

RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährig
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2021

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 2021 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

Redaktionschluss: 10.10.2022

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) Beträge	b) 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	73.500	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	75.753	Passiva 13
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.604.716	
<i>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</i>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-232	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-12.460	Aktiva 9
9	Entfällt	0	
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	
<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	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	-668
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-13.636
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.590.981
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
<i>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</i>		
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)	0	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	1.590.981	
<i>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</i>			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	266.355	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	29.000	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	295.355	

Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen

52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	-7.730
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	0
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	0
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	-7.730
58	Ergänzungskapital (T2)	287.625
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	1.878.606
60	Gesamtrisikobetrag	11.031.319

<i>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</i>		
61	Harte Kernkapitalquote	14,42%
62	Kernkapitalquote	14,42%
63	Gesamtkapitalquote	17,03%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,03%
65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	2,50%
66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	0,03%
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>	0,50%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	9,92%
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)	15.232
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)	25.060

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)	29.000
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	126.892
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
		30.06.2021	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Kassenbestand, Guthaben bei Zentralnotenbanken und Postgiroämtern	3.322.428	
2	Schuldtitel öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	1.982.612	
3	Forderungen an Kreditinstitute	5.211.116	
4	Forderungen an Kunden	13.304.395	
5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	1.419.402	
6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	128	
7	Beteiligungen	93.034	
8	Anteile an verbundenen Unternehmen	1.720.636	
9	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	15.281	

10	Sachanlagen	14.812	
11	Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	277	
12	Sonstige Vermögensgegenstände	235.238	
13	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist	0	
14	Rechnungsabgrenzungsposten	28.810	
15	Aktive latente Steuern	25.060	
SUMME DER AKTIVA		27.373.228	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	10.486.276	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	8.761.457	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	5.457.275	
4	Sonstige Verbindlichkeiten	132.035	
5	Rechnungsabgrenzungsposten	58.250	
6	Rückstellungen	126.128	
6a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	73.500	EU-3a) Fonds für allgemeine Bankrisiken
7	Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	599.286	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	507.026	2) Einbehaltene Gewinne
12	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	215.300	3) Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)
13	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	180.057	EU-5a) Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden
SUMME DER PASSIVA		27.373.228	

Artikel 438 CRR – Eigenmittelanforderungen

EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel-
		a)	b)	anforderungen
		30.06.2021	31.03.2021	insgesamt
				c)
		30.06.2021	31.03.2021	30.06.2021
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteausfallrisiko)	10.035.755	10.164.860	802.860
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>10.035.755</i>	<i>10.164.860</i>	802.860
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	Gegenparteausfallrisiko – CCR	188.320	119.365	15.066
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	0	0	0
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	0	0	0
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	<i>72.706</i>	<i>41.629</i>	5.816
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	<i>115.614</i>	<i>77.736</i>	9.249
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

<i>EU 19a</i>	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	94.873	101.069	7.590
21	<i>Davon: Standardansatz</i>	<i>94.873</i>	<i>101.069</i>	<i>7.590</i>
22	<i>Davon: IMA</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	712.371	712.371	56.990
<i>EU 23a</i>	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	<i>712.371</i>	<i>712.371</i>	<i>56.990</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 %)	100.729	100.729	8.058
25	<i>Entfällt.</i>			
26	<i>Entfällt.</i>			
27	<i>Entfällt.</i>			
28	<i>Entfällt.</i>			
29	Insgesamt	11.031.319	11.097.665	882.506

010.010 (BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0
010.011 (BS) Bahamas	1.430	0	0	0	0	1.430
010.012 (BY) Weissrussland	595	0	0	0	0	595
010.013 (CA) Kanada	4.566	0	0	0	0	4.566
010.014 (CH) Schweiz	61.087	0	0	0	0	61.087
010.015 (CN) China	846	0	0	0	0	846
010.016 (CY) Zypern	454	0	0	0	0	454
010.017 (CZ) Tschechien	306.107	0	0	0	0	306.107
010.018 (DE) Deutschland	460.842	0	0	0	0	460.842
010.019 (DK) Daenemark	59.109	0	0	0	0	59.109
010.020 (DO) Dominikanische Republik	144	0	0	0	0	144
010.021 (ES) Spanien	4.048	0	0	0	0	4.048
010.022 (FI) Finnland	25.443	0	0	0	0	25.443
010.023 (FR) Frankreich	41.116	0	0	0	0	41.116
010.024 (GB) Großbritannien	90.405	0	0	0	0	90.405

