

unterjährige
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2021

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen.....	3
437 Offenlegung von Eigenmitteln	4
Artikel 438 Offenlegung von Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträgen.....	16
Artikel 439 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos.....	18
Artikel 440 Offenlegung von antizyklischen Kapitalpuffern	23
Artikel 442 Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos.....	34
Artikel 444 Offenlegung der Verwendung des Standardansatzes.....	42
Artikel 445 Offenlegung des Marktrisikos	46
Artikel 447 Offenlegung von Schlüsselparametern	47
Artikel 448 Offenlegung der Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen	50
Artikel 451 Offenlegung der Verschuldungsquote	52
Artikel 451a Offenlegung von Liquiditätsanforderungen	57
Artikel 453 Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	65
Einführung IFRS 9	67
Covid 19	69

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 2021 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.

Da die Raiffeisen-Holding Nö-Wien 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 Templates und Tabelaus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

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

Redaktionschluss: 14.03.2024

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

437 Offenlegung von Eigenmitteln

EU CC1 - Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

		a)	b)
		Beträge	Quelle nach Referenznummern/ buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	1.031.608	Passiva 7
	<i>davon: Art des Instruments 1</i>	0	
	<i>davon: Art des Instruments 2</i>	0	
	<i>davon: Art des Instruments 3</i>	0	
2	Einbehaltene Gewinne	2.131.687	Passiva 7

3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	-603.677	Passiva 7
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	0	
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	74	Passiva 7
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	0	
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	0	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	2.559.692	
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-1.856	Passiva 7
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-16.852	Aktiva 11
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	3.402	Passiva 7
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	Passiva 7
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	-34.275	Passiva 7
EU-20b	<i>davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)</i>	-34.275	Passiva 7
EU-20c	<i>davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)</i>	0	
EU-20d	<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	52.389	Aktiva 2/Passiva 7
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	2.531	
29	Hartes Kernkapital (CET1)	2.562.222	

Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	95.000	Passiva 7
31	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft</i>	95.000	Passiva 7
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	95.000	
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	0	
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0	

39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	
41	Entfällt	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)	95.000	
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	2.657.222	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	75.666	Passiva 2
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	14.459	Passiva 2
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	148.568	Passiva 2
49	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0	
50	Kreditrisikoanpassungen	0	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	238.693	
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	0	
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0	
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	
54a	Entfällt		
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0	
56	Entfällt		

EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	0
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	0
58	Ergänzungskapital (T2)	238.693
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	2.895.915
60	Gesamtrisikobetrag	12.888.167
Kapitalquoten und anforderungen einschließlich Puffer		
61	Harte Kernkapitalquote	0
62	Kernkapitalquote	0
63	Gesamtkapitalquote	0
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	0
65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	<i>0</i>
66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	<i>0</i>
67	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer</i>	<i>0</i>
EU-67a	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer</i>	<i>0</i>

68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	0
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)	353
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)	23.243
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)	0
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital		
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	152.715

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
<i>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</i>		
80	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	74
81	Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-666
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	14.459
85	Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-130.128

EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

Anmerkung: Der Abschluss der Raiffeisen-Holding NÖ-Wien wird im Halbjahr weder geprüft noch veröffentlicht.

	a)	b)	c)	
	Bilanz in veröffentlichtem Abschluss (IFRS)	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis (CRR)	Verweis	
	30.06.2021	30.06.2021		
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Kassenbestand und Guthaben	5.695.693	5.652.814	
2	Fin. Verm. zu Handelszwecken gehalten	599.512	604.171	
3	Fin. Verm. nicht zu Handelszwecken gehalten	143.046	965.101	
4	Fin. Verm. erfolgsneutral zum beizulegenden Zeitwert im OCI	110.927	27.063	
5	Fin. Verm. zu fortgeführten Anschaffungskosten	18.265.748	18.494.727	27a
6	Derivate - Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	369.147	368.554	
7	FV-Änderungen der Grundgeschäfte bei Portfolio-Hedges von Zinsrisiken	-26.941	-26.941	
8	Anteile an At Equity bewerteten Unternehmen	3.671.715	2.686.209	
9	Sachanlagen	753.273	204.505	
10	Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	89.134	0	

11	Immaterielle Vermögensgegenstände	175.543	19.742	8
12	Steueransprüche	28.377	19.062	
13	Sonstige Aktiva	344.547	180.861	
14	Langfristige Vermögenswerte, die zur Veräußerung gehalten werden	50	0	
15	Gesamtaktiva	30.219.770	29.195.867	
<i>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</i>				
1	Fin. Verb. zu Handelszwecken gehalten	358.692	357.135	
2	Fin. Verb. zu fortgeführten Anschaffungskosten	25.513.482	25.318.679	46/47/48
3	Derivate - Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	394.607	394.801	
4	Rückstellungen	233.997	136.340	
5	Steuerschulden	20.100	18.613	
6	Sonstige Passiva	185.212	107.430	
7	Gesamtes Eigenkapital	3.513.679	2.862.870	1/2/3/4/7/ 11/16/EU-20a/ EU-20b/27a/30/31
8	Gesamtpassiva	30.219.770	29.195.867	

