

unterjährige
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2022

Inhaltsverzeichnis

Allgemeine Informationen.....	3
Artikel 437 CRR - Eigenmittel.....	4
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen.....	16
Artikel 439 CRR - Gegenparteiausfallrisikos	18
Artikel 440 CRR - Kapitalpuffer	23
Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen.....	36
Artikel 444 CRR - Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem Standardansatz	44
Artikel 445 CRR - Marktrisiko	48
Artikel 447 CRR - Schlüsselparameter	49
Artikel 448 CRR - Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen	52
Artikel 451 CRR - Verschuldungsquote	54
Artikel 451a CRR - Liquiditätsanforderungen	59
Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	67
Artikel 473a CRR - Einführung des IFRS 9	69
Covid 19.....	71

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (Raiffeisen-Holding NÖ-Wien) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding gem. § 30 Abs 1 BWG und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutgruppe verantwortlich (§ 30 Abs 6 BWG).

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding NÖ-Wien sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-Wien AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding NÖ-Wien. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding NÖ-Wien unterliegt die RLB NÖ-Wien AG der partiellen Offenlegungspflicht gem. Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR (siehe www.raiffeisenholding.com).

Die Offenlegung für das 2. Quartal 2022 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com.

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 Tabellen aus 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.

Artikel 437 CRR - Eigenmittel

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	2120000 Kapital 2130000 Agio
	1.032.348	
	<i>davon: Art des Instruments 1</i>	
	<i>davon: Art des Instruments 2</i>	
	<i>davon: Art des Instruments 3</i>	
2	Einbehaltene Gewinne	2170000 Gewinnrücklagen
	2.203.437	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	2160000 kumuliertes sonstiges Ergebnis 2190000 andere Rücklagen 2200000 eigene Aktien
	-253.423	

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	0
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	2.982.362
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-2.295
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-21.714
9	Entfällt	
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	-92.449
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
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	
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	-134.842
EU-20b	<i>davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)</i>	-134.842
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	
25	<i>davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren</i>	0
EU-25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	-464.665
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	
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	25.329
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-690.913
29	Hartes Kernkapital (CET1)	2.291.449

Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	95.000
		2140000 andere Eigenkapitalinstrumente als das Kapital
31	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft</i>	95.000
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	
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)	2.386.449
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	75.000
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft	0

EU-47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0	
EU-47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0	
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	110.909	
49	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0	
50	Kreditrisikoanpassungen	0	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	185.909	2030000 Finanzielle Verbindlichkeiten - Amortized Cost
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)	185.909
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	2.572.358
60	Gesamtrisikobetrag	12.862.350
<i>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</i>		
61	Harte Kernkapitalquote	17,82%
62	Kernkapitalquote	18,55%
63	Gesamtkapitalquote	20,00%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	13,63%
65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	<i>2,50%</i>

66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	0,03%
67	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer</i>	0,50%
EU-67a	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer</i>	0,50%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	7,72%
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)	400
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)	18.060
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
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)		
80	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
81	Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
82	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
83	Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
84	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
85	Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0

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

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

	a)	b)	c)
	Bilanz in veröffentlichem Abschluss (IFRS)	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis (CRR)	Verweis
	30.06.2022	30.06.2022	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Kassenbestand und Guthaben	3.758.171	3.711.112
2	Fin. Verm. zu Handelszwecken gehalten	410.082	406.436
3	Fin. Verm. nicht zu Handelszwecken gehalten	127.222	952.338
4	Fin. Verm. erfolgsneutral zum beizulegenden Zeitwert im OCI	117.333	25.635
5	Fin. Verm. zu fortgeführten Anschaffungskosten	21.379.460	21.557.973
6	Derivate - Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	604.168	584.480
7	FV-Änderungen der Grundgeschäfte bei Portfolio-Hedges von Zinsrisiken	-385.215	-385.215
8	Anteile an At Equity bewerteten Unternehmen	3.266.999	2.253.442
9	Sachanlagen	784.370	203.570
10	Als Finanzinvestitionen gehaltene Immobilien	90.763	0

11	Immaterielle Vermögensgegenstände	181.372	24.957	
12	Steueransprüche	30.175	9.363	
13	Sonstige Aktiva	415.196	223.792	
14	Langfristige Vermögenswerte, die zur Veräußerung gehalten werden	0	0	
15	Gesamtaktiva	30.780.095	29.567.882	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Fin. Verb. zu Handelszwecken gehalten	203.911	202.996	
2	Fin. Verb. zu fortgeführten Anschaffungskosten	26.444.692	26.129.400	T2
3	Derivate - Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	486.640	473.286	
4	FV-Änderungen der Grundgeschäfte bei Portfolio-Hedges von Zinsrisiken	-103.703	-103.703	
5	Rückstellungen	198.598	107.092	
6	Steuerschulden	23.743	20.608	
7	Sonstige Passiva	152.808	70.397	
8	Gesamtes Eigenkapital	3.373.406	2.667.806	CET1, AT1
9	Gesamtpassiva	30.780.095	29.567.882	