010.025 (GE) Georgien	0	0	0	0	0	0
010.026 (GG) Guernsey	8.661	0	0	0	0	8.661
010.027 (GH) Ghana	333	0	0	0	0	333
010.028 (GR) Griechenland	4	0	0	0	0	4
010.029 (GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0
010.030 (HK) Hongkong	1	0	0	0	0	1
010.031 (HR) Kroatien	11.470	0	0	0	0	11.470
010.032 (HU) Ungarn	48.727	0	0	0	0	48.727
010.033 (ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0
010.034 (IE) Irland	202	0	0	0	0	202
010.035 (IL) Israel	0	0	0	0	0	0
010.036 (IN) Indien	1	0	0	0	0	1
010.037 (IT) Italien	117.450	0	0	0	0	117.450
010.038 (JP) Japan	0	0	0	0	0	0
010.039 (KW) Kuwait	581	0	0	0	0	581

010.040	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0
010.041	(LI) Liechtenstein	1.179	0	0	0	0	1.179
010.042	(LT) Litauen	235	0	0	0	0	235
010.043	(LU) Luxemburg	90.182	0	0	0	0	90.182
010.044	(LY) Libyen	11	0	0	0	0	11
010.045	(MC) Monaco	480	0	0	0	0	480
010.046	(MD) Moldau	0	0	0	0	0	0
010.047	(ME) Montenegro	93	0	0	0	0	93
010.048	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	3	0	0	0	0	3
010.049	(MT) Malta	600	0	0	0	0	600
010.050	(MX) Mexiko	2.302	0	0	0	0	2.302
010.051	(NG) Nigeria	748	0	0	0	0	748
010.052	(NL) Niederlande	35.076	0	0	0	0	35.076
010.053	(NO) Norwegen	45.931	0	0	0	0	45.931
010.054	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0

010.055 (PL) Polen	139.908	0	0	0	0	139.908
010.056 (PT) Portugal	4.571	0	0	0	0	4.571
010.057 (QA) Katar	27	0	0	0	0	27
010.058 (RO) Rumaenien	45.397	0	0	0	0	45.397
010.059 (RS) Serbien und Kosovo	7	0	0	0	0	7
010.060 (RU) Russland	5.785	0	0	0	0	5.785
010.061 (SA) Saudi-Arabien	872	0	0	0	0	872
010.062 (SD) Sudan	380	0	0	0	0	380
010.063 (SE) Schweden	22.782	0	0	0	0	22.782
010.064 (SG) Singapur	3.556	0	0	0	0	3.556
010.065 (SI) Slowenien	82.360	0	0	0	0	82.360
010.066 (SK) Slowakei	180.041	0	0	0	0	180.041
010.067 (SY) Syrien	0	0	0	0	0	0
010.068 (TH) Thailand	0	0	0	0	0	0
010.069 (TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0

010.070	(TR) Tuerkei	0	0	0	0	0	0
010.071	(UA) Ukraine	1	0	0	0	0	1
010.072	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	36.955	0	0	0	0	36.955
010.073	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0
010.074	(XX) Sonstige	5	0	0	0	0	5
010.075	(ZW) Simbabwe	194	0	0	0	0	194
020	Insgesamt	13.625.298	0	0	0	0	13.625.298

	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	33	0	0	33	415	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) Oesterreich	675.704	0	0	675.704	8.446.299	86,05%	0,00%
010.006 (AU) Australien	318	0	0	318	3.979	0,04%	0,00%