Artikel 438 Offenlegung von Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträgen

EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		30.06.2021	31.03.2021	30.06.2021
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	12.101.613	12.261.495	968.129
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	12.101.613	12.261.495	968.129
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	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	188.633	119.357	15.091
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>	454	0	36
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	73.019	41.629	5.842
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	115.160	77.728	9.213
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	Davon: SEC-IRBA	0	0	0
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	0	0	0
19	Davon: SEC-SA	0	0	0
EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	94.873	101.069	7.590
21	Davon: Standardansatz	94.873	101.069	7.590
22	Davon: IMA	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	503.047	503.047	40.244
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	503.047	503.047	40.244
EU 23b	Davon: Standardansatz	0	0	0
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	0	0	0
25	Entfällt.			
26	Entfällt.			
27	Entfällt.			
28	Entfällt.			
29	Insgesamt	12.888.167	12.984.968	1.031.053

Artikel 439 Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos

EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Wieder- beschaffungs- kosten (RC)	Potential future exposure (PFE)	EEPE	Zur Berechnung des aufsichtlichen Risiko- positions-werts verwendeter Alpha-Wert	Risiko- positions- wert vor CRM	Risiko- positions-wert nach CRM	Risiko- positions- wert	RWEA
EU1	EU - Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU2	EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	0	0		1.4	0	0	0	0
1	SA-CCR (für Derivate)	118.198	94.049		1.4	694.601	305.302	305.302	115.614
2	IMM (für Derivate und SFTs)			0	0	0	0	0	0
2A	<i>Davon: Netting-Sätze aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</i>			0		0	0	0	0
2B	<i>Davon: Netting-Sätze aus Derivaten und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist</i>			0		0	0	0	0
2C	<i>Davon: aus vertraglichen produktübergreifenden Netting-Sätzen</i>			0		0	0	0	0
3	Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)					0	0	0	0
4	Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)					0	0	0	0
5	VAR für SFTs					0	0	0	0
6	Insgesamt					694.601	305.302	305.302	115.614

EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko

		a)	b)
		Risikopositionswert	RWEA
1	Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode	0	0
2	<i>(i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)</i>		0
3	<i>(ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR) (einschließlich Dreifach-Multiplikator)</i>		0
4	Geschäfte nach der Standardmethode	74.728	73.019
EU4	Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode)	0	0
5	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko	74.728	73.019

EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht

Risikopositionsklassen	Risikogewicht											Risikopositions- gesamtwert
	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige	
1 Staaten oder Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	5.498	0	0	5.498
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	23.395	0	0	0	2.006	0	0	0	0	0	0	25.401
3 Öffentliche Stellen	0	0	0	0	5.284	0	0	0	0	0	0	5.284
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Institute	14.652	22.407	0	0	65.322	831	0	0	0	0	0	103.212
7 Risikopositionen gegenüber Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0	94.725	0	0	94.725
8 Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	1.120	0	0	0	1.120
9 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Sonstige Positionen	0	0	0	0	0	9	0	0	0	9	177	194
11 Risikopositionsgesamtwert	38.047	22.407	0	0	72.612	839	0	1.120	100.223	9	177	235.434

EU CCR5 - Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

Art der Sicherheit(en)	a)		b)		c)		d)		e)		f)		g)		h)	
	Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte								Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte							
	Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten			
	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt
1 Bar – Landeswährung	30.000	149.705	0	292.741	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Bar – andere Währungen	0	0	7.141	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Inländische Staatsanleihen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Andere Staatsanleihen	0	0	19.812	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Schuldtitel öffentlicher Anleger	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Unternehmensanleihen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Dividendenwerte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Sonstige Sicherheiten	0	0	43.595	0	0	0	0	0	0	0	3.658	0	0	0	0	0
9 Insgesamt	30.000	149.705	70.548	292.741	0	0	0	0	0	0	3.658	0	0	0	0	0

EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

	a) Risikopositionswert	b) RWEA
1 Risikopositionen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)		454
2 Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) davon:	22.701	454
3 <i>i) OTC-Derivate</i>	22.701	454
4 <i>ii) Börsengehandelte Derivate</i>	0	0
5 <i>iii) SFTs</i>	0	0
6 <i>iv) Netting-Sätze mit genehmigtem produktübergreifendem Netting</i>	0	0
7 Getrennte Ersteinschüsse	0	
8 Nicht getrennte Ersteinschüsse	0	0
9 Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
10 Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
11 Risikopositionen gegenüber Gegenparteien, die keine qualifizierte ZGP sind (insgesamt)		0
12 Risikopositionen aus Geschäften bei Gegenparteien, die keine qualifizierte ZGP sind, (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) davon:	0	0
13 <i>i) OTC-Derivate</i>	0	0
14 <i>ii) Börsengehandelte Derivate</i>	0	0
15 <i>iii) SFTs</i>	0	0
16 <i>iv) Netting-Sätze mit genehmigtem produktübergreifendem Netting</i>	0	0
17 Getrennte Ersteinschüsse	0	
18 Nicht getrennte Ersteinschüsse	0	0
19 Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0
20 Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	0	0

