

Erläuterungen zur GKE-Obligo-Abfrage

Inhaltsverzeichnis

Allgemeines	3
Einzelobligo	5
Schuldnergruppen	6
Gruppen verbundener Kunden (GvK).....	8
Anhang	9

Allgemeines

Die der GKE-Obligo-Rückmeldung zugrunde liegenden Daten wurden der OeNB von den gemäß § 75 BWG meldepflichtigen Instituten gemeldet. Die OeNB kann für die Richtigkeit dieser Meldungen keine Haftung übernehmen.

In der GKE-Obligo-Rückmeldung wird das Obligo eines Kreditnehmers in die drei Teilbereiche unterteilt:

- Einzelobligo
- Schuldnergruppen
- Gruppen verbundener Kunden (GvK)

Alle drei Teilbereiche weisen einen sehr ähnlichen Aufbau auf – so scheinen zuerst die Stammdaten zum abgefragten Ident auf. Anschließend folgen jeweils die Anzahl der Gläubiger sowie abhängig vom Teilbereich die Anzahl der Instrumente, der Schuldnergruppen oder der Gruppen verbundener Kunden. Danach werden die Obligo-Werte des jeweiligen Teilbereichs angezeigt.

Die Darstellung der Obligo-Werte der einzelnen Teilbereiche erfolgt im selben Layout. Die Positionen der einzelnen **Obligo-Werte** (Positionscode: P01 bis P30) **ergeben sich aus der Art des Instruments (= INTAC) und aus der Wertart (= WA):**

	Ausstehender Nominalwert (ONA) / Nominale (NN)	Außerbilanzieller Wert (NAR)
Bilanzielle Positionen		
Kredite		
Einlagen, REPOs, Factoring mit Regress		
Einlagen bei anderen Instituten, außer umgekehrte Pensionsgeschäfte	P01: INTAC == EI, WA == ONA	P02: INTAC == EI, WA == NAR
Umgekehrte Pensionsgeschäfte	P03: INTAC == UP, WA == ONA	P04: INTAC == UP, WA == NAR
Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen (Factoringforderungen mit Regress)	P05: INTAC == FW, WA == ONA	P06: INTAC == FW, WA == NAR
Revolvierende- und Überziehungskredite		
Überziehung	P07: INTAC == UE, WA == ONA	P08: INTAC == UE, WA == NAR
Revolvierende Kredite (ohne Überziehungs- und Kreditkartenkredite)	P09: INTAC == RK, WA == ONA	P10: INTAC == RK, WA == NAR
Kreditkartenforderung	P11: INTAC == KK, WA == ONA	P12: INTAC == KK, WA == NAR
Kreditlinien ohne revolvingierende Kredite	P13: INTAC == KL, WA == ONA	P14: INTAC == KL, WA == NAR
Finanzierungsleasings	P15: INTAC == FL, WA == ONA	P16: INTAC == FL, WA == NAR
Andere Kredite	P17: INTAC == AK, WA == ONA	P18: INTAC == AK, WA == NAR
Wertpapiere		
Schuldverschreibungen (inkl. CLN)		
Schuldverschreibungen	P19: INTAC == SC, WA == ONA WPKL == SCHV, WA == ONA	
Credit Linked Notes (CLN)	P20: WPKL == CLN, WA == ONA	
Verbriefungsstranthen	P22: INTAC == VB, WA == ONA	
Außerbilanzielle Positionen		
Einlagentermingeschäfte	P23: INTAC == EL, WA == NN	P24: INTAC == EL, WA == NAR
Sonstige Haftungskredite		
Sonstige Zusagen	P25: INTAC == SZ, BEGKZ == N, WA == NN	P26: INTAC == SZ, BEGKZ == N, WA == NAR
Finanzgarantien (exklusive Kreditderivate)	P27: INTAC == FG, BEGKZ == N, WA == NN	P28: INTAC == FG, BEGKZ == N, WA == NAR
Haftungskredite zugunsten anderer meldepflichtiger Institute	P29: INTAC == SZ, BEGKZ == J, WA == NN INTAC == FG, BEGKZ == J, WA == NN	P30: INTAC == SZ, BEGKZ == J, WA == NAR INTAC == FG, BEGKZ == J, WA == NAR
GKE-Kennzahlen ^{1)®}		
Ausnutzung ^{2)®}	[P01,P03,P05,P07,P09,P11,P13,P15,P17,P19,P20,P22,P23,P25,P27,P32] - [P31,P33]	
Außerbilanzieller Wert ^{3)®}	[P02,P04,P06,P08,P10,P12,P14,P16,P18,P24,P26,P28]	
Engagement ^{4)®}	[P01,P02,P03,P04,P05,P06,P07,P08,P09,P10,P11,P12,P13,P14,P15,P16,P17,P18,P23,P24,P25,P26,P27,P28]	
Rückstände ^{5)®}	P50: INTAC == [EI, UP, FW, UE, RK, KK, KL, FL, AK], WA == RUE	

