

unterjährig
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2023

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen	2
Artikel 437 CRR - Eigenmittel	3
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen	15
Artikel 440 CRR - Kapitalpuffer	17
Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen	30
Artikel 451 CRR – Verschuldungsquote	38
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen	43
Artikel 453 CRR – Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	51

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (R-Holding) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding gem. § 30 Abs 1 BWG und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich (§ 30 Abs 6 BWG).

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG) (siehe www.raiffeisenholding.com).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-W AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding unterliegt die RLB NÖ-W AG der partiellen Offenlegungspflicht gem Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR und hat in der Folge die in den Artikeln 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a und 453 CRR spezifizierten Informationen auf Einzelbasis oder (sofern anwendbar) auf teilkonsolidierter Basis offenzulegen. Da die RLB NÖ-W AG keinen Anforderungen der CRR auf konsolidierter Basis unterliegt, hat die RLB NÖ-W AG auf Einzelbasis offenzulegen.

Die Offenlegung für das 2. Quartal 2023 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com.

Die Zahlenangaben erfolgen in Tausend Euro (TEUR), sofern in der jeweiligen Position nicht ausdrücklich etwas Abweichendes festgehalten ist. In den Tabellen können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

Das Verfahren zur Offenlegung ist in einem Handbuch beschrieben, welches mindestens jährlich einem Review unterzogen wird. Dabei wird auf die Einhaltung mindestens desselben Qualitätsmaßstabs wie für das interne Berichtswesen oder die Finanzberichterstattung und die Regeln des internen Kontrollsystems (IKS) hingewiesen. Die wesentlichen Prozessschritte sind 1) Review der Anforderungen, 2) Aktualisierung des Handbuchs, 3) Anlieferung der Tabellen, Vorlagen und Texte, 4) Erstellung des Offenlegungsdokuments, 5) Vorstandsbeschluss einholen und 6) Veröffentlichung.

Da die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist, die NPL Quote unter 5% liegt und keine Verbriefungspositionen im Bestand hat wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabelaus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:
RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG
(RLB NÖ-W AG)
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien
Tel.: 05 1700 900; E-Mail: info@raiffeisenbank.at
BLZ: 32000; Internet: www.raiffeisenbank.at

Satz:
Inhouse

Redaktionsschluss: 26.09.2023

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG

Artikel 437 CRR - Eigenmittel

EU CCA – Hauptmerkmale von Instrumenten aufsichtsrechtlicher Eigenmittel und Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten.

Die Hauptmerkmale und Bedingungen der Kapitalinstrumente finden sich im Anhang I.

EU CC1 - Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

	a)	b)	
	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	776.639	Passiva 9 und 10
	<i>davon: Art des Instruments 1</i>		
	<i>davon: Art des Instruments 2</i>		
	<i>davon: Art des Instruments 3</i>		
2	Einbehaltene Gewinne	463.525	Passiva 11
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	215.300	Passiva 12
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	103.500	Passiva 6A

4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	0	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	0	
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	261.559	Passiva 13
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.820.522	
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-2.222	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-3.285	Aktiva 9
9	Entfällt		
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	0	
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	0	
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	0	
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	0	
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	0	
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	0	

16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	-277	Aktiva 11
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	
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	
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	
20	Entfällt	0	
EU-20a	Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	0	
EU-20b	<i>davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)</i>	0	
EU-20c	<i>davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)</i>	0	
EU-20d	<i>davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)</i>	0	
21	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	0	
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)	0	
23	<i>davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält</i>	0	

24	Entfällt	0	
25	<i>davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren</i>	0	
EU-25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	0	
EU-25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag)	0	
26	Entfällt	0	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0	
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen	-6.961	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-12.744	
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.807.778	
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	76.000	Passiva 8
31	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft</i>	76.000	
32	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft</i>	0	
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0	
EU-33a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0	

EU-33b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0
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
35	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	76.000
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen		
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	0
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
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
41	Entfällt	0
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals	0
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0

44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	76.000	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	1.883.778	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	157.118	Passiva 7
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft	0	
EU-47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0	
EU-47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0	
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	0	
49	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0	
50	Kreditrisikoanpassungen	49.000	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	206.118	
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	-4.480	
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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	

