RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN

unterjährige OFFENLEGUNG 2. Quartal 2019

Raiffeisen-Holding Niederösterreich-Wien

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 18
Artikel 444 CRR - Inanspruchnahme von ECAI 21
Artikel 445 CRR - Marktrisiko 24
Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken 25

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.

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 2019 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.

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.raiffeisenholding.com. Wesentliche Informationen, die eine häufigere als einmal jährliche ganze oder teilweise Veröffentlichung notwendig machen, werden ebenfalls auf der genannten Website offengelegt.

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) Geschäftsleiterbeschluss einholen und 6) Veröffentlichung.

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.com

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

Redaktionschluss: 26.09.2019
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 Quartal endet am 30.06.2019	**Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)** **30.06.2019**	**Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)** **30.06.2019**
	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	**12**	**12**
	HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE		
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)		7.055
	MITTELABFLÜSSE		
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.137	342
3	stabile Einlagen	2.485	124
4	weniger stabile Einlagen	1.651	218
5	unbesicherte Großhandelsfinanzierung	7.556	5.184
6	betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.026	2.651
7	nicht betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien)	4.492	2.494
8	unbesicherte Verbindlichkeiten	38	38
9	besicherte Großhandelsfinanzierung		30
10	zusätzliche Anforderungen	1.571	855
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen	775	775
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust der Finanzierung auf Schuldtiteln	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	796	79
14	sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	4	4
15	sonstige Eventualverbindlichkeiten	804	9
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE		6.423
	MITTELZUFLÜSSE		
17	Besicherte Kredite (z.B. Reverse Repos)	0	0
18	Zuflüsse von ausgebuchten Positionen	656	330
19	Sonstige Mittelzuflüsse	521	521
EU-19a	(Differenz zwischen den gesamten gewichteten Zuflüssen und den gesamten gewichteten Abflüssen aus Transaktionen in Drittländern, in denen Transaktionsbeschränkungen bestehen oder die auf nicht konvertierbare Währungen lauten)		0
EU-19b	(Überschusszuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)		0
20	***GESAMTMITTELZUFLÜSSE***	***1.177***	***851***
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	1.175	849

		BEREINIGTER GESAMTWERT
21	LIQUIDITÄTSPUFFER	7.055
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	5.211
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE (%)	1,36

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

			RWA		Mindesteigenmittel-anforderungen
			30.06.2019	31.03.2019	30.06.2019
	1	Kreditrisiko (ohne CCR)	13.113.002	13.645.281	1.049.040
Artikel 438 Buchstaben c und d	2	Davon im Standardansatz	13.113.002	13.645.281	1.049.040
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)	166.817	162.346	13.345
Artikel 438 Buchstaben c und d	7	Davon nach Markbewertungsmethode	166.817	162.346	13.345
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	63.072	64.523	5.046
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	19	Marktrisiko	467.993	352.789	37.439

Buchstabe e					
	20	Davon im Standardansatz	467.993	352.789	37.439
	21	Davon im IMA	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe e	22	Großkredite	0	0	0
Artikel 438 Buchstabe f	23	Operationelles Risiko	524.703	524.703	41.976
	24	Davon im Basisindikatoransatz	524.703	524.703	41.976
	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)	101.632	101.632	8.131
Artikel 500	28	Anpassung der Untergrenze	0	0	0
	29	**Gesamt**	**14.272.515**	**14.685.119**	**1.141.801**

EU INS1 – Nicht in Abzug gebrachte Beteiligungen an Versicherungsunternehmen

	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 Nominal-wert	b Wiedereindek-kungsaufwand/ aktueller Marktwert	c Potenzieller künftiger Wiederbe-schaffungswert	d EEPE	e Multipli-kator	f EAD nach Kreditrisiko-minderung	g RWA
1	Marktbewertungsmethode		333.102	356.110			231.687	99.832
2	Ursprungsrisikomethode	0					0	0
3	Standardmethode		0			0	0	0
4	IMM (für Derivate und Wertpapierfinanzierungs-geschäfte)				0	0	0	0
5	Davon Wertpapier-finanzierungsgeschäfte				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 Wertpapierfinanzierungs-geschäfte)						0	0
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsge schäfte						40.568	3.985
10	VaR von Wertpapier-finanzierungsgeschäften						0	0
11	**Gesamt**							**103.817**