Anmerkung: Diese Tabelle wird im Anhang größer dargestellt.

In der GKE-Obligo-Rückmeldung sind vor allem die **nachfolgenden Wertarten relevant:**

- **Ausstehender Nominalwert (= ONA):** ist jener Betrag (in Euro), der vom Schuldner zum Meldestichtag ohne Berücksichtigung der Zinsen zurückgezahlt werden müsste.
- **nicht-ausgenützter Rahmen (= NAR):** Der dem Kunden zur Verfügung stehende Betrag zur Ausnutzung auf Geschäftsfallebene, ohne Berücksichtigung der Einteilung zu Kreditrisikoklassen gemäß Anhang 1 der EU Verordnung 575/2013.

- **Nominale (= NN)**

Eine **detailliertere Erläuterung** der Wert- und der Instrumentarten entnehmen Sie bitte dem [Meldewesen-Wiki](#):

- [Wertarten](#)
- [Instrumentarten](#)

Die **außerbilanziellen Positionen** werden neben der Art des Instruments sowie der Wertart auch noch **durch** das Kennzeichen „**Begünstigter anderes meldepflichtiges Institut KZ (= BEGKZ)**“ unterschieden. Einzig bei der außerbilanziellen Position „Haftungskredite zugunsten anderer meldepflichtiger Institute“ (P29 und P30) muss dieses Kennzeichen gesetzt sein („J“).

Des Weiteren werden **vier GKE-Kennzahlen** berechnet:

- **Ausnutzung:** Diese Kennzahl entspricht dem „ausstehenden Nominalwert (ONA)“ bzw. der „Nominale (NN)“ zuzüglich der „Aufgelaufenen Zinsen“ und abzüglich des „übertragenen Betrags“.
 - P31 besteht aus der Wertart „Übertragener Betrag (= UEB)“: Im Fall einer Kreditübertragung (Verkauf) ist hier der übertragene Teilbetrag des aktuell ausstehenden Nominalbetrags des Geschäfts zu melden. Im Unterschied zum Forderungskaufbetrag handelt es sich hier nicht um den Transaktionspreis, sondern um einen hiervon-Betrag des ausstehenden Nominalbetrags. Daher muss dieser Betrag immer kleiner oder gleich dem ausstehenden Nominalbetrag sein.
 - P32 besteht aus der Wertart „Zinsabgrenzung Soll (Kundensicht) (= ZS)“: Hierunter sind nicht kapitalisierte Zinsabgrenzungen (d.s. aufgelaufene Zinsen) aus Sicht des Kunden zu verstehen, die im Soll sind, unabhängig davon wann sie verbucht werden.
 - P33 besteht aus der Wertart „Zinsabgrenzung Haben (Kundensicht) (= ZH)“: Hierunter sind nicht kapitalisierte Zinsabgrenzungen (d.s. aufgelaufene Zinsen) aus Sicht des Kunden zu verstehen, die im Haben sind, unabhängig davon wann sie verbucht werden.
- **Außerbilanzieller Wert:** definiert sich gem. Anhang I bzw. Anhang IV der EZB-AnaCredit-VO und bildet die Summenposition der einzelnen Positions-codes.
- **Engagement:** gem. Art. 1 (25) EZB-AnaCredit-VO entspricht der Summe der Datenattribute „ausstehender Nominalwert“ und „außerbilanzieller Wert“. Diese Kennzahl berücksichtigt jedoch keine Wertpapiere.
- **Rückstände:** Der ausstehende Gesamtbetrag – bestehend aus Kapital, Gebühren und Zinsen – welcher von den Meldern als überfällig gemeldet wurde.