Artikel 440 Offenlegung von antizyklischen Kapitalpuffern

EU CCyB1 - Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

		a) Allgemeine Kreditrisikopositionen		b)	c) Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		d)	e) Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch		f) Risikopositions- gesamtwert
		Risikopositions- wert nach dem Standardansatz	Risikopositions- wert nach dem IRB-Ansatz		Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)				
Aufschlüsselung nach Ländern										
010.001	(AE) Vereinigte Arabische Emirate	1.140	0		0	0		0		1.140
010.002	(AL) Albanien	0	0		0	0		0		0
010.003	(AO) Angola	0	0		0	0		0		0
010.004	(AR) Argentinien	1	0		0	0		0		1
010.005	(AT) Oesterreich	14.002.172	0		0	0		0		14.002.172
010.006	(AU) Australien	41.144	0		0	0		0		41.144
010.007	(BA) Bosnien-Herzegowina	1.543	0		0	0		0		1.543

010.008	(BE) Belgien	571	0	0	0	0	571
010.009	(BG) Bulgarien	1.391	0	0	0	0	1.391
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	4.568	0	0	0	0	4.568
010.014	(CH) Schweiz	76.726	0	0	0	0	76.726
010.015	(CN) China	846	0	0	0	0	846
010.016	(CY) Zypern	453	0	0	0	0	453
010.017	(CZ) Tschechien	305.207	0	0	0	0	305.207
010.018	(DE) Deutschland	472.109	0	0	0	0	472.109
010.019	(DK) Daenemark	59.131	0	0	0	0	59.131
010.020	(DO) Dominikanische Republik	144	0	0	0	0	144
010.021	(ES) Spanien	3.640	0	0	0	0	3.640
010.022	(FI) Finnland	25.334	0	0	0	0	25.334
010.023	(FR) Frankreich	41.244	0	0	0	0	41.244

010.024	(GB) Großbritannien	98.300	0	0	0	0	98.300
010.025	(GE) Georgien	0	0	0	0	0	0
010.026	(GG) Guernsey	8.964	0	0	0	0	8.964
010.027	(GH) Ghana	334	0	0	0	0	334
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	11.453	0	0	0	0	11.453
010.032	(HU) Ungarn	49.356	0	0	0	0	49.356
010.033	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0
010.034	(IE) Irland	201	0	0	0	0	201
010.035	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0
010.036	(IN) Indien	1	0	0	0	0	1
010.037	(IT) Italien	117.507	0	0	0	0	117.507
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	89.813	0	0	0	0	89.813
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	599	0	0	0	0	599
010.050	(MX) Mexiko	2.076	0	0	0	0	2.076
010.051	(NG) Nigeria	749	0	0	0	0	749
010.052	(NL) Niederlande	35.389	0	0	0	0	35.389
010.053	(NO) Norwegen	45.954	0	0	0	0	45.954
010.054	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0

010.055	(PL) Polen	139.307	0	0	0	0	139.307
010.056	(PT) Portugal	1	0	0	0	0	1
010.057	(QA) Katar	27	0	0	0	0	27
010.058	(RO) Rumaenien	45.235	0	0	0	0	45.235
010.059	(RS) Serbien und Kosovo	8	0	0	0	0	8
010.060	(RU) Russland	5.864	0	0	0	0	5.864
010.061	(SA) Saudi-Arabien	873	0	0	0	0	873
010.062	(SD) Sudan	439	0	0	0	0	439
010.063	(SE) Schweden	22.822	0	0	0	0	22.822
010.064	(SG) Singapur	3.544	0	0	0	0	3.544
010.065	(SI) Slowenien	73.357	0	0	0	0	73.357
010.066	(SK) Slowakei	181.176	0	0	0	0	181.176
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	37.520	0	0	0	0	37.520
010.073	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0
010.074	(XX) Sonstige	4	0	0	0	0	4
010.075	(ZW) Simbabwe	196	0	0	0	0	196
020	Insgesamt	16.013.049	0	0	0	0	16.013.049