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	166.723	63.297
EU4	Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode	0	0
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	166.723	63.297

EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

	in TEUR	a EAD nach Kreditrisikominderung	b RWA
1	***Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)***		***481***
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	24.056	481
3	i) außerbörslich gehandelte Derivate	24.056	481
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	28.896	
8	Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	0	0
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
10	Alternative Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen		481
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 Ausfallrisiko-position	d Gehaltene Sicherheiten	e Nettoausfall-risikoposition
1 Derivate	1.094.887	948.697	356.110	124.423	231.687
2 Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	868.443	881.375	36.568	881.375	36.568
3 Produktübergreifendes Netting	0	0	0	0	0
4 Gesamt	1.963.330	1.830.072	392.678	1.005.798	268.255

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

in TEUR	a	b	c	d	e	f
	Sicherheiten für Derivategeschäfte				Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	
	Zeitwert der gestellten Sicherheit		Zeitwert der hinterlegten Sicherheit			
	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt	Zeitwert der gestellten Sicherheit	Zeitwert der hinterlegten Sicherheit
Barsicherheiten	5.644	138.991	20.676	350.813	0	0
Schuldverschreibungen	0	0	28.736	0	0	0
Aktien	0	64	0	0	0	0
Total	**5.644**	**139.055**	**49.412**	**350.813**	**0**	**0**

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						
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	3.884.708	0	1.799	0		3.882.909
2	Regionale oder lokale Gebiets- körperschaften	0	2.112.216	0	978	0	0	2.111.238
3	Öffentliche Stellen	0	1.246.370	0	577	0	0	1.245.793
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	130.527	0	60	0	0	130.467
5	Internationale Organisationen	0	815.474	0	378	0	0	815.096
6	Institute	0	5.050.565	0	2.339	0	0	5.048.226
7	Unternehmen	0	10.045.063	0	4.653	0	0	10.040.410
8	davon: KMU	0	4.716.108	0	2.184	0	0	4.713.924
9	Mengengeschäft	0	1.211.582	0	561	0	0	1.211.021
10	davon: KMU	0	546.327	0	253	0	0	546.074
11	Durch Immobilien besichert	0	3.427.829	0	1.588	0	0	3.426.241
12	davon: KMU	0	1.773.776	0	822	0	0	1.772.954
13	Ausgefallene Risikopositionen	282.567	0	130.910	0	0	0	151.657
14	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	167.318	0	77	0	0	167.241
15	Gedeckte Schuld- verschreibungen	0	216.590	0	100	0	0	216.490
16	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0
17	Organismen für gemeinsame Anlagen	0	628	0	0	0	0	628
18	Beteiligungsrisiko- positionen	0	3.888.709	0	1.840	0	0	3.886.869
19	Sonstige Posten	0	1.047.434	0	485	0	0	1.046.949
20	Gesamtbetrag im Standardansatz	282.567	33.245.013	130.910	15.437	0	0	33.381.233
21	**Gesamt**	**282.567**	**33.245.013**	**130.910**	**15.437**	**0**	**0**	**33.381.233**

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

	in TEUR	a	b	c	d	e	f	g
		Bruttobuchwerte der						
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte
1	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	2.289	47.519	218	26	0	0	49.564
2	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	367	50.707	233	27	0	0	50.815
3	Verarbeitendes Gewerbe	57.294	1.545.007	7.089	836	0	0	1.594.376
4	Energieversorgung	4.025	455.741	2.091	247	0	0	457.429
5	Wasserversorgung	1.124	151.195	694	82	0	0	151.543
6	Baugewerbe/Bau	12.079	2.421.825	11.112	1.310	0	0	2.421.481
7	Handel	35.877	1.129.350	5.182	611	0	0	1.159.434
8	Verkehr und Lagerei	5.418	217.794	999	118	0	0	222.096
9	Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	10.548	282.887	1.298	153	0	0	291.984
10	Information und Kommunikation	7.074	165.703	760	90	0	0	171.927
11	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	39.838	9.478.483	43.488	5.128	0	0	9.469.704
12	Grundstücks- und Wohnungswesen	10.728	3.490.474	16.015	1.888	0	0	3.483.299
13	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	22.134	2.610.849	11.979	1.413	0	0	2.619.592
14	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	5.446	433.099	1.987	234	0	0	436.324
15	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0	4.712.510	0	0	0	0	4.712.510

