

unterjährig
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2018

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	2
Allgemeine Informationen.....	3
Artikel 435 CRR - Risikomanagementziele und -politik	4
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen	6
Artikel 439 CRR - Gegenparteiausfallrisiko.....	8
Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen.....	12
Artikel 443 CRR - Unbelastete Vermögenswerte	19
Artikel 444 CRR - Inanspruchnahme von ECAI	22
Artikel 445 CRR - Marktrisiko	26
Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken.....	27

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (Raiffeisen-Holding NÖ-Wien) ist die Konzernspitze der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien-Gruppe und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich.

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434 (Capital Requirements Regulation (CRR)) sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.rhnoew.at. Wesentliche Informationen, die eine häufigere als einmal jährliche ganze oder teilweise Veröffentlichung notwendig machen, werden ebenfalls auf der genannten Website offengelegt.

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-Wien) stellt eine wesentliche Tochter der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien dar und ist integraler Bestandteil der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien-Kreditinstitutsgruppe. Deshalb werden Spezifika der RLB NÖ-Wien aufgrund des von ihr betriebenen Universalbankgeschäftes explizit aus Sichtweise der RLB NÖ-Wien beschrieben.

Die Offenlegung für das 2.Quartal 2018 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR betreffend die Offenlegung durch Institute. Gemäß Art. 13 CRR erfolgt die Offenlegung ausschließlich durch die Raiffeisen-Holding NÖ-Wien auf Basis der konsolidierten Kreditinstitutsgruppe.

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.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:

RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
(Raiffeisen-Holding NÖ-Wien)
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien

Tel.: +43/1/21136-0; Telefax: +43/1/21136-2223; E-Mail: info@rh.raiffeisen.at
BLZ: 32300; Internet: www.raiffeisenholding.at

Satz:

Inhouse produziert mit FIRE.sys (Michael Konrad GmbH, Frankfurt)

Redaktionschluss:

23.10.2018

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien.

Artikel 435 CRR - Risikomanagementziele und -politik

EU LIQ1

Konsolidiert EUR Millionen		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)	Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)
Quartal endet am 30.06.2018		30.06.2018	30.06.2018
Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte		12	12
HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE			
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)		6.346
MITTELABFLÜSSE			
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	3.857	326
3	stabile Einlagen	2.443	122
4	weniger stabile Einlagen	1.414	203
5	unbesicherte Großhandelsfinanzierung	7.310	5.019
6	betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	2.871	2.474
7	nicht betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien)	4.303	2.438
8	unbesicherte Verbindlichkeiten	136	108
9	besicherte Großhandelsfinanzierung		0
10	zusätzliche Anforderungen	2.092	1.035
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen	822	854
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust der Finanzierung auf Schuldtiteln	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.270	181
14	sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	2	2
15	sonstige Eventualverbindlichkeiten	838	12
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE		6.394
MITTELZUFLÜSSE			
17	Besicherte Kredite (z.B. Reverse Repos)	0	0
18	Zuflüsse von ausgebuchten Positionen	917	453
19	Sonstige Mittelzuflüsse	820	820
EU-19a	(Differenz zwischen den gesamten gewichteten Zuflüssen und den gesamten gewichteten Abflüssen aus Transaktionen in Drittländern, in denen Transaktionsbeschränkungen bestehen oder die auf		0

	nicht konvertierbare Währungen lauten)		
EU-19b	(Überschusszuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)		0
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	1.737	1.273
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0
EU-20b	Zuflüsse, die einer Obergrenze von 90% unterliegen	0	0
EU-20c	Zuflüsse, die einer Obergrenze von 75% unterliegen	1.737	1.273
			BEREINIGTER GESAMTWERT
21	LIQUIDITÄTSPUFFER		6.247
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE		5.121
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE (%)		1,22