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	12.168.703	11.809.416	973.496
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	12.168.703	11.809.416	973.496
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	110.485	152.158	8.839
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	48.411	92.909	3.873
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	280	170	22
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	62.026	59.096	4.962
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	-232	-17	-19
10	Entfällt.			
11	Entfällt.			
12	Entfällt.			
13	Entfällt.			
14	Entfällt.			
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>	0	0	0
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>	0	0	0
19	<i>Davon: SEC-SA</i>	0	0	0

EU 19a	Davon: 1250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	62.166	79.187	4.973
21	Davon: Standardansatz	62.166	79.187	4.973
22	Davon: IMA	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	Operationelles Risiko	520.996	520.996	41.680
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	520.996	520.996	41.680
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	12.862.350	12.561.757	1.028.988

Artikel 439 CRR - 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)	131.785	62.784	1.4	416.696	272.501	272.501	48.411
2	IMM (für Derivate und SFTs)			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)				38.372	38.372	38.372	0
5	VAR für SFTs				0	0	0	0
6	Insgesamt				455.068	310.873	310.873	48.411

EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko

	a)	b)
	Risikopositionswert	RWEA
1	Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode	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	56.762
EU4	Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode)	0
5	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko	56.762

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	3.025	0	0	3.025
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	13.141	0	0	0	620	0	0	0	0	0	0	13.761
3 Öffentliche Stellen	0	0	0	0	2.860	0	0	0	0	0	0	2.860
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	43.140	14.013	0	0	49.912	1.122	0	0	0	0	0	108.187
7 Risikopositionen gegenüber Unternehmen	0	0	0	0	0	0	0	0	34.404	0	0	34.404
8 Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	0	282	0	0	0	282
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	0	0	0	0	0	414	414
11 Risikopositionsgesamtwert	56.281	14.013	0	0	53.392	1.122	0	282	37.428	0	414	162.933

EU CCR5 - Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

Art der Sicherheit(en)	a) b) c) d) Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte				e) f) g) h) 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
1 Bar – Landeswährung	259.413	49.086	0	173.674	0	0	0	0
2 Bar – andere Währungen	4.638	0	0	0	0	0	0	0
3 Inländische Staatsanleihen	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Andere Staatsanleihen	0	0	66.273	0	0	0	0	0
5 Schuldtitel öffentlicher Anleger	0	0	10.384	0	0	0	0	0
6 Unternehmensanleihen	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Dividendenwerte	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Sonstige Sicherheiten	0	0	15.565	0	0	0	3.468	0
9 Insgesamt	264.052	49.086	92.222	173.674	0	0	3.468	0

EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

	a)	b)
	Risikopositionswert	RWEA
1 Risikopositionen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)		280
2 Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) davon:	14.014	280
3 <i>i) OTC-Derivate</i>	14.014	280
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 CRR - Kapitalpuffer

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

		a)		b)	c)		d)	e)	f)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen			Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko			Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert
		Risikopositionswert nach dem Standardansatz	Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz		Summe der Kauf- und Verkaufpositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)			
Aufschlüsselung nach Ländern									
010.001	(AE) Vereinigte Arabische Emirate	1.133	0		0	0		0	1.133
010.003	(AO) Angola	0	0		0	0		0	0
010.004	(AR) Argentinien	1	0		0	0		0	1
010.005	(AT) Oesterreich	14.268.585	0		0	0		0	14.268.585
010.006	(AU) Australien	39.126	0		0	0		0	39.126
010.007	(AZ) Aserbaidshan	0	0		0	0		0	0

010.008	(BA) Bosnien-Herzegowina	467	0	0	0	0	467
010.009	(BE) Belgien	237	0	0	0	0	237
010.010	(BG) Bulgarien	552	0	0	0	0	552
010.011	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0
010.012	(BS) Bahamas	1.353	0	0	0	0	1.353
010.013	(BY) Weissrussland	999	0	0	0	0	999
010.014	(CA) Kanada	1	0	0	0	0	1
010.015	(CH) Schweiz	84.856	0	0	0	0	84.856
010.016	(CN) China	824	0	0	0	0	824
010.017	(CY) Zypern	404	0	0	0	0	404
010.018	(CZ) Tschechien	312.261	0	0	0	0	312.261
010.019	(DE) Deutschland	527.946	0	0	0	0	527.946
010.020	(DK) Daenemark	54.026	0	0	0	0	54.026
010.021	(DO) Dominikanische Republik	159	0	0	0	0	159
010.022	(EG) Aegypten	0	0	0	0	0	0
010.023	(ES) Spanien	3.493	0	0	0	0	3.493

010.024	(FI) Finnland	22.449	0	0	0	0	22.449
010.025	(FR) Frankreich	41.395	0	0	0	0	41.395
010.026	(GB) Großbritannien	30.576	0	0	0	0	30.576
010.027	(GG) Guernsey	9.656	0	0	0	0	9.656
010.028	(GH) Ghana	315	0	0	0	0	315
010.029	(GR) Griechenland	3	0	0	0	0	3
010.030	(GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0
010.031	(HK) Hongkong	1	0	0	0	0	1
010.032	(HR) Kroatien	29	0	0	0	0	29
010.033	(HU) Ungarn	44.091	0	0	0	0	44.091
010.034	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0
010.035	(IE) Irland	286	0	0	0	0	286
010.036	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0
010.037	(IN) Indien	1	0	0	0	0	1
010.038	(IT) Italien	113.171	0	0	0	0	113.171
010.039	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0

