

unterjährige
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2020

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	23
Artikel 444 CRR - Inanspruchnahme von ECAI	26
Artikel 445 CRR - Marktrisiko	29
Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	30
COVID 19.....	32

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 2020 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: 21.10.2020

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

Artikel 435 CRR - Risikomanagementziele und -politik

EU LIQ1

Konsolidiert EUR Millionen Quartal endet am 30.06.2020	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) 30.06.2020	Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) 30.06.2020
Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12
HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE		
1 Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)		6.999
MITTELABFLÜSSE		
2 Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.290	348
3 stabile Einlagen	2.668	133
4 weniger stabile Einlagen	1.622	215
5 unbesicherte Großhandelsfinanzierung	7.516	4.898
6 betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.122	2.716
7 nicht betriebliche Einlagen (alle Gegenparteien)	4.379	2.166
8 unbesicherte Verbindlichkeiten	15	15
9 besicherte Großhandelsfinanzierung		43
10 zusätzliche Anforderungen	1.670	935
11 Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen	857	857
12 Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust der Finanzierung auf Schuldtiteln	0	0
13 Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	813	78
14 sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	73	73
15 sonstige Eventualverbindlichkeiten	828	9
16 GESAMTMITTELABFLÜSSE		6.306
MITTELZUFLÜSSE		
17 Besicherte Kredite (z.B. Reverse Repos)	0	0
18 Zuflüsse von ausgebuchten Positionen	858	381
19 Sonstige Mittelzuflüsse	784	784
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	1.642	1.165
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	1.642	1.165

21	LIQUIDITÄTSPUFFER	6.999
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	5.083
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE (%)	1,38

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

in TEUR		RWA		Mindesteigenmittel- anforderungen	
		30.06.2020	31.03.2020	30.06.2020	
	1	Kreditrisiko (ohne CCR)	13.347.949	14.134.066	1.067.836
Artikel 438 Buchstaben c und d	2	Davon im Standardansatz	13.347.949	14.134.066	1.067.836
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	Gegenparteausfallrisiko (CCR)	143.212	155.125	11.457
Artikel 438 Buchstaben c und d	7	Davon nach Markbewertungsmethode	143.212	155.125	11.457
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	45.346	53.758	3.628
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	614.417	604.779	49.153

Buchstabe e					
	20	Davon im Standardansatz	614.417	604.779	49.153
	21	Davon im IMA	0	0	0
Artikel 438					
Buchstabe e	22	Großkredite	0	0	0
Artikel 438					
Buchstabe f	23	Operationelles Risiko	503.208	503.208	40.257
	24	Davon im Basisindikatoransatz	503.208	503.208	40.257
	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)	52.149	51.453	4.172
Artikel 500	28	Anpassung der Untergrenze	0	0	0
	29	Gesamt	14.608.786	15.397.178	1.168.703

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	b	c	d	e	f	g
	Nominal- wert	Wiedereindek- kungsaufwand/ aktueller Marktwert	Potenzieller künftiger Wiederbe- schaffungswert	EEPE	Multipli- kator	EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
1 Marktbewertungsmethode		363.079	385.540			218.972	93.569
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)						35.525	4.297
10 VaR von Wertpapierfinanzierungsgeschäften						0	0
11 Gesamt							97.866

EU CCR2 – Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung

in TEUR		a	b
		Forderungswert	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	190.887	45.346
EU4	Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode	0	0
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	190.887	45.346

EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

in TEUR	a EAD nach Kreditrisikominderung	b RWA
1 Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)		373
2 Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	18.671	373
3 i) außerbörslich gehandelte Derivate	18.671	373
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	53.356	
8 Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	0	0
9 Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
10 Alternative Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen		373
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	966.412	753.310	385.540	166.569	218.972
2 Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	739.781	756.759	35.525	756.759	35.525
3 Produktübergreifendes Netting	0	0	0	0	0
4 Gesamt	1.706.193	1.510.069	421.065	923.328	254.497

