

Informationsblatt „Liquiditätspufferkosten“

Aufgrund gesetzlicher und unionsrechtlicher Vorgaben ist die BKS Bank AG verpflichtet, einen Liquiditätspuffer zu halten. Die sich auf Basis dieser Bestimmungen ergebenden Liquiditätspufferkosten errechnen sich aus 20% der Summe der nachfolgenden Parameter (jeweils Monatsdurchschnittswerte des letzten Monats des zuletzt abgelaufenen Kalenderquartals):

- EURIBOR 1 Monat
- Differenz zwischen den gewichteten Kreditzinssätzen Neugeschäft und der „umlaufgewichteten Durchschnittsrendite für Bundesanleihen“ (kurz: UDRB)

Zur Veranschaulichung wird die Vorgehensweise anhand des nachfolgenden Beispiels (fiktive Werte) dargestellt. Eine ausführliche Erläuterung des zugrundeliegenden Berechnungsvorganges, sowie darüber hinaus die Werte der Liquiditätspufferkosten finden Sie auf der BKS Bank-Homepage (www.bks.at) unter Kurs- und Zinsinformationen / Liquiditätspufferkosten.

Berechnungsbeispiel „Liquiditätspufferkosten“:

Parameter 1	Wert (fiktiv)	Wert (fiktiv)
EURIBOR 1 Monat veröffentlicht unter anderem auf: http://www.emmi-benchmarks.eu (EURIBOR; Rates; year data; "Data History EURIBOR Monthly and Yearly Average 20xx"; "xls"; Zeile "1m")		0,05%
Parameter 2		
Gewichtete Kreditzinssätze Neugeschäft Datenzusammenstellung veröffentlicht unter www.bks.at (Kurs- und Zinsinformationen; Liquiditätspufferkosten) Datenquelle OeNB veröffentlicht unter: www.oenb.at (Statistik; Standardisierte Tabellen; Zinssätze und Wechselkurse; Zinssätze der Kreditinstitute; „Kreditzinssätze Neugeschäft“ & „Gewichte zu Kreditzinssätzen - Neugeschäft“)	1,80%	
UDRB Datenquelle OeNB veröffentlicht unter: www.oenb.at (Statistik; Datenangebot; Zinssätze und Wechselkurse; "Renditen österr. Bundesanleihen")	abzgl. 0,20%	
Differenz Gewichtete Kreditzinssätze Neugeschäft - UDRB	1,60%	1,60%
Summe Parameter 1 + Parameter 2		1,65%
20% der Summe der Parameter (= 1,65 x 0,20)		0,33%

Die im Informationsblatt angeführten Beispiele sollen einen Einblick in die Vorgehensweise für die Ermittlung der Liquiditätspufferkosten bieten. Es handelt sich dabei um Ausschnitte aus dem Datenbestand und Berechnungen mit fiktiven Werten. Für Vollständigkeit sowie Rechenfehler wird keine Haftung übernommen.

Gewichtete Kreditzinssätze Neugeschäft

Ermittlung Schritt für Schritt

Datenzusammenstellung: Zinssätze der Kreditinstitute

Periode: Monate

	Monat xx
Zinssätze: Konsumkredite an private Haushalte im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	4,50
Zinssätze: Wohnbaukredite an private Haushalte im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	2,50
Zinssätze: Kredite sonst. Zwecke an private Haushalte im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	2,00
Zinssätze: Kredite ≤ 1 Mio an nichtfinanzielle Unt. im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	2,50
Zinssätze: Kredite > 1 Mio an nichtfinanzielle Unt. im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	1,50
Zinssätze: Kredite in CHF an private Haushalte + nichtfinanzielle Unt. im Euroraum - Neugeschäft (Betrag in Einer Prozent)	2,00
Neugeschäftsvolumen Konsumkredite an private Haushalte im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	200
Neugeschäftsvolumen Wohnbaukredite an private Haushalte im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	1.400
Neugeschäftsvolumen Kredite sonst. Zwecke an private Haushalte im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	800
Neugeschäftsvolumen Kredite ≤ 1 Mio an nichtfinanzielle Unt. im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	1.000
Neugeschäftsvolumen Kredite > 1 Mio an nichtfinanzielle Unt. im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	8.000
Neugeschäftsvolumen Kredite in CHF an private Haushalte + nichtfinanzielle Unt. im Euroraum (Betrag in Millionen Euro)	300

Quelle: OeNB (Auszug aus Datenbasis; modifiziert)

Rundungen können Rechendifferenzen ergeben.

