. Im Vordergrund steht ein weiterer konsequenter Abbau des Fremdwährungsvolumens.

Entwicklung der Tilgungsträgerkredite

Der kontinuierliche Abbau des Tilgungsträgerportfolios wurde auch im Jahr 2020 weiter fortgeführt und von den definierten Restriktionen betreffend die Neukreditvergabe sowie der Bearbeitung des Bestandes positiv beeinflusst.

Kreditrisikominderung – Sicherheiten

Zur Reduktion des Verlustrisikos ist die Hypo Tirol Bank AG bestrebt, das Forderungsvolumen entsprechend zu besichern. Der Hauptanteil bilden hierbei Immobiliensicherheiten. Diese werden nach dem definierten Konzernstandard bewertet und gemäß dem vorliegenden Sicherheitenkatalog zur Besicherung von Kreditengagements herangezogen.

Zur Sicherstellung der Werthaltigkeit der Immobiliensicherheiten wurde ein entsprechender Monitoringprozess etabliert, welcher von einer unabhängigen Stelle überwacht und berichtet wird. Die hohe Güte des hypothekarischen Deckungsstocks spiegelt sich auch im externen Rating desselben wider (Aa1 von Moody's).

Non-Performing Loans

Die Definition von Non-Performing Loans in der Hypo Tirol Bank AG umfasst sowohl die in der aufsichtsrechtlichen Forderungskategorie befindlichen Kredite im Verzug als auch die Sanierungs- und Betreibungsfälle. Trotz Covid-19 Pandemie konnte die Konzern-NPL-Quote im Vergleich zum Vorjahr konsant gehalten werden und liegt zum Stichtag 31.12.2020 bei 3,09 %, zum Stichtag 31.12.2019 lag diese im Konzern bei 2,94 %.

3.3.2 Marktrisiko und Zinsänderungsrisiko

Definition

Unter Marktrisiko versteht die Hypo Tirol Bank AG die Gefahr, Verlust aus der Veränderung von Marktpreisen zu erleiden. Unter dem Begriff des Marktrisikos werden folgende Risikokategorien zusammengefasst:

- Zinsrisiko
- Risiko aus Equity-Instrumenten
- Credit Spread Risiko
- Credit Valuation Adjustment (CVA)
- Risiko aus Kündigungsrechten eigener Emissionen.

Marktrisikosteuerung

Die Steuerung des Marktrisikos erfolgt in der Abteilung Treasury. Hierbei liegt der Fokus auf einem ausgewogenen Aktiv-/ Passiv-Management unter Berücksichtigung der sich daraus ergebenden Effekte auf die Rechnungslegung sowohl nach UGB als auch nach IFRS. Speziell im Zinsrisiko wird über die Barwertperspektive hinaus eine Risikosicht auf den Netto-Zinsertrag der Bank (= Net Interest Income oder NII) berechnet.

Zur Reduktion des Zinsrisikos betreibt die Hypo Tirol Bank AG Hedge Accounting, über welches Fixzinskredite, fix verzinste eigene Emissionen und fix verzinste Wertpapiere im Eigenstand als Fair-Value-Hedges abgesichert werden können. Sowohl die Zinspositionierung als auch das Zinsrisiko werden in monatlicher Frequenz als Steuerungsgrundlage für das Marktrisiko ermittelt.

Zinsänderungsrisiko und Zinsszenarien

Das Zinsänderungsrisiko wird in Zinskurvenrisiko, Zinsneufestsetzungsrisiko, Basisrisiko sowie das Risiko aus Optionalitäten unterschieden.

Hinsichtlich der laut Art. 448 b) CRR angeführten Schwankungen bei Gewinnen bzw. des wirtschaftlichen Wertes werden für den Barwert des Portfolios (Aktiv und Passiv) der Hypo Tirol Bank AG Veränderung unter angenommenen Shiftszenarien der Zinskurve berechnet. Die betrachteten Szenarien beinhalten die 6 von der EBA in den *Leitlinien zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos bei Geschäften des Anlagebuchs* definierten Szenarien. Darüber hinaus werden weitere steuerungsrelevante Szenarien betrachtet.

3.3.3 Liquiditätsrisiko

Definition

Das Liquiditätsrisiko besteht in der Gefahr, die gegenwärtigen oder zukünftigen Zahlungsverpflichtungen nicht, nicht vollständig oder nicht zeitgerecht bzw. nicht in ökonomisch sinnvoller Weise nachkommen zu können. Innerhalb des Liquiditätsrisikos wird weiter zwischen

kurzfristigem Liquiditätsrisiko (bis 1 Jahr) und langfristigem Refinanzierungsrisiko (über 1 Jahr) unterschieden.

Strategien und Prozesse

Die Liquiditätsstrategie (Markt) sowie die Liquiditätsrisikostrategie (Marktfolge) leiten sich aus der Unternehmensstrategie ab und bilden die Eckpfeiler für die Definition des Risikoappetits der HTB bzw. den sich daraus ableitenden Risikotoleranzgrenzen.

Umfang und Anwendungsbereich

Die Liquiditätsrisiken der Zweigniederlassung Italien (EU-Filiale Bozen) sowie der Hypo Tirol Leasing werden zentral über die Abteilung Treasury gesteuert und durch die Stabsstelle Risikocontrolling überwacht und berichtet.

Liquiditätsrisikosteuerung

Die operative, interne Liquiditätssteuerung erfolgt durch die Fachgruppe Bankbuchsteuerung (Abteilung Treasury). Diese gliedert sich einerseits in die Liquiditätssteuerung (bis ein Jahr; Geldhandel), andererseits in die Refinanzierungssteuerung (über einem Jahr; Aktiv/Passiv-Management).

Liquiditätsrisikoüberwachung

In der Hypo Tirol Bank AG wird das kurzfristige Liquiditätsrisiko anhand der Kennzahlen „Auslastung des Liquiditätsdeckungspotenzials“ (A'LDP) sowie der aufsichtsrechtlichen Kennzahl LCR (Liquidity Coverage Ratio) quantifiziert und überwacht. Der LCR-Forecast ist als Frühwarninstrument in das Liquiditätsrisikomanagement integriert. Zusätzlich erfolgt eine tägliche Überwachung der LCR sowie liquiditätssensitiver Produkte anhand des Daily Liquidity Risk Dashboards. Das Refinanzierungsrisiko wird über das strukturelle Liquiditätsrisiko sowie die aufsichtsrechtliche Kennzahl NSFR (Net Stable Funding Ratio) quantifiziert und über ein Refinanzierungsmonitoring (Plan-/Ist-Vergleich) überwacht.

Darüber hinaus werden Konzentrationsrisiken nach Produkten, Währungen, Kundensegmenten und Gegenparteien monatlich quantifiziert und berichtet.

Verhältnis des strukturellen Liquiditätsrisikos zum Gesamtbankrisiko per Stichtag 31. Dezember 2020:

Risikotragfähigkeit	Anteil in %
Liquidationssicht	0,02%
Going-Concern-Sicht	0,04%

LCR-Offenlegung:

(gem. EBA/GL/2017/01; Geltendmachung der Ausnahmen aus Paragraph 13 & 14 EBA/GL/2017/01)

Bezeichnung	Q1-2020	Q2-2020	Q3-2020	Q4-2020
Liquiditätspuffer (in Mio.)	1112	1183	1272	1376
Total Net Cash Outflows (in Mio.)	623	636	599	604
Liquidity Coverage Ratio	180,18%	189,31%	217,93%	233,23%

3.3.4 Makroökonomisches Risiko

Makroökonomische Risiken werden als jene Verlustpotenziale bezeichnet, die durch das Exposure gegenüber makroökonomischen Risikofaktoren bedingt sind. Beispiele für solche Risikofaktoren sind Arbeitslosenrate oder die BIP-Entwicklung und ihre jeweilige Auswirkung auf die unterschiedlichen Geschäftsfelder der Bank. Die Hypo Tirol Bank AG geht davon aus, dass Risiken aus dem makroökonomischen Umfeld sich wesentlich in folgenden Faktoren widerspiegeln:

- Währungsrisiko
- Ausfallwahrscheinlichkeiten der Kunden
- Werthaltigkeit von Kreditsicherheiten
- Marktvolatilitäten.

Um einen Risikowert für das makroökonomische Risiko zu bekommen, werden diese Parameter gestresst, der zusätzliche unerwartete Verlust in diesem Szenario berechnet und in der Risikotragfähigkeit berücksichtigt.

3.3.5 Operationelles Risiko

Unter operationellen Risiken versteht die Hypo Tirol Bank AG die Gefahr von Verlusten, die in Folge der Unangemessenheit oder des Versagens von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder infolge externer Ereignisse eintreten. Ebenfalls zählen Risiken aus Informations- und Kommunikationstechnologien (IKT) zum operationellen Risiko. Ausgenommen sind strategische Risiken und Reputationsrisiken, eingeschlossen sind Rechtsrisiken.

Zur Steuerung des operationellen Risikos stehen folgende Instrumente zur Verfügung:

- Schadensfalldatenbank
- Risikoinventuren (Self Assessment)
- Kommunikation und Schulungen

Durch den Einsatz dieser Instrumente wird gewährleistet, dass operationelle Risiken in der Hypo Tirol Bank AG umfassend gesteuert werden. Zusätzlich werden zur Minderung des operationellen Risikos folgende Techniken eingesetzt:

- Interne Kontrollsysteme
- Klare und dokumentierte interne Richtlinien („Arbeitsanweisungen“)
- Zuordnung und Limitierung von Entscheidungskompetenzen
- Funktionstrennung („Vier-Augen-Prinzip“) und Vermeidung von Interessenskonflikten für wesentliche risikorelevante Prozesse
- Laufende Qualifikationssicherung und –erhöhung unserer Mitarbeiter durch Aus- und Weiterbildung („Personalentwicklung“)
- Einsatz moderner Technologien
- Versicherung von Risiken

3.3.6 Konzentrationsrisiko

Unter Konzentrationsrisiko verstehen wir die möglichen nachteiligen Folgen, die sich aus Konzentrationen oder Wechselwirkungen gleichartiger und verschiedenartiger Risikofaktoren oder Risikoarten ergeben können, wie beispielsweise das Risiko, das aus Krediten an denselben Kreditnehmer, an eine Gruppe verbundener Kreditnehmer oder an Kreditnehmer aus derselben Region oder Branche sowie aus dem Gebrauch von kreditrisikomindernden Techniken erwächst.

In der Risikotragfähigkeit werden unter der Risikoart Konzentrationsrisiken jene Konzentrationsrisiken abgebildet, die nicht bereits bei der Berechnung der verschiedenen Risikoarten berücksichtigt wurden. Dies sind aktuell das Namens-Konzentrationsrisiko und das Sektor-Konzentrationsrisiko.

3.3.7 Risiko einer übermäßigen Verschuldung

Die Hypo Tirol Bank AG definiert die Verschuldungsquote als den Quotienten aus Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße.

Die Steuerung der Kennzahl ist durch die Integration in die Planung sowie durch die Limitierung derselben sichergestellt.

3.4 Risikomesssysteme und -berichtswesen

Art. 435 (1) c – Risikomesssysteme und -berichtswesen

Risikomesssysteme

Risikoart/Parameter	Going Concern Sicht	Liquidationssicht
Konfidenzniveau	95%	99,9%
Betrachtungszeitraum	1 Jahr	1 Jahr
Kreditrisiko: Klassisches Kreditrisiko	Modell orientiert sich stark am IRB-Ansatz der CRR	Modell orientiert sich stark am IRB-Ansatz der CRR
Kreditrisiko: Gegenparteiausfallrisiko	Werte der Liquidationssicht werden auf das Konfidenzniveau skaliert.	Risikowerte aus Säule I für CCR
Kreditrisiko: Risikokapital aus konzernstrategischen Beteiligungen	Gemischte Ansätze: IRB-Ansatz, Gewichtungsansätze	Gemischte Ansätze: IRB-Ansatz, Gewichtungsansätze
Kreditrisiko: Konzentrationsrisiko: Namenskonzentrationen, Sektorkonzentrationen	Granularity Adjustment für Namenskonzentrationen. Werte der Liquidationssicht werden für die Branchenkonzentrationen auf das Konfidenzniveau skaliert.	Granularity Adjustment für Namenskonzentrationen. Risikowert für Branchenkonzentrationen mit Hilfe des Herfindahl-Hirschmann-Index berechnet.

Kreditrisiko: makroökonomisches Kreditrisiko	Stresstest auf Komponenten von Kreditrisiko	Stresstest auf Komponenten von Kreditrisiko
Kreditrisiko: Risiko aus sonstigen Aktiva	Werte der Liquidationssicht werden auf das Konfidenzniveau skaliert.	Risikowerte aus Säule I (Gewichtungsansatz)
Marktrisiko: Zinsrisiko	Monte Carlo Simulation der Zinskurve, Szenario-Cashflows bzw. Barwerte bzw. Cashflows des 95% Quantils der Hauptrichtung der Bewegungen der Zinskurven	Monte Carlo Simulation der Zinskurve, Szenario-Barwerte des 99,9% Quantils der Hauptrichtung der Bewegungen der Zinskurven
Marktrisiko: Risiko aus Equity-Instrumenten	Monte Carlo Simulation (GARCH) der zukünftigen Kurse, 95% Quantil der potentiellen Verluste	Monte Carlo Simulation (GARCH) der zukünftigen Kurse, 99,9% Quantil der potentiellen Verluste
Marktrisiko: Credit Spread Risiko	Monte Carlo Simulation (exponentiell Vasicek) der zukünftigen Spreads, Verluste im 95% Quantil der simulierten Spreads	Monte Carlo Simulation (exponentiell Vasicek) der zukünftigen Spreads, Verluste im 99,9% Quantil der simulierten Spreads
Marktrisiko: CVA	Risikowert laut CRR auf das Konfidenzniveau 95% skaliert	Risikowert laut CRR auf das Konfidenzniveau 99,9% skaliert.
Marktrisiko: Risiko aus Kündigungsrechten	Barwertverluste, falls bei Wertpapieren und ihren Hedges Kündigungsrechte ausgeübt werden	Barwertverluste, falls bei Wertpapieren und ihren Hedges Kündigungsrechte ausgeübt werden
Liquiditätsrisiko	Erhöhter Refinanzierungsaufwand unter Spread-Schock	Erhöhter Refinanzierungsaufwand unter Spread-Schock
Liquiditätsrisiko: Makroökonomisches Liquiditätsrisiko	Stresstest auf Komponenten des Liquiditätsrisikos	Stresstest auf Komponenten des Liquiditätsrisikos
Operationelles Risiko	Werte der Liquidationssicht werden auf das Konfidenzniveau skaliert.	Risikowerte aus Säule I (Basisindikatoransatz)
Risikopuffer Unbekannte Risiken & Modellrisiko	Prozentsatz der anderen Risiken, Mindestwert	Prozentsatz der anderen Risiken, Mindestwert

Überwachung – Risikoberichtswesen

Risikotragfähigkeit

Die Quantifizierung der Risiken und Risikodeckungsmassen erfolgt sowohl in der Going-Concern-Sicht als auch in der Liquidationssicht monatlich.

