

# Offenlegungsbericht

---

# Offenlegungsbericht 31. März 2020

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)

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)

# 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).

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. Es besteht kein aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis. Stichtag für die Berichterstattung ist der 31. März 2020. Bedeutsame Veränderungen seit dem letzten Berichtsstichtag liegen nicht vor.

## 2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		31. März 2020
		Mio. €
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente</b>		
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	18.943
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-411
<b>29</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>18.532</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>		
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) : regulatorische Anpassungen</b>		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>45</b>	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>18.532</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.424
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-2
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>1.422</b>
<b>59</b>	<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>	<b>19.954</b>
<b>60</b>	<b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>	<b>45.507</b>
<b>Eigenkapitalquoten</b>		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,72%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,72%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,85%

### 3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

<b>Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote</b>		<b>Betrag bzw. Quote</b>
		Mio. €
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>		
20	Kernkapital	18.532
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	182.137
<b>Verschuldungsquote</b>		
22	<b>Verschuldungsquote</b>	<b>10,17%</b>

## 4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	31. März 2020	31. Dezember 2019	31. März 2020
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	35.957	33.354	2.877
2 Davon im Standardansatz	35.957	33.354	2.877
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.586	1.506	127
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	670	579	54
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	115	182	9
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	1	1	0
12 Davon CVA	800	744	64
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	1.857	851	148
18 Davon im Standardansatz	1.857	851	148
19 Marktrisiko	10	9	1
20 Davon im Standardansatz	10	9	1
23 Operationelles Risiko	1.363	1.371	109
24 Davon im Basisindikatoransatz	1.363	1.371	109
27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (Risikogewicht 250%)	4.734	4.651	379
<b>29 Gesamt</b>	<b>45.507</b>	<b>41.742</b>	<b>3.641</b>