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

in TEUR	a Sicherheiten für Derivategeschäfte				d	e Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte		f
	Zeitwert der gestellten Sicherheit		Zeitwert der hinterlegten Sicherheit			Zeitwert der gestellten Sicherheit	Zeitwert der hinterlegten Sicherheit	
	getrennt	nicht getrennt	getrennt	nicht getrennt				
Barsicherheiten	5.400	183.511	24.773	392.343	386		0	
Schuldverschreibungen	0	0	53.356	0	753.737		0	
Aktien	0	0	0	0	0		0	
Total	5.400	183.511	78.129	392.343	754.123		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		Spezifische	Allgemeine	Kumulierte	Aufwand für	Netto-
	ausgefal-	nicht aus-	Kreditrisiko-	Kreditrisiko-	Abschrei-	Kreditrisiko-	werte
	lenen	gefallenen	anpassung	anpassung	bungen	anpassun-	
	Risiko-	Risiko-				gen im	
	positionen	positionen				Berichts-	
						zeitraum	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	4.566.330	0	8.549	0		4.557.781
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	1.964.137	0	3.677	0	0	1.960.460
Öffentliche Stellen	0	1.534.975	0	2.874	0	0	1.532.101
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	104.819	0	196	0	0	104.623
Internationale Organisationen	0	751.516	0	1.407	0	0	750.109
Institute	0	5.515.226	0	10.325	0	0	5.504.901
Unternehmen	0	9.994.002	0	18.710	0	0	9.975.292
davon: KMU	0	1.510.772	0	2.457	0	0	1.508.315
Mengengeschäft	0	1.430.256	0	2.678	0	0	1.427.578
davon: KMU	0	561.727	0	755	0	0	560.972
Durch Immobilien besichert	0	4.413.295	0	8.262	0	0	4.405.033
davon: KMU	0	1.154.808	0	1.713	0	0	1.153.095
Ausgefallene Risikopositionen	335.548	0	153.795	0	0	0	181.753
Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	515.869	0	966	0	0	514.903
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	266.470	0	499	0	0	265.971
Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0
Beteiligungsrisikopositionen	0	3.651.012	0	6.835	0	0	3.644.177
Sonstige Posten	0	843.316	0	1.579	0	0	841.737
Gesamtbetrag im Standardansatz	335.548	35.551.223	153.795	66.558	0	0	35.666.418
Gesamt	335.548	35.551.223	153.795	66.558	0	0	35.666.418

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

in TEUR	a	b	c	d	e	f	g
	ausgefalle- nen Risiko- positionen	Bruttobuchwerte der nicht ausgefalle- nen Risiko- positionen	Spezifische Kreditrisiko- anpassung	Allgemeine Kreditrisiko- anpassung	Kumulierte Abschrei- bungen	Aufwand für Kreditrisiko- anpassungen im Berichts- zeitraum	Nettowerte
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	498	46.036	228	99	0	0	46.206
Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	612	56.572	280	121	0	0	56.783
Verarbeitendes Gewerbe	16.235	1.501.079	7.441	3.220	0	0	1.506.653
Energieversorgung	4.417	408.369	2.024	876	0	0	409.886
Wasserversorgung	1.485	137.300	681	295	0	0	137.810
Baugewerbe/Bau	27.143	2.509.582	12.440	5.384	0	0	2.518.900
Handel	11.385	1.052.611	5.218	2.258	0	0	1.056.519
Verkehr und Lagerei	2.293	211.969	1.051	455	0	0	212.757
Gastgewerbe/Beher- bergung und Gastronomie	5.131	474.386	2.352	1.018	0	0	476.148
Information und Kommunikation	2.166	200.222	993	430	0	0	200.965
Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienst- leistungen	113.381	10.483.148	51.967	22.490	0	0	10.522.073
Grundstücks- und Wohnungswesen	49.705	4.595.673	22.782	9.859	0	0	4.612.736
Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	27.792	2.569.649	12.738	5.513	0	0	2.579.190
Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	5.821	538.165	2.668	1.155	0	0	540.163
Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0	4.526.635	-	0	0	0	4.526.635

Erziehung und Unterricht	283	26.148	130	56	0	0	26.245
Gesundheits- und Sozialwesen	2.542	235.024	1.165	504	0	0	235.897
Kunst, Unterhaltung und Erholung	939	86.846	431	186	0	0	87.168
Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	59.664	5.516.477	27.346	11.835	0	0	5.536.960
Private Haushalte	4.059	375.330	1.861	805	0	0	376.724
Gesamt	335.548	35.551.223	153.795	66.558	0	0	35.666.418

EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten

in TEUR	a Bruttobuchwerte der		c Spezifische Kreditrisiko- anpassung	d Allgemeine Kreditrisiko- anpassung	e Kumulierte Abschrei- bungen	f Aufwand für Kreditrisiko- anpassungen im Berichts- zeitraum	g Nettowerte
	ausgefallenen Risikopo- sitionen	nicht aus- gefallenen Risikopo- sitionen					
1 AT	215.952	27.188.506	98.979	42.836	0	0	27.262.643
2 DE	87.514	960.687	40.111	17.359	0	0	990.731
3 CZ	0	587.200	0	0	0	0	587.200
4 GB	4.070	458.131	1.865	807	0	0	459.529
5 FR	0	309.826	0	0	0	0	309.826
6 Sonst. Länder	28.012	6.046.873	12.839	5.556	0	0	6.056.490
7 Gesamt	335.548	35.551.223	153.795	66.558	0	0	35.666.418

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

in TEUR	a Kumulierte spezifische Kreditrisikooanpassung	b Kumulierte allgemeine Kreditrisikooanpassung
1 Eröffnungsbestand 01.01.2020	-119.844	-26.499
2 Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	-46.177	-47.923
3 Abnahmen durch die Auflösung von für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträgen	10.961	10.978
4 Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikooanpassungen entnommene Beträge	4.264	0
5 Übertragungen zwischen Kreditrisikooanpassungen	-2.819	2.819
6 Auswirkung von Wechselkursschwankungen	-2	35
7 Zusammenfassung von Geschäftstätigkeiten einschließlich Erwerb und Veräußerung von Tochterunternehmen	0	0
8 Sonstige Anpassungen	-178	-5.967
9 Abschlussbestand 30.06.2020	-153.795	-66.558
10 Rückerstattungen von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikooanpassungen	743	0
11 Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikooanpassungen	-522	0

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

in TEUR	a Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
1 Eröffnungsbilanz 01.01.2020	237.434
2 Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	90.489
3 Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-2.042
4 Abgeschriebene Beträge	-6.952
5 Sonstige Änderungen	-16.727
6 Schlussbilanz 30.06.2020	302.201

Vorlage 1: Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

	a		b		c	d	e		f	g	h
	Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopos. mit Stundungsmaßnahmen		Notleidende gestundete				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen			Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen	
	Nicht notleidende gestundete						Bei nicht notleidenden gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen		Davon erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	
in TEUR			Davon ausgefallen	Davon wertgemindert							
1 Darlehen und Kredite	352.749	160.292	154.750	149.158			-7.506	-67.956		296.405	61.374
2 Zentralbanken	0	0	0	0			0	0		0	0
3 Allgemeine Regierungen	0	0	0	0			0	0		0	0
4 Kreditinstitute	0	0	0	0			0	0		0	0
5 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.192	65.247	65.247	60.970			-24	-36.776		24.625	24.147
6 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	250.420	70.574	67.308	66.010			-6.321	-23.512		188.512	24.105
7 Haushalte	100.137	24.471	22.194	22.179			-1.160	-7.669		83.268	13.122
8 Schuldtitel	0	0	0	0			0	0		0	0
9 Eingegangene Kreditzusagen	37.324	3.444	3.021	3.021			112	387		0	0
10 Gesamt	390.073	163.736	157.770	152.179			-7.394	-67.570		296.405	61.374

16	Zentralbanken	0		0									0
17	Allgemeine Regierungen	2.328.097		0									0
18	Kreditinstitute	815.669		8.120									8.120
19	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	145.056		2.000									2.000
20	Nicht-finanzielle Kapitalgesellschaften	3.026.959		22.549									22.549
21	Haushalte	371.976		678									678
22	Gesamt	25.804.359	19.111.062	5.540	344.623	180.747	22.870	25.582	29.540	24.825	11.438	16.274	335.548