54	Direkte, indirekte und synthetische 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
54a	Entfällt	
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
56	Entfällt	
EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	0
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-4.480
58	Ergänzungskapital (T2)	201.638
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	2.085.416
60	Gesamtrisikobetrag	12.185.856
<i>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</i>		
61	Harte Kernkapitalquote	14,84%
62	Kernkapitalquote	15,46%
63	Gesamtkapitalquote	17,11%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,36%

65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	2,50%
66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	0,11%
67	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer</i>	0,50%
EU-67a	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer</i>	0,75%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	9,11%
69	Entfällt	
70	Entfällt	
71	Entfällt	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)		
72	Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen)	48.769
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen)	16.979
74	Entfällt	
75	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)	13.211

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)	49.000
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	139.176
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	0
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)		
80	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
81	Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
82	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
83	Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
84	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
85	Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0

EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

Der Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke entspricht dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis

	a)	c)
	Bilanz in veröffentlichtem Abschluss (UGB)	Verweis
	T	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz		
1	Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken	3.921.827
2	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3.135.788
3	Forderungen an Kreditinstitute	6.864.964
4	Forderungen an Kunden	15.508.985
5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	3.604.571
6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	87.630
7	Beteiligungen	69.336
8	Anteile an verbundenen Unternehmen	1.725.255
9	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	5.974

10	Sachanlagen	13.901	
11	Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	277	
12	Sonstige Vermögensgegenstände	323.991	
13	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0	
14	Rechnungsabgrenzungsposten	69.794	
15	Aktive latente Steuern	13.938	
	SUMME DER AKTIVA	35.346.229	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	11.947.015	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	9.434.418	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	11.011.058	
4	Sonstige Verbindlichkeiten	348.786	
5	Rechnungsabgrenzungsposten	61.651	
6	Rückstellungen	109.319	
6a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	103.500	EU-3a) Fonds für allgemeine Bankrisiken
7	Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	492.564	46) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio

8	Zusätzliches Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	76.000	30) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
8b	Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG	0	
9	Gezeichnetes Kapital	219.789	1) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
10	Kapitalrücklagen	556.849	1) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
11	Gewinnrücklagen	508.421	2) Einbehaltene Gewinne
12	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	215.300	3) Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)
13	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	261.559	EU-5a) Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden
SUMME DER PASSIVA		35.346.229	

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

	Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt	
	a)	b)	c)	
	30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023	
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	11.087.425	11.131.026	886.994
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	11.087.425	11.131.026	886.994
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	0	0	0
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	0	0	0
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	0	0	0
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	0	0	0
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	104.171	104.833	8.334
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	26.196	28.749	2.096
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	739	415	59
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	57.556	62.045	4.604
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	19.680	13.623	1.574
10	<i>Entfällt.</i>			
11	<i>Entfällt.</i>			
12	<i>Entfällt.</i>			
13	<i>Entfällt.</i>			
14	<i>Entfällt.</i>			
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	0	0	0
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	0	0	0
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	0	0	0

EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	226.828	187.269	18.146
21	Davon: Standardansatz	226.828	187.269	18.146
22	Davon: IMA	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	767.432	767.432	61.395
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	767.432	767.432	61.395
EU 23b	Davon: Standardansatz	0	0	0
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	75.475	74.886	6.038
25	Entfällt.			
26	Entfällt.			
27	Entfällt.			
28	Entfällt.			
29	Insgesamt	12.185.856	12.190.559	974.868

Artikel 440 CRR - Kapitalpuffer

EU CCyB1 - Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		Verbriefungsrisiko- positionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositions- gesamtwert
	Risikopositions- wert nach dem Standardansatz	Risikopositions- wert nach dem IRB-Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufpositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)		
Aufschlüsselung nach Ländern						
010.001	(AE) Vereinigte Arabische Emirate	900	0	0	0	900
010.003	(AO) Angola	0	0	0	0	0
010.004	(AR) Argentinien	1	0	0	0	1
010.005	(AT) Österreich	15.325.668	0	87.630	0	15.413.298
010.006	(AU) Australien	39.940	0	0	0	39.940
010.007	(AZ) Aserbaidschan	0	0	0	0	0
010.008	(BA) Bosnien-Herzegowina	55	0	0	0	55
010.009	(BE) Belgien	7.503	0	0	0	7.503

