

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](http://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](http://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](mailto:info@rh.raiffeisen.at)  
BLZ: 32300; Internet: [www.raiffeisenholding.com](http://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 |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b> |   |           |   |
| 1   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio    | 1.032.348 | 2120000 Kapital<br>2130000 Agio   |
|   | <i>davon: Art des Instruments 1</i>                     |           |   |
|   | <i>davon: Art des Instruments 2</i>                     |           |   |
|   | <i>davon: Art des Instruments 3</i>                     |           |   |
| 2   | Einbehaltene Gewinne                                    | 2.203.437 | 2170000 Gewinnrücklagen   |
| 3   | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | -253.423  | 2160000 kumuliertes sonstiges Ergebnis<br>2190000 andere Rücklagen<br>2200000 eigene Aktien     |

|  |   |                  |
|--|---|------------------|
| 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                |
| <b>6</b>   | <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>2.982.362</b> |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                  |
| 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           |
| <b>28</b> | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>   | <b>-690.913</b>  |
| <b>29</b> | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>2.291.449</b> |

| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>                |   |  |
|---|---|--|
| 30  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 95.000   |
|   |   | 2140000 andere<br>Eigenkapitalinstrumente als das<br>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  | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | 95.000   |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |  |
| 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                |
| <b>43</b>                                  | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>   | <b>0</b>         |
| <b>44</b>                                  | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   | <b>95.000</b>    |
| <b>45</b>                                  | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>2.386.449</b> |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b> |   |                  |
| 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  |
| <b>51</b>   | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | 185.909  |
|   |   | 2030000 Finanzielle<br>Verbindlichkeiten - Amortized<br>Cost |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |   |  |
| 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                 |
| <b>57</b>  | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>  | <b>0</b>          |
| <b>58</b>  | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>  | <b>185.909</b>    |
| <b>59</b>  | <b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>  | <b>2.572.358</b>  |
| <b>60</b>  | <b>Gesamtrisikobetrag</b>  | <b>12.862.350</b> |
| <b><i>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</i></b> |  |                   |
| 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   | <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte</b>   | 7,72%  |
| 69   | Entfällt   |        |
| 70   | Entfällt   |        |
| 71   | Entfällt   |        |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b> |  |        |
| 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       |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>                             |   |         |
| 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       |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</b> |   |         |
| 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<br>veröffentlichtem<br>Abschluss (IFRS)                     | Im aufsichtlichen<br>Konsolidierungskreis (CRR) | Verweis    |
|  | 30.06.2022  | 30.06.2022                                      |            |
| <b>Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b> |   |   |            |
| 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                 |                  |
| <b>15</b>  | <b>Gesamtaktiva</b>   | <b>30.780.095</b> | <b>29.567.882</b> |                  |
| <b>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b> |   |                   |                   |                  |
| 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  | <b>152.808</b>    | 70.397            |                  |
| <b>8</b>   | <b>Gesamtes Eigenkapital</b>  | <b>3.373.406</b>  | 2.667.806         | <b>CET1, AT1</b> |
| <b>9</b>   | <b>Gesamtpassiva</b>  | <b>30.780.095</b> | <b>29.567.882</b> |                  |

# Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 - Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

|       |   | Gesamtrisikobetrag (TREA) |            | Eigenmittel-<br>anforderungen<br>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.   |                   |                   |                  |
| <b>29</b> | <b>Insgesamt</b>  | <b>12.862.350</b> | <b>12.561.757</b> | <b>1.028.988</b> |