010.040	(KW) Kuwait	586	0	0	0	0	586
010.041	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0
010.042	(LI) Liechtenstein	2	0	0	0	0	2
010.043	(LK) Sri Lanka	0	0	0	0	0	0
010.044	(LT) Litauen	622	0	0	0	0	622
010.045	(LU) Luxemburg	97.286	0	0	0	0	97.286
010.046	(LY) Libyen	5	0	0	0	0	5
010.047	(MC) Monaco	533	0	0	0	0	533
010.048	(ME) Montenegro	82	0	0	0	0	82
010.049	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	3	0	0	0	0	3
010.050	(MX) Mexiko	2.001	0	0	0	0	2.001
010.051	(NG) Nigeria	742	0	0	0	0	742
010.052	(NL) Niederlande	83.276	0	0	0	0	83.276
010.053	(NO) Norwegen	30.792	0	0	0	0	30.792
010.054	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0

010.055	(PL) Polen	222.110	0	0	0	0	222.110
010.056	(PT) Portugal	2	0	0	0	0	2
010.057	(QA) Katar	21	0	0	0	0	21
010.058	(RO) Rumaenien	39.020	0	0	0	0	39.020
010.059	(RS) Serbien und Kosovo	6	0	0	0	0	6
010.060	(RU) Russland	2.526	0	0	0	0	2.526
010.061	(SA) Saudi-Arabien	719	0	0	0	0	719
010.062	(SD) Sudan	480	0	0	0	0	480
010.063	(SE) Schweden	38.711	0	0	0	0	38.711
010.064	(SG) Singapur	2.212	0	0	0	0	2.212
010.065	(SI) Slowenien	68.520	0	0	0	0	68.520
010.066	(SK) Slowakei	233.972	0	0	0	0	233.972
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	39.787	0	0	0	0	39.787
010.073	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0
010.074	(XX) Sonstige	5	0	0	0	0	5
010.075	(ZW) Simbabwe	176	0	0	0	0	176
020	Insgesamt	16.422.596	0	0	0	0	16.422.596

		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	32	0	0	32	397	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	828.158	0	0	828.158	10.351.970	86,70%	0,00%
010.006	(AU) Australien	313	0	0	313	3.915	0,03%	0,00%
010.007	(AZ) Aserbaidshan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.008	(BA) Bosnien-Herzegowina	32	0	0	32	394	0,00%	0,00%
010.009	(BE) Belgien	10	0	0	10	123	0,00%	0,00%
010.010	(BG) Bulgarien	33	0	0	33	409	0,00%	0,50%
010.011	(BR) Brasilien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.012	(BS) Bahamas	38	0	0	38	474	0,00%	0,00%
010.013	(BY) Weissrussland	78	0	0	78	969	0,01%	0,00%
010.014	(CA) Kanada	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.015	(CH) Schweiz	6.355	0	0	6.355	79.435	0,67%	0,00%
010.016	(CN) China	24	0	0	24	306	0,00%	0,00%
010.017	(CY) Zypern	12	0	0	12	151	0,00%	0,00%
010.018	(CZ) Tschechien	20.646	0	0	20.646	258.071	2,16%	0,50%
010.019	(DE) Deutschland	32.326	0	0	32.326	404.077	3,38%	0,00%
010.020	(DK) Daenemark	2.473	0	0	2.473	30.911	0,26%	0,00%
010.021	(DO) Dominikanische Republik	8	0	0	8	104	0,00%	0,00%
010.022	(EG) Aegypten	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.023	(ES) Spanien	412	0	0	412	5.154	0,04%	0,00%
010.024	(FI) Finnland	1.022	0	0	1.022	12.773	0,11%	0,00%

010.025	(FR) Frankreich	2.861	0	0	2.861	35.766	0,30%	0,00%
010.026	(GB) Großbritannien	614	0	0	614	7.680	0,06%	0,00%
010.027	(GG) Guernsey	772	0	0	772	9.656	0,08%	0,00%
010.028	(GH) Ghana	19	0	0	19	236	0,00%	0,00%
010.029	(GR) Griechenland	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.030	(GT) Guatemala	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.031	(HK) Hongkong	0	0	0	0	1	0,00%	1,00%
010.032	(HR) Kroatien	2	0	0	2	22	0,00%	0,00%
010.033	(HU) Ungarn	2.880	0	0	2.880	36.000	0,30%	0,00%
010.034	(ID) Indonesien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.035	(IE) Irland	15	0	0	15	182	0,00%	0,00%
010.036	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.037	(IN) Indien	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.038	(IT) Italien	8.386	0	0	8.386	104.820	0,88%	0,00%
010.039	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.040	(KW) Kuwait	25	0	0	25	316	0,00%	0,00%
010.041	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.042	(LI) Liechtenstein	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.043	(LK) Sri Lanka	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.044	(LT) Litauen	17	0	0	17	218	0,00%	0,00%
010.045	(LU) Luxemburg	3.921	0	0	3.921	49.014	0,41%	0,50%
010.046	(LY) Libyen	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.047	(MC) Monaco	18	0	0	18	230	0,00%	0,00%
010.048	(ME) Montenegro	5	0	0	5	62	0,00%	0,00%
010.049	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.050	(MX) Mexiko	240	0	0	240	2.998	0,03%	0,00%
010.051	(NG) Nigeria	45	0	0	45	557	0,00%	0,00%
010.052	(NL) Niederlande	2.443	0	0	2.443	30.543	0,26%	0,00%
010.053	(NO) Norwegen	254	0	0	254	3.170	0,03%	1,00%
010.054	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.055	(PL) Polen	16.237	0	0	16.237	202.967	1,70%	0,00%
010.056	(PT) Portugal	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.057	(QA) Katar	1	0	0	1	15	0,00%	0,00%