Going Concern Sicht

Ökonomisches Kapital	Ø 2020	Ø 2019
Kreditrisiko	40,4 %	36,4 %
Marktrisiko	12,2 %	22,1 %
Liquiditätsrisiko	1,2 %	0,7 %
Operationelles Risiko	8,4 %	8,3 %
Risikopuffer für nicht gemessene Risiken und Modellschwächen	2,4 %	2,3 %
Ökonomisches Risiko Gesamt	64,6 %	69,8 %
Risikodeckungsmasse	100,0 %	100,0 %
Freie Deckungsmasse	35,4 %	30,2 %

Liquidationssicht

Ökonomisches Kapital	Ø 2020	Ø 2019
Kreditrisiko	32,9 %	31,4 %
Marktrisiko	4,5 %	7,4 %
Liquiditätsrisiko	0,6 %	0,4 %
Operationelles Risiko	2,7 %	2,8 %
Risikopuffer für nicht gemessene Risiken und Modellschwächen	5,3 %	1,8 %
Ökonomisches Risiko Gesamt	46,0 %	43,8 %
Risikodeckungsmasse	100,0 %	100,0 %
Freie Deckungsmasse	54,0 %	56,2 %

Kurzfristiges Liquiditätsrisiko

Das kurzfristige Liquiditätsrisiko wird sowohl innerhalb eines Tages (Intraday Liquidity) als auch täglich über das Daily Liquidity Risk Dashboard quantifiziert und überwacht. Darin werden u.a. liquiditätssensitive Produkte, die Intraday-Liquidität, die tägliche LCR sowie die passivseitige Konditionierung überwacht und an den Vorstand sowie die Abteilung Treasury berichtet.

Berichtswesen an den Vorstand

Der Vorstand wird im Rahmen des monatlich tagenden Gesamtbanksteuerungsmeetings über die Risikolage des Konzerns informiert. Inhalt ist die Entwicklung der Kapital- und Liquiditätslage, risikorelevante Kennzahlen sowie die Auslastung der definierten Limite. Neben der aktuellen Risikosituation liegt der Fokus auf den implementierten Prognose- und Szenarioanalysen mit dem Ziel, eine zeitgerechte Maßnahmenableitung im Sinne einer aktiven Risikosteuerung sicherzustellen. Ergänzend hierzu werden dem Vorstand und weiteren Entscheidungsträgern ein gemeinsam definiertes Berichtswesen via Workflow übermittelt.

Berichtswesen an das Leitungsorgan

Zur Sicherstellung, dass das Leitungsorgan seine Überwachungsfunktion in angemessener Weise wahrnehmen kann, wurde ein umfangreiches Berichtswesen, welches im Rahmen der Gremien von Aufsichtsratssitzung, Prüfungsausschuss und Risikoausschuss präsentiert wird, definiert.

Dieses umfasst sowohl die Entwicklung betreffend Kapital- und Liquiditätsadäquanz, Entwicklung des Kreditportfolios im Detail, ein gesonderter Bericht über das Portfolio der Zweigniederlassung Italien sowie Ergebnisse aus Stresstests und Szenarioanalysen.

Art. 435 (1) a – Stresstests und Szenarioanalysen

Stresstests stellen eines der Kernelemente zur Identifikation und Quantifizierung von drohenden Risiken dar. Stresstests für einzelne Risikoarten (Gewerbliche Bauträger, Größenkonzentrationen), Gesamtbankstresstest und Reverse-Stresstest (Verfall von

Immobilienpreisen, Fremdwährungsvolumen etc.) sind in der HTB als wesentliches Steuerungsinstrument etabliert.

Ad-hoc Berichterstattung

Für Sonderthemen bzw. wenn Entwicklungen ein zum tourlichen Informationsfluss gesondertes Berichtswesen erfordern, wird dieses vom Risikocontrolling erstellt und den Entscheidungsträgern zur Verfügung gestellt.

3.5 Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle

Art. 435 (2) a – Von den Leitungsorganen bekleidete Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen

Vorstand Johann Peter Hörtnagl verfügt neben seiner Vorstandsfunktion in der Hypo Tirol Bank AG zum Veröffentlichungstichtag über folgende Mandate:

- Aufsichtsrat in der Einlagensicherung Austria Ges.m.b.H., Wien
- Aufsichtsrat in der Hypo-Banken-Holding Gesellschaft m.b.H., Wien
- Aufsichtsrat in der Hypo-Wohnbaubank Aktiengesellschaft, Wien
- Aufsichtsrat in der Tiroler gemeinnützige Wohnungsbau- und Siedlungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck
- Geschäftsführer der Hypo Tirol Invest GmbH, Innsbruck

Vorstand Mag. Johannes Haid verfügt neben seiner Vorstandsfunktion in der Hypo Tirol Bank AG zum Veröffentlichungstichtag über folgende Mandate:

- Aufsichtsrat im ARZ Allgemeines Rechenzentrum GmbH, Innsbruck
- Geschäftsführer der ARZ Hypo-Holding GmbH, Innsbruck

Vorstand Mag. Alexander Weiß verfügt neben seiner Vorstandsfunktion in der Hypo Tirol Bank AG zum Veröffentlichungstichtag über folgende Mandate:

- Aufsichtsrat in der „Wohnungseigentum“, Tiroler gemeinnützige Wohnbaugesellschaft m.b.H., Innsbruck
- Aufsichtsrat ARZ Allgemeines Rechenzentrum GmbH, 6020 Innsbruck
- Verwaltungsrat in der Tirol Immobilien und Beteiligungs GmbH (IBG), Bozen
- Geschäftsführer der Hypo Tirol Invest GmbH, Innsbruck

Art 435 (2) b – Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans

Die Sorgfaltspflichten des § 39 BWG fordern von Kreditinstituten die Einrichtung angemessener Verwaltungs-, Rechnungs- und Kontrollverfahren, die der Art, dem Umfang und der Komplexität der betriebenen Geschäfte angemessen sind. Die Organisationsstruktur hat durch angemessene aufbau- und ablauforganisatorische Abgrenzungen sicherzustellen, dass im Geschäftsbetrieb Interessen- und Kompetenzkonflikte vermieden werden.

Als eine der Konzessionsvoraussetzungen für Kreditinstitute müssen die Mitglieder des Vorstandes gemäß § 5 Abs. 1 Z 8 BWG aufgrund ihrer Vorbildung fachlich geeignet sein und die für den Bankbetrieb erforderlichen Erfahrungen haben. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass diese ausreichende Kenntnisse in den beantragten Bankgeschäften sowie Leitungserfahrung haben. Weiters müssen Vorstände gemäß § 5 Abs. 1 Z 7 BWG über geordnete wirtschaftliche

Verhältnisse verfügen, und es dürfen keine Tatsachen vorliegen, aus denen sich Zweifel an der persönlichen Zuverlässigkeit ergeben. Die Vorstände haben gemäß § 5 Abs. 1 Z 9a BWG ausreichend Zeit für die Erfüllung ihrer Tätigkeit im Kreditinstitut aufzuwenden. Hierbei sind grundsätzlich die Umstände im Einzelfall und die Art, der Umfang und die Komplexität der Geschäfte des Kreditinstituts zu berücksichtigen.

Für den Aufsichtsratsvorsitzenden normiert § 28a Abs. 3 BWG die erforderlichen fachlichen und persönlichen Anforderungen. Die erforderlichen fachlichen und persönlichen Anforderungen für Mitglieder des Aufsichtsrats oder des sonst nach Gesetz oder Satzung zuständigen Aufsichtsorgans bei einem Kreditinstitut sind in § 28a Abs. 5 BWG geregelt. Die Mitglieder des Aufsichtsrats haben gemäß § 28a Abs. 5 Z 5 BWG ausreichend Zeit für die Erfüllung ihrer Tätigkeit im Kreditinstitut aufzuwenden. Der Aufsichtsrat von Kreditinstituten von erheblicher Bedeutung hat gem. § 28a Abs 5 Z 5a BWG über mindestens 2 unabhängiger Mitglieder zu verfügen.

Bei Kreditinstituten von erheblicher Bedeutung i. S. d. § 5 Abs. 4 BWG (das sind unter anderem Kreditinstitute, deren Bilanzsumme im Durchschnitt zu den jeweiligen Stichtagen der letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre 5 Milliarden Euro erreicht oder überschritten hat und betrifft somit auch die Hypo Tirol Bank AG) gelten zudem die § 5 Abs. 1 Z 9a und § 28a Abs. 5 Z 5 BWG normierten numerischen Mandatsgrenzen.

Gemäß § 30 Abs. 7a BWG sind die in § 5 Abs. 1 Z 6 bis 9 und § 28a Abs. 5 Z 1 bis 4 BWG festgelegten Anforderungen unter Beachtung der Unterschiede in Bezug auf Geschäftsmodell und Organisation auch auf die Mitglieder des Vorstandes und des Aufsichtsrats von Finanzholdinggesellschaften und gemischten Finanzholdinggesellschaften anzuwenden.

Im Bereich der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung fordert § 23 Abs. 6 FM-GwG, dass bei der Auswahl des Personals sowie vor der Wahl der Aufsichtsräte auf die Zuverlässigkeit in Bezug auf die Verbundenheit mit rechtlichen Werten zu achten ist.

Die bankinterne Eignungsbeurteilung hat im Rahmen der Erstbestellung zu erfolgen und ist gem. § 29 BWG regelmäßig zu evaluieren. Die Erstbestellung des Vorstandes/Aufsichtsrats ist der FMA anzuzeigen (vgl. § 73 Abs. 1 Z 3 bzw. § 73 Abs. 1 Z 8). Dieser Anzeige der Erstbestellung ist die Bestätigung der Überprüfung der Eignung der betreffenden Person gem. der institutsinternen Beurteilung beizufügen. Sofern eine nachfolgende Reevaluierung ergibt, dass die bisher erfüllte Eignung nicht mehr vollumfänglich vorliegt, ist dies als Änderung der Eignungsvoraussetzung der FMA gem. § 73 BWG anzuzeigen (bei Vorständen gem. § 73 Abs 1 Z 2, bei Aufsichtsräten gem. § 73 Abs 1 Z 8).

Für Kreditinstitute von erheblicher Bedeutung besteht gemäß § 73 Abs. 1b BWG eine Anzeigepflicht in Bezug auf Änderungen der Person (sowie bei Änderung der Voraussetzungen der Person) für Leiter der Risikomanagementabteilung § 39 Abs. 5 iVm § 73 Abs. 1b BWG, Leiter der Compliance-Funktion § 39 Abs. 6 iVm § 73 Abs. 1b BWG, den WAG-Compliance-Beauftragten gemäß Artikel 22 Abs 3 lit b der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 (siehe dazu auch das FMA WAG Organisationsrundsreiben idjgF), und den besonderen Beauftragten gemäß § 23 Abs. 3 des Finanzmarkt-Geldwäschegesetzes, jeweils iVm § 73 Abs. 1b BWG.

Außerdem haben alle Kreditinstitute gemäß § 73 Abs 1 Z 11 BWG Änderungen der Person (bzw. Änderungen der Voraussetzungen der Person) des Leiters der Internen Revision der zuständigen Aufsichtsbehörde anzuzeigen.

Darüber hinaus hat die FMA als Aufsichtsbehörde den Instituten die Anwendung folgender Leitlinien empfohlen:

- „EBA Leitlinien zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen“ (EBA/GL/2017/12) vom 21. März 2018
- „EBA Leitlinien zur internen Governance EBA/GL/2017/11 vom 15. März 2018

Als weiteres Dokument existiert das FMA Rundschreiben zur Eignungsprüfung von Geschäftsleitern, Aufsichtsratsmitgliedern und Inhabern von Schlüsselfunktionen (Fit & Proper Rundschreiben) vom August 2018.

In Umsetzung dieser Bestimmungen hat die Hypo Tirol Bank AG eine „Fit & Proper Policy“ erlassen, die die schriftliche Festlegung der Strategie für die Auswahl und des Prozesses zur Eignungsbeurteilung der Mitglieder des Vorstandes, des Aufsichtsrats und der Mitarbeiter in Schlüsselfunktionen darstellt und mit den professionellen Werten und langfristigen Interessen der Hypo Tirol Bank AG in Einklang steht. Es werden darin Kriterien für die Beurteilung der Eignung, die erforderlichen Unterlagen und der Prozess für die Sicherstellung der Eignung sowie der anlassbezogenen Reevaluierung festgelegt, die Ergebnisse sind zu dokumentieren. Demnach ist vor jeder Bestellung eines Mitglieds des Vorstandes oder Aufsichtsrats oder eines Inhabers einer Schlüsselfunktion, dessen fachliche Eignung sowie persönliche Zuverlässigkeit an Hand der gesetzlichen Vorgaben zu prüfen und zu dokumentieren.

Für Vorstand, Aufsichtsrat und Mitarbeiter in Schlüsselfunktionen gelten aufgrund ihrer Verantwortung für die Leitung und Überwachung des Instituts spezifische Anforderungen in Bezug auf ihre fachlichen und persönlichen Kompetenzen. Die geforderten Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen jeder einzelnen Person im Hinblick auf die kollektiven Anforderungen an die Zusammensetzung der Gremien stellen sicher, dass auf Basis eines guten Verständnisses für die Geschäftstätigkeit, die Risiken und die Governance Struktur der Hypo Tirol Bank AG sowie auf Basis der Kenntnis der regulatorischen Rahmenbedingungen gut informierte und kompetente Entscheidungen für die Führung der Hypo Tirol Bank AG getroffen werden.

Die Verantwortung für die Umsetzung der Fit & Proper Policy liegt beim Vorstand bzw. beim Nominierungsausschuss im Rahmen seiner Aufsichtstätigkeit.

Art 435 (2) c – Diversitätsstrategie

Bei der Bestellung von Mitgliedern des Vorstandes und des Aufsichtsrats wird darauf geachtet, einen breit gefächerten Bestand an Fähigkeiten, Eigenschaften und Kompetenzen einzubinden, um eine Vielzahl an Ansichten und Erfahrungen zu erreichen und unabhängige Meinungsbildung sowie effiziente und ausgewogene Entscheidungsfindung im Vorstand und Aufsichtsrat zu erleichtern.

So werden die einzelnen Mitglieder des Vorstandes sowie des Aufsichtsrats im Rahmen der Besetzung in Bezug auf den Bildungshintergrund und beruflichen Hintergrund, Branchenwissen, Geschlecht und Alter beurteilt, um ein angemessenes Maß an Diversität sicherzustellen.

Das von der Hypo Tirol Bank gemäß § 29 BWG festgelegte quantitative Ziel für die Vertretung des unterrepräsentierten Geschlechts im Leitungsorgan beträgt 25 %. Dieses soll bis 2025 erreicht werden.

Die Hypo Tirol Bank AG strebt eine Erhöhung des Frauenanteils an, da eine hohe Diversität in der Zusammensetzung von Teams einen wesentlichen Erfolgsfaktor darstellt.

Die Zielquote für den Frauenanteil bei Vorstands- und Aufsichtsratsmandaten wird für künftige Besetzungen mit 25 % festgelegt. Im Rahmen des Bewerbungsprozesses bei Vorstands- und Aufsichtsratsfunktionen wird verstärkt und aktiv nach potentiellen Kandidatinnen gesucht, um die angestrebte Quote zu erreichen.

