

unterjährig
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2022

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen.....	3
Artikel 437 CRR – Eigenmittel.....	4
Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen.....	17
Artikel 440 CRR – Kapitalpuffer.....	19
Artikel 442 CRR – Kreditrisikoanpassungen.....	32
Artikel 451 CRR – Verschuldungsquote.....	40
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen.....	45
Artikel 453 CRR – Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken.....	53

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (R-Holding NÖ-Wien) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien 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 NÖ-Wien sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien (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-Wien AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien unterliegt die RLB NÖ-Wien 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-Wien AG keinen Anforderungen der CRR auf konsolidierter Basis unterliegt, hat die RLB NÖ-Wien AG auf Einzelbasis offenzulegen.

Die Offenlegung für das 2. Quartal 2022 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.raiffeisenbank.at.

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 Tabellen aus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:

RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG
(RLB NÖ-Wien 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 produziert

Redaktionsschluss: 23.09.2022

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

Artikel 437 CRR – Eigenmittel

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>	0
	<i>davon: Art des Instruments 2</i>	0
	<i>davon: Art des Instruments 3</i>	0
2	Einbehaltene Gewinne	
	463.525	Passiva 11
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	
	215.300	Passiva 12
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	
	85.000	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	200.344	Passiva 13
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.740.807	
<i>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</i>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-852	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-17.442	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 Zieldient, 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		
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	
<i>EU-20b</i>	<i>davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)</i>	0	
<i>EU-20c</i>	<i>davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)</i>	0	
<i>EU-20d</i>	<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	
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	
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	-1.977
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-20.548
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.720.260
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	0
31	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft</i>	0
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	0
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	
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)	0	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	1.720.260	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	168.682	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	0	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	168.682	

Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen

52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	-5.975
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	-5.975
58	Ergänzungskapital (T2)	162.707
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	1.882.967
60	Gesamtrisikobetrag	11.419.087

Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer

61	Harte Kernkapitalquote	15,06%
62	Kernkapitalquote	15,06%
63	Gesamtkapitalquote	16,49%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,03%
65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	<i>2,50%</i>
66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	<i>0,03%</i>
67	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer</i>	<i>0,50%</i>
EU-67a	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer</i>	<i>0,50%</i>
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	10,56%
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 Verkaufspositionen)	265
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 Verkaufspositionen)	16.030
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)	20.908

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)	0
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	131.138
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
	30.06.2022	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz		
1	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern 1.281.122	
2	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind 3.069.474	
3	Forderungen an Kreditinstitute 6.437.759	
4	Forderungen an Kunden 14.458.217	
5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere 2.260.875	
6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere 0	
7	Beteiligungen 67.026	
8	Anteile an verbundenen Unternehmen 1.649.790	
9	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens 20.606	
10	Sachanlagen 14.826	

11	Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	277	
12	Sonstige Vermögensgegenstände	235.036	
13	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0	
14	Rechnungsabgrenzungsposten	29.972	
15	Aktive latente Steuern	20.908	
	SUMME DER AKTIVA	29.545.889	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	11.012.648	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	8.935.466	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	6.856.306	
4	Sonstige Verbindlichkeiten	336.177	
5	Rechnungsabgrenzungsposten	57.127	
6	Rückstellungen	94.464	
6a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	85.000	EU-3a) Fonds für allgemeine Bankrisiken
7	Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	461.633	46) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
8	Zusätzliches Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0	

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	506.114	2) Einbehaltene Gewinne
12	Haftrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	215.300	3) Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)
13	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	209.016	EU-5a) Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden
SUMME DER PASSIVA		29.545.889	

Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen

EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel-
		a)	b)	anforderungen
		30.06.2022	31.03.2022	insgesamt
				c)
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	10.442.332	10.149.973	835.387
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>10.442.332</i>	<i>10.149.973</i>	<i>835.387</i>
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
6	Gegenparteausfallrisiko – CCR	110.724	152.158	8.858
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>48.411</i>	<i>92.909</i>	<i>3.873</i>
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	<i>280</i>	<i>153</i>	<i>22</i>
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	<i>62.026</i>	<i>59.096</i>	<i>4.962</i>
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>1</i>
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>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