010.058	(RO) Rumänien	2.722	0	0	2.722	34.019	0,28%	0,00%
010.059	(RS) Serbien und Kosovo	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.060	(RU) Russland	145	0	0	145	1.811	0,02%	0,00%
010.061	(SA) Saudi-Arabien	35	0	0	35	439	0,00%	0,00%
010.062	(SD) Sudan	20	0	0	20	250	0,00%	0,00%
010.063	(SE) Schweden	330	0	0	330	4.131	0,03%	0,00%
010.064	(SG) Singapur	129	0	0	129	1.608	0,01%	0,00%
010.065	(SI) Slowenien	3.035	0	0	3.035	37.938	0,32%	0,00%
010.066	(SK) Slowakei	14.889	0	0	14.889	186.113	1,56%	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	3.215	0	0	3.215	40.185	0,34%	0,00%
010.073	(VE) Venezuela	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%

010.074	(XX) Sonstige	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.075	(ZW) Simbabwe	5	0	0	5	62	0,00%	0,00%
020	Insgesamt	955.253	0	0	955.253	11.940.664	100,00%	

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	12.862.350
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,03%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	3.704

Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen

EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Bruttobuchwert / Nominalbetrag					
	Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen		
		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3
005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	3.657.178	3.657.178	0	0	0	0
010 Darlehen und Kredite	17.013.732	13.455.631	3.458.371	250.475	54	209.769
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	1.237.285	1.071.431	165.752	0	0	0
040 Kreditinstitute	2.565.182	2.565.182	0	670	0	670
050 Sonstige Finanzunternehmen	631.590	483.183	148.348	49.373	0	49.373
060 Nicht Finanzunternehmen	9.586.174	6.835.300	2.658.913	126.778	54	87.152
070 Davon: KMU	3.329.427	2.263.894	1.054.826	60.439	54	58.571

080	Haushalte	2.993.501	2.500.534	485.357	73.654	0	72.575
090	Schuldverschreibungen	4.593.395	4.551.691	21.558	0	0	0
100	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
110	Staatssektor	3.134.696	3.134.696	0	0	0	0
120	Kreditinstitute	1.267.825	1.246.267	21.558	0	0	0
130	Sonstige Finanzunternehmen	165.991	145.845	0	0	0	0
140	Nicht Finanzunternehmen	24.883	24.883	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	4.233.878	3.496.010	737.868	21.470	196	10.799
160	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
170	Staatssektor	417.980	417.980	0	0	0	0
180	Kreditinstitute	625.167	624.923	244	10.335	0	0
190	Sonstige Finanzunternehmen	182.730	132.760	49.970	2.000	0	2.000
200	Nicht Finanzunternehmen	2.572.746	1.969.124	603.622	8.337	158	8.039
210	Haushalte	435.256	351.223	84.033	798	38	760
220	Insgesamt	29.498.184	25.160.510	4.217.797	271.945	250	220.568

	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	-1.188	-1.188	0	0	0	0		0	0
010 Darlehen und Kredite	-55.058	-19.734	-35.371	-124.073	-1	-121.165	-946	9.626.959	69.839
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	-173	-109	-64	0	0	0	0	457.734	0
040 Kreditinstitute	-2.403	-2.403	0	-670	0	-670	0	0	0
050 Sonstige Finanzunternehmen	-3.012	-1.212	-1.800	-49.250	0	-49.250	0	279.099	0
060 Nicht Finanzunternehmen	-41.160	-12.667	-28.493	-39.575	-1	-36.954	-437	6.667.501	39.964

070	<i>Davon: KMU</i>	-9.357	-3.333	-6.024	-24.270	-1	-24.002	-370	2.772.860	27.851
080	<i>Haushalte</i>	-8.311	-3.343	-5.014	-34.578	0	-34.292	-509	2.222.625	29.876
090	Schuldverschreibungen	-2.324	-2.152	-173	0	0	0	0	438.297	0
100	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	Staatssektor	-1.031	-1.031	0	0	0	0	0	63.992	0
120	Kreditinstitute	-966	-793	-173	0	0	0	0	349.452	0
130	Sonstige Finanzunternehmen	-107	-107	0	0	0	0	0	24.853	0
140	Nicht Finanzunternehmen	-221	-221	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	12.659	4.698	7.960	5.116	1	5.112		130.206	1.243
160	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0		0	0
170	Staatssektor	3	3	0	0	0	0		7	0
180	Kreditinstitute	52	51	1	0	0	0		0	0
190	Sonstige Finanzunternehmen	782	434	349	981	0	981		340	0
200	Nicht Finanzunternehmen	10.430	3.648	6.782	3.722	1	3.718		120.696	1.054
210	<i>Haushalte</i>	1.391	562	829	413	0	413		9.163	189
220	Insgesamt	-70.041	-26.584	-43.504	-129.189	-2	-126.277	-946	10.195.462	71.083