010.007	(BA) Bosnien-Herzegowina	71	0	0	71	884	0,00%	0,00%
010.008	(BE) Belgien	21	0	0	21	268	0,00%	0,00%
010.009	(BG) Bulgarien	84	0	0	84	1.050	0,01%	0,00%
010.010	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.011	(BS) Bahamas	40	0	0	40	501	0,00%	0,00%
010.012	(BY) Weissrussland	34	0	0	34	428	0,00%	0,00%
010.013	(CA) Kanada	307	0	0	307	3.837	0,03%	0,00%
010.014	(CH) Schweiz	4.494	0	0	4.494	56.181	0,57%	0,00%
010.015	(CN) China	25	0	0	25	313	0,00%	0,00%
010.016	(CY) Zypern	15	0	0	15	181	0,00%	0,00%
010.017	(CZ) Tschechien	21.468	0	0	21.468	268.353	2,73%	0,01%
010.018	(DE) Deutschland	27.809	0	0	27.809	347.616	3,54%	0,00%
010.019	(DK) Daenemark	2.878	0	0	2.878	35.980	0,36%	0,00%
010.020	(DO) Dominikanische Republik	7	0	0	7	93	0,00%	0,00%
010.021	(ES) Spanien	486	0	0	486	6.071	0,06%	0,00%
010.022	(FI) Finnland	1.262	0	0	1.262	15.776	0,16%	0,00%

010.023	(FR) Frankreich	2.908	0	0	2.908	36.349	0,37%	0,00%
010.024	(GB) Großbritannien	770	0	0	770	9.629	0,09%	0,00%
010.025	(GE) Georgien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.026	(GG) Guernsey	693	0	0	693	8.661	0,08%	0,00%
010.027	(GH) Ghana	20	0	0	20	250	0,00%	0,00%
010.028	(GR) Griechenland	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
010.029	(GT) Guatemala					0		
010.030	(HK) Hongkong	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.031	(HR) Kroatien	892	0	0	892	11.149	0,11%	0,00%
010.032	(HU) Ungarn	3.229	0	0	3.229	40.358	0,41%	0,00%
010.033	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.034	(IE) Irland	9	0	0	9	119	0,00%	0,00%
010.035	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.036	(IN) Indien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.037	(IT) Italien	6.165	0	0	6.165	77.058	0,78%	0,00%
010.038	(JP) Japan					0		

010.039	(KW) Kuwait	24	0	0	24	300	0,00%	0,00%
010.040	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.041	(LI) Liechtenstein	70	0	0	70	880	0,00%	0,00%
010.042	(LT) Litauen	7	0	0	7	82	0,00%	0,00%
010.043	(LU) Luxemburg	3.335	0	0	3.335	41.691	0,42%	0,00%
010.044	(LY) Libyen	1	0	0	1	8	0,00%	0,00%
010.045	(MC) Monaco	16	0	0	16	198	0,00%	0,00%
010.046	(MD) Moldau	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.047	(ME) Montenegro	6	0	0	6	70	0,00%	0,00%
010.048	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.049	(MT) Malta	40	0	0	40	500	0,00%	0,00%
010.050	(MX) Mexiko	276	0	0	276	3.450	0,03%	0,00%
010.051	(NG) Nigeria	45	0	0	45	561	0,00%	0,00%
010.052	(NL) Niederlande	2.012	0	0	2.012	25.155	0,25%	0,00%
010.053	(NO) Norwegen	376	0	0	376	4.694	0,04%	0,00%

010.054 (PH) Philippinen					0		
010.055 (PL) Polen	7.214	0	0	7.214	90.178	0,91%	0,00%
010.056 (PT) Portugal	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.057 (QA) Katar	2	0	0	2	20	0,00%	0,00%
010.058 (RO) Rumänien	3.211	0	0	3.211	40.137	0,40%	0,00%
010.059 (RS) Serbien und Kosovo	0	0	0	0	6	0,00%	0,00%
010.060 (RU) Russland	424	0	0	424	5.304	0,05%	0,00%
010.061 (SA) Saudi-Arabien	26	0	0	26	329	0,00%	0,00%
010.062 (SD) Sudan	15	0	0	15	190	0,00%	0,00%
010.063 (SE) Schweden	182	0	0	182	2.279	0,02%	0,00%
010.064 (SG) Singapur	279	0	0	279	3.486	0,03%	0,00%
010.065 (SI) Slowenien	3.688	0	0	3.688	46.102	0,46%	0,00%
010.066 (SK) Slowakei	11.174	0	0	11.174	139.676	1,42%	0,01%
010.067 (SY) Syrien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.068 (TH) Thailand					0		
010.069 (TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.070	(TR) Tuerkei	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.071	(UA) Ukraine	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.072	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	2.993	0	0	2.993	37.414	0,38%	0,00%
010.073	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.074	(XX) Sonstige	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
010.075	(ZW) Simbabwe	5	0	0	5	68	0,00%	0,00%
020	Insgesamt	785.167	0	0	785.167	9.814.592	100,00%	0,03%