Der Frauenanteil bei Vorstands- und Aufsichtsratspositionen in der Hypo Tirol Bank AG lag im Jahr 2020 bei 21,43%, wobei im Vorstand keine und im Aufsichtsratsgremium drei Frauen vertreten waren.

Art. 435 (2) d – Risikoausschuss

Die Hypo Tirol Bank AG hat in der Aufsichtsratssitzung vom 9. Dezember 2013 einen Risikoausschuss eingerichtet. Bis zum Veröffentlichungstichtag fanden in der Hypo Tirol Bank AG fünfzehn Sitzungen des Risikoausschusses statt.

Art. 435 (2) e – Informationsfluss an das Leitungsorgan

Der Aufsichtsrat bzw. dessen Unterausschuss (Risikoausschuss) ist für die kontinuierliche Überwachung der Unternehmensleitung und regelmäßige Evaluierung des Risikomanagementsystems der Hypo Tirol Bank AG verantwortlich.

Zur Gewährleistung der Überwachungsfunktion informiert der Vorstand den Aufsichtsrat sowie den Risikoausschuss in angemessener Weise über die Risikosituation des Gesamtkonzerns anhand folgender definierter Inhalte:

- Risikobericht Konzern
- Risikobericht Italien
- Sonderthemen im Prüfungsausschuss
- Berichterstattung im Risikoausschuss durch einen Vertreter des Risikocontrollings.

4 Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens

Art. 436 a – Anwendungsbereich

Die Anforderungen der Offenlegung gemäß Teil 8 CRR gelten für den Konzern der Hypo Tirol Bank AG. Die Hypo Tirol Bank AG steht zu 100 % im Eigentum des Landes Tirol.

Art. 436 b – Unterschiede der Konsolidierungsbasis für Rechnungslegungs- und Aufsichtszwecke

Der Bankkonzern der Hypo Tirol Bank AG hält sich an § 59a BWG i.V.m. § 245a Abs. 1 UGB (nach International Financial Reporting Standards (IFRS), wie sie in der EU anzuwenden sind). Alle wesentlichen Tochterunternehmen, an denen die Hypo Tirol Bank AG mittelbar oder unmittelbar die Mehrheit der Stimmrechte hält, sind in den Konzernabschluss einbezogen. Anteile an Unternehmen, die nicht vom Konzern beherrscht werden, deren Anteilsbesitz jedoch 20 % überschreiten, werden als assoziierte Unternehmen ausgewiesen und bewertet.

In der Hypo Tirol Bank AG entspricht der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis dem Konsolidierungskreis nach IFRS.

Vollkonsolidierte Unternehmen

Gesellschaftername, Ort	IFRS		aufsichtsrechtlich		Beschreibung des Unternehmens
	voll-konsolidiert	at equity	voll-konsolidiert	quoten-konsolidiert	
HYPO TIROL LEASING GMBH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent Gebäudeleasing 1987 Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent Immobilienverwaltungs-Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Tirol Mobilienleasing II Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent Liegenschaftsanlage-Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent II Grundverwertung GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Tirol Mobilienleasing Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Beteiligungs- und Finanzierungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Hilfsbetrieb
Hypo Tirol Versicherungsmakler GmbH, Innsbruck	x		x		Versicherungsmakler
HYPO TIROL INVEST GmbH, Innsbruck	x		x		Immobilien-ges.
Hypo Tirol Leasing Wiener Betriebsansiedlungen GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Liegenschaftstreuhand GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
L2 Errichtungs- und Vermietungsgesellschaft mbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Autopark Grundverwertungs GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Alpen Immobilieninvest GmbH, Innsbruck	x		x		Immobilien-ges.
HTL Deutschland GmbH, Kulmbach	x		x		Finanzinstitut
ERFOLG Liegenschaftsvermietungs GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
VBC 3 Errichtungs GmbH, Wien	x		x		Finanzinstitut
Tirol Immobilien und Beteiligungs GmbH (IBG), Bozen	x		x		Hilfsbetrieb
Hebbel Projektentwicklung Gesellschaft mbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Hypo-Rent Betriebsansiedlungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
Berger Truck Service Verwaltungs GmbH, Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
HTI Immobilienverwaltungs-GmbH, Innsbruck	x		x		Immobilien-ges.
Hypo Immobilien Betriebs GmbH, Innsbruck	x		x		Hilfsbetrieb
Landhaus-Parkgaragen Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Vermietung Immobilien
Landhaus-Parkgaragen Gesellschaft m.b.H. & Co. KG, Innsbruck	x		x		Vermietung Immobilien
Immorent-Hypo-Rent Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut
TKL VIII Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck	x		x		Finanzinstitut

Im Geschäftsjahr 2020 gab es bei den vollkonsolidierten Tochterunternehmen keine Veränderung.

Nach der Equity-Methode konsolidierte Unternehmen

Gesellschaftername, Ort	IFRS		aufsichtsrechtlich		Beschreibung des Unternehmens
	voll-konsolidiert	at equity	voll-konsolidiert	quoten-konsolidiert	
ARZ Allgemeines Rechenzentrum GmbH, Innsbruck		x		x	Hilfsbetrieb
Lorit Kommunalgebäudeleasing Gesellschaft m.b.H., Innsbruck		x		x	Finanzinstitut
TKL II Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck		x		x	Finanzinstitut
TKL V Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck		x		x	Finanzinstitut
TKL VI Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck		x		x	Finanzinstitut
TKL VII Grundverwertungsgesellschaft m.b.H., Innsbruck		x		x	Finanzinstitut
Seilbahnleasing GmbH, Innsbruck		x		x	Finanzinstitut

Im Geschäftsjahr 2020 gab es bei den nach der Equity-Methode im Konzernabschluss konsolidierten Unternehmen folgende Veränderungen:

- Die ARZ Allgemeines Rechenzentrum GmbH wird seit 01.01.2020 nach der Equity-Methode konsolidiert.

Nicht konsolidierte Unternehmen

Nicht konsolidiert, weder für aufsichtsrechtliche noch für Rechnungslegungszwecke, wurden folgende Unternehmen:

Gesellschaftername, Ort	Anteil am Kapital in %
HYPO Gastro GmbH, Innsbruck	100,00%
HT Immobilien Investment GmbH, Innsbruck	100,00%
ARZ Hypo-Holding GmbH, Innsbruck	99,09%
Senioren Residenz Veldidenapark Errichtungs- und Verwaltungs GmbH, Innsbruck	33,30%
ARZ Allgemeines Rechenzentrum GmbH, Innsbruck	32,75%
„Wohnungseigentum“, Tiroler gemeinnützige Wohnbaugesellschaft m.b.H., Innsbruck	24,33%
GHS Immobilien AG, Wien	19,57%
Tiroler gemeinnützige Wohnungsbau- und Siedlungsgesellschaft m.b.H. (TIGEWOSI), Innsbruck	17,45%
Lantech Innovationszentrum GesmbH, Landeck	16,36%
Hypo Bildung GmbH	13,00%
Masterinvest Kapitalanlage-Gesellschaft m.b.H., Wien	12,50%
Hypo-Wohnbaubank Aktiengesellschaft, Wien	12,50%
Hypo-Banken-Holding Gesellschaft m.b.H., Wien	12,50%
Rathaus Passage GmbH, Innsbruck	11,23%
Global Private Equity IV Holding AG, Wien	8,97%
HP IT-Solutions Gesellschaft m.b.H., Innsbruck	7,14%
Logistikzentrum Forchheim GmbH in Liquidation, München	6,00%
Bergbahnen Rosshütte Seefeld Tirol Reith AG, Seefeld	1,62%
Lienzer-Bergbahnen-Aktiengesellschaft, Lienz	1,32%
VBV-Betriebliche Altersvorsorge Aktiengesellschaft, Wien	1,28%
Austrian Reporting Services GmbH, Wien	1,15%
Bergbahnen Kappl AG, Kappl	0,81%
AAA Air Alps Aviation Alpenländisches Flugunternehmen Ges.m.b.H. in Liquidation, Innsbruck	0,28%
Einlagensicherung Austria GmbH	0,19%
S.W.I.F.T. SCRL, Belgien	0,01%
GELDSERVICE AUSTRIA Logistik für Wertgestionierung und Transportkoordination GmbH, Wien	0,00%

Im Geschäftsjahr 2020 kam es bei den nicht konsolidierten Unternehmen zu nachfolgenden Änderungen:

- Die Anteile an der GELDSERVICE AUSTRIA Logistik für Wertgestionierungen und Transportkoordination GmbH wurden im viertel Quartal verkauft.
- Die Anteile an der ARZ Hypo-Holding GmbH wurden im vierten Quartal von 99,24% auf 99,09% reduziert
- Die Anteile an der HP IT-Solutions Gesellschaft m.b.H. verringerten sich im zweiten Quartal von 7,69% auf 7,14%

Art. 436 c-d – Sonstige Angaben zum Anwendungsbereich

Derzeit sind keine Einschränkungen oder andere bedeutende Hindernisse für die Übertragung von Finanzmitteln oder regulatorischem Eigenkapital innerhalb der Kreditinstitutsgruppe der Hypo Tirol Bank AG bekannt. Ebenso sind keine Kapitalfehlbeträge bei Gesellschaften, die nicht konsolidiert, sondern abgezogen werden, bekannt.

5 Eigenmittel

Art. 437 (1) a-f – Eigenmittelstruktur und Konditionen

Das Grundkapital der Hypo Tirol Bank AG beträgt TEUR 50.000. Das Grundkapital ist zerlegt in 2.4000.000 vinkulierte, auf Namen lautende Stückaktien, von denen jede am Grundkapital im gleichen Ausmaß beteiligt ist.

Das Ergänzungskapital stammt ausschließlich aus Emissionen der Hypo Tirol Bank AG. Alle Emissionen des Ergänzungskapitals sind variabel verzinst. Laufzeiten und Rückzahlungen sind so festgelegt, dass die Eigenmittelanrechenbarkeit gemäß Art. 63 CRR gegeben ist. Bei jenen Wertpapieren, deren Restlaufzeit weniger als fünf Jahre beträgt, wird der anrechenbare Betrag unter Berücksichtigung von Art. 64 errechnet.

Die nachfolgenden Tabellen zeigen, welche anrechenbaren Eigenmittel gemäß CRR für den Konzern Hypo Tirol Bank AG zum Bilanzstichtag 2020 gehalten wurden und aus welchen Bestandteilen sich die Eigenmittel des Konzerns per 31. Dezember 2020 zusammensetzen:

in TEUR	2020 CRR/CRD
Gezeichnetes Kapital	50.000
Rücklagen, Unterschiedsbeträge, Fremdanteile	512.391
Aufsichtliche Korrekturposten gem. Art 32, 34 ff (Prudential filter)	-2.710
Immaterielle Vermögenswerte	-1.797
Hartes Kernkapital	557.884
zusätzliches Kernkapital	0
Kernkapital (Tier I)	557.884
Abzüge aufgrund von Beteiligungen Art. 36 und Art. 89 CRR	0
Anrechenbares Kernkapital	557.884
Eingezahlte Kapitalinstrumente und nachrangige Darlehen	87.335
Ergänzende Eigenmittel, Ergänzungskapital (Tier II)	87.335
Abzüge gemäß Art. 66 CRR (eigene Anteile Ergänzungskapital)	0
Anrechenbare ergänzende Eigenmittel (nach Abzugsposten)	87.335
Gesamte anrechenbare Eigenmittel	645.219
Erforderliche Eigenmittel	307.423
Eigenmittelüberschuss	337.796
Kernkapitalquote in % lt CRR/CRD IV auf Basis des gesamten Eigenmittelerfordernisses	14,52%
Eigenmittelquote in % lt. CRR/CRD IV auf Basis des gesamten Eigenmittelerfordernisses	16,79%

Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 Festlegung der technischen Durchführungsstandards für die Offenlegungspflichten in Bezug auf Eigenmittel gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		Betrag am Tag der Offenlegung in TEUR	Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	50.000	26 (1), 27, 28, 29
	davon: Stammaktien	50.000	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3
2	Einbehaltene Gewinne	203.438	26 (1) c
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	308.953	26 (1)
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	26 (1) (f)
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET 1 ausläuft	0	486 (2)
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET 1)	0	84
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	0	26 (2)
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	562.391	Summe der Zeilen 1 bis 5a
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-1.230	34, 105
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-1.797	36 (1) (b), 37
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	0	36 (1) c, 38
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	0	33 (1) (a)
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	0	36 (1) (d), 40, 159
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbriefteter Aktiva ergibt (negativer Betrag)	0	32 (1)
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	-1.480	33 (1) (b)
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	0	36 (1) e, 41
16	Direkte und Indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	0	36 (1) (f), 42
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0	36 (1) (g), 44
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) negativer Betrag	0	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) und (3), 79

19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79
20a	Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1250% zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	0	36 (1) (k)
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	0	36 (1) (k) (i), 89 bis 91
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	0	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	0	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10% verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	0	36 (1) c, 38, 48 (1) (a)
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15% liegt (negativer Betrag)	0	48 (1)
23	davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	0	36 (1) (i), 48 (1) (b)
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	0	36 (1) c, 38, 48 (1) (a)
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	0	36 81) (a)
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	0	36 (1) (l)
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	0	467, 478
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0	36 (1) (j)
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET 1) gesamt	-4.507	Summe der Zeilen 7 bis 20a, 21, 22 zuzüglich Zeilen 25a bis 27
29	Hartes Kernkapital (CET1)	557.884	Zeile 6 abzüglich Zeile 28
Zusätzliches Kernkapital (AT 1): Instrumente			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	0	51, 52
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	0	
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	0	
33	Betrag der Posten, im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundene Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	0	486 (3)
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	0	85, 86
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	0	486 (3)
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0	

Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	0	52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0	56 (b), 58
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentlichen Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	56 c, 59, 60, 79
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	56 (d), 59, 79
42	Betrag der Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringender oder hinzugerechneter Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	0	56 (e)
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0	Summe der Zielen 37 bis 42
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT 1)	557.884	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	87.335	62,63
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	0	486 (4)
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	0	87, 88
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	0	486 (4)
50	Kreditrisikoanpassungen	0	62 (c) und (d)
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	87.335	
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	0	63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0	87, 88
54	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	66 (c), 69, 70, 79

55	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	66 (d), 69, 79
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	0	Summe der Zeilen 52 bis 56
58	Ergänzungskapital (T2)	87.335	Zeile 51 abzüglich Zeile 57
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	645.219	Summe der Zeilen 45 und 58
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	3.842.786	
Eigenkapitalquoten und -puffer			
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz der Summe der risikogewichteten Aktiva)	14,52%	92 (2) (a)
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz der Summe der risikogewichteten Aktiva)	14,52%	92 (2) (b)
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz der Summe der risikogewichteten Aktiva)	16,79%	92 (2) (c)
64	Institutsspezifische Anforderungen an Kapitalpuffer (Mindestanforderungen an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute, ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrages)	7,502%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,500%	
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,002%	
67	davon: Systemrisikopuffer	0,500%	
67a	davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)	0	CRD 128
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz der Summe der risikogewichteten Aktiva)	6,52%	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)			
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	0	36 (1) (h), 46, 45, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Direkte und Indirekte Positionen des Instituts des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufserlöse)	0	36 (1), (i), 45, 48
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10% verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	0	36 (1) (c), 38, 48
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital			
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0	62
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	0	62
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0	62

79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierende Ansatz	0	62
Eigenkapitalinstrumente für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 1. Januar 2022)			
80	Derzeitige Obergrenzen für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	20%	484 (3), 486 (2) und (5)
81	Wegen Obergrenzen aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-	484 (3), 486 (2) und (5)
82	Derzeitige Obergrenzen für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	20%	484 (4), 486 (3) und (5)
83	Wegen Obergrenzen aus AT1-Instrumente ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-	484 (4), 486 (3) und (5)
84	Derzeitige Obergrenzen für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	20%	484 (5), 486 (4) und (5)
85	Wegen Obergrenzen aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-	484 (5), 486 (4) und (5)

Im Geschäftsjahr konnte das Core Tier I Kapital um EUR 14,5 Mio. gesteigert werden, bei nur leicht gestiegenen erforderlichen Eigenmitteln in Höhe von EUR 9,2 Mio. Aufgrund der positiven Neugeschäftsentwicklung veränderte sich die Core Tier I Quote von 14,58% % auf nunmehr 14,52 %. Die Gesamtkapitalquote veränderte sich von 16,84 % auf 16,79 %. Die angeführten Veränderungen, beziehen sich auf die im Geschäftsbericht zum 31.12.2020 gemäß IAS 8.41 angepassten Vorjahreswerte.