<i>EU 19a</i>	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	62.166	79.187	4.973
21	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>62.166</i>	<i>79.187</i>	<i>4.973</i>
22	<i>Davon: IMA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	803.864	803.864	64.309
<i>EU 23a</i>	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	<i>803.864</i>	<i>803.864</i>	<i>64.309</i>
<i>EU 23b</i>	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>EU 23c</i>	<i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	92.346	92.346	7.388
25	<i>Entfällt.</i>			
26	<i>Entfällt.</i>			
27	<i>Entfällt.</i>			
28	<i>Entfällt.</i>			
29	Insgesamt	11.419.087	11.185.183	913.527

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			Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert
	Risikopositionswert nach dem Standardansatz	Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz		Summe der Kauf- und Verkaufspostitionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)			
Aufschlüsselung nach Ländern								
010.001 (AE) Vereinigte Arabische Emirate	1.116	0		0	0		0	1.116
010.002 (AO) Angola	0	0		0	0		0	0
010.003 (AR) Argentinien	1	0		0	0		0	1
010.004 (AT) Oesterreich	13.224.888	0		0	0		0	13.224.888
010.005 (AU) Australien	39.851	0		0	0		0	39.851
010.006 (AZ) Aserbaidshan	0	0		0	0		0	0
010.007 (BA) Bosnien-Herzegowina	97	0		0	0		0	97

010.008	(BE) Belgien	199	0	0	0	0	199
010.009	(BG) Bulgarien	557	0	0	0	0	557
010.010	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0
010.011	(BS) Bahamas	1.352	0	0	0	0	1.352
010.012	(BY) Weissrussland	1.001	0	0	0	0	1.001
010.013	(CA) Kanada	1	0	0	0	0	1
010.014	(CH) Schweiz	77.709	0	0	0	0	77.709
010.015	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0
010.016	(CN) China	824	0	0	0	0	824
010.017	(CY) Zypern	404	0	0	0	0	404
010.018	(CZ) Tschechien	306.990	0	0	0	0	306.990
010.019	(DE) Deutschland	492.468	0	0	0	0	492.468
010.020	(DK) Daenemark	40.336	0	0	0	0	40.336
010.021	(DO) Dominikanische Republik	111	0	0	0	0	111
010.022	(EG) Aegypten	0	0	0	0	0	0

010.023	(ES) Spanien	3.153	0	0	0	0	3.153
010.024	(FI) Finnland	22.450	0	0	0	0	22.450
010.025	(FR) Frankreich	41.510	0	0	0	0	41.510
010.026	(GB) Großbritannien	12.810	0	0	0	0	12.810
010.027	(GG) Guernsey	9.825	0	0	0	0	9.825
010.028	(GH) Ghana	315	0	0	0	0	315
010.029	(GR) Griechenland	3	0	0	0	0	3
010.030	(GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0
010.031	(HK) Hongkong	1	0	0	0	0	1
010.032	(HR) Kroatien	29	0	0	0	0	29
010.033	(HU) Ungarn	44.022	0	0	0	0	44.022
010.034	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0
010.035	(IE) Irland	186	0	0	0	0	186
010.036	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0
010.037	(IN) Indien	1	0	0	0	0	1

010.038	(IR) Iran	0	0	0	0	0	0
010.039	(IS) Island	0	0	0	0	0	0
010.040	(IT) Italien	111.320	0	0	0	0	111.320
010.041	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0
010.042	(KW) Kuwait	586	0	0	0	0	586
010.043	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0
010.044	(LI) Liechtenstein	2	0	0	0	0	2
010.045	(LK) Sri Lanka	0	0	0	0	0	0
010.046	(LT) Litauen	624	0	0	0	0	624
010.047	(LU) Luxemburg	97.580	0	0	0	0	97.580
010.048	(LY) Libyen	5	0	0	0	0	5
010.049	(MC) Monaco	426	0	0	0	0	426
010.050	(ME) Montenegro	82	0	0	0	0	82
010.051	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	3	0	0	0	0	3
010.052	(MX) Mexiko	1.815	0	0	0	0	1.815