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	11.031.319
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,03%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	3.371

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	3.270.837	0	0	0	0	0
010 Darlehen und Kredite	18.284.566	0	0	314.780	0	0
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	1.076.191	0	0	0	0	0
040 Kreditinstitute	3.766.176	0	0	670	0	0
050 Sonstige Finanzunternehmen	2.113.522	0	0	72.969	0	0
060 Nicht Finanzunternehmen	8.630.783	0	0	167.759	0	0
070 Davon: KMU	3.598.228	0	0	84.051	0	0

080	<i>Haushalte</i>	2.697.894	0	0	73.383	0	0
090	Schuldverschreibungen	3.536.142	0	0	0	0	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	2.207.868	0	0	0	0	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	1.098.409	0	0	0	0	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	160.064	0	0	0	0	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	69.800	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	6.806.805	0	0	36.683	0	0
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
170	<i>Staatssektor</i>	2.551.286	0	0	0	0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	827.572	0	0	8.132	0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	178.495	0	0	2.020	0	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	2.796.768	0	0	25.949	0	0
210	<i>Haushalte</i>	452.684	0	0	583	0	0
220	Insgesamt	28.627.514	0	0	351.463	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	-256	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	0	0	0	-153.204	0	0	0	9.210.930	97.487
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	0	0	0	0	0	0	0	401.308	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	0	0	0	-670	0	0	0	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	0	0	0	-56.169	0	0	0	501.660	8.420
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	0	0	0	-61.797	0	0	0	6.388.332	60.765
070	<i>Davon: KMU</i>	0	0	0	-31.297	0	0	0	2.999.875	48.246

080	<i>Haushalte</i>	0	0	0	-34.568	0	0	0	1.919.629	28.302
090	Schuldverschreibungen	-2.274	0	0	0	0	0	0	218.548	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	-328	0	0	0	0	0	0	29.418	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	-1.646	0	0	0	0	0	0	164.288	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-140	0	0	0	0	0	0	24.842	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-160	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	-6.976	0	0	-6.475	0	0	0	0	0
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
170	<i>Staatssektor</i>	-30	0	0	0	0	0	0	0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	-173	0	0	0	0	0	0	0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-179	0	0	-784	0	0	0	0	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-5.491	0	0	-5.369	0	0	0	0	0
210	<i>Haushalte</i>	-1.103	0	0	-321	0	0	0	0	0
220	Insgesamt	-9.250	0	0	-159.679	0	0	0	9.429.478	97.487

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	2.228.368	5.164.642	7.602.449	3.603.888	0	18.599.346
2 Schuldverschreibungen	0	346.930	1.367.171	1.822.041	0	3.536.142
3 Insgesamt	2.228.368	5.511.572	8.969.619	5.425.929	0	22.135.488

EU CR2 - Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

	a)
	Bruttobuchwert
010 Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	322.417
020 Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	18.195
030 Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-25.652
040 <i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	0
050 <i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	-25.652
060 Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	314.960

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	0	0
010 Darlehen und Kredite	479.694	174.351	161.769	0	0	-77.782	434.534	53.966
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	355	0	0	0	0	0	0	0