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

in TEUR		RWA		Mindesteigen- mittelanfor- derungen	
		30.06.2018	31.12.2017	30.06.2018	
	1	Kreditrisiko (ohne CCR)	12.155.333	11.704.102	972.427
Artikel 438 Buchstaben c und d	2	Davon im Standardansatz	12.155.333	11.704.102	972.427
Artikel 438 Buchstaben c und d	3	Davon im IRB-Basisansatz (FIRB)	0	0	0
Artikel 438 Buchstaben c und d	4	Davon im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (AIRB)	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe d	5	Davon Beteiligungen im IRB-Ansatz nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz oder dem IMA	0	0	0
Artikel 107 Artikel 438 Buchstaben c und d	6	Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	171.617	187.362	13.729
Artikel 438 Buchstaben c und d	7	Davon nach Markbewertungsmethode	99.297	112.403	7.944
Artikel 438 Buchstaben c und d	8	Davon nach Ursprungsrisikomethode	0	0	0
	9	Davon nach Standardmethode	0	0	0
	10	Davon nach der auf dem internen Modell beruhenden Methode (IMM)	0	0	0
Artikel 438 Buchstaben c und d	11	Davon risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	0	0	0
Artikel 438 Buchstaben c und d	12	Davon CVA	72.320	74.959	5.785
Artikel 438 Buchstabe e	13	Erfüllungsrisiko	0	0	0
Artikel 449 Buchstabe o Ziffer i)	14	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
	15	Davon im IRB-Ansatz	0	0	0
	16	Davon im bankaufsichtlichen Formelansatz (SFA) zum IRB	0	0	0
	17	Davon im internen Bemessungsansatz (IAA)	0	0	0
	18	Davon im Standardansatz	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe e	19	Marktrisiko	486.504	472.627	38.920
	20	Davon im Standardansatz	486.504	472.627	38.920

	21	Davon im IMA	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe e	22	Großkredite	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe f	23	Operationelles Risiko	571.806	571.806	45.744
	24	Davon im Basisindikatoransatz	571.806	571.806	45.744
	25	Davon im Standardansatz	0	0	0
	26	Davon im fortgeschrittenen Messansatz	0	0	0
Artikel 437 Absatz 2, Artikel 48 und Artikel 60	27	Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen)	87.471	80.526	6.997
Artikel 500	28	Anpassung der Untergrenze	0	0	0
	29	Gesamt	13.385.260	12.935.897	1.070.821

EU INS1 – Nicht in Abzug gebrachte Beteiligungen an

	Wert
Positionen in Eigenmittelinstrumenten eines Finanzunternehmens, wenn das Institut eine Beteiligung von erheblichem Umfang besitzt, die von den Eigenmitteln nicht abgezogen wird (vor der Risikogewichtung).	0
Gesamte risikogewichtete Aktiva (RWA)	0

Artikel 439 CRR - Gegenparteiausfallrisiko

EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz

in TEUR		a	b	c	d	e	f	g
		Nominalwert	Wiedereindekungs- aufwand/aktueller Marktwert	Potenzieller künftiger Wiederbeschaf- fungswert	EEPE	Multi- pli- kator	EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
1	Marktbewertungsmethode		375.119	384.850			287.869	98713
2	Ursprungsrisikomethode	0					0	0
3	Standardmethode		0			0	0	0
4	IMM (für Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)				0	0	0	0
5	Davon Wertpapierfinanzierungsgeschäfte				0	0	0	0
6	Davon Derivate und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist				0	0	0	0
7	Davon aus vertraglichem produktübergreifendem Netting				0	0	0	0
8	Einfache Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)						0	0
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)						2.922	584
10	VaR von Wertpapierfinanzierungsgeschäften						0	0
11	Gesamt							99.297

EU CCR2 – Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung

in TEUR		a Forderungswert	b RWA
1	Gesamtportfolios nach der fortgeschrittenen Methode	0	0
2	i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)		0
3	ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR, einschließlich Dreifach-Multiplikator)		0
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	143.990	72.321
EU4	Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode	0	0
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	143.990	72.321

EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

in TEUR		a EAD nach Kreditrisikomin- derung	b RWA
1	Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)		554
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	27.682	554
3	i) außerbörslich gehandelte Derivate	27.682	554
4	ii) börsennotierte Derivate	0	0
5	iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	0	0
6	iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	0	0
7	Getrennte Ersteinschusszahlung	37.402	
8	Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	0	0
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
10	Alternative Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen		554
11	Forderungen gegenüber nicht qualifizierten ZGP (insgesamt)		0
12	Forderungen aus Geschäften bei nicht qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlung und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	0	0
13	i) außerbörslich gehandelte Derivate	0	0
14	ii) börsennotierte Derivate	0	0
15	iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	0	0
16	iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	0	0
17	Getrennte Ersteinschusszahlung	0	
18	Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	0	0
19	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
20	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0