6 Eigenmittelanforderungen

Art. 438 a – Eigenmittelanforderungen - Risikotragfähigkeit

Wurde unter Art. 435 CRR erläutert.

Art. 438 b – Eigenmittelanforderungen

Nicht relevant für die Hypo Tirol Bank AG (keine Anforderung seitens der relevanten zuständigen Behörde).

Art. 438 d – Eigenmittelanforderungen

Nicht relevant für die Hypo Tirol Bank AG (siehe nächster Punkt).

Art. 438 c, e, f – Eigenmittelanforderungen

Das Eigenmittelerfordernis des Konzerns der Hypo Tirol Bank AG wird nach den jeweils gültigen Bestimmungen der CRR ermittelt. Das Gesamteigenmittelerfordernis setzt sich zusammen aus dem Eigenmittelerfordernis für das Kreditrisiko gemäß Teil 3 Titel II CRR, dem Eigenmittelerfordernis für das operationelle Risiko gemäß Teil 3 Titel III CRR sowie dem Eigenmittelerfordernis für das CVA-Risiko gemäß Teil 3 Titel VI CRR.

in TEUR Forderungsklassen	Eigenmittel- erfordernis CRR/CRD 2020
Forderungen an Zentralstaaten	1.167
Forderungen an regionale Gebietskörperschaften	106
Forderungen an öffentliche Stellen	894
Forderungen mit hohem Risiko	51.147
Forderungen an Institute	2.985
Forderungen an Unternehmen	84.246
Retail-Forderungen	26.755
Durch Immobilien besicherte Forderungen	89.568
Überfällige Forderungen	8.522
Forderungen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	3.461
Verbriefungspositionen	0
Forderungen in Form von Investmentfondsanteilen	1.565
Beteiligungsposition	1.195
Sonstige Posten	18.673
Summe Kreditrisiko	290.284
Eigenmittelerfordernis für operationelles Risiko	16.684
CVA-Charge	455
Eigenmittelerfordernis Gesamt	307.423

7 Makroprudenzielle Aufsichtsmaßnahmen

Art. 440 (1) a, b – Kapitalpuffer

Der institutsspezifische, antizyklische Kapitalpuffer der Hypo Tirol Bank AG beträgt per 31. Dezember 2020 TEUR 86 und setzt sich aus unten in der Tabelle angeführten Ländern zusammen. Im Vergleich zum letzten Bilanzstichtag liegt eine Reduktion um TEUR 359 vor.

Geographische Verteilung

Stand 31.12.2020 in TEUR	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Risikopositionen im Handelsbuch		Verbriefungsrisikopositionen		Eigenmittelanforderungen			Gewichtung der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers	
	Risikopositionswert (SA)	Risikopositionswert (RB)	Summen der Kauf- und Verkaufsposten im Handelsbuch	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)	Risikopositionswert (SA)	Risikopositionswert (RB)	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Risikopositionen im Handelsbuch	Davon: Verbriefungsrisikopositionen			
Aufschlüsselung nach Ländern												
Vereinigte Arabische Emirate	2.695	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	81	0,00	0,00	81	0,03%	0,0000%
Argentinien	41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0,00	1	0,00%	0,0000%
Österreich	5.104.406	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	252.067	0,00	0,00	252.067	88,49%	0,0000%
Australien	2.057	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17	0,00	0,00	17	0,01%	0,0000%
Belgien	13.581	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	220	0,00	0,00	220	0,08%	0,0000%
Bulgarien	223	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6	0,00	0,00	6	0,00%	0,5000%
Kanada	52.394	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	782	0,00	0,00	782	0,27%	0,0000%
Schweiz	16.467	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	173	0,00	0,00	173	0,06%	0,0000%
Chile	207	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6	0,00	0,00	6	0,00%	0,0000%
China	784	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22	0,00	0,00	22	0,01%	0,0000%
Tschechien	933	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50	0,00	0,00	50	0,02%	0,5000%
Deutschland	170.605	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.147	0,00	0,00	5.147	1,81%	0,0000%
Dänemark	10.629	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	129	0,00	0,00	129	0,05%	0,0000%
Estland	24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1	0,00	0,00	1	0,00%	0,0000%
Spanien	2.565	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61	0,00	0,00	61	0,02%	0,0000%
Finnland	35.453	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	377	0,00	0,00	377	0,13%	0,0000%
Frankreich	54.570	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	792	0,00	0,00	792	0,28%	0,0000%
Großbritannien	14.151	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	499	0,00	0,00	499	0,18%	0,0000%
Griechenland	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Hongkong	204	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8	0,00	0,00	8	0,00%	1,0000%
Ungarn	1.469	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41	0,00	0,00	41	0,01%	0,0000%
Irland	4.702	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	325	0,00	0,00	325	0,11%	0,0000%
Israel	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Italien	386.498	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.608	0,00	0,00	21.608	7,59%	0,0000%
Japan	760	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61	0,00	0,00	61	0,02%	0,0000%
Liechtenstein	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5	0,00	0,00	5	0,00%	0,0000%
Liechtenstein	11.138	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	361	0,00	0,00	361	0,13%	0,2500%
Monaco	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Malta	5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Nigeria	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Niederlande	39.365	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	845	0,00	0,00	845	0,30%	0,0000%
Norwegen	57.109	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	493	0,00	0,00	493	0,17%	1,0000%
Philippinen	414	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12	0,00	0,00	12	0,00%	0,0000%
Polen	2.714	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	43	0,00	0,00	43	0,01%	0,0000%
Portugal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Rumänien	1.839	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	147	0,00	0,00	147	0,05%	0,0000%
Russland	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Schweden	31.423	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	380	0,00	0,00	380	0,13%	0,0000%
Singapur	677	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	0,00	0,00	19	0,01%	0,0000%
Slowakei	2.408	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19	0,00	0,00	19	0,01%	1,0000%
USA	1.258	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49	0,00	0,00	49	0,02%	0,0000%
Südafrika	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0	0,00%	0,0000%
Sonstige	600	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10	0,00	0,00	10	0,00%	0,0000%
Summe	6.024.370	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.860	0,00	0,00	284.860	100,00%	4,2500%

Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

Gesamtforderungsbetrag in TEUR	3.842.786
Quote des institutsspezifischen Kapitalpuffers	0,0022%
Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffers in TEUR	86

Art. 441 (1) – Systemrelevanz

Die Hypo Tirol Bank AG zählt nicht zu den global systemrelevanten Instituten gemäß Art. 131 der Richtlinie 2013/36/EU.

8 Kreditrisiko und allgemeine Informationen über die Kreditrisikominderung

8.1 Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken

Art. 442 a – Definitionen für Rechnungslegungszwecke

Die Definition der überfälligen Risikopositionen entspricht der Definition überfällig gemäß Art. 178 (1) lit. b CRR.

Die Definition der ausfallgefährdeten Risikopositionen wird unter Art. 435 (1) c CRR „Kreditrisiko“ erläutert und entsprechen den Defaultstufen unserer 25-stufigen Ratingskala.

Art. 442 b – Wertberichtigungen und Rückstellungen

Den besonderen Risiken des Bankgeschäfts wird durch die Bildung von Wertberichtigungen im entsprechenden Ausmaß Rechnung getragen. Grundsätzlich erfolgt eine Einzelfallbetrachtung. Die Risiken des außerbilanziellen Kreditgeschäfts werden über die Bildung von Rückstellungen berücksichtigt.

Die Einzelwertberichtigung eines Kredits ist angezeigt, wenn ein beobachtbares Ereignis eingetreten ist, das dazu führt, dass nicht alle Zins- und Tilgungsverpflichtungen vertragsmäßig geleistet werden können.

Solche Ereignisse sind:

- Stundung von oder Verzicht auf Zahlungsverpflichtungen des Kreditnehmers
- Einleitung von Zwangsmaßnahmen
- Zahlungsverzug
- Drohende Zahlungsunfähigkeit oder Überschuldung
- Beantragung bzw. Eröffnung eines Insolvenzverfahrens
- Gescheiterte Sanierungsmaßnahmen

Die Höhe der Wertberichtigung bemisst sich nach dem Unterschiedsbetrag zwischen der ausstehenden Risikoposition einschließlich aufgelaufener Zinsen und den erwarteten Zahlungseingängen auf diese Risikoposition unter Berücksichtigung werthaltiger Sicherheiten.

Die Bewertung der erwarteten Kreditverluste („ECLs“) gemäß IFRS 9 basiert auf zukunftsgerichteten Einschätzungen, Modelle und Daten. Dabei kann es vorkommen, dass die alleinige modellbasierte Ermittlung nicht zu einem sachgerechten Ergebnis führt, da zum Beispiel bestimmte Entwicklungen im Modell oder in den verfügbaren Daten nicht oder noch nicht reflektiert sind. Um diesem Sachverhalt Rechnung zu tragen wurde die modellbasierte Ermittlungen mit einem „Post- Model-Adjustments“ angepasst. Während das verwendete Modelle zur Kalkulation des Kreditrisikos im Laufe des letzten Jahres an die aktuelle makroökonomische Gesamtsituation angepasst wurden sieht die Hypo Tirol Bank insbesondere in den gewährten staatlichen Maßnahme Effekte, die durch die Modelle nicht vollständig abgebildet werden könnten. Zudem sind die verwendeten PD Kurven segment-, aber nicht branchenspezifisch. Von der Hypo Tirol Bank wurden Branchen identifiziert, die im Zusammenhang mit der Covid-19 Krise besonders exponiert sind. Für diese identifizierten Branchen wird über ein Postmodel Adjustment eine szenariogewichtete zusätzliche Wertberichtigung gebildet. In den verschiedenen Szenarien werden ergänzende Bonitätsverschlechterungen in verschiedenem Ausmaß gewertet. Privatkunden werden in der Hypo Tirol Bank aktuell nicht als kritische "Branche" betrachtet. Dies ist nicht gleichzusetzen damit, dass nicht auch für Privatkunden ein enges Monitoring verbunden mit der Analyse von möglichen Frühwarnindikatoren verbunden ist. Bisher wurde hier kein zusätzliches Risiko festgestellt, welches die Hypo Tirol Bank nicht durch das Anpassen der makroökonomischen Faktoren zur PD Ermittlung abgedeckt sieht. Das Verhaltensrating bei Privatkunden wird monatlich durchgeführt und analysiert. Die monatlichen Läufe werden auf Veränderungen analysiert und zum Quartalsende automatisch ins System geschrieben. Daneben gibt es einen „Intensivkunden Vertrieb“ Lauf, der Kunden mit etwaigen Schwierigkeiten hervor bringt - auch hier gibt es bisher keine ergänzenden Auffälligkeiten. Hinzu kommt, dass sich der Tiroler Immobilienmarkt in der Krise äußerst stabil zeigt, so dass auch in Bezug auf die angesetzten Sicherheiten kein ergänzender Handlungsbedarf gesehen wird.

8.2 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken

Art. 442 c – Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen und Durchschnittsbetrag der Risikopositionen während des Berichtszeitraums

Der gesamte Risikopositionswert des Konzerns betrug zum Stichtag 31. Dezember 2020 TEUR 9.067.235. Darin sind nach nationalen Rechnungslegungsvorschriften bewertete bilanzielle und außerbilanzielle Risikopositionen nach Abzug von Einzelwertberichtigungen sowie nicht ausgenutzte Rahmen enthalten. Die Risikopositionsklassen entsprechen den Risikopositionsklassen gemäß Art. 112 CRR. Die Bezeichnungen der Risikopositionsklassen werden aus Vereinfachungsgründen gekürzt dargestellt.

in TEUR	Risikopositionen	
	31.12.2020	Ø 2020
Risikopositionen gemäß Art. 112 CRR		
Zentralstaaten und Zentralbanken	1.451.223	1.135.372
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	882.685	833.127
Öffentliche Stellen	63.724	83.733
Multilaterale Entwicklungsbanken	44.963	47.779
Internationale Organisationen	38.456	35.982
Institute	224.327	201.810
Unternehmen	1.434.398	1.296.890
Aus dem Mengengeschäft	539.774	484.249
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	3.020.598	3.076.697
Ausgefallene Risikopositionen	117.581	112.024
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	432.420	276.626
In Form von gedeckten Schuldverschreibungen	432.630	443.359
Verbriefungspositionen	0	0
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA	24.741	23.616
Beteiligungsrisikopositionen	13.471	17.920
Sonstige Posten	346.243	362.573
Gesamt	9.067.235	8.431.756

Art. 442 – Direkte Abschreibungen und Wertaufholungen

In diesem Zusammenhang verweisen wir auf die Ausführungen zu Art. 442 i CRR.