16	Erziehung und Unterricht	49	19.589	90	11	0	0	19.538
17	Gesundheits- und Sozialwesen	4.707	229.301	1.052	124	0	0	232.831
18	Kunst, Unterhaltung und Erholung	733	74.000	340	40	0	0	74.354
19	Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	62.812	5.595.970	25.675	3.028	0	0	5.630.079
20	Private Haushalte	25	133.011	610	72	0	0	132.353
21	**Gesamt**	**282.567**	**33.245.013**	**130.910**	**15.437**	**0**	**0**	**33.381.233**

EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten

	in TEUR	a	b	c	d	e	f	g
		Bruttobuchwerte der						
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte
1	AT	259.459	24.507.449	117.663	13.875	0	0	24.635.371
2	DE	8.471	1.448.745	1.467	173	0	0	1.455.577
3	CZ	0	516.062	0	0	0	0	516.062
4	GB	0	408.491	0	0	0	0	408.491
5	FR	3.814	191.978	5.280	623	0	0	189.890
6	Sonstige Länder	10.823	6.172.288	6.501	767	0	0	6.175.843
7	**Gesamt**	**282.567**	**33.245.013**	**130.910**	**15.437**	**0**	**0**	**33.381.233**

EU CR1-D – Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen

	in TEUR	a	b	c	d	e	f
		Bruttobuchwerte					
		⩽ 30 Tage	> 30 Tage ⩽ 60 Tage	> 60 Tage ⩽ 90 Tage	> 90 Tage ⩽ 180 Tage	> 180 Tage ⩽ 1 Jahr	> 1 Jahr
1	Kredite	22.095	1.623	1.336	42.346	29.036	173.532
2	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0
3	**Gesamte Forderungshöhe**	**22.095**	**1.623**	**1.336**	**42.346**	**29.036**	**173.532**

EU CR1-E – Notleidende und gestundete Risikopositionen

	in TEUR	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 > 30 Tage und <= 90 Tage überfällig	Davon vertragsgemäß bedient, aber bediente, gestundete	Davon notleidend				Auf vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen	Davon gestundete Risikopositionen
						Davon ausgefallen	Davon wertgemindert	Davon gestundet		Davon unterlassen		Davon unterlassen		
010	Schuldverschreibungen	4.254.723	0		0	0	0	0	2.498	0	0	0	0	0
020	Darlehen und Kredite	18.178.685	3.255	75.745	263.324	259.487	257.210	77.199	12.889	0	131.577	0	96.983	78.173
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	5.663.611	61	13.219	23.243	23.080	23.080	1.797	3.164	0	7.450	0	92.846	400

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

	in TEUR	a Kumulierte spezifische Kreditrisikoanpassung	b Kumulierte allgemeine Kreditrisikoanpassung
1	***Eröffnungsbestand 01.01.2019-30.06.2019***	***-153.588***	***-11.795***
2	Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	0	-2.495
3	Abnahmen durch die Auflösung von für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträgen	353	620
4	Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	18.512	4
5	Übertragungen zwischen Kreditrisikoanpassungen	4.721	-1.928
6	Auswirkung von Wechselkursschwankungen	-75	-13
7	Zusammenfassung von Geschäftstätigkeiten einschließlich Erwerb und Veräußerung von Tochterunternehmen	0	0
8	Sonstige Anpassungen	-833	170
9	***Abschlussbestand***	***-130.910***	***-15.437***
10	Rückerstattungen von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	6.674	0
11	Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen	-1.156	0

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

		Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
1	***Eröffnungsbilanz 01.01.2019***	***317.337***
2	Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	22.606
3	Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-2.866
4	Abgeschriebene Beträge	-9.119
5	Sonstige Änderungen	-45.393
6	***Schlussbilanz 30.06.2019***	***282.567***