EU CCR5-A – Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte

in TEUR		a Positiver Bruttozeitwert oder Nettobuchwert	b Positive Auswirkungen des Nettings	c Saldierte aktuelle Ausfall- risikoposition	d Gehaltene Sicherheiten	e Nettoausfall- risikoposition
1	Derivate	899.895	814.173	384.850	96.981	287.869
2	Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	173.857	173.532	2.922	173.532	2.922
3	Produktübergreifendes Netting	0	0	0	0	0
4	Gesamt	1.073.752	987.705	387.772	270.513	290.791

EU CCR5-B – Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen

	a				b		c		d		e		f
	Sicherheiten für Derivategeschäfte				Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte								
	Zeitwert der gestellten Sicherheit		Zeitwert der hinterlegten Sicherheit		Zeitwert der gestellten Sicherheit		Zeitwert der hinterlegten Sicherheit						
in TEUR	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	
Barsicherheiten	20.663	108.271	7.691	284.760	340	8.951							
Schuldverschreibungen	0	0	34.834	0	1.107	0							
Aktien	0	290	0	0	0	0							
Total	20.663	108.561	42.525	284.760	1.447	8.951							

Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen

EU CR1-A – Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument

in TEUR	a		b		c	d	e	f	g
	Bruttobuchwerte der								
	Ausgefallene Risikopositionen	nicht ausgefallene Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte		
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	3.666.262	0	0	0	0	3.666.262		
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	2.103.723	0	0	0	0	2.103.723		
Öffentliche Stellen	0	1.274.468	0	0	0	0	1.274.468		
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	129.655	0	0	0	0	129.655		
Internationale Organisationen	0	762.002	0	0	0	0	762.002		
Institute	0	5.837.076	0	0	0	0	5.837.076		
Unternehmen	0	9.049.545	0	0	0	0	9.049.545		
davon: KMU	0	3.921.822	0	0	0	0	3.921.822		
Mengengeschäft	0	1.180.180	0	0	0	0	1.180.180		
davon: KMU	0	535.151	0	0	0	0	535.151		
Durch Immobilien besichert	0	3.534.904	0	0	0	0	3.534.904		
davon: KMU	0	1.888.208	0	0	0	0	1.888.208		
Ausgefallene Risikopositionen	315.842	0	171.288	21.551	0	0	123.003		
Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	621	0	0	0	0	621		
Gedekte Schuldverschreibungen	0	186.221	0	0	0	0	186.221		
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0		
Organismen für gemeinsame Anlagen	0	8.525	0	0	0	0	8.525		
Beteiligungsrisikopositionen	0	3.876.184	0	0	0	0	3.876.184		
Sonstige Posten	0	1.472.916	0	0	0	0	1.472.916		
Gesamtbetrag im Standardansatz	315.842	33.398.124	171.288	21.551	0	0	33.205.285		
Gesamt	315.842	33.398.124	171.288	21.551	0	0	33.205.285		

EU CR1-B – Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwerte der Risikopositionen						
in TEUR	Ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikooanpassung	Allgemeine Kreditrisikooanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikooanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	37.615	1.199.861	20.399	2.567	0	0	1.214.510
Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	12.863	179.569	6.976	878	0	0	184.578
Verarbeitendes Gewerbe	47.771	1.246.581	25.907	3.260	0	0	1.265.186
Energieversorgung	4.443	503.222	2.409	303	0	0	504.953
Wasserversorgung	1.533	164.796	831	105	0	0	165.393
Baugewerbe/Bau	16.541	2.334.380	8.971	1.129	0	0	2.340.822
Handel	43.769	1.103.222	23.737	2.987	0	0	1.120.268
Verkehr und Lagerei	7.589	222.699	4.116	518	0	0	225.654
Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	22.803	259.952	12.366	1.556	0	0	268.833
Information und Kommunikation	8.780	155.935	4.761	599	0	0	159.354
Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	20.892	7.448.073	11.330	1.426	0	0	7.456.209
Grundstücks- und Wohnungswesen	30.011	2.952.795	16.276	2.048	0	0	2.964.483
Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	22.141	2.316.942	12.008	1.511	0	0	2.325.565
Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	8.759	505.555	4.750	598	0	0	508.966
Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0	4.662.192	0	0	0	0	4.662.192
Erziehung und Unterricht	58	14.945	31	4	0	0	14.967

