

# Offenlegungsbericht 2019

---

# Offenlegungsbericht 2019

## Seite Inhalt

3	1	Generelle Informationen und Vorbemerkungen
4	2	Risikomanagement, Ziele und Vorschriften (Art. 435 CRR, Art. 439 CRR)
4	2.1	Allgemeine Informationen über Risikomanagementziele und -politik
7	2.2	Informationen über Risikomanagementziele und -politik nach Risikokategorien
9	2.3	Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle
10	3	Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens (Art. 436 CRR)
13	4	Eigenmittel (Art. 437 CRR)
22	5	Leverage Ratio (Art. 451 CRR)
25	6	Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)
26	7	Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)
27	8	Kreditrisiko und allgemeine Informationen über Kreditrisikominderungen (Art. 442 CRR, Art. 453 CRR)
27	8.1	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken
28	8.2	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken
35	8.3	Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderungen
36	8.4	Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisikominderungen
37	9	Kreditrisiko und Kreditrisikominderungstechniken im Standardansatz (Art. 444 CRR, Art. 453 CRR)
37	9.1	Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
37	9.2	Quantitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes
39	10	Gegenparteausfallrisiko (Art. 439 CRR, Art. 444 CRR)
39	10.1	Quantitative Informationen über das Gegenparteausfallrisiko
40	10.2	Informationen nach dem aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz
40	10.3	Weitere Informationen über das Gegenparteausfallrisiko
42	11	Verbriefungspositionen (Art. 449 CRR)
44	12	Beteiligungspositionen (Art. 447 CRR)
45	13	Marktrisiko (Art. 445 CRR, Art. 448 CRR)
45	13.1	Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko im Standardansatz
45	13.2	Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch
48	14	Liquiditätsrisiko (Art. 435 CRR)
48	14.1	Informationen über das Liquiditätsrisikomanagement
50	14.2	Quantitative Informationen über die Liquidity Coverage Ratio
52	15	Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)
55	16	Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)
56	17	Vergütungspolitik und -praxis (Art. 450 CRR)

## Seite Table-Verzeichnis

4	Table 1	EU OVA – Risikomanagementkonzept des Instituts
7	Table 2	EU CRA – Allgemeine qualitative Information über Kreditrisiken
7	Table 3	EU CCRA – Qualitative Offenlegungspflichten zum Gegenparteausfallrisiko
8	Table 4	EU MRA – Qualitative Offenlegungspflichten zum Marktrisiko
10	Table 5	EU LIA – Erläuterung der Unterschiede zwischen den Risikopositionen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke
27	Table 6	EU CRB-A – Ergänzende Offenlegung in Zusammenhang mit der Kreditqualität von Vermögenswerten
35	Table 7	EU CRC – Qualitative Offenlegungspflichten zu Kreditrisikominderungstechniken
37	Table 8	EU CRD – Qualitative Offenlegungspflichten zur Nutzung externer Bonitätsbeurteilungen im Rahmen des Standardansatzes für das Kreditrisiko durch Institute
48	Table	EU LIQA – Qualitative/quantitative Informationen über das Liquiditätsrisiko gemäß Artikel 435 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013
48	Table	EU LIQ1 – Vorlage zu qualitativen Informationen über die LCR, die die LCR-Offenlegungsvorlage ergänzt