010.053 (NG) Nigeria	742	0	0	0	0	742
010.054 (NL) Niederlande	83.843	0	0	0	0	83.843
010.055 (NO) Norwegen	30.777	0	0	0	0	30.777
010.056 (PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0
010.057 (PL) Polen	221.826	0	0	0	0	221.826
010.058 (PT) Portugal	2	0	0	0	0	2
010.059 (QA) Katar	21	0	0	0	0	21
010.060 (RO) Rumaenien	39.140	0	0	0	0	39.140
010.061 (RS) Serbien und Kosovo	6	0	0	0	0	6
010.062 (RU) Russland	4.341	0	0	0	0	4.341
010.063 (SA) Saudi-Arabien	732	0	0	0	0	732
010.064 (SD) Sudan	414	0	0	0	0	414
010.065 (SE) Schweden	38.691	0	0	0	0	38.691
010.066 (SG) Singapur	2.222	0	0	0	0	2.222
010.067 (SI) Slowenien	68.700	0	0	0	0	68.700

010.068	(SK) Slowakei	235.144	0	0	0	0	235.144
010.069	(SY) Syrien	0	0	0	0	0	0
010.070	(TH) Thailand	0	0	0	0	0	0
010.071	(TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0
010.072	(TR) Tuerkei	0	0	0	0	0	0
010.073	(UA) Ukraine	1	0	0	0	0	1
010.074	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	42.548	0	0	0	0	42.548
010.075	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0
010.076	(XX) Sonstige	5	0	0	0	0	5
010.077	(ZW) Simbabwe	176	0	0	0	0	176
020	Insgesamt	15.303.987	0	0	0	0	15.303.987

	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	31	0	0	31	391	0,00%	0,00%
010.002 (AO) Angola	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.003 (AR) Argentinien	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.004 (AT) Oesterreich	695.843	0	0	695.843	8.698.033	84,84%	0,00%
010.005 (AU) Australien	319	0	0	319	3.987	0,04%	0,00%
010.006 (AZ) Aserbaidshan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.007 (BA) Bosnien-Herzegowina	5	0	0	5	57	0,00%	0,00%

010.008	(BE) Belgien	7	0	0	7	84	0,00%	0,00%
010.009	(BG) Bulgarien	33	0	0	33	413	0,00%	0,50%
010.010	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.011	(BS) Bahamas	38	0	0	38	473	0,00%	0,00%
010.012	(BY) Weissrussland	59	0	0	59	732	0,01%	0,00%
010.013	(CA) Kanada	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.014	(CH) Schweiz	5.794	0	0	5.794	72.421	0,71%	0,00%
010.015	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.016	(CN) China	23	0	0	23	288	0,00%	0,00%
010.017	(CY) Zypern	12	0	0	12	151	0,00%	0,00%
010.018	(CZ) Tschechien	20.055	0	0	20.055	250.687	2,45%	0,50%
010.019	(DE) Deutschland	30.695	0	0	30.695	383.692	3,75%	0,00%
010.020	(DK) Daenemark	2.479	0	0	2.479	30.986	0,30%	0,00%
010.021	(DO) Dominikanische Republik	8	0	0	8	104	0,00%	0,00%
010.022	(EG) Aegypten	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.023	(ES) Spanien	266	0	0	266	3.320	0,03%	0,00%