Art. 442 d – Geografische Aufschlüsselung der Risikopositionen

in TEUR	Risikopositionen					
	AT	IT	DE	restl. EU	restl. Welt	Gesamt
31.12.2020						
Risikopositionen gemäß Art. 112 CRR						
Zentralstaaten und Zentralbanken	1.339.851	0	32.477	60.378	18.518	1.451.223
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	719.099	180	153.025	5.316	5.065	882.685
Öffentliche Stellen	61.620	92	0	2.013	0	63.724
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	28.113	16.850	44.963
Internationale Organisationen	0	0	0	38.456	0	38.456
Institute	42.645	2.353	97.435	67.331	14.564	224.327
Unternehmen	1.329.757	60.154	4.360	31.169	8.958	1.434.398
Aus dem Mengengeschäft	523.595	9.295	5.830	793	262	539.774
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	2.719.687	217.639	66.704	9.012	7.556	3.020.598
Ausgefallene Risikopositionen	58.999	57.906	207	458	11	117.581
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen						
In Form von gedeckten Schuldverschreibungen	398.948	24.803	8.670	0	0	432.420
Verbriefungspositionen	66.448	0	72.155	175.145	118.882	432.630
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA	12.773	0	2.696	9.272	0	24.741
Beteiligungsrisikopositionen	13.471	0	0	0	0	13.471
Sonstige Posten	317.055	16.701	10.648	1.839	0	346.243
Risikopositionswert gesamt	7.603.946	389.122	454.206	429.295	190.666	9.067.235

Art. 442 e – Verteilung von Risikopositionen auf Wirtschaftszweige bzw. Arten von Gegenparteien

in TEUR	Freie Berufe	Industrie/ Handel/ Gewerbe	Institute	öffentl. Hand	Private	Sonstige	Tourismus	Wohnbau	Summe
Risikopositionen gemäß Art. 112 CRR									
Zentralstaaten und Zentralbanken	0	0	1.203.814	178.447	0	68.962	0	0	1.451.223
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	843.484	0	39.201	0	0	882.685
Öffentliche Stellen	0	0	0	59.982	0	3.651	92	0	63.724
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	44.963	0	0	0	0	0	44.963
Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	38.456	0	0	38.456
Institute	0	0	221.974	0	0	2.353	0	0	224.327
Unternehmen	21.179	527.640	12.343	48.623	924	165.715	303.847	354.128	1.434.398
davon KMU	15.715	257.109	0	20.523	0	53.895	237.274	191.067	775.585
Aus dem Mengengeschäft	60.823	120.387	0	1.667	294.811	7.698	30.051	24.337	539.774
davon KMU	32.421	104.594	0	1.667	0	7.140	25.764	21.793	193.378
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen									
davon KMU	81.794	428.140	0	3.897	1.059.056	116.970	269.422	1.061.319	3.020.598
Ausgefallene Risikopositionen	18.100	217.030	0	2.333	0	52.092	244.460	563.303	1.097.318
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	1.079	67.635	0	0	9.319	9.596	9.260	20.692	117.581
In Form von gedeckten Schuldverschreibungen	0	28.112	0	0	7.159	353	6.340	390.456	432.420
Verbriefungspositionen	0	0	415.351	0	0	17.279	0	0	432.630
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA	0	0	0	0	0	24.741	0	0	24.741
Beteiligungsrisikopositionen	0	7.206	973	0	0	1.623	111	3.559	13.471
Sonstige Posten	8.080	56.112	0	0	29.979	228.189	21.960	1.923	346.243
Risikopositionswert gesamt	172.954	1.235.232	1.899.417	1.136.100	1.401.247	724.787	641.083	1.856.414	9.067.235

Art. 442 f – Restlaufzeiten von Risikopositionen

in TEUR					
31.12.2020	bis 1 Jahr	1-5 Jahre	Über 5 Jahre	Ohne Laufzeit	Gesamt
Risikopositionen gemäß Art. 112 CRR					
Zentralstaaten und Zentralbanken	1.255.772	101.403	88.214	5.834	1.451.223
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	92.049	161.942	628.695	0	882.685
Öffentliche Stellen	18.799	12.075	32.850	0	63.724
Multilaterale Entwicklungsbanken	7.020	29.871	8.072	0	44.963
Internationale Organisationen	6.015	25.369	7.073	0	38.456
Institute	86.929	73.535	63.863	0	224.327
Unternehmen	296.974	280.448	856.921	56	1.434.398
Aus dem Mengengeschäft	134.717	124.908	279.382	767	539.774
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	120.318	306.723	2.593.546	10	3.020.598
Ausgefallene Risikopositionen	43.140	11.093	38.656	24.692	117.581
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	168.876	249.820	12.993	732	432.420
In Form von gedeckten Schuldverschreibungen	63.117	226.872	142.641	0	432.630
Verbriefungspositionen	0	0	0	0	0
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA	0	0	0	24.741	24.741
Beteiligungsrisikopositionen	7.184	0	0	6.287	13.471
Sonstige Posten	15.186	31.524	81.033	218.501	346.243
Risikopositionswert gesamt	2.316.097	1.635.581	4.833.938	281.619	9.067.235

Art. 442 g, h, i bzw. EBA/GL/2018/10

in TEUR		a	b	c	d	e		f	g	h
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien auf Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen		
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen		davon: wertgemindert	Vertragsgemäß bediente Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen - Kumulierte Wertminderung und Rückstellungen	Notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen - Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen	davon: Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien auf notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen		
davon: ausgefallen										
1	Darlehen und Kredite	73.980	81.186	81.186	81.186	-4.375	-33.636	74.261	23.593	
2	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Staatssektor	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	1.259	11.226	11.226	11.226	-53	-2.247	4.600	4.600	
6	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	71.162	68.808	68.808	68.808	-4.273	-31.151	68.633	18.393	
7	Haushalte	1.559	1.152	1.152	1.152	-49	-238	1.028	600	
8	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Erteilte Kreditzusagen	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Total	73.980	81.186	81.186	81.186	-4.375	-33.636	74.261	23.593	

in TEUR		a	b	c	d	Bruttobuchwert / Nominalwert							l
		Vertragsgemäß bedient			Notleidend								
		Nicht überfällig oder <= 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage <= 90 Tage		Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig < 90 Tage sind	Überfällig > 90 Tage <= 180 Tage	Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	Überfällig > 7 Jahre	Davon: ausgefallen	
1	Darlehen und Kredite	5.981.686	5.976.314	5.373	190.790	69.207	5.520	30.795	8.483	19.966	49.518	7.302	190.790
2	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Staatssektor	769.210	769.210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditinstitute	56.687	56.687	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	200.254	200.254	0	11.263	6.397	424	1	0	27	4.416	0	11.263
6	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.578.107	3.574.706	3.402	164.958	60.196	4.842	29.986	7.761	16.529	42.583	3.061	164.958
7	Davon: Kleine und mittlere Unternehmen	2.006.788	2.004.157	2.631	122.444	42.448	4.015	28.207	6.449	12.282	29.042	0	122.444
8	Haushalte	1.377.428	1.375.457	1.971	14.569	2.614	254	808	722	3.410	2.519	4.241	14.569
9	Schuldverschreibungen	1.129.299	1.129.299	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Staatssektor	514.027	514.027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Kreditinstitute	552.853	552.853	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	32.838	32.838	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	29.581	29.581	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.046.988			10.188								10.188
16	Zentralbanken	0			0								0
17	Staatssektor	167.373			0								0
18	Kreditinstitute	6.724			0								0
19	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	23.627			0								0
20	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	717.604			10.132								10.132
21	Haushalte	131.660			56								56
22	Total	8.157.973	7.105.613	5.373	200.978	69.207	5.520	30.795	8.483	19.966	49.518	7.302	200.978

Die NPL-Quote (brutto) per 31.12.2020 konnte im Vergleich zum Vorjahr nahezu konstant gehalten werden und liegt bei 3,09 % (2019: 2,94%).

in TEUR	Bruttobuchwert / Nominalwert						Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						Kumulierte teilweise Abschreibungen	Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien	
	Vertragsgemäß bedient			Notleidend			Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung und Rückstellungen			Notleidende Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Vertragsgemäß bedient	Notleidend
	Davon Stage 1	Davon Stage 2	Davon Stage 3	Davon Stage 1	Davon Stage 2	Davon Stage 3	Davon Stage 1	Davon Stage 2	Davon Stage 3	Davon Stage 1	Davon Stage 2	Davon Stage 3			
														g	h
1 Darlehen und Kredite	5.981.686	5.221.666	760.020	190.790	0	190.790	-24.481	-11.436	-13.045	-71.744	0	-71.744	0	4.362.197	82.552
2 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Staatssektor	769.210	720.514	48.696	0	0	0	-17	-5	-12	0	0	0	0	707.299	0
4 Kreditinstitute	56.687	29.991	26.696	0	0	0	-23	-15	-8	0	0	0	0	0	0
5 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	200.254	185.267	14.987	11.263	0	11.263	-835	-592	-243	-2.282	0	-2.282	0	92.742	4.600
6 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.578.107	2.986.106	592.001	164.958	0	164.958	-21.483	-9.896	-11.587	-64.208	0	-64.208	0	2.444.588	71.414
7 Davon: Kleine und mittlere Unternehmen	2.006.788	1.648.185	358.603	122.444	0	122.444	-14.717	-6.456	-8.261	-53.194	0	-53.194	0	1.435.651	56.634
8 Haushalte	1.377.428	1.299.788	77.640	14.569	0	14.569	-2.123	-928	-1.195	-5.254	0	-5.254	0	1.117.568	6.538
9 Schuldverschreibungen	1.129.239	1.128.889	410	0	0	0	-76	-69	-7	0	0	0	0	0	0
10 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Staatssektor	514.027	514.027	0	0	0	0	-32	-32	0	0	0	0	0	0	0
12 Kreditinstitute	552.853	552.853	0	0	0	0	-19	-19	0	0	0	0	0	0	0
13 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	32.838	32.428	410	0	0	0	-16	-9	-7	0	0	0	0	0	0
14 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	29.581	29.581	0	0	0	0	-9	-9	0	0	0	0	0	0	0
15 Außerbilanzielle Risikopositionen	1.046.988	848.011	198.977	10.188	0	10.188	1.061	693	368	4.451	0	4.451	0	0	0
16 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Staatssektor	167.372	147.333	20.039	0	0	0	6	5	1	0	0	0	0	0	0
18 Kreditinstitute	6.724	0	6.724	0	0	0	19	0	19	0	0	0	0	0	0
19 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	23.627	20.486	3.141	0	0	0	13	7	6	0	0	0	0	0	0
20 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	717.605	558.760	158.845	10.132	0	10.132	944	620	324	4.445	0	4.445	0	0	0
21 Haushalte	131.660	121.432	10.228	56	0	56	79	61	18	6	0	6	0	0	0
22 Total	8.157.973	7.198.566	959.407	200.978	0	200.978	-23.496	-10.812	-12.684	-67.293	0	-67.293	0	4.362.197	82.552

Art. 431 – Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkredite

Übersicht der Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkredite im Konzern (in- und ausländische Kreditnehmer)

in TEUR	31.12.2020
Aushaftendes Volumen in Fremdwährung	205.739
Aushaftendes Volumen in Tilgungsträgerkrediten	182.155
Gesamtkreditportfolio	6.189.571
in %	31.12.2020
Anteil der Fremdwährungskredite am Gesamtkreditportfolio	3,32
Anteil der Tilgungsträgerkredite am Gesamtkreditportfolio	2,94

Wesentliche Währungen und deren Anteil am Fremdwährungsvolumen

in TEUR	31.12.2020
Gesamtvolumen	205.739
davon CHF	186.576
davon JPY	18.978
davon USD	182
sonstige	3

Saldo der Tilgungsträgerkredite mit einer potenziellen aggregierten Deckungslücke unterteilt nach Währungen

in TEUR	31.12.2020
Saldo der Tilgungsträger mit Deckungslücke	-49.779
davon CHF	-39.274
davon EUR	-7.553
davon JPY	-2.901
davon USD	-50

Die Deckungslücke resultiert aus der voraussichtlichen Ablaufleistung, welche mit einem Performancesatz von 1 % p.a. auf Basis von Jahresprämie, Rückkaufswert, Teiltilgungen und Restlaufzeit (Kredit) hochgerechnet wurde. Nicht zur Tilgung verwendete Sicherheiten (z.B. Immobiliensicherheiten) sind bei der Berechnung der Deckungslücke nicht berücksichtigt.

Detailinformationen zu Fremdwährungs- und Tilgungsträgerkrediten

in TEUR 31.12.2020	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre	Gesamt
Fremdwährungsvolumen nach Restlaufzeiten	14.653	62.829	128.257	205.739
davon Endfällig	12.539	53.181	85.130	150.850
Tilgungsträgerkredite nach Restlaufzeiten	18.961	52.377	110.817	182.155
davon Endfällig	18.454	47.858	99.622	165.934

Notleidende Engagements

in TEUR	31.12.2020
Als notleidend eingestufte Fremdwährungskredite	1.444
Summe der gebildeten Wertberichtigung	522
Als notleidend eingestufte Tilgungsträgerkredite	1.465
Summe der gebildeten Wertberichtigung	526

Darstellung der Refinanzierungsstruktur im Hinblick auf Fremdwährungskredite

Zur Refinanzierung von Fremdwährungskrediten steht der Hypo Tirol Bank ein breites Arsenal an Instrumenten zu Verfügung:

- FX-Swaps
- Cross Currency Swaps (CCY)
- Repos
- Eigene Emissionen in Fremdwährungen.

Zusätzlich hat die Bank Zugang zu den stehenden Fazilitäten (Innertagesliquidität) und den Offenmarktoperationen der Schweizer Nationalbank.

8.3 Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung

Art. 453 a – Verfahren für das bilanzielle und außerbilanzielle Netting

Für die Berechnung des Eigenmittelerfordernisses des Gegenparteiausfallrisikos (Derivatgeschäfte) wendet die Hypo Tirol Bank AG vertragliches Netting gemäß Art. 295 CRR an.

Art. 453 b – Verfahren für die Bewertung und Verwaltung von Sicherheiten

Zur Kreditrisikominderung werden nur die im Rahmen von Art. 197 CRR anerkannten Sicherheiten herangezogen. Die Darstellung der wesentlichen Kategorie Immobiliensicherheiten erfolgt im Rahmen der Zuordnung zur Risikopositionsklasse „Durch Immobilien besicherte Risikopositionen“ gemäß Art. 112 CRR.

Verfahren zur Bewertung der Sicherheiten

Die Bestimmung des Verkehrswertes von Wohn- und Gewerbeimmobilien erfolgt anhand einer implementierten externen Software. Diese Software ist über eine Schnittstelle mit dem Kernsystem der Bank verbunden.

Vom ermittelten Verkehrswert wird für die Ermittlung der internen Sicherheitenwerte ein Haircut vom Verkehrswert gemäß dem aktuellen internen Sicherheitenkatalog in Abzug gebracht.

Spar- und Termineinlagen in EUR werden in Höhe der Einlage angerechnet, jene in Fremdwährungen mit einem Abschlag in Höhe der Schwankungsbreiten der Währungen. Weiters werden bei der Anrechnung Laufzeitinkongruenzen beachtet. Wertpapiere werden mit dem Kurswert abzüglich eines Abschlags, der sich an der Wertpapierart orientiert, berücksichtigt.

Neben Garantien im Rahmen öffentlicher Förderstellen werden auch Banken, deren Kreditwürdigkeit sorgfältig überprüft wird, als Sicherheit angenommen. Als Deckungswert wird ein individueller vorsichtiger Ansatz unter Berücksichtigung der wirtschaftlichen Möglichkeiten ermittelt und die Kreditfähigkeit anlaog der Vorgangsweise eines Kreditnehmers geprüft. Garantien innerhalb wirtschaftlicher Einheiten bleiben außer Ansatz.

Tourliche Wertüberprüfung

Hypotheken für Wohnimmobilien werden dann als Sicherheit angesetzt, wenn der Verkehrswert des Besicherungsobjekts zumindest alle drei Jahre auf Werthaltigkeit überprüft wurde, es sei denn, die Marktsituation würde eine frühere Neubewertung erfordern. Bei Gewerbeimmobilien ist aufgrund Art. 208 (3) CRR der Verkehrswert jährlich zu überprüfen.