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	721.801	2.842.194	3.915.587	9.605.494	0	17.085.076
2 Schuldverschreibungen	0	359.320	2.726.905	1.705.700	0	4.791.924
3 Insgesamt	721.801	3.201.514	6.642.492	11.311.193	0	21.877.000

EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

		a)
		Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	265.003
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	31.556
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-46.084
040	<i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	<i>-14.260</i>
050	<i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	<i>-31.824</i>
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	250.475

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	468.233	123.857	123.803	122.494	-4.774	-59.720	394.812	28.760
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	334	0	0	0	-0	0	0	0

040	Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Sonstige Finanzunternehmen	18.730	33.767	33.767	33.767	-41	-33.764	16.485	0
060	Nicht Finanzunternehmen	343.407	68.126	68.072	66.789	-3.962	-16.921	289.699	17.936
070	Haushalte	105.762	21.964	21.964	21.938	-770	-9.034	88.628	10.824
080	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	14.381	197	197	197	39	69	0	0
100	Insgesamt	482.614	124.054	124.000	122.692	-4.813	-59.789	394.812	28.760

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	Gedekte Schuldverschreibungen	40.132	0	0	308.297	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	509.927	0	0	0	0	0	0	0	35
17	Insgesamt	13.884.087	0	0	308.297	584.516	3.705.609	1.630.138	6.143	965.134

	Risikopositionsklassen	Risikogewicht					Insgesamt p)	Ohne Rating q)	
		100%	150%	250%	370%	1250%			Sonstige
		j)	k)	l)	m)	n)			o)
1	Staaten oder Zentralbanken	63.749	0	0	0	0	0	4.024.666	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	60	0	0	0	0	0	3.236.640	0
3	Öffentliche Stellen	707	0	0	0	0	0	174.103	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	0	0	0	0	92.117	0
5	Internationale Organisationen	0	0	0	0	0	0	607.630	0
6	Institute	44.313	0	0	0	0	0	5.920.073	0
7	Unternehmen	5.326.431	0	0	0	0	0	5.404.185	0
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	0	0	0	0	0	0	965.098	0
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	5.236.277	0
10	Ausgefallene Positionen	113.358	48.677	0	0	0	0	162.035	0
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	0	466.743	0	0	0	0	466.743	0
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	348.429	0

13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	343	0	0	0	343	0
15	Beteiligungspositionen	3.002.048	0	23.405	0	0	3.025.453	0
16	Sonstige Positionen	268.626	0	0	0	0	778.588	0
17	Insgesamt	8.819.292	515.764	23.405	0	0	30.442.383	0

Artikel 445 CRR - Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko beim Standardansatz

		a)
		Risikogewichtete Positions- beträge (RWEAs)
Outright-Termingeschäfte		
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	61.298
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	0
3	Fremdwährungsrisiko	0
4	Warenpositionsrisiko	0
Optionen		
5	Vereinfachter Ansatz	0
6	Delta-Plus-Ansatz	868
7	Szenario-Ansatz	0
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	0
9	Insgesamt	62.166

Artikel 447 CRR - Schlüsselparameter

EU KM1 – Schlüsselparameter

	a)	b)	c)	d)	e)	
	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.291.449.232,77	2.109.567.883	2.577.569.039	2.480.885.371	2.562.222.465
2	Kernkapital (T1)	2.386.449.232,77	2.204.567.883	2.672.569.039	2.575.885.371	2.657.222.465
3	Gesamtkapital	2.572.357.923,10	2.414.537.422	2.884.718.088	2.802.525.047	2.895.915.326
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	12.862.350.108,12	11.834.473.339	12.981.392.547	12.699.189.953	12.888.167.086
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	17,82	17,83	19,86	19,54	19,88
6	Kernkapitalquote (%)	18,55	18,63	20,59	20,28	19,88
7	Gesamtkapitalquote (%)	20	20,40	22,22	22,07	22,47
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	5,60	5,60	5,60	5,60
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	5,60	5,60	5,60	5,60	5,60
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	13,60	13,60	13,60	13,60	13,60

Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50	2,50	2,64	2,64
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	0,03	0,03	0,03	0,03
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,50	0,50	0,50	0,53	0,53
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	0,50	0,50	0,53	0,53
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,53	3,53	3,53	3,71	3,72
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	17,13	17,13	17,13	17,13	17,12
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	7,72	6,69	9,76	9,15	10,32
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	23.905.485.307,03	19.624.625.130	22.011.197.332	22.120.995.595	25.038.496.591
14	Verschuldungsquote (%)	9,98	11,23	12,14	11,64	10,61
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	3,00	3,00	3,00	3,00

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	3,00	3,00	3,00	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 CRR - Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen 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 NÖ-Wien 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.
- Zinsbindungsfiktionen für täglich fällige Spar- & Giroeinlagen werden auf Basis des tatsächlichen Kundenverhaltens ermittelt. Die empirisch ermittelten Zinsbindungsfiktionen werden zudem auf Grundlage einer sich erweiternden Zeitreihe jährlich aktualisiert.
- Einlagen von Finanzinstituten werden monatlich rollierend angepasst.
- Margen werden von der Berechnung ausgeschlossen.