11	Allgemeine Regier- ungen	2.482.488	2.482.488	0	0	0	0	-1.525	-1.525	0	0	0	0	0	4.988	0
12	Kredit- institute	1.159.248	1.147.551	11.683	0	0	0	-1.116	-1.001	-115	0	0	0	0	143.934	0
13	Sonstige finanzielle Kapitalge- sellschaften	114.073	92.664	0	0	0	0	-75	-75	0	0	0	0	0	24.777	0
14	Nicht- finanzielle Kapitalge- sellschaften	25.033	25.033	0	0	0	0	-116	-116	0	0	0	0	0	0	0
15	Außerbilanz - ielle Risiko- positionen	6.687.756	5.584.232	1.103.524	33.347	0	33.347	15.265	5.905	9.359	7.454	70	7.384	69.050	4.513	
16	Zentral- banken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Allgemeine Regier- ungen	2.328.097	2.327.697	400	0	0	0	16	16	0	0	0	0	7	0	
18	Kredit- institute	815.669	815.657	12	8.120	0	8.120	190	190	0	0	0	0	0	0	0
19	Sonstige finanzielle Kapitalge- sellschaften	145.056	37.908	107.148	2.000	0	2.000	3.845	4	3.841	744	0	744	4	0	
20	Nicht- finanzielle Kapitalge- sellschaften	3.026.959	2.105.808	921.151	22.549	0	22.549	9.980	5.311	4.668	6.368	66	6.302	65.069	4.345	
21	Haushalte	371.976	297.162	74.813	678	0	678	1.233	383	850	342	4	338	3.970	168	
22	Gesamt	25.804.359	22.070.854	3.580.591	344.623	11.410	329.577	-51.923	-28.175	-22.580	-145.711	-467	-146.411	-257	8.585.698	108.698

Vorlage 9: Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden.

	a	b
	Durch Inbesitznahme erhaltene Sicherheiten	Sicherheiten
	Wert bei 1. Erfassung	Kumulierte negative Veränderung
1 Sachanlagen	0	0
2 Außer Sachanlagen	0	0
3 Wohnimmobilien	0	0
4 Gewerbeimmobilien	0	0
5 Bewegliche Vermögenswerte (Auto, Transportwesen usw.)	0	0
6 Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel	0	0
7 Sonstiges	0	0
8 Gesamt	0	0

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	6.644.436	1.195.799			21.976.553	4.591.007		
030 Eigenkapitalinstrumente	0	0			4.414	0		
040 Schuldverschreibungen	620.294	432.289	1.074.530	887.303	3.987.203	3.087.666	4.362.600	3.505.234
050 davon: gedeckte Schuldverschreibungen	47.964	47.964	489.058	489.058	137.323	91.158	438.666	392.436
060 davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0	0	0	0	0
070 davon: von Staaten begeben	265.980	127.967	272.937	135.282	2.559.388	2.539.487	2.619.689	2.599.292
080 davon: von Finanzunternehmen begeben	321.809	271.816	768.664	719.091	1.208.624	504.438	1.499.203	861.780
090 davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	32.505	32.505	32.929	32.929	233.826	43.741	243.285	44.162
120 Sonstige Vermögenswerte	0	0		0	5.350.162	0		
121 davon	0	0		0	0	0		

Meldebogen B – Entgegengenommene Sicherheiten

in TEUR		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	3.478.161	146.667	1.285.019	1.007.090
140	Jederzeit kündbare Darlehen	8.608	0	214	0
150	Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0
160	Schuldverschreibungen	146.667	146.667	1.007.090	1.007.090
170	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	211.220	211.220
180	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
190	davon: von Staaten begeben	0	0	33.050	33.050
200	davon: von Finanzunternehmen begeben	45.062	45.062	856.416	856.416
210	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	79.724	79.724	0	0
220	Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen	3.225.302	0	410.471	0
230	Sonstige entgegengenommene Sicherheiten	169.387	0	0	0
231	davon:	-	0	0	0
240	Begebene eigene Schuld- verschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren	0	0	0	0
241	Eigene gedeckte Schuld- verschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere			0	0
250	VERMÖGENSWERTE, ENTGEGENGENOMMENE SICHERHEITEN UND BEGEBENE EIGENE SCHULDVERSCHREIBUNGEN	10.193.847	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	1.934.330	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	4.664.699	0	0	0	45.762	0	22.457	0	0	
2 Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	2.957.555	0	0	0	46.205	0	0	0	0	
3 Öffentliche Stellen	88	0	0	0	156.980	0	0	0	0	
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	104.790	0	0	0	0	0	0	0	0	
5 Internationale Organisationen	751.461	0	0	0	0	0	0	0	0	
6 Institute	4.215.964	0	0	0	604.821	0	98.161	0	0	
7 Unternehmen	134.582	0	0	0	106	29.619	0	11.130	0	
8 Mengengeschäft	130	0	0	0	0	0	0	0	1.062.650	
9 Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	2.567.113	1.778.383	0	0	
10 Ausgefallene Forderungen	0	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	23.934	0	0	242.479	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	556.804	0	0	0	0	-587	0	0	0	
17 Gesamt	13.410.007	0	0	242.479	853.873	2.596.145	1.899.001	11.130	1.062.650	