Schritt 1: Kreditzinssätze gewichten
 Multiplikation der Zinssätze Neugeschäft mit dem dazugehörigen Volumen. Beispiel:
 $4,5 \cdot 200 + 2,5 \cdot 1.400 + 2 \cdot 800 + 2,5 \cdot 1.000 + 1,5 \cdot 8.000 + 2 \cdot 300 = 21.100$

Zinssätze Neugeschäft

×

Volumen Neugeschäft

=

Σ Gewichtete Kreditzinssätze (21.100)

Σ Volumen (11.700)

Schritt 2: Ermittlung eines gewichteten Kreditzinssatzes Neugeschäft
 (Σ gew. Kreditzinssätze : Σ Volumen)
 $21.100 : 11.700$

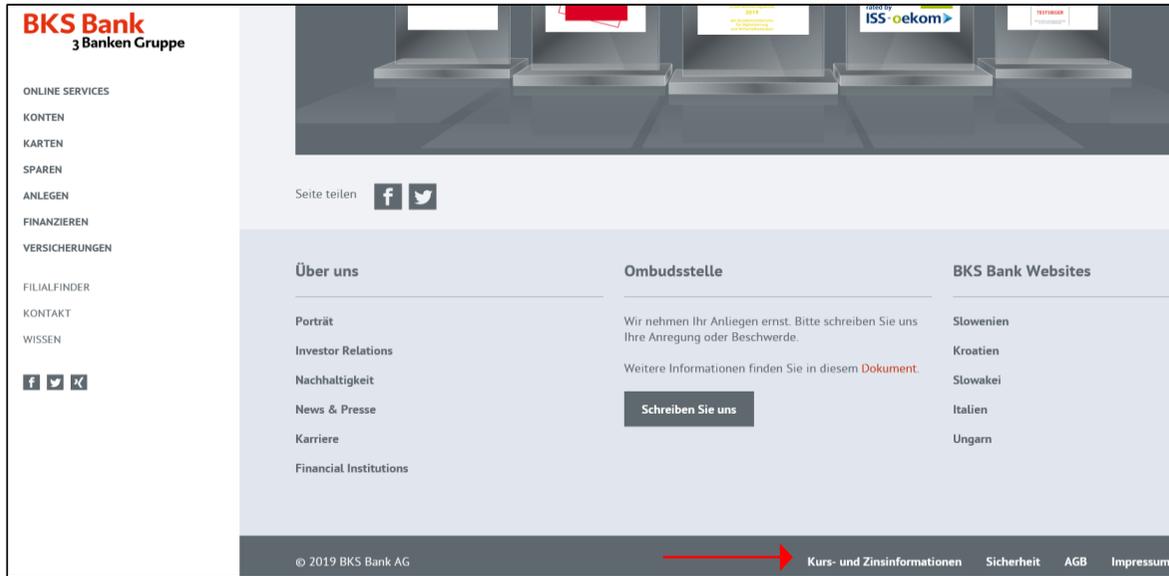
=

1,80%

Gewichtete Kreditzinssätze Neugeschäft

Wo finde ich die Datenzusammenstellung auf der BKS Homepage?

Die oben angeführte Tabelle kann in dieser Form jeweils aktuell unter www.bks.at abgerufen werden.



Wo finde ich die Datenquelle auf der OeNB Homepage?



UDRB

Ermittlung Schritt für Schritt

Umlaufgewichtete Durchschnittsrendite für Bundesanleihen (Periodendurchschnitte)

	UDRB Durchschnitt in % p. a.
Mon.1	x,xx
Mon.2	x,xx
Mon.3	0,20
Mon.4	x,xx
Mon.5	x,xx
Mon.6	x,xx
Mon.7	x,xx
Mon.8	x,xx
Mon.9	x,xx
Mon.10	x,xx
Mon.11	x,xx
Mon.12	x,xx
...	...

Quelle: OeNB (Auszug aus Datenbasis; modifiziert)

Eine Nutzung durch Datenwiederverkäufer ist nicht zulässig.

Wo finde ich die Datenquelle auf der OeNB Homepage?