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 Nettozinsetrags			
	Aktuelle Periode	Vorperiode	Aktuelle Periode	Vorperiode	Aktuelle Periode	Vorperiode	Aktuelle Periode	Vorperiode
1 Parallel hoch	-232.690	-203.260	-67.300	-26.600	-67.300	-26.600	-67.300	-26.600
2 Parallel runter	130.560	94.090	-18.700	-9.000	-18.700	-9.000	-18.700	-9.000
3 Kurzfristzinsen runter, Langfristzinsen hoch	-12.580	-69.960	-5.500	-2.300	-5.500	-2.300	-5.500	-2.300
4 Kurzfristzinsen hoch, Verflachung am langfristigen Ende	-22.450	26.990	-73.100	-34.900	-73.100	-34.900	-73.100	-34.900
5 Kurzfristzinsen hoch	-97.400	-32.600	-90.700	-43.000	-90.700	-43.000	-90.700	-43.000
6 Kurzfristzinsen runter	38.980	11.740	-17.000	-9.400	-17.000	-9.400	-17.000	-9.400

Artikel 451 CRR - Verschuldungsquote

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

		a) Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	30.780.095
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	-1.212.214
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	0
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	60.135
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	-691.628
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.246.766
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	-3.400
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	-6.274.269
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	23.905.485

EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote	
		a)	b)
		30.06.2022	31.03.2022
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	29.430.539	26.000.487
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)	-173.671	-271.918
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	-3.400	-52.400
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-162.549	-141.705
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	29.090.919	25.534.464
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	185.797	129.145
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	100.612	142.656
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	286.410	271.801

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	730.000	0
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	-730.000	0
16	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	38.372	0
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	38.372	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	4.222.853	6.450.157
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-2.976.087	-4.596.932
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)		
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.246.766	1.853.225
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-5.865.065	-4.695.879
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)	-92.069	-90.014
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)	-752.001	-812.966
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-47.846	-49.433
EU-22g	(-) Ausgenommene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty-Agenten hinterlegt wurden	0	0
EU-22h	(Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22i	(Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22j	(-) Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungen oder Zwischendarlehen	0	0
EU-22k	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	-6.756.981	-5.648.293

Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	2.386.449	2.672.569
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	23.905.485	22.011.197
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in%)	9,98%	12,14%
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	9,94%	12,09%
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	9,98%	13,91%
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00%	3,00%
EU-26	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	0,00%	0,00%
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	0,00%	0,00%
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU-27	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Transitional	Transitional
Offenlegung von Mittelwerten			
28	Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	39.224	3.743
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	0	0
30	Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	23.944.710	22.014.940
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)	23.944.710	24.811.148
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 %)	9,97%	12,14%
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 %)	9,97%	10,77%

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:	22.496.382
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	3.866
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	22.492.517
EU-4	<i>Gedekte Schuldverschreibungen</i>	348.429
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	8.497.897
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	182.402
EU-7	<i>Institute</i>	0
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	5.184.369
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	860.159
EU-10	<i>Unternehmen</i>	4.750.633
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	161.216
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.507.412

Artikel 451a CRR - Liquiditätsanforderungen

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf relativ stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflussseite zurückführen. Die Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten wurde überarbeitet und rückwirkend ab 31.01.2021 in der LCR Kennzahl adaptiert. Die Überarbeitung führte zu einem Anstieg der Nettoabflüsse und einem Rückgang der LCR Quote.

Die durchschnittliche LCR Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 123% (T-1) und 133% (T-4). Der schrittweise Rückgang ist auf die Überarbeitung der Berücksichtigung kommittierter und nicht kommittierter Kreditfazilitäten zurückzuführen. Der Effekt des daraus resultierenden angestiegenen Nettoabflusses wird durch die Durchschnittsbetrachtung im Template EU LIQ1 über 12 Monate schrittweise von Quartal zu Quartal stärker sichtbar, bis schließlich mit 31.12.2021 der volle Effekt in der Kennzahl Berücksichtigung findet.

Die Refinanzierungskonzentration wird einerseits über die Berechnungen im Rahmen der ALMM Templates überwacht, andererseits erfolgt zusätzlich eine Überwachung und ein Reporting der größten täglich fälligen Einlagepositionen. Es wird auf einen ausgewogenen Refinanzierungsmix geachtet, der sowohl aus Retail- als auch Wholesaleeinlagen besteht und durch kontinuierliche Geld- und Kapitalmarktaktivität in Form von besicherten und unbesicherten Transaktionen ergänzt wird.