040	<i>Kreditinstitute</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	12.406	52.437	42.168	0	0	-40.543	19.593	7.446
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	334.344	99.134	99.134	0	0	-29.990	300.116	33.401
070	<i>Haushalte</i>	132.589	22.780	20.467	0	0	-7.249	114.824	13.119
080	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	16.054	797	794	568	21	297	0	0
100	<i>Insgesamt</i>	495.748	175.148	162.564	568	21	-77.485	434.534	53.966

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	27.373.228
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))	-3.270.837
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	28
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	0
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	78.367
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.967.722
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)	-1.351.106
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
12	Sonstige Berichtigungen	-5.903.850
13	<i>Gesamtrisikopositionsmessgröße</i>	<i>18.893.552</i>

EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote	
		a)	b)
		30.06.2021	31.12.2020
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	23.860.968	27.685.823
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)	-298.917	-383.473
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	-29.000	0
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-13.735	-17.797
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	23.519.316	27.284.552
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	165.477	0
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	117.070	0
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>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU-10a	<i>(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
EU-10b	<i>(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
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	282.547	0

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0	0
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	0	0
16	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0	40.988
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	0	40.988
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	6.811.949	0
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-4.844.227	1.939.134
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	0	0
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.967.722	1.939.134
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-5.845.687	-1.346.943
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)	-89.171	0
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)	-891.441	0
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-49.734	0
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	-6.876.032	-1.346.943

Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	1.590.981	1.586.919
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	18.893.552	27.917.732
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in%)	8,42%	5,68%
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	8,38%	5,68%
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	8,42%	5,68%
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,52%	0,00%
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	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)	18.893.552	27.917.732
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)	18.893.552	27.917.732
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 %)	8,42%	5,68%
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 %)	8,42%	5,68%

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:	22.814.026
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	84.607
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	22.729.419
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	249.696
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	844.956
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	3.635.818
EU-7	<i>Institute</i>	5.554.322
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	4.804.776
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	939.766
EU-10	<i>Unternehmen</i>	4.081.234
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	161.603
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.457.247

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 140% (T-2) und 131% (T). 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 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 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. Juli 2021)	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020
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)					7.836.415	7.727.999	7.394.022	7.124.198
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.619.198	4.533.726	4.444.565	4.355.638	381.261	371.547	361.574	352.752
3	<i>Stabile Einlagen</i>	<i>2.882.436</i>	<i>2.842.703</i>	<i>2.798.086</i>	<i>2.740.940</i>	<i>144.122</i>	<i>142.135</i>	<i>139.904</i>	<i>137.047</i>
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	<i>1.736.762</i>	<i>1.691.023</i>	<i>1.646.479</i>	<i>1.614.698</i>	<i>237.139</i>	<i>229.412</i>	<i>221.670</i>	<i>215.705</i>
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.177.585	8.028.340	7.860.798	7.796.100	5.366.608	5.212.934	4.991.520	4.926.640

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.604.961	3.516.033	3.469.473	3.404.975	3.027.729	2.939.077	2.866.446	2.800.371
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.456.181	4.392.360	4.315.656	4.326.922	2.222.436	2.153.910	2.049.405	2.062.068
8	Unbesicherte Schuldtitel	116.443	119.947	75.669	64.202	116.443	119.947	75.669	64.202
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					58.102	58.102	0	0
10	Zusätzliche Anforderungen	2.456.976	2.099.482	1.707.391	1.686.900	991.150	1.034.775	1.006.476	957.095
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	798.663	904.257	935.357	881.329	798.663	904.257	935.357	881.329
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.658.313	1.195.224	772.034	805.570	192.486	130.517	71.120	75.766
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	6.953	10.593	9.033	7.557	6.953	10.593	9.033	7.557
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.480.473	1.114.327	816.536	830.516	93.472	50.342	8.442	8.674
16	Gesamtmittelabflüsse					6.897.545	6.738.293	6.418.330	6.295.577

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	61.926	61.926	0	0	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	499.061	583.963	631.282	752.534	222.721	263.012	275.453	330.979
19	Sonstige Mittelzuflüsse	707.175	816.004	845.234	805.871	707.175	816.004	845.234	805.871
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	1.268.162	1.461.893	1.476.516	1.558.406	929.896	1.079.016	1.120.687	1.136.851
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 %	1.206.236	1.399.967	1.476.516	1.558.406	929.896	1.079.016	1.120.687	1.136.851

