

SREP Kapitalanforderungen und -puffer ab dem 1. Januar 2021

Auf Basis des pragmatischen aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess 2020 (SREP) hat die Europäische Zentralbank (EZB) die Eigenkapitalanforderungen für 2021 sowohl für die State Street Bank International GmbH (SSBI, auf Einzelbasis) als auch für die State Street Europe Holdings Germany S.à.r.l. & Co. KG (SSEHG Gruppe, konsolidierte Basis) im Vergleich zum Vorjahr unverändert gelassen und wie folgt definiert:

- Zusätzliche Eigenmittelanforderungen (Pillar 2 Requirement, P2R) von 2%, wovon 1,13% als hartes Kernkapital (Common Equity Tier 1, CET 1) bzw. 1,5 % als Kernkapital (Tier 1 capital) vorzuhalten sind
- Die Anforderung für das harte Kernkapital beträgt somit 8,18%, die für die Kernkapitalquote 10,05% und für die Gesamt-Kapitalquote (Total Capital Ratio, TCR) 12,55% (siehe Abbildung unten)

Die zum 1. Januar 2021 geltende CET1-Anforderung von 8,18 % umfasst: die Mindestkapitalanforderung gemäß Säule 1 von 4,5%, die P2R von 1,13%, den Kapitalerhaltungspuffer von 2,5% und den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer von 0,05%* (Stand: 31. Dezember 2020).

Eigenmittelanforderungen	
Mindestkapitalquoten (gemäß Art. 92(1) CRR)	
Harte Kernkapitalquote (CET1)	4,50%
Zusätzliches Kernkapital (AT1)	1,50%
Kernkapitalquote (CET1 + AT1)	6,00%
Ergänzungskapital (Tier2)	2,00%
Total capital ratio (TCR) / Mindesteigenmittel / Gesamtkapitalquote gemäß Art. 92(1) CRR	8,00%
SREP-Anforderungen	
Zusätzliche Eigenmittelanforderung (P2R)	2,00%
davon P2R vorzuhalten als hartes Kernkapital	1,13%
davon P2R vorzuhalten als Kernkapital	1,50%
Total SREP Capital Requirement (TSCR)	5,63%
TSCR - min. Tier 1	7,50%
TSCR - min. Eigenmittel	10,00%
Kombinierte Kapitalpufferanforderung	
Kapitalerhaltungspuffer (CCB)	2,50%
Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (CCyB)*	0,05%
Systemrisikopuffer, SII-Puffer, G-SII-Puffer, O-SII-Puffer	0,00%
Gesamtkapitalanforderung	
= Gesamtkapitalanforderung (OCR) - min. CET1	8,18%
= OCR - min. Tier 1	10,05%
= OCR - min. Eigenmittel	12,55%

* Weitere Details können der entsprechenden EZB-Website unter folgendem [Link](#) entnommen werden

** Der CCyB unterliegt Veränderungen aufgrund der zu berücksichtigenden länderspezifischen Kapitalpufferquoten (die sich regelmäßig ändern) sowie der Zusammensetzung der länderspezifischen Risikopositionen.