# Artikel 439 CRR - Gegenparteiausfallrisikos

## EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz

|     | a)   | b)                                       | c)     | d)  | e)                                       | f)                                    | g)                        | h)     |
|-----|--|--|--------|---|--|---------------------------------------|---------------------------|--------|
|     | Wieder-<br>beschaffungs-<br>kosten (RC)  | Potential<br>future<br>exposure<br>(PFE) | EEPE   | Zur<br>Berechnung<br>des<br>aufsichtlichen<br>Risiko-<br>positions-werts<br>verwendeter<br>Alpha-Wert | Risiko-<br>positions-<br>wert vor<br>CRM | Risiko-<br>positions-wert<br>nach CRM | Risiko-<br>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<br/>Wertpapierfinanzierungsgeschäften</i>                    |  |        | 0   | 0  | 0                                     | 0                         | 0      |
| 2B  | <i>Davon: Netting-Sätze aus Derivaten und<br/>Geschäften mit langer Abwicklungsfrist</i> |  |        | 0   | 0  | 0                                     | 0                         | 0      |
| 2C  | <i>Davon: aus vertraglichen<br/>produktübergreifenden Netting-Sätzen</i>                 |  |        | 0   | 0  | 0                                     | 0                         | 0      |
| 3   | Einfache Methode zur Berücksichtigung<br>finanzieller Sicherheiten (für SFTs)            |  |        |   | 0  | 0                                     | 0                         | 0      |
| 4   | Umfassende Methode zur Berücksichtigung<br>finanzieller Sicherheiten (für SFTs)          |  |        |   | 38.372                                   | 38.372                                | 38.372                    | 0      |
| 5   | VAR für SFTs   |  |        |   | 0  | 0                                     | 0                         | 0      |
| 6   | <b>Insgesamt</b>   |  |        |   | 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             |
| <b>5</b> | <b>Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko</b>                            | <b>56.762</b> |

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

| Risikopositionsklassen  | Risikogewicht |               |          |          |               |              |          |            |               |          |            | Risikopositions-<br>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                            |
| <b>11 Risikopositionsgesamtwert</b>                               | <b>56.281</b> | <b>14.013</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>53.392</b> | <b>1.122</b> | <b>0</b> | <b>282</b> | <b>37.428</b> | <b>0</b> | <b>414</b> | <b>162.933</b>                 |

## EU CCR5 - Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

| Art der Sicherheit(en)             | a) b) c) d)<br>Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte  |                |  |                | e) f) g) h)<br>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              |
| <b>9 Insgesamt</b>                 | <b>264.052</b>                                      | <b>49.086</b>  | <b>92.222</b>                                      | <b>173.674</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>       | <b>3.468</b>                                       | <b>0</b>       |

## EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

|  | a)                  | b)         |
|--|---------------------|------------|
|  | Risikopositionswert | RWEA       |
| <b>1 Risikopositionen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)</b>   |                     | <b>280</b> |
| 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          |
| <b>11 Risikopositionen gegenüber Gegenparteien, die keine qualifizierte ZGP sind (insgesamt)</b>   |                     | <b>0</b>   |
| 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) |  |                           |
| <b>Aufschlüsselung nach Ländern</b> |                                   |   |   |   |  |  |                           |
| 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               |
| <b>020</b> | <b>Insgesamt</b>                    | <b>16.422.596</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>16.422.596</b> |

---

|                                     |                                   | g)   | h)  | i)   | j)        | k)   | l)   | m)  |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|-----------|--|--|---|
|                                     |                                   | Eigenmittelanforderungen                                     |   |  |           | Risiko-<br>gewichtete<br>Positions-<br>beträge | Gewichtungen<br>der<br>Eigenmittel-<br>anforderungen<br>(in %) | Quote des<br>antizyklischen<br>Kapitalpuffers<br>(in %) |
|                                     |                                   | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen –<br>Kreditrisiko | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen –<br>Marktrisiko | Wesentliche<br>Kreditrisiko-<br>positionen –<br>Verbriefungs-<br>positionen im<br>Anlagebuch | Insgesamt |  |  |   |
| <b>Aufschlüsselung nach Ländern</b> |                                   |  |   |  |           |  |  |   |
| 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% |
| <b>020</b> | <b>Insgesamt</b> | <b>955.253</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>955.253</b> | <b>11.940.664</b> | <b>100,00%</b> |       |

---

## 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)                   |
|--|--|----------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
|  | <b>Bruttobuchwert / Nominalbetrag</b>          |                      |                      |                                     |                      |                      |
|  | <b>Vertragsgemäß bediente Risikopositionen</b> |                      |                      | <b>Notleidende Risikopositionen</b> |                      |                      |
|  |  | <b>Davon Stufe 1</b> | <b>Davon Stufe 2</b> |                                     | <b>Davon Stufe 2</b> | <b>Davon Stufe 3</b> |
| 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            |
| <b>220</b> | <b>Insgesamt</b>                  | <b>29.498.184</b> | <b>25.160.510</b> | <b>4.217.797</b> | <b>271.945</b> | <b>250</b> | <b>220.568</b> |

|  | 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           |
| <b>220</b> | <b>Insgesamt</b>                  | <b>-70.041</b> | <b>-26.584</b> | <b>-43.504</b> | <b>-129.189</b> | <b>-2</b> | <b>-126.277</b> | <b>-946</b> | <b>10.195.462</b> | <b>71.083</b> |