010.010	(BG) Bulgarien	537	0	0	0	0	537
010.011	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0
010.012	(BS) Bahamas	971	0	0	0	0	971
010.013	(BY) Weißrussland	934	0	0	0	0	934
010.014	(CA) Kanada	0	0	0	0	0	0
010.015	(CH) Schweiz	68.502	0	0	0	0	68.502
010.016	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0
010.017	(CN) China	726	0	0	0	0	726
010.018	(CY) Zypern	204	0	0	0	0	204
010.019	(CZ) Tschechien	323.210	0	0	0	0	323.210
010.020	(DE) Deutschland	826.011	0	0	0	0	826.011
010.021	(DK) Dänemark	25.355	0	0	0	0	25.355
010.022	(DO) Dominikanische Republik	74	0	0	0	0	74
010.023	(DZ) Algerien	0	0	0	0	0	0
010.024	(EC) Ecuador	0	0	0	0	0	0
010.025	(EE) Estland	3	0	0	0	0	3

010.026	(ES) Spanien	10.025	0	0	0	0	10.025
010.027	(FI) Finnland	26.520	0	0	0	0	26.520
010.028	(FR) Frankreich	63.791	0	0	0	0	63.791
010.029	(GB) Großbritannien	12.709	0	0	0	0	12.709
010.030	(GE) Georgien	0	0	0	0	0	0
010.031	(GG) Guernsey	0	0	0	0	0	0
010.032	(GH) Ghana	0	0	0	0	0	0
010.033	(GR) Griechenland	3	0	0	0	0	3
010.034	(GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0
010.035	(HK) Hongkong	659	0	0	0	0	659
010.036	(HR) Kroatien	12.746	0	0	0	0	12.746
010.037	(HU) Ungarn	34.872	0	0	0	0	34.872
010.038	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0
010.039	(IE) Irland	120	0	0	0	0	120
010.040	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0
010.041	(IN) Indien	0	0	0	0	0	0

010.042	(IT) Italien	119.085	0	0	0	0	119.085
010.043	(IR) Iran	0	0	0	0	0	0
010.044	(IS) Island	0	0	0	0	0	0
010.045	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0
010.046	(KW) Kuwait	544	0	0	0	0	544
010.047	(KZ) Kasachstan	1	0	0	0	0	1
010.048	(LI) Liechtenstein	7	0	0	0	0	7
010.049	(LT) Litauen	3.571	0	0	0	0	3.571
010.050	(LU) Luxemburg	203.763	0	0	0	0	203.763
010.051	(LV) Lettland	0	0	0	0	0	0
010.052	(LY) Libyen	9	0	0	0	0	9
010.053	(MC) Monaco	540	0	0	0	0	540
010.054	(MD) Moldau	0	0	0	0	0	0
010.055	(ME) Montenegro	0	0	0	0	0	0
010.056	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	1	0	0	0	0	1

010.057	(MT) Malta	0	0	0	0	0	0
010.058	(MX) Mexiko	2	0	0	0	0	2
010.059	(NG) Nigeria	350	0	0	0	0	350
010.060	(NL) Niederlande	123.269	0	0	0	0	123.269
010.061	(NO) Norwegen	46.130	0	0	0	0	46.130
010.062	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0
010.063	(PL) Polen	279.823	0	0	0	0	279.823
010.064	(PT) Portugal	5	0	0	0	0	5
010.065	(QA) Katar	14	0	0	0	0	14
010.066	(RO) Rumänien	96.872	0	0	0	0	96.872
010.067	(RS) Serbien und Kosovo	7	0	0	0	0	7
010.068	(RU) Russland	811	0	0	0	0	811
010.069	(SA) Saudi-Arabien	271	0	0	0	0	271
010.070	(SD) Sudan	452	0	0	0	0	452
010.071	(SE) Schweden	42.955	0	0	0	0	42.955
010.072	(SG) Singapur	931	0	0	0	0	931

010.073	(SI) Slowenien	74.442	0	0	0	0	74.442
010.074	(SK) Slowakei	245.788	0	0	0	0	245.788
010.075	(SY) Syrien	0	0	0	0	0	0
010.076	(TH) Thailand	0	0	0	0	0	0
010.077	(TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0
010.078	(TR) Türkei	0	0	0	0	0	0
010.079	(UA) Ukraine	1	0	0	0	0	1
010.080	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	31.527	0	0	0	0	31.527
010.081	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0
010.082	(XX) Sonstige	54.591	0	0	0	0	54.591
010.083	(ZW) Simbabwe	0	0	0	0	0	0
010.084	(ZA) Südafrika	0	0	0	0	0	0
010.085	Insgesamt	18.107.805	0	87.630	0	0	18.195.435