Einzelobligo

Nach erfolgreicher Abfrage eines Idents wird der User automatisch zur Einzelobligo-Ansicht weitergeleitet.

Ident			
OeNB-Ident-Nummer:	12345		
Name:	Beispiel Aktiengesellschaft		
Adresse:	Beispiel-Straße 25		
Rechtsform:	AT-AG		
Stammdaten-Status:	gültig		
Anzahl der Gläubiger:	14	Anzahl der Instrumente:	25

Die **Tabelle „Ident“** listet die **wichtigsten Stammdaten**, die „Anzahl der Gläubiger“ und die „Anzahl der Instrumente“ zum abgefragten Ident auf.

- **Anzahl der Gläubiger:** Summe aller GKE-meldepflichtigen Institute, welche mittels mindestens einem Instrument mit dem abgefragten Ident in einer Gläubiger-Kreditnehmer-Beziehung (hierunter sind auch außerbilanzielle Instrumente zu verstehen) stehen. Falls ein Institut mehr als ein Instrument an den abgefragten Ident vergeben hat, wird das Institut trotzdem nur einmal berücksichtigt.
- **Anzahl der Instrumente:** Hier wird die Summe aller Instrumente, die in der Tabelle „Einzelobligo“ miteinbezogen werden, angeführt.

Die **Tabelle „Einzelobligo“** wurde zu Beginn veranschaulicht sowie erläutert. Wichtig ist anzumerken, dass diese die **Einzelpositionen pro Positioncode aggregiert pro Einzelschuldner beinhaltet**. In anderen Worten, Instrumente, die mehr als einen Kreditnehmer aufweisen, werden nicht miteinbezogen.

Schuldnergruppen

Hingegen werden in Schuldnergruppen **nur Instrumente**, die **entweder bei zumindest zwei Kreditnehmern** (INVEPs) **gemeldet** werden **oder** bei denen das Schuldnergruppen Kennzeichen (= **SGRKZ**) mit „J“ befüllt ist, berücksichtigt.

Ident			
OeNB-Ident-Nummer:	12345		
Name:	Beispiel Aktiengesellschaft		
Anzahl der Schuldnergruppen:	55	Anzahl der Mitglieder:	13
Anzahl der Gläubiger:	44		

Die **Tabelle „Ident“** enthält nur noch die Stammdatenattribute „OeNB-Identnummer“ sowie „Name“ des abgefragten Idents. Die **„Anzahl der Schuldnergruppen“** gibt an, in wie vielen unterschiedlichen Schuldnergruppen der Ident enthalten ist. Die **„Anzahl der Gläubiger“** beinhaltet nur jene Institute, die Instrumente an diese Schuldnergruppen vergeben haben (es erfolgt dabei keine Doppelzählung von Gläubigern). Auch bei der **„Anzahl der Mitglieder“** werden bekannte Mitglieder dieser Schuldnergruppen nicht doppelt gezählt, sondern nur einmalig berücksichtigt.

Anzumerken ist, dass die **exakte Anzahl an Mitgliedern nicht immer bekannt** ist, da Mitglieder einer Schuldnergruppe, die unter der Meldegrenze liegen, in der GKE nicht gemeldet werden müssen.

Schuldnergruppe(n)	Anzahl Gläubiger	Anzahl Mitglieder	Ausnutzung	Betrag der Verbindlichkeiten mit mitschuldnerischer Haftung ¹	Außerbilanzieller Wert	Engagement
1						
2						
3						
4						

Schuldnergruppen haben **keine eigene OeNB-Identnummer** sowie Bezeichnung (so wie das in der ZKR der Fall war), **stattdessen** wird ein **eindeutiger Hash-Wert** für jede Schuldnergruppe erzeugt und für den gesamten Zeitverlauf zugeteilt. Des Weiteren werden die „Anzahl der Gläubiger“, die „Anzahl der Mitglieder“, die GKE-Kennzahlen „Ausnutzung“, „Außerbilanzieller Wert“ und „Engagement“, wie oben erläutert, pro Schuldnergruppe berechnet.