Art. 453 c – Beschreibung der wesentlichen Sicherheiten

Zu den wesentlichen Sicherheitenkategorien der Hypo Tirol Bank AG zählen:

- Dingliche Sicherheiten wie Hypotheken
- Finanzielle Sicherheiten wie verpfändete Sparbücher und Wertpapierdepots
- Persönliche Sicherheiten wie Bürgschaften und Garantien.

Art. 453 d – Die wichtigsten Arten von Garantiegebern und deren Kreditwürdigkeit

Die wichtigsten Arten von Garantiegebern in der Hypo Tirol Bank AG sind neben Staaten und regionalen und lokalen Gebietskörperschaften, auch Unternehmen und Institute. Die Kreditwürdigkeit wird einer sorgfältigen Überprüfung unterzogen, bevor die Garantie als Sicherheit herangezogen wird. Die Werthaltigkeit der Sicherheit wird zumindest einmal jährlich geprüft.

Art. 453 e – Risikokonzentration innerhalb der Kreditrisikominderung

Immobilienicherheiten stellen die wichtigste Sicherheitenart in der Hypo Tirol Bank AG dar. Diese werden nach dem definierten Konzernstandard bewertet und gemäß dem vorliegenden Sicherheitenkatalog zur Besicherung von Kreditengagements herangezogen. Zur Sicherstellung der Werthaltigkeit wurde ein entsprechender Monitoringprozess etabliert, welcher von einer unabhängigen Stelle überwacht wird. Die sehr gute Qualität des hypothekarischen Deckungsstocks spiegelt sich auch im externen Rating desselben nieder (Aa1 von Moody's).

8.4 Allgemeine quantitative Informationen über die Kreditrisikominderung

Art. 453 f und g – Informationen über durch Sicherheiten gedeckte Forderungswerte

in TEUR 31.12.2020	Dingliche Sicherheiten	Finanzielle Sicherheiten	Persönliche Sicherheiten	Gesamt
Risikopositionen gemäß Art. 112 CRR				
Zentralstaaten und Zentralbanken	0	0	0	0
Regionale und lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0
Öffentliche Stellen	0	0	11.549	11.549
Multilateralen Entwicklungsbanken	0	0	0	0
Internationale Organisationen	0	0	0	0
Institute	0	21.964	52.571	74.536
Unternehmen	0	27.489	242.353	269.843
Aus dem Mengengeschäft	0	60.376	31.302	91.678
Durch Immobilien besicherte Risikopositionen	3.060.521	0	0	3.060.521
Ausgefallene Risikopositionen	33.884	863	2.554	37.301
Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen	0	6.292	0	6.292
In Form von gedeckten Schuldverschreibungen	0	0	0	0
Verbriefungspositionen	0	0	0	0
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0
Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA	0	0	0	0
Beteiligungsrisikopositionen	0	0	0	0
Sonstige Posten	0	4.241	30	4.272
Risikopositionswert gesamt	3.094.405	121.226	340.361	3.555.992

9 Kreditrisiko und Kreditrisikominderungs-techniken im Standardansatz

9.1 Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes

Art. 444 a,b – Namen der benannten ECAI

Die Bank verwendet gegebenenfalls öffentlich zugängliche Bonitätseinschätzungen von Standard and Poor's sowie von Moody's und Fitch für folgende Risikopositionsklassen:

- Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken
- Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften
- Risikopositionen gegenüber Instituten
- Risikopositionen gegenüber Unternehmen
- Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen
- Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen.

Art. 444 c – Beschreibung des Verfahrens

Bei der Übertragung der Bonitätsbeurteilungen von Emittenten und Emissionen auf Posten, welche nicht Teil des Handelsbuchs sind, werden externe Ratings der Ratingagenturen Standard and Poor's, Moody's und Fitch herangezogen und das schlechteste dieser Ratings ins System übertragen.

Art. 444 d – Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilung

Die Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilung aller benannten ECAI oder ECA entsprechen der von der EBA veröffentlichten Standardzuordnung.

9.2 Quantitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes

Art. 444 e – Risikopositionsklassen

Aufgrund dessen, dass in der Hypo Tirol Bank AG nur geringe Teile der Aktiva mit einem externen Rating versehen sind, wird bei der Darstellung der Kreditrisikominderung anstelle der Bonitätsstufen auf die Risikogewichte abgestellt. Zur Darstellung des Risikopositionswerts wird die risikogewichtete Aktiva herangezogen.

in TEUR 31.12.2020	Risikogewichtete Aktiva	
Risikogewicht in %	vor Kredit- risikominderung	nach Kredit- risikominderung
0	0	0
2	0	0
4	0	0
10	43.263	43.263
20	58.666	31.079
35	0	0
50	34.292	25.609
70	0	0
75	1.590.294	820.727
100	3.625.749	1.990.675
150	743.686	643.711
250	22.471	21.066
370	0	0
1250	0	0
sonst.	68.326	52.418
Gesamtergebnis	6.186.747	3.628.547

10 Kreditrisiko im IRB-Ansatz

Art. 452 – Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken

Ein IRB-Ansatz zur Quantifizierung des Kreditrisikos wird nicht angewendet.

11 Gegenparteiausfallrisiko (CCR)

Art. 439 a–d – Gegenparteiausfallrisiko

Ergänzungen zu den unter diesem Artikel offengelegten Informationen sind unter Punkt 3.3.1 Kredit- und Gegenparteiausfallrisiko erläutert.

Art. 439 a–h – Gegenparteiausfallrisiko

Der Risikopositionswert aus Derivaten für den Bilanzansatz im Konzernabschluss nach IFRS wird mithilfe der Marktbewertungsmethode ermittelt. Das Kontrahentenausfallrisiko wird bei diesen Geschäften im Wesentlichen mittels Collateral Agreements minimiert. Die Sicherheit im Rahmen der Collateral Agreements ist immer eine Barbesicherung, und es erfolgt ein täglicher Abgleich zwischen Sicherheiten und Risikopositionswerten. Somit entstehen hieraus auch keine Korrelationsrisiken zwischen Besicherung und Kontrahentenrisiko.

Die Risikowerte der Unterarten des Marktrisikos (Zinsänderungsrisiko, Wertpapierkursrisiko, Fremdwährungsrisiko) werden in der Risikosteuerung aufsummiert. Risikomindernde Korrelationseffekte werden hier nicht berücksichtigt. Es wird weiters davon ausgegangen, dass das Credit-Spread-Risiko unkorreliert zu den anderen Marktrisiken ist.

Bei Repogeschäften können Wertpapiere geliehen und verliehen werden. Derzeit werden nur in Einzelfällen Wertpapiere geliehen. Diese Geschäfte werden bei der Kreditrisikoberechnung berücksichtigt. Dabei wird das geliehene Wertpapier als finanzielle Sicherheit angesetzt.

Alle weiteren Kontrahentenrisiken werden durch Kontrahentenlimits beschränkt. Diese werden für Kontrahenten in einem definierten Prozess durch den Betreuer beantragt. Das entsprechende Risiko wird aus den Eigenschaften der zugrundeliegenden Geschäfte ermittelt. Wesentliche Einflussfaktoren sind die Art, die Währung sowie die Laufzeit des Geschäfts. Kontrahentenlimits – ausgenommen Emissionen und Schuldscheindarlehen – sind maximal ein Jahr gültig und müssen dann neu beantragt werden. Limite für Emissionen und Schuldscheindarlehen sind maximal 15 Jahre gültig. Die Kontrolle der Kontrahentenlimite erfolgt täglich.

Zur Absicherung von Risiken werden nur Zins- und Währungsderivate verwendet. Kreditrisiken werden nicht über Derivate abgesichert.

Die Risikopositionswerte für Derivate zur Ermittlung der Mindesteigenmittelerfordernisse werden nach der Marktbewertungsmethode bestimmt. Der Risikopositionswert nach dieser Methode beträgt zum 31. Dezember 2020 TEUR 35.080.

Die Auswirkungen von Besicherungen werden in der folgenden Tabelle dargestellt:

in TEUR	31.12.2020
Summe der beizulegenden Zeitwerte der Geschäfte	76.728
Besicherungswerte	15.700
Nettokreditforderungen	61.028

Der Nominalwert sowie der beizulegende Zeitwert der Derivate gliedern sich wie folgt:

in TEUR	Eigengeschäft	Vermittlungstätigkeit
Nominalwert	2020	2020
Derivate		
FX-Termingeschäfte	161.831	8.111
FX-Optionen	0	0
Währungsderivate	161.831	8.111
Zinsswaps	3.694.194	4.533
Zinsoptionen	0	0
Termingeschäfte	264.320	32.347
Futures	0	0
Zinsderivate	3.958.514	36.880
Credit Default Swaps	0	0
Kreditderivate	0	0
Verkaufsoptionen	0	0
Gesamtbetrag	4.120.345	44.991

Bei den FX-Termingeschäften und den Zinsswaps handelt es sich um zweiseitige Geschäfte, bei denen ein Kauf mit einem Verkauf derselben Leistung zeitgleich über den gleichen Nominalwert vertraglich wurde und somit keine Unterscheidung zwischen Kaufkontrakt und Verkaufskontrakt vorgenommen wird.

Der Nominalbetrag der Derivate betrug zum 31. Dezember 2020 EUR 4,2 Mrd. Davon entfallen EUR 4,1 Mrd. auf das Eigengeschäft und EUR 45 Mio. auf Vermittlungstätigkeiten (Kundenderivate).

Nach Produktgruppen verteilt sich der Bestand danach folgendermaßen:

in TEUR	Nominale 2020	Positive Marktwerte 2020	Negative Marktwerte 2020
Derivate			
FX-Termingeschäfte	169.942	1.608	79
FX-Swaps	0	0	0
FX-Optionen	0	0	0
<i>Kaufkontrakte</i>	0	0	0
<i>Verkaufskontrakte</i>	0	0	0
Währungsderivate	169.942	1.608	79
Zinsswaps	3.698.727	74.880	86.188
Cross-Currency-Swaps	0	0	0
Zinsoptionen	0	0	0
<i>Kaufkontrakte</i>	0	0	0
<i>Verkaufskontrakte</i>	0	0	0
Termingeschäfte	296.667	202	1.240
<i>Kaufkontrakte</i>	258.016	3	1.224
<i>Verkaufskontrakte</i>	38.651	199	16
Futures	0	0	0
<i>Kaufkontrakte</i>	0	0	0
<i>Verkaufskontrakte</i>	0	0	0
Zinsderivate	3.995.394	75.082	87.428
Credit Default Swaps	0	0	0
<i>davon gekaufte Protection</i>	0	0	0
<i>davon verkaufte Protection</i>	0	0	0
Kreditderivate	0	0	0
Verkaufsoptionen	0	38	0
Gesamtbetrag	4.165.336	76.728	87.507

Die positiven Barwerte inklusive aufgelaufener Zinsen teilen sich wie folgt auf die Bonität der Kontrahenten auf:

in TEUR	Derivate
Beste Bonität	11.425
Ausgezeichnete Bonität	7.005
Sehr gute Bonität	57.781
Gute Bonität	413
Mittlere Bonität	67
Schwache Bonität	0
Sehr schwache Bonität	0
ohne Rating	37
Gesamtbetrag	76.728

Art. 439 i – Gegenparteausfallrisiko

Für die Hypo Tirol Bank AG nicht relevant.

12 Unbelastete Vermögenswerte

Template A – Vermögenswerte

in TEUR	Buchwert belasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte		Buchwert unbelasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	
	davon: zentralbankfähig		davon: zentralbankfähig		davon: zentralbankfähig		davon: zentralbankfähig	
	010	030	040	050	060	080	090	100
010	Vermögenswerte des meldenden Instituts				4.797.934		723.984	
030	Eigenkapitalinstrumente				50.148		50.148	
040	Schuldverschreibungen		402.728		767.821		723.984	
050	davon: gedeckte Schuldverschreibungen		163.223		281.052		270.335	
060	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere		196.144		120		120	
070	davon: von Staaten begeben		196.144		309.908		307.308	
080	davon: von Finanzunternehmen begeben		202.196		426.533		390.498	
090	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben		1.109		34.740		34.528	
120	Sonstige Vermögenswerte		95.202		3.979.965			
121	davon: Hypothekarkredite		80.479		1.494.762			

Template B – Entgegengenommene Sicherheiten

in TEUR	Beizulegender Zeitwert entgegengenommener belasteter Sicherheiten oder begebener eigener Schuldverschreibungen		Unbelastet Beizulegender Zeitwert entgegengenommener Sicherheiten oder begebener, zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen	
	davon: zentralbankfähig		davon: zentralbankfähig	
	010	030	040	060
130	Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten			
139	Jederzeit kündbare Darlehen			
150	Eigenkapitalinstrumente			
160	Schuldverschreibungen			
170	davon: gedeckte Schuldverschreibungen			
180	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere			
190	davon: von Staaten begeben			
200	davon: von Finanzunternehmen begeben			
210	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben			
220	Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen			
230	Sonstige entgegengenommene Sicherheiten			
240	Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren			
241	Emittierte aber noch nicht verpfändete eigene gedeckte Schuldverschreibungen und ABS			
250	VERMÖGENSWERTE, ENTGEGENGENOMMENE SICHERHEITEN UND BEGEBENE EIGENE SCHULDVERSCHREIBUNGEN		3.403.035	
			500.524	

Template C – Belastungsquellen

in TEUR	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere	Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und belasteten, forderungsunterlegten Wertpapieren
	010	030
010	Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	3.328.255
	davon: begebene gedeckte Schuldverschreibungen	
011		2.162.748

Template D – Zusätzliche Informationen

- Das Geschäftsmodell der Hypo Tirol Bank baut zu einem Großteil auf die besicherte Refinanzierung mittels Pfand- und Kommunalbriefen. Dies spiegelt sich vor allem in den Belastungsquellen der HTB wider (Großteil covered bonds; siehe Template C).
- Nichtsdestotrotz verfügt die HTB über eine ausreichend hohe, frei nutzbare Überdeckung von 11,9% (hypothekarischer Deckungsstock) bzw. von 65,4% (kommunaler Deckungsstock) als Anteil des Wertpapier-Umlaufvolumens.
- Im Jahr 2020 gab es eine Neuauflage des TLTRO seitens der Europäischen Zentralbank. Die HTB hat diese Form der 0% Refinanzierung in Anspruch genommen und emittierte zur Besicherung vorwiegend retained-covered-bonds. Der TLTRO III hat eine Laufzeit von vier Jahren mit vorzeitigen Rückzahlungsmöglichkeiten.
- Die HTB hat keine wesentlichen Belastungsquellen in Fremdwährungen.
- Die Mediane wurden auf Basis der quartalsweisen OeNB-Meldungen ermittelt.
- Die dargelegten Belastungsquellen sind im Konzern vor allem im Kreditinstitut zu finden.