		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
010.002	(AL) Albanien	0	0	0	0	0	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	842.885	0	0	842.885	10.536.063	88,25	0,00
010.006	(AU) Australien	329	0	0	329	4.116	0,03	0,00
010.007	(BA) Bosnien-Herzegowina	104	0	0	104	1.303	0,01	0,00
010.008	(BE) Belgien	24	0	0	24	299	0,00	0,00
010.009	(BG) Bulgarien	84	0	0	84	1.050	0,01	0,50
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	3.839	0,03	0,00
010.014	(CH) Schweiz	5.729	0	0	5.729	71.609	0,60	0,00
010.015	(CN) China	25	0	0	25	313	0,00	0,00
010.016	(CY) Zypern	14	0	0	14	181	0,00	0,00
010.017	(CZ) Tschechien	21.246	0	0	21.246	265.572	2,22	0,50
010.018	(DE) Deutschland	29.959	0	0	29.959	374.484	3,14	0,00
010.019	(DK) Daenemark	2.877	0	0	2.877	35.965	0,30	0,00
010.020	(DO) Dominikanische Republik	7	0	0	7	94	0,00	0,00
010.021	(ES) Spanien	291	0	0	291	3.640	0,03	0,00
010.022	(FI) Finnland	1.252	0	0	1.252	15.655	0,13	0,00
010.023	(FR) Frankreich	2.918	0	0	2.918	36.474	0,31	0,00
010.024	(GB) Großbritannien	770	0	0	770	9.621	0,08	0,00
010.025	(GE) Georgien	0	0	0	0	0	0,00	0,00
010.026	(GG) Guernsey	717	0	0	717	8.964	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	0	0	0	0	0,00	0,00
010.030	(HK) Hongkong	0	0	0	0	1	0,00	1,00
010.031	(HR) Kroatien	891	0	0	891	11.133	0,09	0,00
010.032	(HU) Ungarn	3.253	0	0	3.253	40.667	0,34	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	6.164	0	0	6.164	77.044	0,65	0,00
010.038	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0,00	0,00
010.039	(KW) Kuwait	24	0	0	24	301	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	0,01	0,00
010.042	(LT) Litauen	7	0	0	7	82	0,00	0,00
010.043	(LU) Luxemburg	3.320	0	0	3.320	41.504	0,35	0,50
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	499	0,00	0,00
010.050	(MX) Mexiko	166	0	0	166	2.076	0,02	0,00
010.051	(NG) Nigeria	45	0	0	45	561	0,00	0,00
010.052	(NL) Niederlande	2.038	0	0	2.038	25.477	0,21	0,00
010.053	(NO) Norwegen	376	0	0	376	4.696	0,04	1,00
010.054	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0,00	0,00

010.055	(PL) Polen	7.183	0	0	7.183	89.793	0,75	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	3.199	0	0	3.199	39.993	0,33	0,00
010.059	(RS) Serbien und Kosovo	0	0	0	0	6	0,00	0,00
010.060	(RU) Russland	431	0	0	431	5.384	0,05	0,00
010.061	(SA) Saudi-Arabien	26	0	0	26	330	0,00	0,00
010.062	(SD) Sudan	18	0	0	18	221	0,00	0,00
010.063	(SE) Schweden	183	0	0	183	2.283	0,02	0,00
010.064	(SG) Singapur	278	0	0	278	3.474	0,03	0,00
010.065	(SI) Slowenien	3.688	0	0	3.688	46.102	0,39	0,00
010.066	(SK) Slowakei	11.167	0	0	11.167	139.586	1,17	1,00
010.067	(SY) Syrien	0	0	0	0	0	0,00	0,00
010.068	(TH) Thailand	0	0	0	0	0	0,00	0,00
010.069	(TN) Tunesien	0	0	0	0	0	0,00	0,00
010.070	(TR) Türkei	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	2.886	0	0	2.886	36.076	0,30	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	6	0	0	6	69	0,00	0,00
020	Insgesamt	955.160	0	0	955.160	11.939.501	100,00	

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	12.888.167
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,02%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	3.220

Artikel 442 Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos

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	5.602.778	5.602.778	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	14.831.966	11.444.878	3.274.134	285.853	0	242.844
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	1.171.603	1.097.572	73.884	0	0	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	1.429.609	1.429.609	0	670	0	670
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	650.173	549.470	100.637	53.995	0	50.366
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	8.901.923	6.238.627	2.560.642	158.919	0	120.995

070	<i>Davon: KMU</i>	2.859.094	1.914.811	936.664	81.013	0	79.194
080	<i>Haushalte</i>	2.678.659	2.129.599	538.971	72.269	0	70.814
090	Schuldverschreibungen	3.705.605	3.679.349	4.776	0	0	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	2.460.568	2.460.568	0	0	0	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	1.064.635	1.059.859	4.776	0	0	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	155.519	134.039	0	0	0	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	24.882	24.882	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	6.768.162	5.515.447	1.252.715	36.094	3	25.756
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
170	<i>Staatssektor</i>	2.540.974	2.540.957	17	0	0	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	828.742	828.592	150	10.335	0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	143.474	81.727	61.746	2.000	0	2.000
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	2.801.190	1.706.065	1.095.126	23.176	0	23.176
210	<i>Haushalte</i>	453.782	358.106	95.676	583	3	580
220	Insgesamt	25.305.733	20.639.674	4.531.625	321.947	3	268.601

		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	-1.799	-1.799	0	0	0	0		0	0
010	Darlehen und Kredite	-62.158	-22.562	-39.554	-135.495	-0	-132.209	-610	8.778.231	74.635
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	-114	-82	-31	0	0	0	0	374.316	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	-856	-856	0	-670	0	-670	0	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-2.677	-1.739	-938	-49.310	0	-49.310	0	267.330	1.020
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-49.399	-16.100	-33.299	-52.011	0	-48.922	-158	6.276.182	46.175