Neu in dieser Übersicht ist, die **Kennzahl „Betrag der Verbindlichkeiten mit mitschuldnerischer Haftung“**:

- Der in der GKE für **juristische Personen** pro Instrument und pro Schuldner gemeldete Teilbetrag des ausstehenden Nominalwerts, für den dieser Schuldner in Bezug auf den vorliegenden Solidarkredit haftet (**Wertart MSH**). Dieser wird nun für den abgefragten Ident über alle Instrumente, die der jeweiligen Schuldnergruppe zugeordnet werden können, summiert. Diese Kennzahl ist die einzige in dieser Tabelle, welche sich **speziell auf den abgefragten Ident innerhalb der Schuldnergruppe bezieht** und nicht die gesamte Schuldnergruppe betrachtet.
- **CRR-Finanzinstitute melden** diese Wertart **nicht**.
- Des Weiteren wird die Wertart MSH **bei natürlichen Personen nicht gemeldet**.

Anschließend werden in der **Tabelle „Detailpositionen des Kreditnehmers über sämtliche Schuldnergruppen, in denen er Mitglied ist“** die **Obligo-Werte** über alle vorhin angeführten Schuldnergruppen des abgefragten Idents, **summiert pro Positionscode, ausgegeben**. Sind zwei Idents ausschließlich Mitglieder der exakt selben Schuldnergruppen, so folgt daraus, dass auch in dieser Tabelle exakt dieselben Werte für beide Idents angezeigt werden. Diese Tabelle hat den gleichen Aufbau wie anfangs für die Darstellung der Obligo-Werte erläutert.

Gruppen verbundener Kunden (GvK)

Die **Zusammensetzung** der Gruppen verbundener Kunden basiert auf der aktuellen Datengrundlage, die der OeNB **im Zuge der GvK-Meldung** von Instituten zur Verfügung steht. Es ist zu beachten, dass **die Grundlage für alle berechneten GvK-Werte jeweils die Einzelkredite** (= Instrumente mit nur einem Kreditnehmer) **aller Mitglieder dieser GvK** bilden. Natürlich gilt auch hier, dass diese Instrumente in der GKE vorkommen müssen.

Ident			
OeNB-Ident-Nummer:	12345		
Name:	Beispiel Aktiengesellschaft		
Anzahl der Gläubiger:	55	Anzahl der GvKs:	13

Die **Tabelle „Ident“** enthält nur noch die **Stammdatensattribute** „OeNB-Identnummer“ sowie „Name“ des abgefragten Idents. Des Weiteren werden die **Anzahl der GvKs**, in denen sich der Ident befindet, sowie die **Anzahl der Gläubiger** über all diese GvKs (es erfolgt dabei keine Doppelzählung von Gläubigern) angeführt.

Gruppen-Nr.	Gruppen-Name	Ausnutzung	Außerbilanzieller Wert	Engagement
1	Gruppen-Name 1			
2	Gruppen-Name 2			
3	Gruppen-Name 3			
4	Gruppen-Name 4			
5	Gruppen-Name 5			
6	Gruppen-Name 6			
7	Gruppen-Name 7			
8	Gruppen-Name 8			
9	Gruppen-Name 9			
10	Gruppen-Name 10			

Diese **Übersichtstabelle** listet **alle Gruppen verbundener Kunden**, in denen der abgefragte Ident Mitglied ist, sowie **deren GKE-Kennzahlen** auf. Durch Anklicken der Gruppen-Nr. gelangt man zur Detailansicht der ausgewählten GvK.

Gruppe verbundener Kunden	
Gruppen-Nr.:	91111111
Gruppen-Name:	Bsp. Name GvK
Anzahl der Gläubiger:	55

In der **Detailansicht der GvK** bezieht sich die „Anzahl der Gläubiger“ auf die **ausgewählte GvK**.

Die **Tabelle „Detailpositionen des Gesamtbligos einer Gruppe verbundener Kunden“** hat den gleichen Aufbau wie anfangs für die Darstellung der Obligo-Werte erläutert. In dieser werden die **Einzelpositionen pro Positionscode, aggregiert pro Gruppe verbundener Kunden**, ausgewiesen. In anderen Worten, die Einzelpositionen sämtlicher GvK-Mitglieder werden summiert dargestellt.

