

Offenlegungsbericht

Offenlegungsbericht 30. Juni 2018

Seite	Inhalt
2	1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen
3	2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)
4	3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)
5	4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)
6	5 Kreditrisiko und allgemeine Informationen über Kreditrisikominderungen (Art. 442 CRR, Art. 453 CRR)
6	5.1 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
10	5.2 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisikominderungen
11	6 Kreditrisiko und Kreditrisikominderungstechniken im Standardansatz (Art. 444 CRR, Art. 453 CRR)
13	7 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR, Art. 444 CRR)
13	7.1 Quantitative Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko
14	7.2 Informationen nach dem aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz
14	7.3 Weitere Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko
16	8 Marktrisiko (Art. 445 CRR, Art. 448 CRR)
17	9 Liquiditätsrisiko (Art. 435 CRR)

Seite	Verzeichnis der Templates
3	Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel
4	Template b: Leverage Ratio
5	Template 4: EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)
6	Template 11: EU CR1-A – Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument
7	Template 12: EU CR1-B – Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien
7	Template 13: EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten
8	Template 14: EU CR1-D – Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen
8	Template 15: EU CR1-E – Notleidende und gestundete Risikopositionen
9	Template 16: EU CR2-A – Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen
9	Template 17: EU CR2-B – Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen
10	Template 18: EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht
11	Template 19: EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung
12	Template 20: EU CR5 – Standardansatz – Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung
13	Template 25: EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz
13	Template 26: EU CCR2 – Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung
13	Template 27: EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP
14	Template 28: EU CCR3 – Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko
14	Template 31: EU CCR5-A – Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte
14	Template 32: EU CCR5-B – Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen
15	Template 33: EU CCR6 – Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
16	Template 34: EU MR1 – Marktrisiko nach dem Standardansatz
17	Template: EU LIQ1 – LCR-Offenlegungsvorlage zu quantitativen Informationen über die LCR, die Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ergänzt

1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen

Mit dem globalen Regulierungsrahmen für widerstandsfähigere Banken und Bankensysteme hat der Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht international gültige Standards für die Eigenmittelausstattung und Liquidität von Banken definiert, die mit der Richtlinie 2013/36/EU (Capital Requirements Directive, CRD) und der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, CRR) in europäisches Recht transferiert wurden.

Die durch Teil 8 (Artikel 431 bis 455) der CRR aufsichtsrechtlich geforderte Offenlegung qualitativer und quantitativer Informationen erfolgt im Rahmen des vorliegenden Offenlegungsberichts unter Berücksichtigung der Leitlinien der European Banking Authority (EBA) zu den Offenlegungspflichten gemäß Teil 8 der CRR (EBA/GL/2016/11) sowie der Leitlinien zur Offenlegung der Liquidity Coverage Ratio (EBA/GL/2017/01).

Darüber hinaus kommen im Hinblick auf die Offenlegung der Eigenmittel die Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Europäischen Kommission und im Hinblick auf die Offenlegung der Verschuldungsquote die Regelungen der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Europäischen Kommission zur Anwendung.

Für alle im Rahmen des vorliegenden Berichts veröffentlichten Templates gilt, dass für die NRW.BANK nicht relevante Spalten und Zeilen im Interesse einer besseren Übersichtlichkeit nicht gezeigt werden.

Die Offenlegung erfolgt durch die NRW.BANK als übergeordnetem Unternehmen der aufsichtsrechtlichen Gruppe in aggregierter Form auf Gruppenebene. Stichtag für die Berichterstattung ist der 30. Juni 2018. Bedeutsame Veränderungen seit dem letzten Berichtsstichtag liegen nicht vor.

Die NRW.BANK veröffentlicht keine Zwischenabschlüsse. Vor diesem Hintergrund und mit Blick auf die kontinuierlich sehr gute Kapitalausstattung erfolgt die Offenlegung der Angaben zu den Eigenmitteln und zur Verschuldungsquote jeweils mit einer verkürzten Darstellung. Eine vollständige Darstellung sowie die Hauptmerkmale der von der NRW.BANK begebenen Ergänzungskapitalinstrumente enthält der Offenlegungsbericht zum 31. Dezember 2017.

