

Generali Bank AG 2024 – Offenlegung gemäß Artikel 431 ff. CRR und § 43 BaSAG

Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten gem. CRR Art. 431ff.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Vorlage 1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

31.12.2024 TEUR	Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen	
	Nicht notleidende gestundete	Notleidende gestundete			Bei nicht notleidenden gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen	Gesamt	Davon erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen
		Gesamt	davon ausgefallen	davon wertgemindert				
Darlehen und Kredite								
Haushalte	330	0	0	0	0	0	247	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	330	0	0	0	0	0	247	0

31.12.2023

Darlehen und Kredite								
Haushalte	60	0	0	0	0	0	60	0
Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0
Gesamt	60	0	0	0	0	0	60	0



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

31.12.2024 TEUR	Nicht überfällig oder <= 30 Tage überfällig	Über- fällig > 30 Tage <= 90 Tage	Unwahr- scheinliche Zahlungen, die nicht überfällig oder <= 90 Tage überfällig sind	Über- fällige > 90 Tage <= 180 Tage	Über- fällige > 180 Tage <= 1 Jahr	Über- fällige > 1 Jahr <= 2 Jahre	Über- fällige > 2 Jahre <= 5 Jahre	Über- fällige > 5 Jahre <= 7 Jahre	Über- fällige > 7 Jahre	davon aus- gefallen
Darlehen und Kredite										
Zentralbanken	58.188	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	3.174	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesell- schaften	3.286	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Haushalte	176.407	162	44.505	0	0	0	0	0	0	18.265
Schuldtitel										
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMMEN	241.055	162	44.505	0	0	0	0	0	0	18.265
NPL-Quote	20,65%									

31.12.2023

Darlehen und Kredite										
Zentralbanken	60.533	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	10.535	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesell- schaften	3.337	0	0	0	0	0	0	0	0	0
davon KMU	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Haushalte	227.082	520	39.048	0	0	0	0	0	0	19.320
Schuldtitel										
Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SUMMEN	301.488	520	39.048	0	0	0	0	0	0	19.320
NPL-Quote	16,20%									

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

31.12.2024 TEUR	Bruttobuchwert/ Nennbetrag		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Kumulierte Teilab- schreibung	Erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien	
	Nicht not- leidende Risiko- positionen	Not- leidende Risiko- positionen	Nicht notleidende Risiko- positionen - kumulierte Wertmin- derungen und Rück- stellungen	Notleidende Risikopositionen kumulierte Wertmin- derungen, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Kreditrisiken und Rückstellungen		bei nicht not- leidenden Risiko- positionen	bei not- leidenden Risiko- positionen
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	58.188	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	3.174	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.286	0	0	0	0		
Haushalte	176.569	62.770	217	8.738	65	167.050	52.586
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0						
Kreditinstitute	0						
SUMMEN	241.217	62.770	217	8.738	65	167.050	52.586
31.12.2023							
Darlehen und Kredite							
Zentralbanken	60.533	0	0	0	0	0	0
Kreditinstitute	10.535	0	0	0	0	0	0
Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	3.337	0	0	0	0		
Haushalte	227.601	58.368	477	10.364	65	208.825	45.672
Schuldtitel							
Allgemeine Regierungen	0						
Kreditinstitute	0						
SUMMEN	302.008	58.368	477	10.364	65	208.825	45.672

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

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

Art. 447 Offenlegung von Schlüsselparametern
EU KM1 – Schlüsselparameter

in TEUR		31.12.2024	31.12.2023
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	54.551	53.355
2	Kernkapital (T1)	54.551	53.355
3	Gesamtkapital	54.551	53.355
Risikogewichtete Positionsbeträge			
4	Gesamtrisikobetrag	168.196	193.819
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	32,4331	27,5281
6	Kernkapitalquote (%)	32,4331	27,5281
7	Gesamtkapitalquote (%)	32,4331	27,5281
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	2,6000	2,6000
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,4625	1,4625
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,9500	1,9500
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	10,6000	10,6000
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)			
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,5000	2,5000
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,0000	0,0000
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,0001	0,0001
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,0000	0,0000
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,0000	0,0000
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,5001	2,5001
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,1001	13,1001
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	19,3330	14,4280
Verschuldungsquote			
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	308.540	362.575
14	Verschuldungsquote (%)	17,6800	14,7200
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,0000	0,0000
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,0000	0,0000
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	17,6800	14,7200
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)			
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,0000	0,0000
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	17,6800	14,7200

Liquiditätsdeckungsquote			
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	55.859	59.312
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	14.278	25.293
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	3.624	4.288
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	10.654	21.005
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	524,3007	282,3709
Strukturelle Liquiditätsquote			
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	232.220	264.143
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	181.193	212.367
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	128,1617	124,3804

§ 43 BaSAG – Gruppeninterne finanzielle Unterstützung

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