Anhang

	Ausstehender Nominalwert (ONA) / Nominale (NN)	Außerbilanzieller Wert (NAR)
Bilanzielle Positionen		
Kredite		
Einlagen, REPOs, Factoring mit Regress		
Einlagen bei anderen Instituten, außer umgekehrte Pensionsgeschäfte	<i>P01: INTAC == EI, WA == ONA</i>	<i>P02: INTAC == EI, WA == NAR</i>
Umgekehrte Pensionsgeschäfte	<i>P03: INTAC == UP, WA == ONA</i>	<i>P04: INTAC == UP, WA == NAR</i>
Forderungen aus Warenlieferungen und Dienstleistungen (Factoringforderungen mit Regress)	<i>P05: INTAC == FW, WA == ONA</i>	<i>P06: INTAC == FW, WA == NAR</i>
Revolvierende- und Überziehungskredite		
Überziehung	<i>P07: INTAC == UE, WA == ONA</i>	<i>P08: INTAC == UE, WA == NAR</i>
Revolvierende Kredite (ohne Überziehungs- und Kreditkartenkredite)	<i>P09: INTAC == RK, WA == ONA</i>	<i>P10: INTAC == RK, WA == NAR</i>
Kreditkartenforderung	<i>P11: INTAC == KK, WA == ONA</i>	<i>P12: INTAC == KK, WA == NAR</i>
Kreditlinien ohne revolvierende Kredite	<i>P13: INTAC == KL, WA == ONA</i>	<i>P14: INTAC == KL, WA == NAR</i>
Finanzierungsleasings	<i>P15: INTAC == FL, WA == ONA</i>	<i>P16: INTAC == FL, WA == NAR</i>
Andere Kredite	<i>P17: INTAC == AK, WA == ONA</i>	<i>P18: INTAC == AK, WA == NAR</i>
Wertpapiere		
Schuldverschreibungen (inkl. CLN)		
Schuldverschreibungen	<i>P19: INTAC == SC, WA == ONA WPKL == SCHV, WA == ONA</i>	
Credit Linked Notes (CLN)	<i>P20: WPKL == CLN, WA == ONA</i>	
Verbriefungstranchen	<i>P22: INTAC == VB, WA == ONA</i>	
Außerbilanzielle Positionen		
Einlagentermingeschäfte	<i>P23: INTAC == EL, WA == NN</i>	<i>P24: INTAC == EL, WA == NAR</i>
Sonstige Haftungskredite		
Sonstige Zusagen	<i>P25: INTAC == SZ, BEGKZ == N, WA == NN</i>	<i>P26: INTAC == SZ, BEGKZ == N, WA == NAR</i>
Finanzgarantien (exklusive Kreditderivate)	<i>P27: INTAC == FG, BEGKZ == N, WA == NN</i>	<i>P28: INTAC == FG, BEGKZ == N, WA == NAR</i>
Haftungskredite zugunsten anderer meldepflichtiger Institute	<i>P29: INTAC == SZ, BEGKZ == J, WA == NN INTAC == FG, BEGKZ == J, WA == NN</i>	<i>P30: INTAC == SZ, BEGKZ == J, WA == NAR INTAC == FG, BEGKZ == J, WA == NAR</i>
GKE-Kennzahlen ^{1)®}		
Ausnutzung ^{2)®}	<i>[P01,P03,P05,P07,P09,P11,P13,P15,P17,P19,P20,P22,P23,P25,P27,P32] - [P31,P33]</i>	
Außerbilanzieller Wert ^{3)®}	<i>[P02,P04,P06,P08,P10,P12,P14,P16,P18,P24,P26,P28]</i>	
Engagement ^{4)®}	<i>[P01,P02,P03,P04,P05,P06,P07,P08,P09,P10,P11,P12,P13,P14,P15,P16,P17,P18,P23,P24,P25,P26,P27,P28]</i>	
Rückstände ^{5)®}	<i>P50: INTAC == [EI, UP, FW, UE, RK, KK, KL, FL, AK], WA == RUE</i>	