2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		Betrag am Tag der Offenlegung
		Mio. €
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente		
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	18.841
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-451
29	Hartes Kernkapital (CET1)	18.390
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0
Zusätzliches Kernkapital (AT1) : regulatorische Anpassungen		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	18.390
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.592
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-1
58	Ergänzungskapital (T2)	1.591
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	19.981
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	45.516
Eigenkapitalquoten		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,40%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,40%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,90%

3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote		Betrag bzw. Quote
		Mio. €
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	18.390
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	168.131
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	10,94%

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Template 4: EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	30. Juni 2018	31. März 2018	30. Juni 2018
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	36.432	36.027	2.914
2 Davon im Standardansatz	36.432	36.027	2.914
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.700	1.732	136
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	770	786	62
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	71	71	6
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	3	4	0
12 Davon CVA	856	871	68
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	1.387	1.344	111
18 Davon im Standardansatz	1.387	1.344	111
19 Marktrisiko	8	24	1
20 Davon im Standardansatz	8	24	1
23 Operationelles Risiko	1.291	1.291	103
24 Davon im Basisindikatoransatz	1.291	1.291	103
27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (Risikogewicht 250%)	4.698	4.698	376
29 Gesamt	45.516	45.116	3.641

5 Kreditrisiko und allgemeine Informationen über Kreditrisikominderungen (Art. 442 CRR, Art. 453 CRR)

5.1 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken

Template 11: EU CR1-A – Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der		Spezi- fische Kredit- risikoan- passung	Allge- meine Kredit- risikoan- passung	Kumu- lierte Abschrei- bungen	Aufwand für Kredit- risikoan- passungen im Berichts- zeitraum	Netto- werte (a+b-c-d)
		ausge- fallenen Risikopo- sitionen	nicht ausge- fallenen Risikopo- sitionen					
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
16	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	28.699	0	0	0	0	28.699
17	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	42.275	0	0	1	0	42.275
18	Öffentliche Stellen	0	11.627	0	0	0	0	11.627
19	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	1.866	0	0	0	0	1.866
20	Internationale Organisationen	0	3.020	0	0	0	0	3.020
21	Institute	0	41.119	0	0	0	0	41.119
22	Unternehmen	0	22.585	0	6	10	2	22.579
23	Davon: KMU	0	341	0	0	0	0	341
24	Mengengeschäft	0	4.821	0	2	1	0	4.819
25	Davon: KMU	0	42	0	0	0	0	42
28	Ausgefallene Risikopositionen	319	0	63	0	2	2	256
29	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	11	309	0	0	0	0	320
30	Gedeckte Schuldverschreibungen	0	3.043	0	0	0	0	3.043
31	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	3.467	0	0	0	0	3.467
33	Beteiligungsrisikopositionen	3	1.936	0	0	0	0	1.939
34	Sonstige Positionen	0	202	0	0	0	0	202
35	Gesamtbetrag im Standardansatz	333	164.969	63	8	14	4	165.231
36	Total	333	164.969	63	8	14	4	165.231
37	Davon: Kredite	303	100.230	58	8	13	4	100.467
38	Davon: Schuldverschreibungen	0	42.815	0	0	1	0	42.815
39	Davon: Außerbilanzielle Forderungen	16	19.873	5	0	0	0	19.884

Template 12: EU CR1-B – Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					Aufwand für	
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Öffentliche Verwaltung	0	64.490	0	0	1	0	64.490
2	Banken und Finanzgewerbe	3	71.401	0	0	10	0	71.404
3	Grundstücks- und Wohnungswesen	185	9.713	35	3	1	1	9.860
4	Sonstige Unternehmen und private Haushalte	145	19.365	28	5	2	3	19.477
19	Gesamt	333	164.969	63	8	14	4	165.231

Template 13: EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					Aufwand für	
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Deutschland	331	120.149	63	8	4	4	120.409
2	Restlicher Euro-Raum	1	20.769	0	0	10	0	20.770
3	EU ohne Euro-Raum	0	10.089	0	0	0	0	10.089
4	OECD ohne EU	1	11.991	0	0	0	0	11.992
5	Sonstige	0	1.971	0	0	0	0	1.971
11	Gesamt	333	164.969	63	8	14	4	165.231

Template 14: EU CR1-D – Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
		Bruttobuchwerte					
		≤ 30 Tage	> 30 Tage ≤ 60 Tage	> 60 Tage ≤ 90 Tage	> 90 Tage ≤ 180 Tage	> 180 Tage ≤ 1 Jahr	> 1 Jahr
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Kredite	94	7	1	12	10	26
3	Gesamte Forderungshöhe	94	7	1	12	10	26