010.024 (FI) Finnland	1.022	0	0	1.022	12.781	0,12%	0,00%
010.025 (FR) Frankreich	2.864	0	0	2.864	35.805	0,35%	0,00%
010.026 (GB) Großbritannien	614	0	0	614	7.678	0,07%	0,00%
010.027 (GG) Guernsey	786	0	0	786	9.825	0,10%	0,00%
010.028 (GH) Ghana	19	0	0	19	236	0,00%	0,00%
010.029 (GR) Griechenland	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.030 (GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.031 (HK) Hongkong	0	0	0	0	1	0,00%	1,00%
010.032 (HR) Kroatien	2	0	0	2	22	0,00%	0,00%
010.033 (HU) Ungarn	2.872	0	0	2.872	35.905	0,35%	0,00%
010.034 (ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.035 (IE) Irland	9	0	0	9	107	0,00%	0,00%
010.036 (IL) Israel	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.037 (IN) Indien	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.038 (IR) Iran	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.039 (IS) Island	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.040	(IT) Italien	8.358	0	0	8.358	104.480	1,03%	0,00%
010.041	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.042	(KW) Kuwait	25	0	0	25	314	0,00%	0,00%
010.043	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.044	(LI) Liechtenstein	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.045	(LK) Sri Lanka	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.046	(LT) Litauen	17	0	0	17	218	0,00%	0,00%
010.047	(LU) Luxemburg	3.851	0	0	3.851	48.140	0,48%	0,50%
010.048	(LY) Libyen	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.049	(MC) Monaco	18	0	0	18	228	0,00%	0,00%
010.050	(ME) Montenegro	5	0	0	5	62	0,00%	0,00%
010.051	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.052	(MX) Mexiko	145	0	0	145	1.814	0,02%	0,00%
010.053	(NG) Nigeria	45	0	0	45	556	0,01%	0,00%
010.054	(NL) Niederlande	2.489	0	0	2.489	31.118	0,30%	0,00%

010.055 (NO) Norwegen	253	0	0	253	3.164	0,03%	1,00%
010.056 (PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.057 (PL) Polen	16.296	0	0	16.296	203.700	1,99%	0,00%
010.058 (PT) Portugal	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.059 (QA) Katar	1	0	0	1	15	0,00%	0,00%
010.060 (RO) Rumänien	2.730	0	0	2.730	34.126	0,33%	0,00%
010.061 (RS) Serbien und Kosovo	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
010.062 (RU) Russland	420	0	0	420	5.247	0,05%	0,00%
010.063 (SA) Saudi-Arabien	38	0	0	38	477	0,00%	0,00%
010.064 (SD) Sudan	15	0	0	15	193	0,00%	0,00%
010.065 (SE) Schweden	330	0	0	330	4.127	0,04%	0,00%
010.066 (SG) Singapur	129	0	0	129	1.615	0,02%	0,00%
010.067 (SI) Slowenien	2.987	0	0	2.987	37.333	0,36%	0,00%
010.068 (SK) Slowakei	14.953	0	0	14.953	186.912	1,82%	1,00%
010.069 (SY) Syrien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.070 (TH) Thailand	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.071	(TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.072	(TR) Tuerkei	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.073	(UA) Ukraine	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.074	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	3.322	0	0	3.322	41.520	0,40%	0,00%
010.075	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.076	(XX) Sonstige	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.077	(ZW) Simbabwe	5	0	0	5	62	0,00%	0,00%
020	Insgesamt	820.290	0	0	820.290	10.253.624	100,00%	

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	11.419.087
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,03%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	3.768

Artikel 442 CRR – Kreditrisikoanpassungen

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	1.226.170	0	0	0	0	0
010 Darlehen und Kredite	20.654.511	0	0	263.738	0	0
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	1.211.466	0	0	0	0	0
040 Kreditinstitute	4.997.389	0	0	670	0	0
050 Sonstige Finanzunternehmen	2.043.701	0	0	68.296	0	0
060 Nicht Finanzunternehmen	9.256.929	0	0	120.365	0	0

070	<i>Davon: KMU</i>	3.872.319	0	0	65.746	0	0
080	<i>Haushalte</i>	3.145.026	0	0	74.407	0	0
090	Schuldverschreibungen	5.488.507	0	0	0	0	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	3.150.808	0	0	0	0	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	2.106.263	0	0	0	0	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	168.943	0	0	0	0	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	62.493	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	4.254.708	0	0	10.802	0	0
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
170	<i>Staatssektor</i>	427.468	0	0	0	0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	632.384	0	0	0	0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	234.292	0	0	2.020	0	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	2.523.598	0	0	8.019	0	0
210	<i>Haushalte</i>	436.966	0	0	763	0	0
220	Insgesamt	30.397.726	0	0	274.539	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		Notleidende Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Kumulierte teilweise Abschreibung	bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	bei notleidenden Risikopositionen
	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Davon Stufe 2		Davon Stufe 3				
005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	-201	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Darlehen und Kredite	0	0	0	-136.263	0	0	-184	10.063.045	82.469
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	0	0	0	0	0	0	0	502.037	0
040 Kreditinstitute	0	0	0	-670	0	0	0	0	0
050 Sonstige Finanzunternehmen	0	0	0	-58.968	0	0	0	497.448	7.400
060 Nicht Finanzunternehmen	0	0	0	-41.753	0	0	-0	6.664.919	44.628