070	<i>Davon: KMU</i>	-10.186	-3.074	-7.112	-34.819	0	-34.623	-142	2.372.586	35.297
080	<i>Haushalte</i>	-9.113	-3.784	-5.286	-33.504	-0	-33.307	-452	1.860.403	27.440
090	Schuldverschreibungen	-3.337	-3.297	-40	0	0	0	0	218.132	0
100	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Staatssektor	-2.187	-2.187	0	0	0	0	0	29.372	0
120	Kreditinstitute	-944	-904	-40	0	0	0	0	163.946	0
130	Sonstige Finanzunternehmen	-75	-75	0	0	0	0	0	24.815	0
140	Nicht Finanzunternehmen	-130	-130	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	14.458	5.518	8.940	6.475	1	6.474		60.921	3.157
160	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Staatssektor	15	14	0	0	0	0		7	0
180	Kreditinstitute	207	207	0	0	0	0		0	0
190	Sonstige Finanzunternehmen	191	8	183	784	0	784		14	0
200	Nicht Finanzunternehmen	12.654	4.869	7.786	5.370	0	5.370		53.096	2.994
210	Haushalte	1.391	419	971	321	1	320		7.804	164
220	Insgesamt	-51.037	-20.341	-30.654	-129.020	1	-125.735	-610	9.057.285	77.793

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	1.732.335	1.168.828	3.837.777	10.557.162	0	17.296.102
2 Schuldverschreibungen	108.111	489.878	1.068.164	2.035.810	0	3.701.963
3 Insgesamt	1.840.446	1.658.706	4.905.941	12.592.972	0	20.998.065

EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

		a)
		Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	318.006
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	52.866
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-85.020
040	<i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	-7.115
050	<i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	-77.905
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	285.853

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 Stundungsmaßnahmen
				Davon: ausgefallen	Davon: wertgemindert				
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	477.806	156.351	156.351	151.318	-8.036	-63.331	411.775	41.621
020	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
030	Staatssektor	355	0	0	0	-0	0	0	0

040	Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Sonstige Finanzunternehmen	12.363	40.494	40.494	36.865	-7	-36.799	12.221	46
060	Nicht Finanzunternehmen	334.549	93.661	93.661	92.371	-6.888	-19.865	288.826	29.286
070	Haushalte	130.539	22.196	22.196	22.082	-1.141	-6.666	110.728	12.289
080	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	15.274	917	914	914	34	319	0	0
100	Insgesamt	493.080	157.268	157.265	152.232	-8.002	-63.012	411.775	41.621

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	Insgesamt	0	0

11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	23.165	0	0	231.464	0	0	0	0	0
13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Beteiligungspositionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Sonstige Positionen	491.194	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Insgesamt	14.032.181	22.407	0	231.464	698.466	3.184.650	1.781.760	5.493	1.047.182

	Risikopositionsklassen	Risikogewicht					Sonstige o)	Insgesamt p)	Ohne Rating q)
		100%	150%	250%	370%	1250%			
		j)	k)	l)	m)	n)			
1	Staaten oder Zentralbanken	66.793	0	0	0	0	0	5.325.049	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	20.675	0	0	0	0	0	3.378.420	3.378.420
3	Öffentliche Stellen	2.021	0	0	0	0	0	156.915	156.915
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	89.160	89.160
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	710.016	710.016
6	Institute	1.704	0	0	0	0	0	4.666.736	4.666.736
7	Unternehmen	4.724.919	0	0	0	0	0	4.854.412	4.854.412
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	1.047.182	1.047.182
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	4.846.002	4.846.002
10	Ausgefallene Positionen	186.491	50.450	0	0	0	0	236.941	236.941
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	731	523.642	0	0	0	0	524.373	524.373
12	Gedekte Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	254.630	254.630

13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Beteiligungspositionen	3.549.785	0	23.243	0	0	0	3.573.028	3.573.028
16	Sonstige Positionen	185.287	0	0	0	0	0	676.481	676.481
17	Insgesamt	8.738.407	574.091	23.243	0	0	0	30.339.345	30.339.345

Artikel 445 Offenlegung des Marktrisikos

EU MR1 - Marktrisiko beim Standardansatz

a)

Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)

Outright-Termingeschäfte	
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch) 88.653
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch) 0
3	Fremdwährungsrisiko 0
4	Warenpositionsrisiko 0
Optionen	
5	Vereinfachter Ansatz 0
6	Delta-Plus-Ansatz 6.220
7	Szenario-Ansatz 0
8	Verbriefung (spezifisches Risiko) 0
9	Insgesamt 94.873

Artikel 447 Offenlegung von Schlüsselparametern

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020	30.09.2020	30.06.2020	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.562.222.465	0	0	0	0
2	Kernkapital (T1)	2.562.222.465	0	0	0	0
3	Gesamtkapital	2.895.915.326	0	0	0	0
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	12.888.167.086	0	0	0	0
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	19,88	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kernkapitalquote (%)	19,88	0,00	0,00	0,00	0,00
7	Gesamtkapitalquote (%)	22,47	0,00	0,00	0,00	0,00
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	5,60	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,60	0,00	0,00	0,00	0,00

EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,60	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	13,60	0,00	0,00	0,00	0,00
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,50	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,53	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,13	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,32	0,00	0,00	0,00	0,00
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	25.038.496.591	0	0	0	0
14	Verschuldungsquote (%)	10,61	0,00	0,00	0,00	0,00

Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0	0	0	0	0
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)					
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert					
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert					
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)					
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)					
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt					
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt					
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)					

Artikel 448 Offenlegung der Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen

Die Vorgaben zur Steuerung und Überwachung des Zinsänderungsrisikos bei Geschäften des Anlagebuchs werden durch die EBA definiert (EBA GL/2018/02). Diese Vorgaben (besser bekannt als interest rate risk in the banking book, kurz IRRBB) wurden in nationales Recht übernommen und durch die nationalen Aufsichtsbehörden überwacht.