Der Liquiditätspuffer stellt die zusätzlich pro Periode realisierbare Liquidität dar und besteht im Wesentlichen aus den folgenden zwei Komponenten:

- freie tenderfähige Wertpapiere (einschließlich WP-Leihe-Bestand und Repo)
- sonstige verpfändbare Assets (Kredite)

Die Gliederung berücksichtigt außerdem eine Unterscheidung nach der Verfügbarkeit der Assets zur Abdeckung einer akut werdenden Stressphase:

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

Unter den sofort verfügbaren Assets ist der unbelastete Anteil des Belehnwerts der Vermögenswerte (d.h. Marktwert abzüglich des Haircut gemäß EZB) auf dem EZB Depot zu verstehen. Zentralbankfähige Assets, welche nicht auf einem Zentralbankdepot deponiert aber frei verfügbar sind, werden als nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets eingestuft. Die Qualitätskriterien für die Assets im Liquiditätspuffer sind einerseits die Zentralbankfähigkeit und andererseits die Anforderung zur prozentuellen Emittentenregelung (Basis ist der Gesamtbestand tenderfähiger Wertpapiere). Eigene Wertpapiere sind nur im Falle einer fundierten Anleihe anrechenbar.

Abflüsse aus Cash Collateral Nachschüssen werden in Form eines historical lookback approaches (HLBA) in der LCR berücksichtigt.

Aufgrund des Status des Euro als einzige signifikante Währung, kommt es zu keinen nennenswerten Währungskongruenzen.

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	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021
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)					7.579.360	7.450.085	7.665.959	7.795.160
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.859.091	4.848.795	4.803.093	4.721.148	403.306	403.614	400.365	392.188
3	<i>Stabile Einlagen</i>	3.010.457	2.990.764	2.959.365	2.927.336	150.523	149.538	147.968	146.367
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.848.634	1.858.031	1.843.728	1.793.813	252.784	254.076	252.396	245.822
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	7.934.858	7.846.928	7.907.839	7.905.970	5.350.065	5.302.167	5.341.739	5.297.185

6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	3.709.019	3.618.235	3.524.893	3.445.185	3.259.427	3.203.473	3.132.842	3.054.752
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.197.494	4.203.737	4.306.543	4.380.254	2.062.293	2.073.738	2.132.495	2.161.901
8	Unbesicherte Schuldtitel	28.345	24.957	76.402	80.532	28.345	24.957	76.402	80.532
9	Besicherte großvolumige Finanzierung				-	0	0	58.102	58.102
10	Zusätzliche Anforderungen	3.060.740	3.075.237	3.172.336	2.842.026	996.359	911.608	923.474	984.103
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	731.579	629.409	626.837	736.211	731.579	629.409	626.837	736.211
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	2.329.162	2.445.828	2.545.498	2.105.815	264.780	282.198	296.637	247.893
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	7.057	6.393	6.630	6.908	7.057	6.393	6.630	6.908
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	2.063.367	2.127.380	2.216.678	1.865.076	178.175	177.791	180.831	135.323
16	Gesamtmittelabflüsse					6.934.962	6.801.573	6.911.140	6.873.809

Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	20.826	0	61.926	61.926	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	603.727	524.833	468.733	481.766	226.471	205.515	195.138	207.880
19	Sonstige Mittelzuflüsse	655.613	549.193	535.558	645.033	655.613	549.193	535.558	645.033
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	1.280.167	1.074.025	1.066.218	1.188.726	882.084	754.708	730.697	852.913
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 %	1.259.340	1.074.025	1.004.292	1.126.799	882.084	754.708	730.697	852.913

Bereinigter Gesamtwert					
EU-21	Liquiditätspuffer	7.579.360	7.450.085	7.665.959	7.795.160
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse	6.052.878	6.046.865	6.180.443	6.020.896
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)	125%	123%	124%	129%

EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

		a)	b)	c)	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	2.386.449	0	18.990	519.338	2.905.787
2	<i>Eigenmittel</i>	2.386.449	0	0	185.909	2.572.358
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		0	18.990	333.429	333.429
4	Privatkundeneinlagen		4.783.763	10.703	2.093	4.469.257
5	<i>Stabile Einlagen</i>		3.036.532	6.349	1.832	2.892.570
6	<i>Weniger stabile Einlagen</i>		1.747.231	4.353	261	1.576.687
7	Großvolumige Finanzierung:		9.938.767	1.531.255	9.006.865	11.930.249
8	<i>Operative Einlagen</i>		599.847	133.525	1.134.862	1.501.548
9	<i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i>		9.338.920	1.397.730	7.872.003	10.428.701
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	114.053	979.719	0	77.046	77.046

12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	114.053			
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		979.719	0	77.046
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt				19.382.339
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)				118.299
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		0	0	4.690.970
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		1.423.648	620.659	574.926
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		1.121.913	511.961	9.024.043
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		0	0	0
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		81.961	51.037	414.465
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		998.181	378.034	6.093.738
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		27.485	71.511	1.730.273