Gesundheits- und Sozialwesen	5.034	196.257	2.730	344	0	0	198.218
Kunst, Unterhaltung und Erholung	607	72.729	329	41	0	0	72.965
Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	11.011	443.192	5.971	751	0	0	447.480
Private Haushalte	13.622	7.415.226	7.388	929	0	0	7.420.531
Gesamt	315.842	33.398.124	171.288	21.551	0	0	33.521.127

EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwerte der						
in TEUR	ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikooanpassung	Allgemeine Kreditrisikooanpassun	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikooanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte
AT	279.377	27.969.100	152.206	21.551	0	0	28.074.721
DE	2.397	1.378.296	2.063	0	0	0	1.378.629
CZ	17.078	363.985	7.873	0	0	0	373.191
GB	0	512.520	0	0	0	0	512.520
FR	0	440.928	0	0	0	0	440.928
Sonstige Länder	16.989	2.733.296	9.146	0	0	0	2.741.139
Gesamt	315.842	33.398.124	171.288	21.551	0	0	33.521.127

EU CR1-D – Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen

		a	b	c		d	e	f
				Bruttobuchwerte				
in TEUR		≤ 30 Tage	> 30 Tage ≤ 60 Tage	> 60 Tage ≤ 90 Tage	> 90 Tage ≤ 180 Tage	> 180 Tage ≤ 1 Jahr	> 1 Jahr	
1	Kredite	16.765	9.853	2.084	26.756	65.555	208.530	
2	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	
3	Gesamte Forderungshöhe	16.765	9.853	2.084	26.756	65.555	208.530	

EU CR1-E – Notleidende und gestundete Risikopositionen

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bruttobuchwerte nicht notleidender und notleidender Forderungen							Kumulierte Wertminderungen, Rückstellungen und durch das Kreditrisiko bedingte negative Änderungen des beizulegenden Zeitwerts			Erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien		
	Davon vertragsgemäß bedient, aber		Davon vertragsgemäß bedient, aber	Davon notleidend			Auf vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen		Auf notleidende Risiko-	Davon gestun-	
	> 30 Tage und <= 90 Tage überfällig	bediente, aber	gestundete	Davon ausgefallen	Davon wertgemindert	Davon gestundet	Davon unterlassen		Davon unterlassen		positionen	dete Risiko-	
in TEUR												positionen	positionen
010 Schuldverschreibungen	-4.180.795	0	0	0	0	0	0	2.999	0	0	0	0	0
020 Darlehen und Kredite	-17.672.405	-7.490	-56.791	-291.394	-286.232	-285.059	-75.448	14.953	0	164.577	0	62.404	54.233
030 Außerbilanzielle Risikopositionen	-5.717.077	-1.351	-10.912	-25.400	-18.938	-15.723	-941	2.886	0	8.051	0	43.500	0

EU CR2-A – Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen

in TEUR		a	b
		Kumulierte spezifische Kreditrisikoan- passung	Kumulierte allgemeine Kreditrisikoan- passung
1	Eröffnungsbestand 01.01.2018-30.06.2018	-161.823	-17.158
2	Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	0	-9.538
3	Abnahmen durch die Auflösung von für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträgen	11.352	6.293
4	Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	0	0
5	Übertragungen zwischen Kreditrisikoanpassungen	-17.064	-3.796
6	Auswirkung von Wechselkursschwankungen	-59	-19
7	Zusammenfassung von Geschäftstätigkeiten einschließlich Erwerb und Veräußerung von Tochterunternehmen	0	0
8	Sonstige Anpassungen	3.678	6.232
9	Abschlussbestand	-163.916	-17.987
10	Rückerstattungen von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	739	0
11	Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen	0	0

EU CR2-B – Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen

in TEUR		a
		Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
1	Eröffnungsbilanz 01.01.2018	326.302
2	Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	26.770
3	Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-10.666
4	Abgeschriebene Beträge	-36.284
5	Sonstige Änderungen	0
6	Schlussbilanz 30.06.2018	306.122