	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
	Eigenmittelanforderungen				Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewichtungen der Eigenmittel- anforderungen (in %)	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (in %)
	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbriefungs- positionen im Anlagebuch	Insgesamt			
Aufschlüsselung nach Ländern							
010.001 (AE) Vereinigte Arabische Emirate	27	0	0	27	339	0,00%	0,00%
010.003 (AO) Angola	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.004 (AR) Argentinien	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.005 (AT) Österreich	736.791	7.010	0	743.801	9.297.513	84,39%	0,00%
010.006 (AU) Australien	320	0	0	320	3.995	0,04%	1,00%
010.007 (AZ) Aserbaidshan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.008	(BA) Bosnien-Herzegowina	3	0	0	3	43	0,00%	0,00%
010.009	(BE) Belgien	61	0	0	61	768	0,01%	0,00%
010.010	(BG) Bulgarien	23	0	0	23	283	0,00%	1,50%
010.011	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.012	(BS) Bahamas	27	0	0	27	340	0,00%	0,00%
010.013	(BY) Weißrussland	26	0	0	26	328	0,00%	0,00%
010.014	(CA) Kanada	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.015	(CH) Schweiz	4.989	0	0	4.989	62.358	0,57%	0,00%
010.016	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.017	(CN) China	20	0	0	20	254	0,00%	0,00%
010.018	(CY) Zypern	6	0	0	6	74	0,00%	0,00%
010.019	(CZ) Tschechien	13.726	0	0	13.726	171.574	1,56%	2,50%
010.020	(DE) Deutschland	50.107	0	0	50.107	626.336	5,68%	0,75%
010.021	(DK) Dänemark	1.146	0	0	1.146	14.320	0,13%	2,50%
010.022	(DO) Dominikanische Republik	4	0	0	4	47	0,00%	0,00%
010.023	(DZ) Algerien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.024	(EC) Ecuador	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.025	(EE) Estland	0	0	0	0	2	0,00%	1,00%
010.026	(ES) Spanien	1	0	0	1	15	0,00%	0,00%
010.027	(FI) Finnland	642	0	0	642	8.024	0,07%	0,00%
010.028	(FR) Frankreich	2.752	0	0	2.752	34.395	0,31%	0,50%
010.029	(GB) Großbritannien	680	0	0	680	8.504	0,08%	1,00%
010.030	(GE) Georgien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.031	(GG) Guernsey	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.032	(GH) Ghana	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.033	(GR) Griechenland	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.034	(GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.035	(HK) Hongkong	33	0	0	33	415	0,00%	1,00%
010.036	(HR) Kroatien	862	0	0	862	10.773	0,10%	0,50%
010.037	(HU) Ungarn	1.672	0	0	1.672	20.903	0,19%	0,00%
010.038	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.039	(IE) Irland	4	0	0	4	44	0,00%	0,50%
010.040	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.041	(IN) Indien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.042	(IT) Italien	5.098	0	0	5.098	63.731	0,58%	0,00%
010.043	(IR) Iran	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.044	(IS) Island	0	0	0	0	0	0,00%	2,00%
010.045	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.046	(KW) Kuwait	23	0	0	23	287	0,00%	0,00%
010.047	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.048	(LI) Liechtenstein	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
010.049	(LT) Litauen	19	0	0	19	238	0,00%	0,00%
010.050	(LU) Luxemburg	8.003	0	0	8.003	100.038	0,91%	0,50%
010.051	(LV) Lettland	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.052	(LY) Libyen	1	0	0	1	7	0,00%	0,00%
010.053	(MC) Monaco	18	0	0	18	225	0,00%	0,00%
010.054	(MD) Moldau	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.055	(ME) Montenegro	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.056	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%