EU CR5 – Standardansatz (Teil II)

Risikopositionsklassen in TEUR	100%	150%	250%	Risikogewicht 370%	1250%	Sonstige	Abgezogen	Gesamt	Davon ohne Rating
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	114.287	0	0	0	0	0	0	4.847.206	0
2 Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	0	0	0	0	0	0	0	3.003.760	3.003.760
3 Öffentliche Stellen	7.598	0	0	0	0	0	0	164.666	164.666
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	104.790	104.790
5 Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	751.461	751.461
6 Institute	1.915	0	0	0	0	0	0	4.920.860	4.920.860
7 Unternehmen	5.850.882	0	0	0	0	0	0	6.026.319	6.026.319
8 Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	1.062.780	1.062.780
9 Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	0	0	4.345.495	4.345.495
10 Ausgefallene Forderungen	64.424	92.332	0	0	0	0	0	156.756	156.756
11 mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	423.545	0	0	0	0	0	423.545	423.545
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	266.413	266.413
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	3.629.482	0	20.860	0	0	0	0	3.650.342	3.650.342
16 Sonstige Posten	286.513	-21	0	0	0	0	0	842.708	842.708
17 Gesamt	9.955.100	515.857	20.860	0	0	0	0	30.567.102	25.719.897

EU CCR3 - Standardansatz – GegenparteiAusfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko

Forderungsklassen in TEUR	0%	2%	4%	Risikogewicht 10%	20%	50%	70%
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.152	0	0	0	1.536	0	0
3 Öffentliche Stellen	0	0	0	0	4.411	0	0
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0
5 Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0
6 Institute	43.306	18.671	0	0	45.599	1.019	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	10	0
11 Gesamt	46.458	18.671	0	0	51.546	1.029	0

Forderungsklassen in TEUR	75%	100%	Risikogewicht 150%	Sonstige	Gesamt	Davon ohne Rating
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	4.594	0	0	4.594	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0	4.688	4.688
3 Öffentliche Stellen	0	0	0	0	4.411	4.411
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0
5 Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0
6 Institute	0	0	0	0	108.596	108.596
7 Unternehmen	0	77.447	0	1	77.447	77.447
8 Mengengeschäft	921	0	0	0	921	921
9 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0
10 Sonstige Posten	0	0	21	587	618	618
11 Gesamt	921	82.041	21	588	201.276	196.681

Artikel 445 CRR - Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko nach dem Standardansatz

in TEUR		a	b
		RWA	Eigenmittelanforderungen
<i>Einfache Produkte</i>			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	573.522	45.882
2	Aktienrisiko (allgemein und spezifisch)	0	0
3	Wechselkursrisiko	0	0
4	Rohstoffrisiko	0	0
<i>Optionen</i>			
5	Vereinfachter Ansatz	0	0
6	Delta-Plus-Methode	40.895	3.272
7	Szenarioansatz	0	0
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	0	0
9	Gesamt	614.417	49.153

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	22.367.449	2.348.782	238.060	2.110.722	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt	4.130.112	173.699	0	173.699	0
3 Gesamte Risikopositionen	26.497.561	2.522.481	238.060	2.284.421	0
4 Davon ausgefallen	156.105	36.574	1.265	35.309	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		RWA		RWA-Dichte			
Forderungsklassen		Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte	RWA	RWA-Dichte	RWA	RWA-Dichte	RWA	RWA-Dichte
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	4.399.552	20.698	4.826.508	20.698	134.668	1,00						
2	Regionalregierungen oder Gebietskörperschaften	859.271	544.123	2.441.940	544.123	9.241	0,07						
3	Öffentliche Stellen	346.009	11.334	153.332	11.334	38.994	0,29						
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	104.790	0	104.790	0	0	0,00						
5	Internationale Organisationen	751.461	0	751.461	0	0	0,00						
6	Institute	4.669.143	213.299	4.672.037	213.299	167.662	1,26						
7	Unternehmen	7.253.342	705.852	5.320.467	705.852	5.736.441	42,98						
8	Mengengeschäft	1.034.651	111.656	951.124	111.656	729.757	5,47						
9	Durch Immobilien besichert	4.308.161	36.747	4.308.161	36.747	1.700.584	12,74						
10	Ausgefallene Forderungen	192.679	1.579	155.156	1.579	202.891	1,52						
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Forderungen	340.913	86.611	336.935	86.611	635.318	4,76						
12	Gedekte Schuldverschreibungen	266.413	0	266.413	0	24.248	0,18						
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	3.650.342	0	3.650.342	0	3.681.632	27,58						
16	Sonstige Posten	843.316	0	843.316	0	286.513	2,15						
17	Gesamt	29.020.042	1.731.898	28.781.982	1.731.898	13.347.949	100,00						