22	<i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i>	570	13.689	1.752.929	0
23	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	469	12.605	1.024.204	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>	41.200	69.201	762.910	713.691
25	<i>Interdependente Aktiva</i>	0	0	0	0
26	<i>Sonstige Aktiva</i>	763.448	406.733	4.305.464	4.164.015
27	<i>Physisch gehandelte Waren</i>			3.900	3.315
28	<i>Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs</i>	0	0	126.115	107.198
29	<i>NSFR für Derivateaktiva</i>	87.082			87.082
30	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse</i>	313.634			15.682
31	<i>Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	362.733	6.018	3.900.848	3.950.739
32	<i>Außerbilanzielle Posten</i>	2.872.333	0	0	160.505
33	RSF insgesamt				18.377.537
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)				105,47%

Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

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

	Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	Besicherte Risikopositionen – Buchwert			
		Davon durch Sicherheiten besichert		Davon durch Finanzgarantien besichert	
		a)	b)	c)	d)
1 Darlehen und Kredite	11.044.267	9.696.799	7.283.624	2.413.174	0
2 Schuldverschreibungen	4.152.774	438.297	0	438.297	
3 Insgesamt	15.197.041	10.135.095	7.283.624	2.851.471	0
4 <i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	56.563	69.839	58.143	11.696	0
5 <i>Davon: ausgefallen</i>	56.563	69.839			

EU CR4: Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen	Risikopositionen vor Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	RWEA	RWA- Dichte (%)
	a)	b)	c)	d)	e)	f)
1 Staaten oder Zentralbanken	3.370.977	164.440	4.013.157	11.509	79.963	1,99%
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.099.760	166.425	3.143.781	92.859	8.615	0,27%
3 Öffentliche Stellen	397.520	151.984	159.849	14.254	31.388	18,03%
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	92.052	0	92.052	65	33	0,04%
5 Internationale Organisationen	607.630	0	607.630	0	0	0,00%
6 Institute	6.040.839	659.046	5.844.732	75.341	142.470	2,41%
7 Unternehmen	6.906.365	2.476.757	4.707.201	696.984	5.051.747	93,48%
8 Mengengeschäft	950.867	409.672	846.025	119.073	672.723	69,71%
9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	5.184.369	123.231	5.184.369	51.908	1.934.718	36,95%
10 Ausgefallene Positionen	170.970	8.291	160.190	1.845	186.373	115,02%
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	424.368	87.818	423.317	43.426	700.115	150,00%
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	348.429	0	348.429	0	30.830	8,85%
13 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0,00%
14 Organismen für gemeinsame Anlagen	343	0	343	0	515	150,00%
15 Beteiligungen	3.025.453	0	3.025.453	0	3.060.561	101,16%
16 Sonstige Positionen	778.588	0	778.588	0	268.652	34,51%
17 Insgesamt	29.398.533	4.247.665	29.335.118	1.107.265	12.168.703	39,97%

Artikel 473a CRR - Einführung des 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)		30.06.2022
1	Hartes Kernkapital (CET 1)	2.291.449
2	Hartes Kernkapital (CET 1) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.255.761
2a	Hartes Kernkapital (CET 1) bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	n.a.
3	Kernkapital	2.386.449
4	Kernkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.350.761
4a	Kernkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	n.a.
5	Gesamtkapital	2.572.358
6	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	2.538.390
6a	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	n.a.
Risikogewichtete Aktiva (Beträge)		
7	Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva	12.862.350
8	Gesamtbetrag der risikogewichteten Aktiva bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	12.762.734
Kapitalquoten		
9	Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	17,82%
10	Hartes Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	17,67%
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	n.a.
11	Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	18,55%
12	Kernkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	18,42%
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	n.a.
13	Gesamtkapital (als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	20,00%
14	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	19,89%

14a	Gesamtkapital bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	n.a.
Verschuldungsquote		
15	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	22.679.375
16	Verschuldungsquote	10,52%
17	Verschuldungsquote bei Nichtanwendung der Übergangsbestimmungen für IFRS 9 oder vergleichbare erwartete Kreditverluste	10,38%
17a	Verschuldungsquote bei Nichtanwendung der vorübergehenden Behandlung von zeitwertbilanzierten, im sonstigen Ergebnis nicht realisierten Gewinnen und Verlusten nach Artikel 468 CRR	n.a.

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	Restlaufzeit von Moratorien							
		Davon: gesetzliche Moratorien	Davon: abgelaufen	<= 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	2563	667.380							
2 Darlehen und Kredite mit Moratorium (gewährt)	2563	667.380	233.099	667.380	0	0	0	0	0
3 Davon: Haushalte		260.323	189.118	260.323	0	0	0	0	0
4 Davon: durch Wohnimmobilien besichert		206.144	154.152	206.144	0	0	0	0	0
5 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften		384.884	38.070	384.884	0	0	0	0	0
6 Davon: kleine und mittlere Unternehmen		224.997	37.081	224.997	0	0	0	0	0
7 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert		293.279	8.599	293.279	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	47.483	33.631	43.856	3.259
2 Davon: Haushalte	4.254			174
3 Davon: durch Wohnimmobilien besichert	0			0
4 Davon: Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	43.145	29.837	39.727	3.085
5 Davon: kleine und mittlere Unternehmen	40.319			3.085
6 Davon: durch Gewerbeimmobilien besichert	0			0