Artikel 443 CRR - Unbelastete Vermögenswerte

Meldebogen A - Belastete und unbelastete Vermögenswerte

	in TEUR	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
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	Vermögenswerte des meldenden Instituts	6.429.044	1.528.058			21.688.976	4.602.343		
030	Eigenkapitalinstrumente	0	0			8.713	0		
040	Schuldverschreibungen	887.579	705.738	1.043.588	864.900	4.043.889	3.310.255	4.202.757	3.646.979
050	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	99.130	99.130	202.716	202.716	139.156	97.945	145.196	103.854
060	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0	0	0	0	0
070	davon: von Staaten begeben	360.147	228.299	384.430	253.210	2.779.713	2.475.324	2.804.597	2.783.149
080	davon: von Finanzunternehmen begeben	492.496	442.503	566.057	516.916	1.075.364	633.924	1.161.672	763.491
090	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	5.001	5.001	5.022	5.022	231.809	92.083	234.155	92.685
120	Sonstige Vermögenswerte	0	0		0	5.230.721	0		
121	davon	0	0		0	0	0		

Meldebogen B – Entgegengenommene Sicherheiten

		Beizulegender Zeitwert entgegengenommener belasteter Sicherheiten oder begebener eigener Schuldverschreibungen		Unbelastet Beizulegender Zeitwert entgegengenommener Sicherheiten oder begebener, zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen	
			davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen		davon: EHQLA und HQLA
		010	030	040	060
130	Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten	2.824.351	96.387	622.226	287.033
140	Jederzeit kündbare Darlehen	7.081	0	0	0
150	Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0
160	Schuldverschreibungen	96.387	96.387	288.613	287.033
170	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	4.259	4.259	5.754	5.754
180	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
190	davon: von Staaten begeben	0	0	27.974	27.974
200	davon: von Finanzunternehmen begeben	35.285	35.285	212.812	211.231
210	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	59.719	59.719	0	0
220	Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen	2.596.663	0	173.765	0
230	Sonstige entgegengenommene Sicherheiten	125.199	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	9.253.395	0		

Meldebogen C – Belastungsquellen

		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	1.442.246	0
011	davon:	0	0

Artikel 444 CRR - Inanspruchnahme von ECAI

EU CR5 – Standardansatz (Teil I)

	Risikopositionsklassen in TEUR	Risikogewicht 0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	4.017.468	0	0	0	50.621	0	11.105	0	0
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	3.056.853	0	0	0	83.702	0	0	0	0
3	Öffentliche Stellen	499	0	0	0	198.203	0	0	0	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	130.527	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Internationale Organisationen	815.474	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Institute	3.930.396	19.509	0	0	531.894	0	47.158	0	0
7	Unternehmen	123.085	0	0	0	1.898	34.307	0	11.588	0
8	Mengengeschäft	124	0	0	0	0		0	0	897.215
9	Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	2.298.843	1.073.888	0	0
10	Ausgefallene Forderungen	1.477	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	Gedeckte Schuldverschreibungen	23.402	0	0	193.188	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	760.986	0	0	0	0	-618	0	0	0
17	**Gesamt**	**12.860.290**	**19.509**	**0**	**193.188**	**866.319**	**2.332.532**	**1.132.150**	**11.588**	**897.215**

EU CR5 – Standardansatz (Teil II)

	Risikopositionsklassen in TEUR	Risikogewicht 100%	150%	250%	370%	1250%	Sonstige	Abgezogen	Gesamt	Davon ohne Rating
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	83.595	0	0	0	0	0	0	4.162.789	0
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	23.007	0	0	0	0	0	0	3.163.561	3.163.561
3	Öffentliche Stellen	9.614	0	0	0	0	0	0	208.317	208.317
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	130.527	130.527
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	815.474	815.474
6	Institute	21.135	0	0	0	0	0	0	4.550.092	4.550.092
7	Unternehmen	6.257.386	0	0	0	0	0	0	6.428.264	6.428.264
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	897.339	897.339
9	Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	0	0	3.372.730	3.372.730
10	Ausgefallene Forderungen	107.142	40.932	0	0	0	0	0	149.551	149.551
11	mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	141.836	0	0	0	0	0	141.836	141.836
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	216.590	216.590
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	1	0	1	1
15	Beteiligungen	3.868.270	0	20.439	0	0	0	0	3.888.709	3.888.709
16	Sonstige Posten	286.448	-115	0	0	0	0	0	1.046.701	1.046.701
17	**Gesamt**	**10.656.597**	**182.653**	**20.439**	**0**	**0**	**1**	**0**	**29.172.480**	**25.009.691**