Die Bank hat alle gesetzlichen Vorgaben bezugnehmend auf das Zinsrisiko analysiert und umgesetzt.

Folgende Elemente sind für die Bank von besonderer Bedeutung:

- IRRBB Strategie und Risiko-Appetit
- Organisatorische Rahmenbedingungen und Verantwortlichkeiten
- Leitsätze und Methoden
- Messung, Beobachtung und Reporting des Risikos
- Interne Kontrolle

Die R-Holding hat sich entschieden das barwertige Zinsrisiko anhand einer Ausreißer-Kennzahl zu ermitteln und zu steuern.

Die Berechnung der IRRBB Ausreißer-Ratio Kennzahl je IRRBB-Szenario erfolgt wie folgt:

(Barwertveränderung je Szenario / Tier 1 Eigenkapital) -> Das interne Limit beträgt 15% des Tier 1 Kapitals

Bei Überschreitung der Verhältniskennzahl ist die Geschäftsleitung umgehend zu informieren und es müssen unverzüglich Maßnahmen zur Reduktion der Verhältniskennzahl unternommen werden.

Die IRRBB Ausreißerkennzahl wird auf Basis des Barwertansatzes ermittelt, welcher nachfolgend erläutert wird:

- Je AdHoc Zinsschock werden alle Geschäfte im Bankbuch neu bewertet. Die Differenz zwischen neuem Bankbuchbarwert & Status Quo ist der szenariospezifische Barwertverlust. Dieser Barwertverlust wird ins Verhältnis zum Tier 1 Eigenkapital gesetzt.
- Täglich fällige Einlagen ohne Laufzeit werden auf 3 Monate rolliert, d.h. jedes Monat wird ein Drittel des gesamten Volumens der Einlagen neu angepasst.
- Einlagen von Finanzinstituten werden monatlich rollierend angepasst.
- Margen werden in die Berechnung nicht mit einbezogen.

Daneben erfolgt eine szenariospezifische ertragsorientierte Simulation mit dem Ziel eine Veränderung der Nettozinserträge auf einen Horizont von 12 Monaten zu quantifizieren. Der Ansatz wird nachfolgend erläutert:

- Bei der Zinsertragssimulation wird von einer stabilen/ konstanten Bilanz ausgegangen. Ausgelaufene Geschäfte werden durch Geschäfte mit gleichartigen Ausstattungsmerkmalen ersetzt (gleiche Laufzeit, gleiche Zahlungsfrequenz, gleiche Zinskurve).
- Über einen Simulationshorizont von 12 Monaten werden die Zinserträge und Zinsaufwendungen aufsummiert und mit dem Basisszenario mit konstanten Zinsen verglichen. Die Differenz ist die Veränderung des Nettozinsertrages.
- Vorzeitige Rückzahlungen bei Darlehen und Krediten werden mit historischen Rückzahlungsraten in die Berechnung einbezogen. Die Parameter werden jährlich angepasst.
- Notleidende Geschäfte werden ebenfalls berücksichtigt. Bei jedem einzelwertberechtigtem Geschäft wird ein angepasster Zahlungsstrom berechnet, welcher den Zinsertrag reduziert.
- Die Margen des Plangeschäfts werden aus dem Bestandsgeschäft abgeleitet.

- Bei täglich fälligen Einlagen im Privatkundengeschäft werden szenariospezifische Zinsschocks erst mit einem Zeitverzug zum nächsten Quartalsende wirksam.

EU IRRBB1 - Ergebnisse der aufsichtsrechtlichen Zinsschockszenarien

Aufsichtsrechtliche Schock Szenarien	a)		b)		c)		d)	
	Barwertveränderung				Veränderung des Nettozinsertrags			
	Aktuelle Periode		Vorperiode		Aktuelle Periode		Vorperiode	
1 Parallel hoch	-53.580	-165.890			9.300		0	
2 Parallel runter	7.010	3.490			6.000		0	
3 Kurzfristzinsen runter, Langfristzinsen hoch	-32.600	-121.470						
4 Kurzfristzinsen hoch, Verflachung am langfristigen Ende	9.430	17.110						
5 Kurzfristzinsen hoch	220	12.230						
6 Kurzfristzinsen runter	-5.840	-1.420						

Artikel 451 Offenlegung der Verschuldungsquote

EU LR1 - LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

		a)
		Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	30.219.770
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	-30.219.770
3	(Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)	0
4	(Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend))	0
5	(Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt)	0
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	0
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	28
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	183.597
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	0
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.969.812
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	-32.400
EU-11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
12	Sonstige Berichtigungen	22.917.459
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	25.038.497