070	<i>Davon: KMU</i>	0	0	0	-26.130	0	0	-0	3.257.796	35.983
080	<i>Haushalte</i>	0	0	0	-34.872	0	0	-183	2.398.641	30.441
090	Schuldverschreibungen	-2.302	0	0	0	0	0	0	454.866	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	-953	0	0	0	0	0	0	74.000	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	-1.115	0	0	0	0	0	0	355.986	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-140	0	0	0	0	0	0	24.880	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-94	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	-6.746	0	0	-5.112	0	0		0	0
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0		0	0
170	<i>Staatssektor</i>	-11	0	0	0	0	0		0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	-117	0	0	0	0	0		0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-390	0	0	-981	0	0		0	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-5.058	0	0	-3.718	0	0		0	0
210	<i>Haushalte</i>	-1.170	0	0	-413	0	0		0	0
220	Insgesamt	-9.048	0	0	-141.375	0	0	-184	10.517.911	82.469

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
Darlehen und Kredite	883.743	3.479.863	4.794.080	11.760.562	0	20.918.249
Schuldverschreibungen	0	411.553	3.123.304	1.953.650	0	5.488.507
Insgesamt	883.743	3.891.416	7.917.384	13.714.213	0	26.406.756

EU CR2 - Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

		a)
		Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	281.386
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	4.078
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-46.288
040	<i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	<i>-2.031</i>
050	<i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	<i>-44.257</i>
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	239.176

EU CQ1 - Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
	Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen			Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen		
	Vertrags- gemäß bedient gestundet	Notleidend gestundet		Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen	Bei notleidend gestundeten Risikopositionen	Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungs- maßnahmen		
			Davon: ausgefallen			Davon: wertgemindert		
005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	0	0	0			0	0	0
010 Darlehen und Kredite	469.777	135.819	123.855			-71.144	412.176	39.977
020 Zentralbanken	0	0	0			0	0	0
030 Staatssektor	334	0	0			0	0	0
040 Kreditinstitute	0	0	0			0	0	0

050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	18.753	46.333	35.815			-40.851	24.333	7.400
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	343.844	66.885	66.885			-20.623	298.342	21.475
070	<i>Haushalte</i>	106.845	22.600	21.155			-9.670	89.502	11.102
080	Schuldverschreibungen	0	0	0			0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	12.236	134	134	84	15	49	0	0
100	<i>Insgesamt</i>	482.012	135.952	123.989	84	15	-71.096	412.176	39.977

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	29.546.874
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)	0
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	0
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	0
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	124.900
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	38.372
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.247.713
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	0
EU-11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-1.279.292
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
12	Sonstige Berichtigungen	-5.869.250
13	<i>Gesamtrisikopositionsmessgröße</i>	<i>23.809.317</i>

EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote	
		a)	b)
		30.06.2022	31.12.2021
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	29.544.439	27.338.289
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)	-173.671	-271.918
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	0	-49.000
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-20.548	-18.741
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	29.350.221	26.998.630
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	54.203	124.126
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	70.697	114.917
EU-9a	Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
EU-9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0	0
10	<i>(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)</i>	0	0
EU-10a	<i>(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)</i>	0	0
EU-10b	<i>(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)</i>	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	124.900	239.043

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	730.000	0
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	-730.000	0
16	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	38.372	0
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition 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	38.372	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	4.231.129	4.652.159
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-2.983.417	-3.236.527
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	0	0
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.247.713	1.415.632
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-6.055.375	-6.099.914
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)	-92.069	-90.015
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)	-754.860	-809.838
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-49.585	-49.674
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	-6.951.888	-7.049.441