Template 15: EU CR1-E – Notleidende und gestundete Risikopositionen

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte nicht notleidender und notleidender Forderungen						
		Davon vertragsgemäß bedient, aber > 30 Tage und ≤ 90 Tage überfällig			Davon notleidend			
		Davon vertragsgemäß bedient, aber gestundet			Davon ausgefallen		Davon wertgemindert	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	47.048	0	0	50	50	50	0
020	Darlehen und Kredite	101.734	5	76	307	307	208	77
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	19.833	0	0	16	16	0	0

		(H)	(I)	(J)	(K)	(L)	(M)
		Kumulierte Wertminderungen, Rückstellungen und durch das Kreditrisiko bedingte negative Änderungen des beizulegenden Zeitwerts				Erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Auf vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen	Davon gestundete Risikopositionen
		Davon gestundet		Davon gestundet			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	0	0	50	0	0	0
020	Darlehen und Kredite	2.721	5	70	16	20	11
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	0	0	5	0	0	0

Template 16: EU CR2-A – Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen

	(A) Kumulierte spezifische Kreditrisikoanpassung	(B) Kumulierte allgemeine Kreditrisikoanpassung
	Mio. €	Mio. €
1 Anfangsbestand	71	8
2 Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	3	0
3 Abnahmen durch die Auflösung von vorgesehenen Beträgen	-11	0
4 Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	-1	0
9 Endbestand	62	8
10 Rückerstattung von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	2	0
11 Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen	0	0

Template 17: EU CR2-B – Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen

	(A) Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
	Mio. €
1 Anfangsbestand	389
2 Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	10
3 Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-26
4 Abgeschriebene Beträge	0
5 Sonstige Änderungen	-16
6 Endbestand	357

5.2 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisikominderungen

Template 18: EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht

	(A)	(B)	(D)	(E)
	Unbesicherte Risikopositionen - Buchwert	Besicherte Risikopositionen - Buchwert	Durch Finanzgarantien besicherte Risikopositionen	Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kredite insgesamt	99.185	1.281	1.281	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt	41.453	1.362	1.362	0
[Außerbilanzielle Positionen]	19.735	149	149	0
3 Gesamte Risikopositionen	160.373	2.792	2.792	0
4 Davon ausgefallen	249	7	7	0

6 Kreditrisiko und Kreditrisikominderungs- techniken im Standardansatz (Art. 444 CRR, Art. 453 CRR)

Template 19: EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
		Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		RWA und RWA-Dichte	
		Bilanzieller Betrag	Außer- bilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außer- bilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte
Risikopositionsklassen		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	17.905	10.795	18.818	10.794	1.057	4
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	41.589	686	42.940	543	488	1
3	Öffentliche Stellen	10.906	721	10.792	451	249	2
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	1.850	16	1.850	16	3	0
5	Internationale Organisationen	3.020	0	3.020	0	0	0
6	Institute	38.791	2.328	38.058	1.367	10.492	27
7	Unternehmen	18.013	4.566	16.633	3.554	17.595	87
8	Mengengeschäft	4.697	122	4.666	59	3.538	75
10	Ausgefallene Positionen	244	11	238	10	340	137
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	126	194	126	194	480	150
12	Gedeckte Schuld- verschreibungen	3.043	0	3.043	0	405	13
13	Institute und Unter- nehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	3.022	445	3.022	103	1.522	49
15	Beteiligungspositionen	1.939	0	1.939	0	4.759	245
16	Sonstige Positionen	202	0	202	0	202	100
17	Gesamt	145.347	19.884	145.347	17.091	41.130	25

Template 20: EU CR5 – Standardansatz – Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen		Risikogewicht								Gesamt	Davon ohne Rating	
		0%	2%	10%	20%	50%	75%	100%	150%			250%
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	25.429	0	0	3.395	699	0	89	0	0	29.612	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	42.077	0	0	747	641	0	18	0	0	43.483	0
3	Öffentliche Stellen	9.998	0	0	1.245	0	0	0	0	0	11.243	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	1.850	0	0	16	0	0	0	0	0	1.866	1.850
5	Internationale Organisationen	3.020	0	0	0	0	0	0	0	0	3.020	3.020
6	Institute	0	236	0	30.358	8.831	0	0	0	0	39.425	236
7	Unternehmen	0	0	0	1.327	2.985	0	15.875	0	0	20.187	14.191
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	4.725	0	0	0	4.725	4.725
10	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	64	184	0	248	248
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	320	0	320	320
12	Gedckte Schuldverschreibungen	0	0	2.034	1.009	0	0	0	0	0	3.043	0
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	934	1.711	0	480	0	0	3.125	0
15	Beteiligungspositionen	0	0	0	0	0	0	60	0	1.879	1.939	1.939
16	Sonstige Positionen	0	0	0	0	0	0	202	0	0	202	202
17	Gesamt	82.374	236	2.034	39.031	14.867	4.725	16.788	504	1.879	162.438	26.731