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)	28.662.550	29.131.609
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	-177.249
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	-32.400	0
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-54.353	-72.578
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	28.276.879	28.881.782
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	165.477	611.347
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	143.609	153.397
EU-9a	Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
EU-9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0	0
10	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	0	0
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	0	0
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0	0
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0	0
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	309.086	764.744

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	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	6.782.210	6.687.229
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	4.812.398	4.746.272
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	0	0
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.969.812	1.940.957
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-4.484.681	0
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)	-893.729	0
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-49.701	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	-5.517.281	0

Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	2.657.222	2.570.217
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	25.038.497	31.628.471
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in%)	10,62	0,00
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	10,66	0,00
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	10,61	0,00
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00	0,00
EU-26	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	0,05	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		
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		
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)		
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)		
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 %)		
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 %)		

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:	22.926.311
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	75.187
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	22.851.124
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	254.630
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	9.916.868
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	245.496
EU-7	<i>Institute</i>	0
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	4.798.459
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	938.423
EU-10	<i>Unternehmen</i>	4.179.478
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	234.292
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.283.478

Artikel 451a Offenlegung von 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 Abflusseite zurückführen.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 141% (T-3) und 138% (T) und weist damit nur eine geringe Schwankungsbreite auf.

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)					7.838.650	7.730.826	7.397.026	7.136.075
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>	2.882.436	2.842.703	2.798.086	2.740.940	144.122	142.135	139.904	137.047
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.736.762	1.691.023	1.646.479	1.614.698	237.139	229.412	221.670	215.705
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	7.893.583	7.742.043	7.569.923	7.523.440	5.303.420	5.149.173	4.918.801	4.858.475

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.310.542	3.219.319	3.178.598	3.132.315	2.954.124	2.864.899	2.793.728	2.732.205
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	126.859	130.364	75.669	64.202	126.859	130.364	75.669	64.202
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	697.221	697.221	0	0
10	Zusätzliche Anforderungen	1.544.459	1.668.268	1.708.777	1.688.286	867.375	975.531	1.007.863	958.481
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	799.650	905.647	936.743	882.715	799.650	905.647	936.743	882.715
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	744.809	762.621	772.034	805.570	67.725	69.884	71.120	75.766
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	7.788	14.598	16.316	19.036	7.788	14.598	16.316	19.036
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	707.026	725.821	812.832	820.835	7.337	7.493	8.405	8.578
16	Gesamtmittelabflüsse					6.624.447	6.572.439	6.346.960	6.228.701

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	743.117	743.117	0	0	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	498.754	583.624	630.942	752.034	222.765	263.048	275.489	330.855
19	Sonstige Mittelzuflüsse	706.188	814.614	843.848	804.486	706.188	814.614	843.848	804.486
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	1.948.059	2.141.355	1.474.790	1.556.520	928.953	1.077.662	1.119.336	1.135.340
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 %	1.204.942	1.398.238	1.474.790	1.556.520	928.953	1.077.662	1.119.336	1.135.340

Bereinigter Gesamtwert						
EU-21	Liquiditätspuffer		7.838.650	7.730.826	7.397.026	7.136.075
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse		5.695.494	5.494.777	5.227.624	5.093.361
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)		1,38	1,41	1,41	1,40

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	2.657.222	64.747	52.273	546.187	3.203.409	
2	<i>Eigenmittel</i>	2.657.222	0	0	238.693	2.895.915	
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		64.747	52.273	307.494	307.494	
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	Weniger stabile Einlagen		1.771.112	61.155	1.396	1.650.436
7	Großvolumige Finanzierung:		8.211.195	270.615	10.949.321	13.219.549
8	Operative Einlagen		697.021	104.857	1.292.520	1.693.459
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		7.514.174	165.758	9.656.801	11.526.091
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	25.179	1.347.516	0	81.950	81.950
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	25.179				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		1.347.516	0	81.950	81.950
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					21.009.303
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					138.014
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		713.959	148.926	615.673	1.047.115
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		894.666	465.852	9.331.341	8.498.778
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		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	391.416	397.465
20	<i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i>	640.982	110.857	3.810.565	7.235.735
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>	11.108	157.600	829.424	865.579
25	<i>Interdependente Aktiva</i>	0	0	0	0
26	<i>Sonstige Aktiva</i>	787.937	422.451	5.209.640	5.037.606
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	18.140	64.181	69.973

29	<i>NSFR für Derivateaktiva</i>	104.255			104.255
30	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i>	316.691			15.835
31	<i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	366.991	1.506	4.785.261	4.844.625
32	Außerbilanzielle Posten	1.644.012	0	0	107.393
33	RSF insgesamt				17.871.348
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)				1,18

Artikel 453 Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

EU CR3 - Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

Besicherte Risikopositionen – Buchwert						
	Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	Davon durch Sicherheiten besichert			Davon durch Kreditderivate besichert	
	a)	b)	c)	d)	e)	
1	Darlehen und Kredite	11.867.731	8.852.866	6.671.117	2.181.749	0
2	Schuldverschreibungen	3.487.473	218.132	0	218.132	
3	Insgesamt	15.355.204	9.070.999	6.671.117	2.399.882	0
4	<i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	<i>211.217</i>	<i>74.635</i>	<i>65.750</i>	<i>8.885</i>	<i>0</i>
5	<i>Davon: ausgefallen</i>					