<i>Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</i>			
23	Kernkapital	1.720.260	1.615.975
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	23.809.317	21.603.864
<i>Verschuldungsquote</i>			
25	Verschuldungsquote (in%)	7,23%	7,48%
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	7,20%	7,45%
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	7,23%	8,59%
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00%	3,45%
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%
<i>Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen</i>			
EU-27	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Transitional	Transitional
<i>Offenlegung von Mittelwerten</i>			
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	0	0
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	0	0
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)	23.809.317	21.603.864
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)	23.809.317	24.400.132
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 %)	7,23%	7,48%
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 %)	7,23%	6,62%

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:	22.418.776
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	23.253
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	22.395.523
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	1.076.806
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	7.826.011
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	166.339
EU-7	<i>Institute</i>	0
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	5.279.458
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	905.431
EU-10	<i>Unternehmen</i>	4.571.734
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	122.084
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.447.659

Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf relativ 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 Abflussseite zurückführen. Die Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten wurde überarbeitet und rückwirkend ab 31.01.2021 in der LCR Kennzahl adaptiert. Die Überarbeitung führte zu einem Anstieg der Nettoabflüsse und einem Rückgang der LCR Quote.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 122% (T-1) und 131% (T-4). Der schrittweise Rückgang ist auf die Überarbeitung der Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten zurückzuführen. Der Effekt des daraus resultierenden angestiegenen Nettoabflusses wird durch die Durchschnittsbetrachtung im Template EU LIQ1 über 12 Monate schrittweise von Quartal zu Quartal stärker sichtbar, bis schließlich mit 31.12.2021 der volle Effekt in der Kennzahl Berücksichtigung findet.

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 Belehntwerts 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 und 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	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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)					7.570.556	7.444.347	7.663.300	7.792.927
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.859.091	4.848.795	4.803.093	4.721.148	403.306	403.614	400.365	392.188
3	<i>Stabile Einlagen</i>	<i>3.010.457</i>	<i>2.990.764</i>	<i>2.959.365</i>	<i>2.927.336</i>	<i>150.523</i>	<i>149.538</i>	<i>147.968</i>	<i>146.367</i>
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	<i>1.848.634</i>	<i>1.858.031</i>	<i>1.843.728</i>	<i>1.793.813</i>	<i>252.784</i>	<i>254.076</i>	<i>252.396</i>	<i>245.822</i>
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.207.407	8.125.801	8.186.179	8.195.381	5.412.265	5.365.948	5.397.574	5.361.725

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.989.484	3.905.024	3.821.567	3.745.012	3.329.544	3.275.170	3.207.010	3.129.709
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.197.494	4.203.737	4.306.543	4.380.254	2.062.293	2.073.738	2.132.495	2.161.901
8	Unbesicherte Schuldtitel	20.428	17.040	58.069	70.115	20.428	17.040	58.069	70.115
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					0	0	58.102	58.102
10	Zusätzliche Anforderungen	3.059.959	3.074.359	3.171.234	2.840.806	995.581	910.733	922.576	983.086
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	730.802	628.535	625.962	735.216	730.802	628.535	625.962	735.216
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.329.158	2.445.823	2.545.272	2.105.590	264.779	282.198	296.614	247.870
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	7.057	6.393	6.630	6.908	7.057	6.393	6.630	6.908
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.052.722	2.116.735	2.206.033	1.854.283	178.069	177.684	180.724	135.215
16	Gesamtmittelabflüsse					6.996.278	6.864.373	6.965.970	6.937.224

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	20.826	0	61.926	61.926	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	604.135	525.237	469.138	482.010	226.572	205.616	195.239	207.820
19	Sonstige Mittelzuflüsse	656.390	550.067	536.434	646.028	656.390	550.067	536.434	646.028
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	1.281.351	1.075.304	1.067.498	1.189.964	882.963	755.683	731.673	853.848
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 %	1.260.525	1.075.304	1.005.572	1.128.038	882.963	755.683	731.673	853.848