010.057	(MT) Malta	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.058	(MX) Mexiko	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.059	(NG) Nigeria	21	0	0	21	262	0,00%	0,00%
010.060	(NL) Niederlande	2.574	0	0	2.574	32.171	0,29%	1,00%
010.061	(NO) Norwegen	369	0	0	369	4.615	0,04%	2,50%
010.062	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.063	(PL) Polen	20.307	0	0	20.307	253.842	2,30%	0,00%
010.064	(PT) Portugal	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
010.065	(QA) Katar	1	0	0	1	11	0,00%	0,00%
010.066	(RO) Rumänien	7.158	0	0	7.158	89.480	0,81%	0,50%
010.067	(RS) Serbien und Kosovo	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
010.068	(RU) Russland	35	0	0	35	433	0,00%	0,00%
010.069	(SA) Saudi-Arabien	8	0	0	8	104	0,00%	0,00%
010.070	(SD) Sudan	18	0	0	18	221	0,00%	0,00%
010.071	(SE) Schweden	352	0	0	352	4.394	0,04%	2,00%
010.072	(SG) Singapur	40	0	0	40	496	0,00%	0,00%
010.073	(SI) Slowenien	3.588	0	0	3.588	44.849	0,41%	0,00%

010.074 (SK) Slowakei	10.738	0	0	10.738	134.226	1,22%	1,00%
010.075 (SY) Syrien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.076 (TH) Thailand	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.077 (TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.078 (TR) Türkei	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.079 (UA) Ukraine	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.080 (US) Vereinigte Staaten von Amerika	2.394	0	0	2.394	29.923	0,27%	0,00%
010.081 (VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.082 (XX) Sonstige	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.083 (ZW) Simbabwe	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.084 (ZA) Südafrika	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.085 Insgesamt	874.688	7.010	0	881.698	11.021.224	100,00%	

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	12.185.856
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,11%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	13.831

Artikel 442 CRR - Kreditrisikooanpassungen

EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag					
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen		
		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3	
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	3.873.091	0	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	22.217.499	0	0	273.754	0	0
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	1.189.498	0	0	0	0	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	5.434.269	0	0	670	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	2.067.245	0	0	23.776	0	0
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	10.227.519	0	0	174.175	0	0

070	<i>Davon: KMU</i>	4.373.081	0	0	117.710	0	0
080	<i>Haushalte</i>	3.298.968	0	0	75.134	0	0
090	Schuldverschreibungen	6.752.944	0	0	0	0	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	3.050.953	0	0	0	0	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	3.492.160	0	0	0	0	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	163.035	0	0	0	0	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	46.795	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	4.079.518	0	0	20.021	0	0
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
170	<i>Staatssektor</i>	379.358	0	0	0	0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	700.709	0	0	0	0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	146.229	0	0	19	0	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	2.478.675	0	0	18.957	0	0
210	<i>Haushalte</i>	374.547	0	0	1.045	0	0
220	Insgesamt	33.049.961	0	0	293.775	0	0

		g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
		Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen							Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung und Rückstellungen		Nolleidende Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen			Kumulierte teilweise Abschreibung	bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	bei nolleidenden Risikopositionen	
		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Davon Stufe 2		Davon Stufe 3				
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	-668	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	0	0	0	-106.091	0	0	-2.576	10.735.199	120.142
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	0	0	0	0	0	0	0	458.503	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	0	0	0	-670	0	0	0	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	0	0	0	-16.190	0	0	0	468.282	7.500

060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	0	0	0	-54.471	0	0	-2.507	7.284.990	79.558
070	<i>Davon: KMU</i>	0	0	0	-29.730	0	0	-1.907	3.584.809	71.738
080	<i>Haushalte</i>	0	0	0	-34.760	0	0	-69	2.523.424	33.084
090	Schuldverschreibungen	-2.414	0	0	0	0	0	0	529.985	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	-881	0	0	0	0	0	0	100.991	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	-1.385	0	0	0	0	0	0	404.076	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-131	0	0	0	0	0	0	24.918	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-17	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	-7.018	0	0	-7.992	0	0		328.810	2.181
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0		0	0
170	<i>Staatssektor</i>	-22	0	0	0	0	0		13.381	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	-153	0	0	0	0	0		0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-177	0	0	-14	0	0		7.799	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-5.488	0	0	-7.686	0	0		254.110	1.656
210	<i>Haushalte</i>	-1.178	0	0	-292	0	0		53.520	525
220	Insgesamt	-9.433	0	0	-114.083	0	0	-2.576	11.593.994	122.322