## EU CR1-A - Restlaufzeit von Risikopositionen

|                         | a)                        | b)               | c)                     | d)                | e)                                  | f)                |
|-------------------------|---------------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|
|                         | Netto-Risikopositionswert |                  |                        |                   |                                     |                   |
|                         | Jederzeit<br>kündbar      | <= 1 Jahr        | > 1 Jahr<br><= 5 Jahre | > 5 Jahre         | Keine<br>angegebene<br>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         |
| <b>3 Insgesamt</b>      | <b>721.801</b>            | <b>3.201.514</b> | <b>6.642.492</b>       | <b>11.311.193</b> | <b>0</b>                            | <b>21.877.000</b> |

## EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

|            |   | a)             |
|------------|---|----------------|
|            |   | Bruttobuchwert |
| <b>010</b> | <b>Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite</b> | <b>265.003</b> |
| 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> |
| <b>060</b> | <b>Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite</b>    | <b>250.475</b> |



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-<br>gemäß<br>bedient<br>gestundet                                 | Notleidend gestundet |                       |                         | Bei<br>vertragsgemäß<br>bedienten<br>gestundeten<br>Risikopositionen  | Bei notleidend<br>gestundeten<br>Risikopositionen | Davon:<br>Empfangene<br>Sicherheiten und<br>Finanzgarantien<br>für notleidende<br>Risikopositionen<br>mit Stundungs-<br>maßnahmen |        |
|  |  |                      | Davon:<br>ausgefallen | Davon:<br>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             |
| <b>100</b> | <b>Insgesamt</b>           | <b>482.614</b> | <b>124.054</b> | <b>124.000</b> | <b>122.692</b> | <b>-4.813</b> | <b>-59.789</b> | <b>394.812</b> | <b>28.760</b> |

---

## EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

|   |  | a)  | b)                                |
|---|--|---|-----------------------------------|
| Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten |  |   |                                   |
|   |  | Beim erstmaligen Ansatz<br>beizulegender Wert | Kumulierte negative<br>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                                 |
| <b>080</b>                                | <b>Insgesamt</b>                                   | <b>0</b>                                      | <b>0</b>                          |



|           |   |                   |          |          |                |                |                  |                  |              |                |
|-----------|---|-------------------|----------|----------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------|----------------|
| 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             |
| <b>17</b> | <b>Insgesamt</b>  | <b>13.884.087</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>308.297</b> | <b>584.516</b> | <b>3.705.609</b> | <b>1.630.138</b> | <b>6.143</b> | <b>965.134</b> |

|    | Risikopositionsklassen  | Risikogewicht |         |      |      |       | Insgesamt<br>p) | Ohne Rating<br>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        |
| <b>17</b> | <b>Insgesamt</b>  | <b>8.819.292</b> | <b>515.764</b> | <b>23.405</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>30.442.383</b> | <b>0</b> |

# Artikel 445 CRR - Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko beim Standardansatz

---

a)

**Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)**

| <b>Outright-Termingeschäfte</b> |   |
|---------------------------------|---|
| 1                               | Zinsrisiko (allgemein und spezifisch) 61.298  |
| 2                               | Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch) 0 |
| 3                               | Fremdwährungsrisiko 0                         |
| 4                               | Warenpositionsrisiko 0                        |
| <b>Optionen</b>                 |   |
| 5                               | Vereinfachter Ansatz 0                        |
| 6                               | Delta-Plus-Ansatz 868                         |
| 7                               | Szenario-Ansatz 0                             |
| 8                               | <b>Verbriefung (spezifisches Risiko)</b> 0    |
| 9                               | <b>Insgesamt</b> 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     |                |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |   |                   |                |                |                |                |
| 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  |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |   |                   |                |                |                |                |
| 4  | Gesamtrisikobetrag  | 12.862.350.108,12 | 11.834.473.339 | 12.981.392.547 | 12.699.189.953 | 12.888.167.086 |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |   |                   |                |                |                |                |
| 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          |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |   |                   |                |                |                |                |
| 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          |

| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>                        |  |                   |                |                |                |                |
|---|--|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 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          |
| <b>Verschuldungsquote</b>   |  |                   |                |                |                |                |
| 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          |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |  |                   |                |                |                |                |
| 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           |

| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |   |      |      |      |      |      |
|---|---|------|------|------|------|------|
| 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 |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>   |   |      |      |      |      |      |
| 15  | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt<br>(gewichteter Wert – Durchschnitt) |      |      |      |      |      |
| EU 16a  | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert   |      |      |      |      |      |
| EU 16b  | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert   |      |      |      |      |      |
| 16  | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                    |      |      |      |      |      |
| 17  | Liquiditätsdeckungsquote (%)  |      |      |      |      |      |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |   |      |      |      |      |      |
| 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)<br>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                |
| <b>13</b> | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>   | <b>23.905.485</b>         |

## EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

|   |  | <b>Risikopositionen für die CRR-<br/>Verschuldungsquote</b> |                   |
|---|--|---|-------------------|
|   |  | a)  | b)                |
|   |  | <b>30.06.2022</b>   | <b>31.03.2022</b> |
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b> |  |   |                   |
| 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          |
| <b>7</b>  | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b>   | <b>29.090.919</b>   | <b>25.534.464</b> |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                           |  |   |                   |
| 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                 |
| <b>13</b>   | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten</b>  | <b>286.410</b>  | <b>271.801</b>    |

| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)</b> |   |                   |                   |
|--|---|-------------------|-------------------|
| 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                 |
| <b>18</b>  | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>   | <b>38.372</b>     | <b>0</b>          |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>                    |   |                   |                   |
| 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)                |                   |                   |
| <b>22</b>  | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>  | <b>1.246.766</b>  | <b>1.853.225</b>  |
| <b>Ausgeschlossene Risikopositionen</b>                              |   |                   |                   |
| 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                 |
| <b>EU-22k</b>  | <b>Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen</b>  | <b>-6.756.981</b> | <b>-5.648.293</b> |



| <b>Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>              |  |                   |                   |
|--|--|-------------------|-------------------|
| 23   | <b>Kernkapital</b>   | <b>2.386.449</b>  | <b>2.672.569</b>  |
| 24   | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>  | <b>23.905.485</b> | <b>22.011.197</b> |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |                   |                   |
| 25   | <b>Verschuldungsquote (in%)</b>  | 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%             |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen</b> |  |                   |                   |
| EU-27  | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Transitional      | Transitional      |
| <b>Offenlegung von Mittelwerten</b>                                |  |                   |                   |
| 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)  |
|-------|--|---|
|       |  | <b>Risikopositionen für die<br/>CRR-<br/>Verschuldungsquote</b> |
| 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         |
| <b>Hochwertige liquide Vermögenswerte</b> |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 1   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)                          |   |            |            |            | 7.579.360                             | 7.450.085  | 7.665.959  | 7.795.160  |
| <b>Mittelabflüsse</b>                     |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 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          |
| <b>16</b> | <b>Gesamtmittelabflüsse</b>  |           |           |           |           | <b>6.934.962</b> | <b>6.801.573</b> | <b>6.911.140</b> | <b>6.873.809</b> |

| <b>Mittelzuflüsse</b> |  |                  |                  |                  |                  |                |                |                |                |
|-----------------------|--|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 17                    | Besicherte Kreditvergabe<br>(z. B. Reverse Repos)  | 20.826           | 0                | 61.926           | 61.926           | 0              | 0              | 0              | 0              |
| 18                    | Zuflüsse von in vollem Umfang<br>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<br>der gewichteten Zuflüsse und der<br>Summe der gewichteten Abflüsse<br>aus Drittländern, in denen<br>Transferbeschränkungen gelten,<br>oder die auf nichtkonvertierbare<br>Währungen lauten) |                  |                  |                  |                  | 0              | 0              | 0              | 0              |
| EU-19b                | (Überschüssige Zuflüsse von<br>einem verbundenen<br>spezialisierten Kreditinstitut)  |                  |                  |                  |                  | 0              | 0              | 0              | 0              |
| <b>20</b>             | <b>Gesamtmittelzuflüsse</b>  | <b>1.280.167</b> | <b>1.074.025</b> | <b>1.066.218</b> | <b>1.188.726</b> | <b>882.084</b> | <b>754.708</b> | <b>730.697</b> | <b>852.913</b> |
| EU-20a                | Vollständig ausgenommene<br>Zuflüsse   | 0                | 0                | 0                | 0                | 0              | 0              | 0              | 0              |
| EU-20b                | Zuflüsse mit der Obergrenze von<br>90 %  | 0                | 0                | 0                | 0                | 0              | 0              | 0              | 0              |
| EU-20c                | Zuflüsse mit der Obergrenze von<br>75 %  | 1.259.340        | 1.074.025        | 1.004.292        | 1.126.799        | 882.084        | 754.708        | 730.697        | 852.913        |