<i>Bereinigter Gesamtwert</i>					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.570.556	7.444.347	7.663.300	7.792.927
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.113.315	6.108.690	6.234.297	6.083.377
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	124%	122%	123%	128%

EU LIQ2 - Strukturelle Liquiditätsquote

		a)	b)		c)	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	1.720.260	0	20.123	435.544	2.155.804	
2	<i>Eigenmittel</i>	1.720.260	0	0	162.707	1.882.967	
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		0	20.123	272.837	272.837	
4	Privatkundeneinlagen		4.783.763	10.703	2.093	4.469.257	
5	<i>Stabile Einlagen</i>		3.036.532	6.349	1.832	2.892.570	
6	<i>Weniger stabile Einlagen</i>		1.747.231	4.353	261	1.576.687	
7	Großvolumige Finanzierung:		10.207.055	1.539.725	9.904.744	12.966.309	
8	<i>Operative Einlagen</i>		867.739	133.525	1.134.862	1.635.494	
9	<i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i>		9.339.316	1.406.200	8.769.883	11.330.815	
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0	
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	114.053	554.858	0	55.114	55.114	
12	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i>	114.053					

13	<i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	554.858	0	55.114	55.114
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt				19.646.483
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)				118.467
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool	0	0	4.690.970	3.987.324
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden	1.423.833	970.659	1.407.926	2.605.172
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:	1.118.122	433.023	9.750.031	9.034.641
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>	81.961	45.178	414.465	445.250
20	<i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i>	993.980	299.751	6.093.738	7.147.201
21	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	27.485	71.511	1.730.273	2.040.392
22	<i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i>	570	13.689	1.752.929	0

23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II	469	12.605	1.024.204	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	41.610	74.404	1.488.898	1.442.189
25	Interdependente Aktiva	0	0	0	0
26	Sonstige Aktiva	669.452	312.737	2.466.333	2.330.885
27	Physisch gehandelte Waren			3.900	3.315
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs	0	0	125.446	106.629
29	NSFR für Derivateaktiva	0			0
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse	306.719			15.336
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind	362.733	6.018	2.155.714	2.205.604
32	Außerbilanzielle Posten	2.861.688	0	0	157.880
33	RSF insgesamt				18.234.368
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)				107,74%

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	21.965.198	0	0	0	0
2 Schuldverschreibungen	5.031.339	454.866	0	454.866	
3 Insgesamt	26.996.538	454.866	0	454.866	0
4 <i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	<i>45.006</i>	<i>82.469</i>	<i>72.713</i>	<i>9.756</i>	<i>0</i>
5 <i>Davon: ausgefallen</i>	<i>45.006</i>	<i>82.469</i>			

EU CR4 - Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen	Risikopositionen vor Kreditrechnungsfaktoren (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	3.263.407	18	3.619.836	13.337	52.539	1,45%
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.096.126	166.417	3.091.253	92.855	8.563	0,27%
3 Öffentliche Stellen	578.025	139.734	549.480	14.311	27.625	4,90%
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	92.047	0	92.047	65	13	0,01%
5 Internationale Organisationen	628.109	0	628.109	0	0	0,00%
6 Institute	6.962.096	656.896	7.097.522	78.212	141.499	1,97%
7 Unternehmen	6.931.311	2.441.521	4.531.110	604.197	4.762.022	92,73%
8 Mengengeschäft	1.003.699	557.826	878.797	169.108	721.244	68,83%
9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	5.279.458	199.622	5.279.458	90.624	1.973.638	36,75%
10 Ausgefallene Positionen	134.301	8.672	120.806	1.840	145.524	118,65%
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	417.139	87.664	416.036	43.270	688.958	150,00%
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	1.076.806	0	1.076.806	0	30.857	2,87%
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	1.724.663	0	1.724.663	0	1.748.709	101,39%
16 Sonstige Positionen	305.856	0	305.856	0	141.140	46,15%
17 Insgesamt	29.493.045	4.258.371	29.411.779	1.107.819	10.442.332	34,22%