13 Marktrisiko

13.1 Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko im Standardansatz

Art. 445 – Marktrisiko

Die Risikopositionen für jedes gemäß Art. 92 Abs. 3 b und c der CRR genannte Risiko ist getrennt offenzulegen und werden in der Tabelle Art. 438 c/e/f Eigenmittelanforderungen veröffentlicht. Das Eigenmittelerfordernis für das Marktrisiko der Hypo Tirol Bank AG beträgt per 31. Dezember 2020 EUR 0.

13.2 Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko

Art. 455 – Interne Modelle für das Marktrisiko

Interne Modelle zur Quantifizierung des Marktrisikos werden in der HTB nicht angewendet.

14 Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen

Art. 447 a – Beteiligungsstrategie

Die Tochtergesellschaften und Beteiligungen im Konzern der Hypo Tirol Bank AG können den folgenden vier Portfolios zugeordnet werden:

Kredit- und Finanzinstitute

Beteiligungen an Kredit- und Finanzinstituten dienen der Absicherung und Erweiterung der Marktposition.

Finanzbeteiligungen

Hier handelt es sich um Beteiligungen, deren Unternehmenszweck im nahen, jedoch nicht im Kernbereich des Bankgeschäfts liegen. Einerseits werden diese Beteiligungen zur Erwirtschaftung von Zusatzerträgen, andererseits zur Erfüllung gesetzlicher Anforderungen gehalten.

Immobilienbeteiligungen

In diesem Portfolio befinden sich Beteiligungen zur optimalen Abwicklung von Immobilienprojekten.

Private-Equity-Beteiligungen

In diesem Portfolio befinden sich unter anderem Beteiligungen an Unternehmen, deren Unterstützung im Interesse der Allgemeinheit liegen.

Bewertung von Beteiligungen

Die Bilanzierung bzw. Bewertung von Beteiligungen erfolgt zum Fair Value.

Art. 447 b-c – Beteiligungen nach Portfolios

Im Konzernabschluss der Hypo Tirol Bank AG sind folgende Beteiligungen zu Buchwerten ausgewiesen:

in TEUR	Buchwert
Beteiligungen an Kreditinstituten	1.717
Beteiligungen an Unternehmen	16.770
Anteile an verbundenen Unternehmen	1.033
Anteile an assoziierten Unternehmen	10.632
Gesamt	30.152

Die Verteilung der Buchwerte gemäß der verfolgten Strategie (siehe Art. 447 a CRR) stellt sich wie folgt dar:

in TEUR	Buchwert
Kredit- und Finanzinstitute	12.350
Finanzbeteiligungen	2.626
Immobilienbeteiligungen	14.401
Private Equity-Beteiligungen	775
Gesamt	30.152

Keine der Anteile der angeführten Beteiligungen notieren an einem aktiven Markt.

Art. 447 d – Beteiligungsabgänge

Siehe Art. 436 CRR.

Art. 447 e – Beteiligungen – nicht realisierte Gewinne/Verluste

Die Hypo Tirol Bank AG bewertet den IFRS 9 folgend alle Beteiligungen zum Fair Value. Vom Wahlrecht Beteiligungen zum FV OCI ohne Recycling zu bewerten wird kein Gebrauch gemacht.

15 Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen

Art. 448 CRR – Zinsrisiko

Das Zinsänderungsrisiko wird in Zinskurvenrisiko, Zinsneufestsetzungsrisiko, Basisrisiko sowie das Risiko aus Optionalitäten unterschieden. Die Hypo Tirol Bank AG hält kein Handelsbuch.

Der überwiegende Teil der Kredite der Hypo Tirol Bank AG besitzt eine variable Zinsbindung. Hier ist das Zinsrisiko gering und es bedarf keiner gesonderten Annahmen über eine Rückzahlung vor Fälligkeit. Bei Krediten mit fixer Zinsbindung wird in der Praxis bei einer Rückzahlung vor Fälligkeit ein Vorfälligkeitschaden an den Kunden weiterverrechnet, der mögliche Verluste abdeckt. Aufgrund dieser Vereinbarung kann davon ausgegangen werden, dass Fixzinskredite nicht vor Fälligkeit zurückgezahlt werden. Hinsichtlich unbefristeter Einlagen wird jährlich auf Basis eines empirischen Modells validiert, wie lange die Einlagen in der Hypo Tirol Bank AG durchschnittlich zur Verfügung stehen. Das hieraus ermittelte Ablaufprofil wird zur Ermittlung der Risikowerte einheitlich herangezogen.

Hinsichtlich der laut Art. 448 b CRR angeführten Schwankungen bei Gewinnen bzw. des wirtschaftlichen Wertes wird für den Barwert der Hypo Tirol Bank AG eine Veränderung unter der Annahme einer Plus-200-Basispunkte-Aufwärtsverschiebung der Zinskurve berechnet. Bei der Berechnung des Plus-200-Basispunkte-Zinsschocks werden die nicht zinssensitiven Bestandteile des Eigenkapitals nicht berücksichtigt.

16 Risiko aus Verbriefungspositionen

Art. 449 – Verbriefungen

Die Hypo Tirol Bank AG hat zum Bilanzstichtag 31.12.2020 keine Verbriefungen im Bestand.

17 Operationelles Risiko

Art. 446 – Fortgeschrittener Messansatz

Ein fortgeschrittener Messansatz zur Quantifizierung des operationellen Risikos kommt in der HTB nicht zur Anwendung.

18 Vergütungspolitik

Art. 450 - Vergütungspolitik

Die Grundsätze der Vergütungspolitik und -praktiken der Hypo Tirol Bank AG stehen mit der Geschäftsstrategie, den Zielen, Werten und nachhaltigen Interessen des Kreditinstituts in Einklang. Sie entspricht der Größe, der internen Organisation, der Art, dem Umfang und der Komplexität ihrer Geschäfte. Die konzernweiten Grundsätze der Vergütungspolitik für die Hypo Tirol Bank AG für die Geschäftsleitung und Mitarbeiter, deren Tätigkeit sich wesentlich auf das Risikoprofil der Bank auswirken, werden jährlich im Vergütungsausschuss entschieden. Darüber hinaus wurde die Kanzlei Wolf Theiss Rechtsanwälte GmbH & Co KG punktuell als externer Berater im Rahmen der Erarbeitung der Grundsätze der Vergütungspolitik hinzugezogen.

Vergütungsfragen der §§ 39 b und c BWG mit Ausnahme der Vorstandsvergütungen werden dem Vergütungsausschuss übertragen. Mitglieder des Vergütungsausschusses sind seit April 2020 Mag. Franz Mair (Vorsitzender des Vergütungsausschusses und Vergütungsexperte), Mag. Wilfried Stauder (Stellvertretender Vorsitzender des Vergütungsausschusses und Vergütungsexperte) und Mag. Gabriele Hilber (Mitglied des Vergütungsausschusses). Im Jahr 2020 hat eine Sitzung des Vergütungsausschusses stattgefunden.

Vergütungsfragen der §§ 39 b und c BWG der Vorstandsvergütungen werden im Ausschuss zur Behandlung von Vorstandsangelegenheiten behandelt. Mitglieder dieses Ausschusses sind Mag. Wilfried Stauder (Vorsitzender des Ausschusses für Vorstandsangelegenheiten), Mag. Franz Mair (1. Stellvertretender Vorsitzender des Ausschusses für Vorstandsangelegenheiten) und Dr. Erich Pummerer. Im Jahr 2020 haben drei Sitzungen des Ausschusses zur Behandlung von Vorstandsangelegenheiten stattgefunden.

Die Vergütung der Mitarbeiter in der Hypo Tirol Bank AG erfolgt durch marktkonforme Fixgehälter. Zusätzlich haben alle Mitarbeiter, unabhängig von ihrem Geschlecht die Möglichkeit, einen variablen Bonus zu erhalten. Bei Vorliegen eines entsprechenden wirtschaftlichen Unternehmenserfolges und der Einhaltung definierter Risikokennziffern orientiert sich die individuelle Bonushöhe des einzelnen Mitarbeiters an der persönlichen Leistungsbewertung gemäß Betriebsvereinbarung „Führen mit Zielvereinbarung“ sowie an seinem/ihrem Berufsbild-Faktor. Der Berufsbildfaktor, der an die Zugehörigkeit zu einer Beschäftigungsgruppe im kollektivvertraglichen Gehaltsschema gekoppelt ist, ermöglicht es, die unterschiedlichen Funktionalitäten der Mitarbeiter zu berücksichtigen - er unterteilt sich in Führung, Vertrieb und interne Mitarbeiter. Im Falle einer negativen individuellen Leistungsbewertung („Nicht entsprechend“) kommt es zu keiner Bonuszahlung (siehe Anlage „Erfolgsbeteiligungssystem für Mitarbeiter der HTB“ sowie „Betriebsvereinbarung Führen mit Zielvereinbarung“).

Bei verschlechterter oder negativer Finanz- oder Ertragslage, oder wenn dies auf Grund der Risikosituation erforderlich sein sollte, sind Mechanismen vorgesehen, die es ermöglichen, dass die variablen Vergütungskomponenten zur Gänze entfallen können. Es gibt in der Hypo Tirol Bank AG keine garantierte variable Vergütung auch nicht bei voller Zielerreichung.

Die persönliche Leistungsbewertung ist das Ergebnis einer umfassenden Beurteilung, die zum einen die Bewertung der individuellen Ziele des jeweiligen Mitarbeiters und zum anderen die

Wahrnehmung der Hauptaufgaben und Schlüsselqualifikationen beinhaltet. Dabei müssen die individuellen Ziele der Erreichung der langfristigen und strategischen Unternehmensziele dienen und dem Grundsatz der Nachhaltigkeit entsprechen. Diese umfassende Leistungsbewertung stellt sicher, dass nicht nur ein einseitiges Verfolgen einzelner Ziele im Vordergrund steht, sondern die Gesamtheit der Leistungserbringung (inklusive Risikobewusstsein, nachhaltiges Handeln, etc.) betrachtet wird. Folgende Beurteilungsstufen stehen dabei zur Verfügung:

- Ausgezeichnete Zielerreichung (höchste Bewertung)
- Volle Zielerreichung
- Potenzialstufe
- Nicht entsprechend (keine Bonusauszahlung)

Vereinzelte Mitarbeiter für die Bewältigung außerordentlicher Herausforderungen eine individuelle Spontanleistungsprämie gewährt.

Sollte an die Mitarbeiter ein Bonus zur Auszahlung gelangen, wäre dies mit den Grundsätzen des § 39 b zu vereinbaren, da es dem Modell angesichts der absoluten wie relativen Höhe der jährlich einmaligen, variablen Zuwendung grundsätzlich bereits von vorneherein an der Eignung mangelt, das individuelle oder gemeinsame Risikoverhalten der Mitarbeiter wesentlich zu beeinflussen.

Die variable Vergütung in der Hypo Tirol Bank AG wird in Bargeld ausbezahlt. Eine Auszahlung in Instrumenten gemäß Zi 11 Satz 1 lit a und lit b der Anlage zu § 39b BWG wird aufgrund der Eigentümerstruktur (keine derartigen Instrumente vorhanden) nicht angewendet (RZ 55, Rundschreiben der FMA, Stand Dezember 2012). Aufgrund des dem Grundsatzesystem des § 39 b BWG vorherrschenden Proportionalitätsprinzips ist bei allfälligen variablen Bonuszahlungen an Mitarbeiter weder eine Beschränkung der Auszahlung in Bargeld noch eine mehrjährige Rückstellung notwendig.

Die Vergütung der Vorstandsmitglieder setzt sich aus einer marktkonformen Fixvergütung sowie einer variablen Vergütung zusammen. Der variable Vergütungsbestandteil ist abhängig vom Vorliegen eines entsprechenden, nachhaltigen Unternehmenserfolges und der Erreichung individuell vereinbarter Ziele, welche den langfristigen Interessen des Kreditinstitutes sowie den strategischen Unternehmenszielen dienen und mit einem wirksamen und soliden Risikomanagement vereinbar sind. Dabei erfolgt die Leistungsbeurteilung der individuell vereinbarten Ziele gemäß Z 7a der Anlage zu § 39b BWG jedenfalls in einem mehrjährigen Rahmen. Die Erheblichkeitsschwelle von 25 % der fixen Vergütung für variable Anteile wird eingehalten. Sollte bei der Auszahlung einer allfälligen variablen Vergütung der absolute Betrag der Erheblichkeitsschwelle in der Höhe von TEUR 30 überschritten werden, sind die relevanten gesetzlichen Bestimmungen (§ 39b und c sowie Anlage zu § 39b BWG), die EBA-Guidelines sowie die Rundschreiben der FMA auf den gesamten Betrag dieser variablen Vergütung vollumfänglich anzuwenden.

Zusammengefasste quantitative Information über Vergütungen im Geschäftsjahr 2020 an aktive Mitarbeiter aufgeschlüsselt nach Geschäftsbereich:

in TEUR Geschäftsbereich	fixe Vergütung	*variable Vergütung	***Abfindungen gemäß Ausnahmen RZ 154	Gesamtvergütung	%-Anteil variabler Vergütung
Funktion ohne Bereichszuordnung** (45)	662	0,05	0	662	0,01%
Geschäftsabwicklung (149)	9.002	44	874	9.920	0,49%
Treasury (45)	3.176	42	0	3.218	1,33%
Vertrieb (358)	21.940	115	594	22.649	0,53%
Summe Vergütung (597)	34.780	202	1.468	36.450	0,58%

* Variable Vergütung (im Jahr 2020 wurden nur Abfindungen, die unter RZ 154 der EBA-Leitlinie fallen, ausbezahlt)

** Ohne Bereichszuordnung umfasst Aufsichtsräte, Betriebsräte, Trainees, Lehrlinge, Ferialangestellte sowie Mitarbeiter in Karenz

*** Es wird festgehalten, dass diese Spalte zur Kategorie der variablen Vergütung zählt, aber in der Berechnung des Verhältnisses und der Anwendung einer Zurückbehaltung nicht berücksichtigt wird.

Zusammengefasste quantitative Information über Vergütungen im Geschäftsjahr 2020 an Mitarbeiter, deren Tätigkeit einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil der HYPO TIROL BANK AG hat aufgeschlüsselt nach Geschäftsbereich:

in TEUR Geschäftsbereich	fixe Vergütung	*variable Vergütung	***Abfindungen gemäß Ausnahmen RZ 154	Gesamtvergütung	%-Anteil variabler Vergütung
Funktion ohne Bereichszuordnung** (13)	387	0	0	387	0,00%
Geschäftsabwicklung (31)	2.761	30	0	2.791	1,09%
Treasury (15)	1.432	29	0	1.461	2,01%
Vertrieb (38)	4.096	47	0	4.143	1,15%
Summe Vergütung (97)	8.676	106	0	8.782	1,22%

* Variable Vergütung (im Jahr 2020 wurden nur Abfindungen die unter RZ 154 der EBA-Leitlinie fallen, ausbezahlt)

** Ohne Bereichszuordnung umfasst Aufsichtsräte, Betriebsräte, Trainees, Lehrlinge, Ferialangestellte sowie Mitarbeiter in Karenz

*** Es wird festgehalten, dass diese Spalte zur Kategorie der variablen Vergütung zählt, aber in der Berechnung des Verhältnisses und der Anwendung einer Zurückbehaltung nicht berücksichtigt wird.