EU CR4: Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen	Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (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	4.840.287	190.636	5.301.204	18.348	81.301	1,53
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	972.436	1.182.753	2.781.345	571.673	37.762	1,13
3 Öffentliche Stellen	355.909	1.315.620	143.641	7.990	33.000	21,76
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	89.160	0	89.160	0	0	0,00
5 Internationale Organisationen	710.016	0	710.016	0	0	0,00
6 Institute	4.360.397	859.997	4.341.083	222.442	125.663	2,75
7 Unternehmen	6.180.024	2.530.921	4.143.424	616.263	4.504.142	94,63
8 Mengengeschäft	1.032.299	420.002	923.541	122.521	730.721	69,85
9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	4.798.459	122.193	4.798.459	47.358	1.839.952	37,97
10 Ausgefallene Positionen	247.958	26.952	232.951	3.981	262.166	110,65
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	449.340	152.242	447.478	76.895	786.194	149,93
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	254.630	0	254.630	0	23.146	9,09
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	3.573.028	0	3.573.028	0	3.607.892	100,98
16 Sonstige Positionen	676.481	0	676.481	0	185.287	27,39
17 Insgesamt	28.540.425	6.801.315	28.416.441	1.687.470	12.217.227	40,58

Einführung IFRS 9

Anhang I der EBA/GL/2020/12 – Vorlage zum Vergleich der Eigenmittel und Kapital- und Verschuldungsquoten der Institute mit und ohne Anwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste.

Verfügbares Kapital (Beträge)		30.06.2021
1	Hartes Kernkapital (CET 1)	2.562.222
2	Hartes Kernkapital (CET 1) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.501.284
2a	Hartes Kernkapital (CET 1) bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	
3	Kernkapital	2.657.222
4	Kernkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.596.284
4a	Kernkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	
5	Gesamtkapital	2.895.915
6	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.839.489
6a	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	0
Risikogewichtete Aktiva (Beträge)		
7	Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva	12.888.167
8	Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	12.748.452
Kapitalquoten		
9	Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	19,88
10	Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	19,62
10a	Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	0
11	Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	20,62
12	Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	20,37
12a	Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	0
13	Gesamtkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	22,47
14	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	22,27

14a	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	0
Verschuldungsquote		
15	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	21.767.719
16	Verschuldungsquote	12,21
17	Verschuldungsquote bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	11,89
17a	Verschuldungsquote bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	0

Covid 19

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)
	Bruttobuchwert						
	Vertragsgemäß bedient			Notleidend			
			Davon: Risiko- positionen mit Stundungs- maßnahmen	Davon: Instrumente mit signifikanter Erhöhung des Ausfallrisikos nach dem erstmaligen Ansatz, deren Bonität jedoch nicht beeinträchtigt ist (Stufe 2)		Davon: Risiko- positionen mit Stundungs- maßnahmen	Davon: Wahrschein- licher Zahlungs- ausfall bei Forderungen, die nicht überfällig oder überfällig <= 90 Tage sind
1 Darlehen und Kredite mit Moratorium	0	0	0	0	0	0	0
2 <i>Davon: Haushalte</i>	0	0	0	0	0	0	0
3 <i>Davon: durch Wohnimmobilien besichert</i>	0	0	0	0	0	0	0
4 <i>Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften</i>	0	0	0	0	0	0	0
5 <i>Davon: kleine und mittlere Unternehmen</i>	0	0	0	0	0	0	0
6 <i>Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert</i>	0	0	0	0	0	0	0

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

	a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)
	Bruttobuchwert								
	Anzahl der Schuldner		Davon: gesetzliche Moratorien	Davon: abgelaufen	Restlaufzeit von Moratorien				
					<= 3 Monate	> 3 Monate <= 6 Monate	> 6 Monate <= 9 Monate	> 9 Monate <= 12 Monate	> 1 Jahr
1 Darlehen und Kredite, für die ein Moratorium angeboten wurde	2.881	767.410							
2 Darlehen und Kredite mit Moratorium (gewährt)	2.881	767.410	281.528	767.410	0	0	0	0	0
3 Davon: Haushalte		312.770	227.708	312.770	0	0	0	0	0
4 Davon: durch Wohnimmobilien besichert		237.480	178.853	237.480	0	0	0	0	0
5 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften		431.226	47.810	431.226	0	0	0	0	0
6 Davon: kleine und mittlere Unternehmen		253.475	44.580	253.475	0	0	0	0	0
7 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert		315.248	11.422	315.248	0	0	0	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 Garantiebetrag	Bruttobuchwert
	Davon: gestundet		Erhaltene staatliche Garantien	Zuflüsse zu notleidenden Risikopositionen
1 Neu vergebene Darlehen und Kredite, die staatlichen Garantieregelungen unterliegen	63.451	58.136	58.673	839
2 Davon: Haushalte	5.780			0
3 Davon: durch Wohnimmobilien besichert	0			0
4 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	57.558	52.363	53.027	839
5 Davon: kleine und mittlere Unternehmen	56.161			839
6 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert	0			0