Artikel 443 CRR - Unbelastete Vermögenswerte

Meldebogen A - Belastete und unbelastete Vermögenswerte

	Buchwert belasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte		Buchwert unbelasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	
		davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen		davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen		davon: EHQLA und HQLA		davon: EHQLA und HQLA
in TEUR	010	030	040	050	060	080	090	100
010 Vermögenswerte des meldenden Instituts	4.445.972	0			22.747.572	0		
030 Eigenkapitalinstrumente	0	0			38.362	0		
040 Schuldverschreibungen	738.757	0	850.779	0	3.720.672	2.941.185	4.037.415	3.097.931
050 davon: gedeckte Schuldverschreibungen	34.540	0	43.143	0	115.877	72.486	166.672	54.479
060 davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0	0	0	0	0
070 davon: von Staaten begeben	390.742	0	476.422	0	2.592.273	2.505.485	2.739.645	2.685.305
080 davon: von Finanzunternehmen begeben	260.832	0	269.747	0	912.746	363.214	1.004.586	358.147
090 davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	52.642	0	61.467	0	99.775	0	126.513	0
120 Sonstige Vermögenswerte	553.977	0		0	4.476.529	0		
121 davon	0	0		0	0	0		

Meldebogen B – Entgegengenommene Sicherheiten

In TEUR	Unbelastet				
	Beizulegender Zeitwert entgegengenommener belasteter Sicherheiten oder begebener eigener Schuldverschreibungen		Beizulegender Zeitwert entgegengenommener Sicherheiten oder begebener, zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen		
	010	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen 030	040	davon: EHQLA und HQLA 060	
130	Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten	2.189.029	0	0	0
140	Jederzeit kündbare Darlehen	0	0	0	0
150	Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0
160	Schuldverschreibungen	0	0	0	0
170	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0
180	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
190	davon: von Staaten begeben	0	0	0	0
200	davon: von Finanzunternehmen begeben	0	0	0	0
210	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	0	0	0	0
220	Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen	2.189.029	0	0	0
230	Sonstige entgegengenommene Sicherheiten	0	0	0	0
231	davon:	0	0	0	0
240	Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren	0	0	0	0
241	Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere			0	0
250	VERMÖGENSWERTE, ENTGEGENGENOMMENE SICHERHEITEN UND BEGEBENE EIGENE SCHULDVERSCHREIBUNGEN	6.595.840	0		

Meldebogen C – Belastungsquellen

In TEUR	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere	Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und belasteten, forderungsunterlegten Wertpapiere
	010	030
010 Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	5.020.418	6.595.840
011 davon:	0	0

Artikel 444 CRR - Inanspruchnahme von ECAI

EU CR5 – Standardansatz

Risikopositionsklassen		Risikogewicht								
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
in TEUR										
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	3.977.406	0	0	0	0	0	1.268	0	0
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	2.650.926	0	0	0	64.600	0	0	0	0
3	Öffentliche Stellen	88	0	0	0	320.492	0	0	0	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	129.655	0	0	0	0	0	1	0	0
5	Internationale Organisationen	762.002	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institute	3.983.674	-15.791	0	0	600.536	0	26.535	0	0
7	Unternehmen	66.984	0	0	0	2.511	48.149	0	30.994	0
8	Mengengeschäft	125	0	0	0	0	0	0	0	849.685
9	Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	2.295.356	1.181.651	0	0
10	Ausgefallene Forderungen	812	0	0	0	0	0	0	0	0
11	mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Gedekte Schuldverschreibungen	29.935	0	0	146.194	0	0	0	0	0
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Beteiligungen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Sonstige Posten	1.223.943	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Gesamt	12.825.551	-15.791	0	146.194	988.139	2.343.505	1.209.455	30.994	849.685

Risikopositionsklassen	Risikogewicht							Gesamt	Davon ohne Rating
	in TEUR	100%	150%	250%	370%	1250%	Sonstige Abgezogen		
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	63.631	0	0	0	0	0	0	4.042.305	0
2 Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	6.000	0	0	0	0	0	0	2.721.526	2.721.526
3 Öffentliche Stellen	14.141	0	0	0	0	0	0	334.721	334.721
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	129.657	129.657
5 Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	762.002	762.002
6 Institute	20.972	0	0	0	0	0	0	4.615.926	4.615.926
7 Unternehmen	5.506.470	0	0	0	0	0	0	5.655.109	5.655.109
8 Mengengeschäft	81	0	0	0	0	0	0	849.891	849.891
9 Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	0	0	3.477.008	3.477.008
10 Ausgefallene Forderungen	59.158	49.775	0	0	0	0	0	109.745	109.745
11 mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	621	0	0	0	0	0	621	621
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	10.091	0	0	0	0	0	0	186.221	186.221
13 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	8.525	0	8.525	8.525
15 Beteiligungen	3.843.979	0	29.425	0	0	0	0	3.873.404	3.873.404
16 Sonstige Posten	243.409	-78	5.564	0	0	0	0	1.472.838	1.472.838
17 Gesamt	9.767.934	50.318	34.989	0	0	8.525	0	28.239.498	24.197.193