7 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR, Art. 444 CRR)

7.1 Quantitative Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko

Template 25: EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz

		(B)	(C)	(F)	(G)
		Wieder- eindeckungs- aufwand/ aktueller Marktwert	Potentieller künftiger Wiederbeschaf- fungswert	EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Marktbewertungsmethode	1.641	1.706	1.696	770
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)			358	71
11	Total				841

Template 26: EU CCR2 – Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung

		(A)	(B)
		Forderungswert	RWA
		Mio. €	Mio. €
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	1.394	856
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	1.394	856

Template 27: EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

		(A)	(B)
		EAD nach Kreditrisikominderung	RWA
		Mio. €	Mio. €
1	Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)	423	109
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	169	60
3	(i) außerbörslich gehandelte Derivate	162	60
4	(ii) börsennotierte Derivate	1	0
5	(iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	6	0
7	Getrennte Ersteinschusszahlung	247	46
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	7	3

7.2 Informationen nach dem aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz

Template 28: EU CCR3 – Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko

Risikopositionsklassen		Risikogewicht					Gesamt Mio. €	Davon ohne Rating Mio. €
		0%	2%	20%	50%	100%		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	14	0	0	0	0	14	0
3	Öffentliche Stellen	37	0	0	0	0	37	0
6	Institute	0	6	649	1.236	0	1.891	6
7	Unternehmen	0	0	1	35	75	111	75
11	Gesamt	51	6	650	1.271	75	2.053	81

7.3 Weitere Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko

Template 31: EU CCR5-A – Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)
		Positiver Bruttozeitwert oder Nettobuchwert	Positive Auswirkungen des Nettings	Saldierte aktuelle Ausfallrisikoposition	Erhaltene Sicherheiten	Nettoausfallrisikoposition
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Derivate	8.788	7.147	1.641	1.651	0
4	Gesamt	8.788	7.147	1.641	1.651	0

Template 32: EU CCR5-B – Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
		Sicherheiten für Derivatgeschäfte				Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	
		Zeitwert der erhaltenen Sicherheit		Zeitwert der gestellten Sicherheit		Zeitwert der erhaltenen Sicherheit	Zeitwert der gestellten Sicherheit
		Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt		
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
	Barsicherheiten	0	1.651	224	2.516	3.544	155
	Wertpapiere	0	0	22	359	0	161
	Gesamt	0	1.651	246	2.875	3.544	316

Template 33: EU CCR6 – Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen

	(A)	(B)
	Absicherungen in Form von Kreditderivaten	
	Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Mio. €	Mio. €
Nominalwerte		
Einzeladressen-CDS	0	13.606
Index-CDS	0	310
Nominalwerte insgesamt	0	13.916
Zeitwerte		
Positive Zeitwerte (Aktiva)	0	181
Negative Zeitwerte (Passiva)	0	-16

8 Marktrisiko (Art. 445 CRR, Art. 448 CRR)

Template 34: EU MR1 – Marktrisiko nach dem Standardansatz

		(A)	(B)
		RWA	Eigenmittelanforderungen
		Mio. €	Mio. €
Einfache Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	8	1
9	Gesamt	8	1

9 Liquiditätsrisiko (Art. 435 CRR)

Template EU LIQ1 – LCR-Offenlegungsvorlage zu quantitativen Informationen über die LCR, die Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ergänzt

Quartal endet am		Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
		30.09.2017	31.12.2017	31.03.2018	30.06.2018
Anzahl der Datenpunkte		12	12	12	12
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Hochwertige liquide Vermögenswerte					
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)	21.970	22.341	22.874	24.494
Nettomittelabflüsse					
22	Gesamte Nettomittelabflüsse	10.467	8.745	7.776	8.134
Liquidity Coverage Ratio					
23	Liquidity Coverage Ratio (%)	225	294	323	333