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

## EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

|   |   | a)                                   | b)         | c)                    | d)        | e)               |
|---|---|--------------------------------------|------------|-----------------------|-----------|------------------|
|   |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                       |           | Gewichteter Wert |
|   |   | Keine<br>Restlaufzeit                | < 6 Monate | 6 Monate bis < 1 Jahr | ≥ 1 Jahr  |                  |
| <b>Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)</b> |   |                                      |            |                       |           |                  |
| 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   | <b>Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt</b>   |         |                  |                | <b>19.382.339</b> |
| <b>Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)</b> |  |         |                  |                |                   |
| 15   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)  |         |                  |                | <b>118.299</b>    |
| EU-15a   | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool  |         | 0                | 0              | <b>4.690.970</b>  |
| 16   | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden   |         | <b>1.423.648</b> | <b>620.659</b> | <b>574.926</b>    |
| 17   | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:   |         | <b>1.121.913</b> | <b>511.961</b> | <b>9.024.043</b>  |
| 18   | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i>                     |         | 0                | 0              | 0                 |
| 19   | <i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i>                          |         | 81.961           | 51.037         | 414.465           |
| 20   | <i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i> |         | 998.181          | 378.034        | 6.093.738         |
| 21   | <i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>   |         | 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           |
| <b>33</b> | <b>RSF insgesamt</b>   |           |         |           | <b>18.377.537</b> |
| <b>34</b> | <b>Strukturelle Liquiditätsquote (%)</b>   |           |         |           | <b>105,47%</b>    |

# Artikel 453 CRR - Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

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

|   | Unbesicherte<br>Risikopositionen –<br>Buchwert | Besicherte Risikopositionen – Buchwert   |   |           | Davon durch<br>Kreditderivate<br>besichert |
|---|--|--|---|-----------|--|
|   |  | Davon durch<br>Sicherheiten<br>besichert | Davon durch<br>Finanzgarantien<br>besichert |           |  |
|   | a)   | b)                                       | c)  | d)        | e)   |
| 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<br/>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<br>Kreditrechnungsfaktoren (CCF) und<br>Kreditrisikominderung<br>(CRM) |  | Risikopositionen nach<br>CCF und CRM |  | Risikogewichtete<br>Aktiva (RWA) und<br>RWA-Dichte |                       |
|---|---|--|--------------------------------------|--|--|-----------------------|
|   | Bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen  | Außer-<br>bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen | Bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen | Außer-<br>bilanzielle<br>Risiko-<br>positionen | RWEA   | RWA-<br>Dichte<br>(%) |
|   | 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<br>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<br>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<br>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<br>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%                |
| <b>17 Insgesamt</b>   | <b>29.398.533</b>   | <b>4.247.665</b>                               | <b>29.335.118</b>                    | <b>1.107.265</b>                               | <b>12.168.703</b>                                  | <b>39,97%</b>         |

# 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.

| <b>Verfügbares Kapital (Beträge)</b>     |   | <b>30.06.2022</b> |
|--|---|-------------------|
| 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.              |
| <b>Risikogewichtete Aktiva (Beträge)</b> |   |                   |
| 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        |
| <b>Kapitalquoten</b>                     |   |                   |
| 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.       |
| <b>Verschuldungsquote</b> |   |            |
| 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:<br>Risiko-<br>positionen<br>mit<br>Stundungs-<br>maßnahmen | Davon:<br>Instrumente mit<br>signifikanter Erhöhung<br>des Ausfallrisikos nach<br>dem erstmaligen<br>Ansatz, deren Bonität<br>jedoch nicht<br>beeinträchtigt ist<br>(Stufe 2) |            | Davon:<br>Risiko-<br>positionen<br>mit<br>Stundungs-<br>maßnahmen | Davon:<br>Wahrschein-<br>licher Zahlungs-<br>ausfall bei<br>Forderungen, die nicht<br>überfällig oder<br>überfällig <= 90 Tage<br>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<br>berücksichtigungsfähiger<br>Garantiebetrag | Bruttobuchwert                                  |
|  | Davon: gestundet |        | Erhaltene staatliche<br>Garantien                     | Zuflüsse zu<br>notleidenden<br>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   |