Zusammengefasste quantitative Information über Vergütungen im Geschäftsjahr 2020 aufgeschlüsselt nach Geschäftsleitung und sonstige Risktaker:

in TEUR Geschäftsbereich	fixe Vergütung	*variable Vergütung	**Abfindungen gemäß Ausnahmen RZ 154	Gesamtvergütung	%-Anteil variabler Vergütung
Geschäftsleitung (16)	1.388	73	0	1.460	5,24%
Höheres Management (23)	2.521	11	0	2.532	0,44%
Mitarbeiter mit Kontrollfunktion (8)	650	2	0	651	0,23%
Risikokäufer (50)	4.118	21	0	4.139	0,51%
Summe Vergütung (97)	8.676	106	0	8.782	1,22%

* Variable Vergütung (im Jahr 2020 wurden nur Abfindungen die unter RZ 154 der EBA-Leitlinie fallen, ausbezahlt)

** Es wird festgehalten, dass diese Spalte zur Kategorie der variablen Vergütung zählt, aber in der Berechnung des Verhältnisses und der Anwendung einer Zurückbehaltung nicht berücksichtigt wird.

Im Geschäftsjahr 2020 wurden an identifizierte Mitarbeiter keine Einstellungsprämien gezahlt. Bei den identifizierten Mitarbeitern gab es keine freiwillige Abfindung; der höchste Betrag, der für eine Einzelperson als freiwillige Abfertigung aufgewendet wurde, belief sich auf TEUR 274,71. In der Hypo Tirol Bank AG finden sich keine Mitarbeiter wieder, deren Vergütung im Geschäftsjahr 2020 den Betrag von EUR 1 Mio. erreicht hat.

19 Verschuldung

Art. 451 – Verschuldung

Die Verschuldungsquote der Hypo Tirol Bank AG wird zum jeweiligen Quartalsende berechnet und beträgt per 31. Dezember 2020 6,15 %. Sie ist der Quotient aus der Kapitalmessgröße und der Gesamtrisikopositionsmessgröße. Als Kapitalmessgröße wird dabei das Kernkapital von TEUR 557.884 verwendet, die Gesamtrisikopositionsmessgröße beträgt TEUR 9.065.482 und wird in der folgenden Tabelle aufgeschlüsselt:

31.12.2020 in TEUR		Anzusetzender Wert
Abstimmung zwischen bilanzierter Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote		
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Jahresabschluss	8.771.114
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	0
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	-8.436
4	Anpassung für derivative Finanzinstrumente	-41.648
5	Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	0
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	449.908
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
EU-6b	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
7	Sonstige Anpassungen	-100.313
8	Gesamtrisikopositionswert der Verschuldungsquote	9.070.625

31.12.2020 in TEUR		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	8.590.144
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivbeträge)	-4.507
3	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	8.585.637
Risikopositionen aus Derivaten		
4	Wiederbeschaffungswert <i>aller</i> Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	16.210
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	18.870
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	0
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	0
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0
10	(Aufrechnung der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0
11	Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)	35.080
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	0
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	0
16	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	1.107.864
18	(Anpassung für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-657.956
19	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	449.908
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))	0
EU-19b	((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen)	0
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	557.884
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	9.070.625
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	6,15%
Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	8.436

31.12.2020 in TEUR		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)		
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	8.590.144
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	0
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon	8.590.144
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	432.630
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	2.310.798
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	97.735
EU-7	<i>Institute</i>	184.047
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert</i>	2.953.221
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	479.183
EU-10	<i>Unternehmen</i>	1.242.998
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	112.122
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z.B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	777.410

Das Risiko einer übermäßigen Verschuldung wird im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Meldungen überwacht. Die Ausweitung des Geschäfts während des Berichtszeitraums und die Teilnahme am TLTRO III, hatte eine negative Auswirkung auf die Verschuldungsquote, die das erhöhte Kernkapital nicht kompensieren konnte.

Vorübergehende Erleichterungen aus der Verordnung (EU) 2020/873 in Bezug auf den Betrag der Risikopositionen gegenüber Zentralbanken, die bei der Gesamtrisikomessgröße ausgenommen werden dürfen, wurden nicht in Anspruch genommen.

Art. 451 (1) d – Überwachung

Die Überwachung der Verschuldungsquote ist durch die Limitierung derselben sowie der monatlichen Limitüberwachung sichergestellt.

20 Quick-Fix iZm EBA/GL/2020/12

Art. 468 – Übergangsbestimmung aus (EU) 2020/873

Die Übergangsbestimmungen werden nicht angewendet. Die Eigenmittel, Kapital- und Verschuldungsquoten spiegeln bereits die vollständigen Auswirkungen von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten nicht realisierten Gewinnen und Verlustern wider.

Art. 473a – Übergangsbestimmung aus (EU) 2020/873

Die Übergangsbestimmungen für IFRS 9 werden nicht angewendet. Die Eigenmittel, Kapital- und Verschuldungsquoten spiegeln bereits die vollständigen Auswirkungen des IFRS 9 wider.

21 Quick-Fix iZm EBA/GL/2020/11

Angaben zu Darlehen und Krediten, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen:

	Bruttobuchwert							Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken							Bruttobuchwert	
	Vertragsgemäß bedient				Notleidend			Vertragsgemäß bedient				Notleidend				
	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig <= 90 Tage sind	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig <= 90 Tage sind	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)		
																Zuflüsse zu notleidenden Risikopositionen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
1	Darlehen und Kredite mit Moratorium	143.590.627	143.590.627	143.590.627	22.784.616	1.250.899	1.250.899	100.072	-1.689.999	-1.429.928	-1.429.928	-853.517	-260.070	-260.070	-20.806	0
2	Davon: Haushalte	54.798.561	54.798.561	54.798.561	4.734.058	969.827	969.827	77.586	-440.742	-188.920	-188.920	-117.177	-251.822	-251.822	-20.146	0
3	Davon: durch Wohnimmobilien besichert	41.063.197	41.063.197	41.063.197	3.188.353	0	0	0	-114.456	-114.456	-114.456	-73.115	0	0	0	0
4	Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	88.792.066	88.792.066	88.792.066	18.050.558	281.072	281.072	22.486	-1.249.257	-1.241.008	-1.241.008	-736.339	-8.249	-8.249	-660	0
5	Davon: Kleine und mittlere Unternehmen	66.209.146	66.209.146	66.209.146	14.357.023	249.464	249.464	19.957	-879.088	-877.407	-877.407	-551.666	-1.681	-1.681	-134	0
6	Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert	54.820.563	54.820.563	54.820.563	14.452.167	0	0	0	-860.017	-860.017	-860.017	-550.247	0	0	0	0

Aufschlüsselung der Darlehen und Kredite, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen, nach Restlaufzeit der Moratorien:

	Anzahl der Schuldner	Bruttobuchwert								
		Davon: gesetzliche Moratorien	Davon: abgelaufen	Restlaufzeit von Moratorien						
				<= 3 Monate	> 3 Monate <= 6 Monate	> 6 Monate <= 9 Monate	> 9 Monate <= 12 Monate	> 1 Jahr		
									c	d
a	b	c	d	e	f	g	h	i		
1	Darlehen und Kredite, für die ein Moratorium angeboten wurde	1635	635.050.028,32							
2	Darlehen und Kredite mit Moratorium (gewährt)	1635	635.050.028,32	233.149.000,23	491.459.401,22	143.590.627,10	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Davon: Haushalte		215.449.532,10	135.783.844,43	160.650.970,81	54.798.561,29	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Davon: durch Wohnimmobilien besichert		153.340.552,85	91.816.559,42	112.277.356,02	41.063.196,83	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften		414.196.976,89	97.365.155,80	325.404.911,08	88.792.065,81	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Davon: Kleine und mittlere Unternehmen		311.556.268,68	69.173.480,37	245.347.122,83	66.209.145,85	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert		299.282.182,23	67.750.111,61	244.461.619,33	54.820.562,90	0,00	0,00	0,00	0,00

Informationen über Darlehen und Kredite, die im Rahmen neu anwendbarer staatlicher Garantieregelungen im Kontext der COVID-19 Krise neu vergeben wurden:

	a	b	c	d	
	Bruttobuchwert		Maximal berücksichtigungs-fähiger Garantiebetrag	Bruttobuchwert	
		Davon: gestundet	Erhaltene staatliche Garantien	Zuflüsse zu notleidenden Risikopositionen	
1	Neu vergebene Darlehen und Kredite, die staatlichen Garantieregelungen unterliegen	77.396.736,00	77.396.736,00	67.126.426,00	0,00
2	Davon: Haushalte	7.712.050,00			0,00
3	<i>Davon: durch Wohnimmobilien besichert</i>	302.000,00			0,00
4	Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	69.684.686,00	69.684.686,00	60.221.486,00	0,00
5	<i>Davon: Kleine und mittlere Unternehmen</i>	61.960.000,00			0,00
6	<i>Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert</i>	1.400.000,00			0,00

22 Dokumentenstruktur

Durch die Dokumentenstruktur wird eine Verbindung zwischen dem gegenständlichen Dokument und den relevanten Offenlegungspflichten gemäß CRR Teil 8 hergestellt. Darüber hinaus soll die Dokumentenstruktur einem unabhängigen Dritten die Möglichkeit bieten sich in angemessener Zeit einen Überblick über die Inhalte zu verschaffen.

Die nachfolgende Tabelle enthält in der ersten Spalte den jeweiligen Artikel der CRR, in der zweiten Spalte das Themengebiet im Dokument.

Artikel	Themengebiet im Dokument
Artikel 431 Abs. 1	Zielsetzung
Artikel 431 Abs. 2	Nicht relevant für die HTB
Artikel 431 Abs. 3	Offenlegungsprozess
Artikel 431 Abs. 4	Nicht relevant für die HTB
Artikel 432 Abs. 1	Offenlegungsprozess
Artikel 432 Abs. 2	Offenlegungsprozess
Artikel 432 Abs. 3	Offenlegungsprozess
Artikel 432 Abs. 4	Offenlegungsprozess
Artikel 433	Offenlegungsprozess
Artikel 434 Abs. 1	Mittel der Offenlegung
Artikel 434 Abs. 2	Mittel der Offenlegung
Artikel 435 Abs. 1 lit. a	Informationen über Risikomanagementziele und -politik nach Risikokategorien
Artikel 435 Abs. 1 lit. b	Allgemeine Informationen über Risikomanagementziele und -politik
Artikel 435 Abs. 1 lit. c	Risikomesssysteme – und Berichtswesen
Artikel 435 Abs. 1 lit. d	Strategien und Steuerung der einzelnen Risikoklassen
Artikel 435 Abs. 1 lit. e	Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren
Artikel 435 Abs. 1 lit. f	Genehmigte, konzise Risikoerklärung
Artikel 435 Abs. 2 lit. a	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
Artikel 435 Abs. 2 lit. b	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
Artikel 435 Abs. 2 lit. c	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
Artikel 435 Abs. 2 lit. d	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
Artikel 435 Abs. 2 lit. e	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
Artikel 436 lit. a	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. b	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens

Artikel 436 lit. b sublit. i	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. b sublit. ii	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. b sublit. iii	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. b sublit. iv	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. c	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. d	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens
Artikel 436 lit. e	Nicht relevant für die HTB
Artikel 437 Abs. 1 lit. a	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. b	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. c	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. d sublit. i	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. d sublit. ii	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. d sublit. iii	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. e	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 1 lit. f	Eigenmittel
Artikel 437 Abs. 2	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. a	Eigenmittelanforderungen
Artikel 438 lit. b	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. c	Eigenmittelanforderungen
Artikel 438 lit. d	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. d sublit. i	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. d sublit. ii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. d sublit. iii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. d sublit. iv	Nicht relevant für die HTB
Artikel 438 lit. e	Eigenmittelanforderungen
Artikel 438 lit. f	Eigenmittelanforderungen
Artikel 439 lit. a	Gegenparteiausfallrisiko – Informationen über Regulierungsmaßnahmen
Artikel 439 lit. b	Gegenparteiausfallrisiko – Informationen über Regulierungsmaßnahmen
Artikel 439 lit. c	Gegenparteiausfallrisiko – Informationen über Regulierungsmaßnahmen
Artikel 439 lit. d	Gegenparteiausfallrisiko – Informationen über Regulierungsmaßnahmen
Artikel 439 lit. e	Nicht relevant für die HTB
Artikel 439 lit. f	Gegenparteiausfallrisiko – Informationen über Regulierungsmaßnahmen
Artikel 439 lit. g	Nicht relevant für die HTB
Artikel 439 lit. h	Nicht relevant für die HTB
Artikel 439 lit. i	Nicht relevant für die HTB

Artikel 440 Abs. 1 lit. a	Makroprudenzielle Aufsichtsmaßnahmen
Artikel 440 Abs. 1 lit. b	Makroprudenzielle Aufsichtsmaßnahmen
Artikel 441 Abs. 1	Nicht relevant für die HTB
Artikel 441 Abs. 2	Nicht relevant für die HTB
Artikel 442 lit. a	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. b	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. c	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. d	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. e	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. f	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. g	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. g sublit. i	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. g sublit. ii	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. g sublit. iii	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. h	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i sublit. i	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i sublit. ii	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i sublit. iii	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i sublit. iv	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 442 lit. i sublit. v	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
Artikel 443	Unbelastete Vermögenswerte
Artikel 444 lit. a	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 444 lit. b	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 444 lit. c	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 444 lit. d	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 444 lit. e	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 445	Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko im Standardansatz
Artikel 446	Nicht relevant für die HTB
Artikel 447 lit. a	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
Artikel 447 lit. b	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
Artikel 447 lit. c	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
Artikel 447 lit. d	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
Artikel 447 lit. e	Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen
Artikel 448 lit. a	Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen

Artikel 448 lit. b	Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen
Artikel 449 lit. a	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. b	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. c	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. d	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. e	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. f	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. g	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. h	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. i	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. i	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. ii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. iii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. iv	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. v	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. j sublit. vi	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. k	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. l	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. m	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. i	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. ii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. iii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. iv	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. v	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. n sublit. vi	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. o	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. o sublit. i	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. o sublit. ii	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. p	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. q	Nicht relevant für die HTB
Artikel 449 lit. r	Nicht relevant für die HTB
Artikel 450 Abs. 1 lit. a	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. b	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. c	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. d	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. e	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. f	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. g	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. i	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. ii	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. iii	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. iv	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. v	Vergütungspolitik

Artikel 450 Abs. 1 lit. h sublit. vi	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. i	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 1 lit. j	Vergütungspolitik
Artikel 450 Abs. 2	Vergütungspolitik
Artikel 451 Abs. 1 lit. a	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 1 lit. b	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 1 lit. c	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 1 lit. d	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 1 lit. e	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 1 lit. a	Verschuldung
Artikel 451 Abs. 2	Nicht relevant für die HTB
Artikel 452	Nicht relevant für die HTB
Artikel 453 lit. a	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 453 lit. b	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 453 lit. c	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 453 lit. d	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 453 lit. e	Quantitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
Artikel 453 lit. f	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 453 lit. g	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderung
Artikel 454	Nicht relevant in der HTB
Artikel 455	Nicht relevant in der HTB