EU CR1-A - Restlaufzeit von Risikopositionen

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Netto-Risikopositionswert					
	Jederzeit kündbar	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre	Keine angegebene Restlaufzeit	Insgesamt
1 Darlehen und Kredite	887.488	3.393.307	4.730.896	13.495.174		22.506.863
2 Schuldverschreibungen	0	411.723	2.709.852	1.955.003		5.076.578
3 Insgesamt	887.488	3.805.030	7.440.747	15.450.176	0	27.583.441

EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

	a)
	Bruttobuchwert
010 Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	306.352
020 Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	5.779
030 Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-129.323
040 <i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	-2.031
050 <i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	-127.291
060 Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	182.808

050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	12.139	13.382	3.080	0	0	-9.538	17.414	7.500
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	114.686	95.689	95.689	0	0	-28.187	131.930	44.194
070	<i>Haushalte</i>	91.131	25.039	23.743	0	0	-9.771	81.809	13.881
080	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	6.785	6.179	6.179	5.992	25	2.287	1.141	157
100	<i>Insgesamt</i>	224.741	140.289	128.690	5.992	25	-45.209	232.294	65.575

EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

		a)	b)
		Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	
		Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert	Kumulierte negative Änderungen
010	Sachanlagen	0	0
020	Ausgenommen Sachanlagen	0	0
030	<i>Wohnimmobilien</i>	0	0
040	<i>Gewerbeimmobilien</i>	0	0
050	<i>Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.)</i>	0	0
060	<i>Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel</i>	0	0
070	<i>Sonstige</i>	0	0
080	<i>Insgesamt</i>	0	0

Artikel 451 CRR – Verschuldungsquote

EU LR1 - LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

		a) Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	35.346.229
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	0
3	(Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)	0
4	(Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend))	0
5	(Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt)	-874
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	0
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	2.914
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	5.704
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	177.771
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.206.042
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	-49.000
EU-11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-1.232.753
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
12	Sonstige Berichtigungen	-8.532.291
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	26.923.742

EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote	
		a)	b)
		30.06.2023	31.12.2022
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	35.503.931	30.378.579
2	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0	0
3	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	-132.870	-158.859
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	-49.000	-49.000
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-12.744	-9.696
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	35.309.317	30.161.024
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	23.403	28.393
EU-8a	Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
9	Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften	69.844	66.397
EU-9a	Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
EU-9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0	0
10	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	0	0
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	0	0
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0	0
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0	0
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	93.247	94.790

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	1.008.000	1.699.600
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	-971.216	-1.697.879
16	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	177.771	137.257
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR	0	0
17	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0	0
EU-17a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)	0	0
18	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	214.555	138.978
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	4.077.303	4.193.459
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-2.871.260	-2.924.249
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)		
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.206.042	1.269.210
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-8.971.810	-5.859.803
EU-22b	((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22c	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen)	-107.353	-92.926
EU-22d	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen)	0	0
EU-22e	(Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind)	-760.683	-784.080
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-59.574	-52.790
EU-22g	(-) Ausgenommene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty-Agenten hinterlegt wurden	0	0
EU-22h	(Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22i	(Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22j	(-) Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungen oder Zwischendarlehen	0	0
EU-22k	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	-9.899.419	-6.789.599

Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	1.883.778	1.825.611
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	26.923.742	24.874.403
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in%)	7,00%	7,34%
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	6,97%	7,31%
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	7,00%	7,34%
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00%	3,00%
EU-26	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	0,00%	0,00%
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	0,00%	0,00%
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU-27	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Transitional	Transitional
Offenlegung von Mittelwerten			
28	Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	169.805	0
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	36.784	1.721
30	Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	27.056.763	24.872.682
30a	Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	27.056.763	24.872.682
31	Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) (in %)	6,96%	7,34%
31a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) (in %)	6,96%	7,34%

EU LR3- LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)

		a)
		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:	25.595.637
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	228.296
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	25.367.340
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	474.891
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	7.841.520
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	187.593
EU-7	<i>Institute</i>	403.092
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	6.627.754
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	928.962
EU-10	<i>Unternehmen</i>	6.065.800
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	125.631
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.712.098

Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

EU LIQB zu qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflusseite zurückführen.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 123% (T-2) und 130% (T) und befindet sich damit stabil über den regulatorischen und internen Schwellwerten.