COVID 19

Vorlage 1: Angaben zu Darlehen und Krediten, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Bruttobuchwert							Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken							Bruttobuchwert	
	Vertragsgemäß bedient			Notleidend				Vertragsgemäß bedient			Notleidend				Zufüsse zu notleidenden Risikopositionen	
	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)			Davon: Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig <= 90 Tage sind				Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)			Davon: Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig <= 90 Tage sind					
	Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen					Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen			Davon: Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen			
1 Darlehen und Kredite mit Moratorium	691.908	689.865	9.932	548.208	2.043	1.637	1.183	-5.446	-4.697	-284	-4.388	-749	-708	-732	789	
2 Davon: Haushalte	265.175	263.989	8.981	136.922	1.186	1.159	801	-2.305	-1.892	-243	-1.645	-413	-397	-408	385	
3 Davon: durch Wohnimmobilien besichert	189.112	188.452	6.901	94.129	660	660	313	-484	-377	-62	-310	-107	-107	-106	32	
4 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	406.712	405.854	952	391.265	858	478	382	-2.982	-2.647	-41	-2.585	-336	-311	-324	405	
5 Davon: Kleine und mittlere Unternehmen	270.130	269.272	952	257.004	858	478	382	-2.281	-1.945	-41	-1.899	-336	-311	-324	405	
6 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert	293.580	293.221	0	289.322	358	0	0	-891	-882	0	-880	-9	0	0	358	

Vorlage 2: Aufschlüsselung der Darlehen und Kredite, die gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform unterliegen, nach Restlaufzeit der Moratorien

	a Anzahl der Schuldner	b	c	d	e Bruttobuchwert					i	
					Davon: gesetzliche Moratorien	Davon: abgelaufen	Restlaufzeit von Moratorien				
							<= 3 Monate	> 3 Monate <= 6 Monate	> 6 Monate <= 9 Monate		> 9 Monate <= 12 Monate
1 Darlehen und Kredite, für die ein Moratorium angeboten wurde	2.467	691.908									
2 Darlehen und Kredite mit Moratorium (gewährt)	2.467	691.908	172.723	0	182.675	470.114	39.119	0	0		
3 Davon: Haushalte		265.175	156.462	0	131.124	132.015	2.036	0	0		
4 Davon: durch Wohnimmobilien besichert		189.112	115.367	0	98.452	89.894	766	0	0		
5 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften		406.712	16.261	0	40.521	329.108	37.083	0	0		
6 Davon: Kleine und mittlere Unternehmen		270.130	13.668	0	34.376	198.695	37.083	0	0		
7 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert		293.580	3.992	0	21.092	240.487	32.000	0	0		

Vorlage 3: Informationen über Darlehen und Kredite, die im Rahmen neu anwendbarer staatlicher Garantieregelungen im Kontext der COVID-19-Krise neu vergeben wurden

	a	b	c	d
	Bruttobuchwert	Maximal berücksichtigungsfähiger Garantiebtrag		Bruttobuchwert
		Davon: gestundet	Erhaltene staatliche Garantien	Zuflüsse zu notleidenden Risikopositionen
1 Neu vergebene Darlehen und Kredite, die staatlichen Garantieregelungen unterliegen	23.515	23.515	21.683	851
2 Davon: Haushalte	1.783			0
3 Davon: durch Wohnimmobilien besichert	13			0
4 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	21.632	21.632	19.920	851
5 Davon: Kleine und mittlere Unternehmen	20.836			851
6 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert	0			0