EU CCR3 - Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko

	Forderungsklassn in TEUR	Risikogewicht 0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	10	0	0	0	1.460	0	0
3	Öffentliche Stellen	0	0	0	0	5.193	0	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0
6	Institute	38.279	24.056	0	0	58.945	2.116	0
7	Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0
10	Sonstige Posten	0	0	0	0	0	24	0
11	**Gesamt**	**38.289**	**24.056**	**0**	**0**	**65.598**	**2.140**	**0**

	Forderungsklassen in TEUR	Risikogewicht 75%	100%	150%	Sonstige	Gesamt	Davon ohne Rating
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	6.112	0	0	6.112	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0	1.470	1.470
3	Öffentliche Stellen	0	0	0	0	5.193	5.193
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0
6	Institute	0	0	0	0	123.396	123.396
7	Unternehmen	0	78.071	0	1	78.072	78.072
8	Mengengeschäft	1.091	0	0	0	1.091	1.091
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0
10	Sonstige Posten	0	0	115	618	757	757
11	**Gesamt**	**1.091**	**84.183**	**115**	**619**	**216.090**	**209.978**

Artikel 445 CRR - Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko nach dem Standardansatz

	in TEUR	a RWA	b Eigenmittelanforderungen
	Einfache Produkte		
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	431.344	34.508
2	Aktienrisiko (allgemein und spezifisch)	0	0
3	Wechselkursrisiko	0	0
4	Rohstoffrisiko	0	0
	Optionen		
5	Vereinfachter Ansatz	0	0
6	Delta-Plus-Methode	36.649	2.932
7	Szenarioansatz	0	0
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	0	0
9	**Gesamt**	**467.993**	**37.439**

Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisiko-minderungstechniken

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	20.867.574	2.034.679	157.269	1.877.409	0
2	Schuldverschreibungen insgesamt	4.631.144	285.367	0	285.367	0
3	Gesamte Risikopositionen	25.498.718	2.320.046	157.269	2.162.776	0
4	Davon ausgefallen	145.743	10.171	1.380	8.791	0

EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

	in TEUR	a	b	c	d	e	f
		Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		RWA und RWA-Dichte	
	Forderungsklassen	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	3.690.346	8.303	4.154.486	8.303	99.271	0,76
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	1.364.369	349.286	2.798.679	349.286	39.747	0,30
3	Öffentliche Stellen	404.191	10.408	197.910	10.408	49.255	0,38
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	130.527	0	130.527	0	0	0,00
5	Internationale Organisationen	815.474	0	815.474	0	0	0,00
6	Institute	4.379.077	195.770	4.314.116	195.770	147.570	1,13
7	Unternehmen	7.369.086	746.708	5.681.556	746.708	6.256.927	47,72
8	Mengengeschäft	896.978	85.469	811.869	85.469	604.350	4,61
9	Durch Immobilien besichert	3.341.145	30.968	3.341.145	30.968	1.309.410	9,98
10	Ausgefallene Forderungen	155.914	4.460	144.977	4.460	168.369	1,28
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Forderungen	118.295	24.440	117.396	24.440	212.753	1,62
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	216.590	0	216.590	0	19.319	0,15
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0,00
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	628	0	628	0	217	0,00
15	Beteiligungen	3.888.709	0	3.888.709	0	3.919.367	29,89
16	Sonstige Posten	1.047.434	0	1.047.434	0	286.448	2,18
17	**Gesamt**	**27.818.764**	**1.455.811**	**27.661.494**	**1.455.811**	**13.113.002**	**100,00**