EU CCR3 - Standardansatz – Gegenparteausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko

in TEUR	Forderungsklassen	Risikogewicht					
		0%	2%	4%	10%	20%	50%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	16	0	0	0	1.035	0
3	Öffentliche Stellen	0	0	0	0	6.903	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0
6	Institute	53.248	48.344	0	0	92.835	1.387
7	Unternehmen	0	0	0	0	0	0
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0
10	Sonstige Posten	0	0	0	0	0	0
11	Gesamt	53.264	48.344	0	0	100.774	1.387

in TEUR	Forderungsklassen	Risikogewicht					Gesamt	Davon ohne Rating
		70%	75%	100%	150%	Sonstige		
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	6.406	0	0	6.406	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0	0	1.051	1.051
3	Öffentliche Stellen	0	0	0	0	0	6.903	6.903
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0
6	Institute	0	0	0	0	0	195.814	194.427
7	Unternehmen	0	0	106.668	0	0	106.668	106.668
8	Mengengeschäft	0	1.224	0	0	0	1.224	1.224
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0
10	Sonstige Posten	0	0	0	0	0	0	1.387
11	Gesamt	0	1.224	113.074	0	0	318.067	311.660

Artikel 445 CRR - Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko nach dem Standardansatz

in TEUR		^a RWA	^b Eigenmittelanforderungen
Einfache Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	462.935	37.035
2	Aktienrisiko (allgemein und spezifisch)	1.179	94
3	Wechselkursrisiko	0	0
4	Rohstoffrisiko	0	0
Optionen			
5	Vereinfachter Ansatz	0	0
6	Delta-Plus-Methode	22.392	1.791
7	Szenarioansatz	0	0
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	0	0
9	Gesamt	486.504	38.920

Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht

in TEUR	a Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	b Besicherte Risikopositionen – Buchwert	c Durch Sicherheiten besicherte Risikopositionen	d Durch Finanzgarantien besicherte Risikopositionen	e Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
1 Kredite insgesamt	20.380.957	2.260.673	523.236	1.737.437	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt	4.198.807	319.455	0	319.455	0
3 Gesamte Risikopositionen	24.579.763	2.580.128	523.236	2.056.892	0
4 Davon ausgefallen	104.083	8.530	626	7.904	0

EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

in TEUR	Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung	a		b		c		d		e		f
		Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte	RWA	RWA-Dichte	
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	3.523.540	136.023	4.035.350	6.663	63.973		0,53%				
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	898.239	1.192.507	2.120.223	589.377	18.905		0,16%				
3	Öffentliche Stellen	560.838	706.501	317.700	19.036	78.642		0,65%				
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	129.655	0	129.655	0	0		0,00%				
5	Internationale Organisationen	762.002	0	762.002	0	0		0,00%				
6	Institute	4.908.225	732.276	4.457.864	214.996	157.780		1,30%				
7	Unternehmen	6.431.727	2.500.595	4.979.781	708.094	5.559.405		45,74%				
8	Mengengeschäft	860.312	318.498	759.763	90.096	571.392		4,70%				
9	Durch Immobilien besichert	3.431.053	103.367	3.431.053	45.471	1.362.890		11,21%				
10	Ausgefallene Forderungen	112.613	18.622	101.576	8.071	133.674		1,10%				
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Forderungen	621	0	621	0	932		0,01%				
12	Gedekte Schuldverschreibungen	186.221	0	186.221	0	24.711		0,20%				
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0		0,00%				
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	8.525	0	8.525	0	8.170		0,07%				
15	Beteiligungen	3.873.404	0	3.873.404	0	3.917.541		32,23%				
16	Sonstige Posten	1.472.916	0	1.472.916	0	257.319		2,12%				
17	Gesamt	27.159.891	5.708.389	26.636.655	1.681.804	12.155.334		100,00%				