<i>Bereinigter Gesamtwert</i>					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.836.415	7.727.999	7.394.022	7.124.198
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	5.967.649	5.659.277	5.297.643	5.158.726
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	131%	137%	140%	138%

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	1.590.981	62.751	48.643	493.710	2.084.691	
2	<i>Eigenmittel</i>	1.590.981	0	0	287.625	1.878.606	
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		62.751	48.643	206.085	206.085	
4	Privatkundeneinlagen		4.763.581	69.271	4.799	4.504.395	
5	<i>Stabile Einlagen</i>		2.992.469	8.116	3.404	2.853.959	
6	<i>Weniger stabile Einlagen</i>		1.771.112	61.155	1.396	1.650.436	
7	Großvolumige Finanzierung:		8.529.900	270.058	10.842.283	13.271.621	
8	<i>Operative Einlagen</i>		1.015.798	104.857	1.292.520	1.852.847	
9	<i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i>		7.514.102	165.202	9.549.763	11.418.774	
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0	
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	0	459.148	0	60.913	60.913	

12	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i>		0			
13	<i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	459.148	0	60.913		60.913
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					19.921.620
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					137.762
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool	0	0	3.579.342		3.042.441
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden	714.144	148.926	1.798.673		2.230.208
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:	893.388	462.391	9.216.807		8.397.024
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>	31.285	5.840	385.558		391.606
20	<i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i>	639.463	108.174	3.732.283		7.167.094
21	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	15.932	45.469	1.810.255		2.006.857

22	<i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i>	211.292	191.555	4.299.936	0
23	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	924	934	980.889	0
24	<i>Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung</i>	11.348	156.822	799.031	838.324
25	<i>Interdependente Aktiva</i>	0	0	0	0
26	<i>Sonstige Aktiva</i>	762.757	397.272	2.597.209	2.447.650
27	<i>Physisch gehandelte Waren</i>			3.433	2.918
28	<i>Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs</i>	0	18.000	62.621	68.528
29	<i>NSFR für Derivateaktiva</i>	104.255			104.255
30	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i>	291.511			14.576
31	<i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	366.991	1.506	2.198.009	2.257.373
32	Außerbilanzielle Posten	3.299.405	0	0	188.070
33	RSF insgesamt				16.443.154
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)				121%

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	21.643.625	0	0	0	0
2 Schuldverschreibungen	3.315.319	218.548	0	454.866	
3 Insgesamt	24.958.945	218.548	0	454.866	0
4 <i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	<i>64.089</i>	<i>97.487</i>	<i>83.833</i>	<i>13.654</i>	<i>0</i>
5 <i>Davon: ausgefallen</i>	<i>64.089</i>	<i>97.487</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	4.654.507	190.635	5.115.793	18.349	137.635	2,68%
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	963.448	1.182.732	2.772.533	571.663	37.365	1,12%
3 Öffentliche Stellen	355.975	1.315.623	143.677	7.991	31.925	21,05%
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	89.139	0	89.139	0	0	0,00%
5 Internationale Organisationen	630.469	0	630.469	0	0	0,00%
6 Institute	5.561.701	857.970	5.542.356	222.010	110.632	1,92%
7 Unternehmen	6.023.710	2.565.318	3.986.715	612.332	4.193.988	91,19%
8 Mengengeschäft	1.034.265	419.900	925.446	122.497	731.373	69,79%
9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	4.804.776	122.236	4.804.776	47.398	1.842.180	37,97%
10 Ausgefallene Positionen	175.322	24.374	160.184	3.315	208.558	127,56%
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	448.048	152.267	446.187	76.907	784.641	150,00%
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	249.696	0	249.696	0	22.985	9,21%
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	187.673	0	187.673	0	90.099	48,01%
16 Sonstige Positionen	1.821.525	0	1.821.525	0	1.844.374	101,25%
17 Insgesamt	27.000.256	6.831.054	26.876.171	1.682.461	10.035.755	35,14%