Die Refinanzierungskonzentration wird einerseits über die Berechnungen im Rahmen der ALMM Templates überwacht, andererseits erfolgt zusätzlich eine Überwachung und ein Reporting der größten täglich fälligen Einlagepositionen. Es wird auf einen ausgewogenen Refinanzierungsmix geachtet, der sowohl aus Retail- als auch Wholesaleeinlagen besteht und durch kontinuierliche Geld- und Kapitalmarktaktivität in Form von besicherten und unbesicherten Transaktionen ergänzt wird.

Der Liquiditätspuffer stellt die zusätzlich pro Periode realisierbare Liquidität dar und besteht im Wesentlichen aus den folgenden zwei Komponenten:

- freie tenderfähige Wertpapiere (einschließlich WP-Leihe-Bestand und Repo)
- sonstige verpfändbare Assets (Kredite)

Die Gliederung berücksichtigt außerdem eine Unterscheidung nach der Verfügbarkeit der Assets zur Abdeckung einer akut werdenden Stressphase:

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

Unter den sofort verfügbaren Assets ist der unbelastete Anteil des Belehnwerts der Vermögenswerte (d.h. Marktwert abzüglich des Haircut gemäß EZB) auf dem EZB Depot zu verstehen. Zentralbankfähige Assets, welche nicht auf einem Zentralbankdepot deponiert aber frei verfügbar sind, werden als nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets eingestuft. Die Qualitätskriterien für die Assets im Liquiditätspuffer sind einerseits die Zentralbankfähigkeit andererseits die Anforderung zur prozentuellen Emittentenregelung (Basis ist der Gesamtbestand tenderfähiger Wertpapiere). Eigene Wertpapiere sind nur im Falle einer fundierten Anleihe anrechenbar.

Abflüsse aus Cash Collateral Nachschüssen werden in Form eines historical lookback approaches (HLBA) in der LCR berücksichtigt.

Aufgrund des Status des Euro als einzige signifikante Währung, kommt es zu keinen nennenswerten Währungsinkongruenzen.

Darüber hinaus sind keine weiteren signifikanten LCR relevanten Inhalte zu erwähnen, die nicht aus dem Template EU LIQ1 hervorgehen.

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	
	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				
EU 1a	Quartal endet am	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
Hochwertige Liquide Vermögenswerte									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					7.733.130	7.560.269	7.452.135	7.606.017
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.737.213	4.763.128	4.804.872	4.839.298	374.198	381.231	390.163	398.658
3	<i>Stabile Einlagen</i>	3.008.913	3.022.232	3.029.427	3.019.989	150.446	151.112	151.471	150.999
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.728.301	1.740.896	1.775.445	1.819.309	223.752	230.120	238.692	247.659
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.193.308	8.222.379	8.249.209	8.306.801	5.421.535	5.455.973	5.466.620	5.490.621

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	4.074.517	4.009.557	4.005.420	4.015.067	3.448.712	3.409.389	3.389.666	3.359.024
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.055.551	4.148.215	4.183.946	4.228.583	1.909.583	1.981.978	2.017.110	2.068.446
8	Unbesicherte Schuldtitel	63.240	64.607	59.844	63.151	63.240	64.607	59.844	63.151
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	12.373	12.373	0	0
10	Zusätzliche Anforderungen	2.921.004	3.044.867	3.002.951	3.094.616	1.057.972	1.165.359	1.125.166	1.126.409
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	839.486	938.292	887.812	877.009	839.486	938.292	887.812	877.009
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.081.518	2.106.574	2.115.138	2.217.607	218.486	227.067	237.354	249.399
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	9.942	7.847	7.260	6.332	9.942	7.847	7.260	6.332
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.912.918	1.922.310	1.918.468	1.971.842	178.324	175.752	174.055	177.221
16	Gesamtmittelabflüsse					7.054.343	7.198.535	7.163.264	7.199.241

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	13.251	34.078	20.826	20.826	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	919.915	886.962	831.199	676.595	366.742	345.310	320.998	252.502
19	Sonstige Mittelzuflüsse	735.533	840.723	803.915	797.615	735.533	840.723	803.915	797.615
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Gesamtmittelzuflüsse	1.668.699	1.761.763	1.655.941	1.495.037	1.102.274	1.186.033	1.124.913	1.050.117
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.655.448	1.727.685	1.635.115	1.474.210	1.102.274	1.186.033	1.124.913	1.050.117

Bereinigter Gesamtwert					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.733.130	7.560.269	7.452.135	7.606.017
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	5.952.069	6.012.502	6.038.351	6.149.124
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	130%	126%	123%	124%

EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

		a)	b)			d)	e)
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert	
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr		
Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)							
1	Kapitalposten und -instrumente	1.896.246	255.186	61.631	220.271	2.116.517	
2	<i>Eigenmittel</i>	1.896.246	0	0	201.638	2.097.883	
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		255.186	61.631	18.634	18.634	
4	Privatkundeneinlagen		4.531.134	62.972	145.953	4.426.562	
5	<i>Stabile Einlagen</i>		2.910.095	8.189	96.034	2.868.404	
6	<i>Weniger stabile Einlagen</i>		1.621.038	54.783	49.919	1.558.158	
7	Großvolumige Finanzierung:		12.293.253	1.494.061	13.483.398	17.086.163	
8	<i>Operative Einlagen</i>		1.626.893	116.630	932.240	1.804.002	
9	<i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i>		10.666.360	1.377.431	12.551.158	15.282.161	
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0	
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	186.594	620.772	0	49.409	49.409	
12	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i>	186.594					

13	<i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	620.772	0	49.409	49.409
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt				23.678.651
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)				120.814
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool	0	0	3.241.370	2.755.165
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden	1.608.475	409.806	2.071.950	3.081.091
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:	1.184.673	417.274	13.111.919	11.684.718
18	<i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i>	0	0	0	0
19	<i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i>	124.082	5.485	344.037	359.188
20	<i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i>	1.001.076	327.959	7.239.150	8.968.859
21	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	12.953	2.915	2.093.665	2.871.742
22	<i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i>	2.148	13.285	3.060.518	0

23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II	1.161	13.108	2.053.990	0
24	Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung	57.368	70.545	2.468.214	2.356.670
25	Interdependente Aktiva	0	0	0	0
26	Sonstige Aktiva	755.667	341.562	2.678.268	2.715.269
27	Physisch gehandelte Waren			4.359	3.705
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs	0	19.997	256.762	235.245
29	NSFR für Derivateaktiva	0			0
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse	327.569			16.378
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind	428.098	13.993	2.346.340	2.459.940
32	Außerbilanzielle Posten	6.540	12.149	2.727.063	158.226
33	RSF insgesamt				20.515.282
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)				115,42%

Artikel 453 CRR – Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

EU CR3 - Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

	Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	Besicherte Risikopositionen – Buchwert			Davon durch Kreditderivate besichert
		Davon durch Sicherheiten besichert	Davon durch Finanzgarantien besichert		
	a)	b)	c)	d)	e)
1 Darlehen und Kredite	26.172.886	0	0	0	0
2 Schuldverschreibungen	6.220.545	529.985	0	529.985	
3 Insgesamt	32.393.431	529.985	0	529.985	0
4 <i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	47.521	120.142	108.481	11.661	0
5 <i>Davon: ausgefallen</i>	47.521	120.142			

EU CR4: Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen	Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktor (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	RWEA	RWA-Dichte (%)
	a)	b)	c)	d)	e)	f)
1 Staaten oder Zentralbanken	5.770.182	36	6.122.288	19.626	36.219	0,59%
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.080.215	213.108	3.107.274	106.501	8.110	0,25%
3 Öffentliche Stellen	629.401	118.576	569.760	10.452	22.669	3,91%
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	107.353	0	107.353	0	0	0,00%
5 Internationale Organisationen	564.085	0	564.085	0	0	0,00%
6 Institute	7.539.717	719.064	7.676.317	39.949	105.715	1,37%
7 Unternehmen	6.782.393	2.204.908	4.371.608	589.622	4.656.319	93,85%
8 Mengengeschäft	931.614	521.389	832.840	163.338	683.276	68,59%
9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	6.653.039	147.104	6.653.039	62.105	2.497.301	37,19%
10 Ausgefallene Positionen	126.824	15.752	116.835	3.901	142.138	117,73%
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	460.430	152.452	454.159	75.766	794.887	150,00%
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	2.286.458	0	2.286.458	0	47.489	2,08%
13 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0,00%
14 Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0,00%
15 Beteiligungen	1.844.980	0	1.844.980	0	1.870.448	101,38%
16 Sonstige Positionen	405.640	0	405.640	0	222.854	54,94%
17 Insgesamt	35.182.330	4.092.388	35.112.635	1.071.260	11.087.425	30,64%