# Offenlegungsbericht 2019

## Seite **Template-Verzeichnis**

10	Template 1	EU LI1 – Unterschiede zwischen Konsolidierungskreisen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke und Abbildung von Abschlusskategorien auf regulatorische Risikokategorien
11	Template 2	EU LI2 – Wichtige Ursachen für Unterschiede zwischen aufsichtsrechtlichen Risikopositionen und Buchwerten im Jahresabschluss
12	Template 3	EU LI3 – Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen (nach Einzelunternehmen)
14	Template a	Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel
16	Template b	Überleitung vom bilanziellen zum aufsichtsrechtlichen Eigenkapital
18	Template c	Hauptmerkmale der begebenen Ergänzungskapitalinstrumente
22	Template d	LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote
23	Template e	LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote
24	Template f	LRSpI – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)
25	Template 4	EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)
26	Template g	Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen
26	Template h	Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers
28	Template 7	EU CRB-B – Gesamtbetrag und durchschnittlicher Nettobetrag der Risikopositionen
29	Template 8	EU CRB-C – Geografische Aufschlüsselung der Risikopositionen
29	Template 9	EU CRB-D – Konzentration von Risikopositionen auf Wirtschaftszweige oder Arten von Gegenparteien
30	Template 10	EU CRB-E – Restlaufzeit von Risikopositionen
31	Template 11	EU CR1-A – Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument
32	Template 12	EU CR1-B – Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien
32	Template 13	EU CR1-C – Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten
33	Template 14	EU CR1-D – Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen
33	Template 15	EU CR1-E – Notleidende und gestundete Risikopositionen
34	Template 16	EU CR2-A – Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen
34	Template 17	EU CR2-B – Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen
36	Template 18	EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht
37	Template 19	EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung
38	Template 20	EU CR5 – Standardansatz – Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung
39	Template 25	EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz
39	Template 26	EU CCR2 – Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung
39	Template 27	EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP
40	Template 28	EU CCR3 – Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko
40	Template 31	EU CCR5-A – Auswirkungen des Nettings und erhaltener Sicherheiten auf Forderungswerte
40	Template 32	EU CCR5-B – Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen
41	Template 33	EU CCR6 – Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
43	Template i	Gesamtbetrag der gekauften Verbriefungspositionen
43	Template j	Kapitalanforderungen für gekaufte Verbriefungspositionen nach Risikogewichtsbändern
45	Template 34	EU MR1 – Marktrisiko nach dem Standardansatz
46	Template k	KWG-Zinsschock
50	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
52	Template l	Belastete und unbelastete Vermögenswerte
53	Template m	Entgegen genommene Sicherheiten
54	Template n	Belastungsquellen

# 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).

Die Offenlegung erfolgt durch die NRW.BANK. Es besteht kein aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis. Stichtag für die Berichterstattung ist der 31. Dezember 2019.

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 sowie Spalten- und Zeilenbezeichnungen ggf. angepasst werden.

Im jährlichen Umsetzungsprozess werden die von den beteiligten Organisationseinheiten zu bearbeitenden Berichtsinhalte einem Review unterzogen und die qualitativen und quantitativen Informationen an den Berichtstichtag angepasst.

Bei den Kapiteln, die sich eng an den in aufsichtsrechtlichen Meldungen enthaltenen Daten orientieren, erfolgt eine Abstimmung mit den Meldungsdaten bzw. werden

die Daten direkt aus der Meldewesen-Software generiert.

Das Verfahren zur Erstellung des Offenlegungsberichts unterliegt den banküblichen Überprüfungs- und Kontrollverfahren. Nach erfolgter Qualitätssicherung durch die beteiligten Bereiche wird anschließend eine Freigabe des Dokuments durch die Bereichsleiter Finanzen und Risikocontrolling eingeholt.

Danach wird der Offenlegungsbericht durch einen Beschluss des Gesamtvorstands zur Publikation freigegeben.

Die durch § 26a KWG geforderten Angaben zur rechtlichen und organisatorischen Struktur sowie zu den Grundsätzen einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung erfolgen im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank, hauptsächlich im Bericht zur Public Corporate Governance im Jahr 2019 bzw. im Lagebericht.

Die NRW.BANK ist die wettbewerbsneutrale Förderbank für Nordrhein-Westfalen mit Vollbanklizenz, die im Hausbankenverfahren mit den Kreditinstituten in Nordrhein-Westfalen zusammenarbeitet.

Über die Haftungsinstrumente Anstaltslast und Gewährträgerhaftung hinaus hat der nordrhein-westfälische Gesetzgeber gemäß § 4 Absatz 3 Satz 3 des Gesetzes über die NRW.BANK eine explizite und unwiderrufliche Haftungsgarantie des Landes Nordrhein-Westfalen für alle bestehenden und zukünftigen Verbindlichkeiten der NRW.BANK ausgesprochen.

Die NRW.BANK verfügt nicht über Niederlassungen in Mitgliedstaaten der Europäischen Union oder in Drittstaaten. Die Tochtergesellschaften der NRW.BANK sind jeweils einzeln und zusammen von untergeordneter Bedeutung. Ein Konzernabschluss wird nicht aufgestellt.

# 2 Risikomanagement, Ziele und Vorschriften (Art. 435 CRR, Art. 439 CRR)

## 2.1 Allgemeine Informationen über Risikomanagementziele und -politik

Table 1: EU OVA – Risikomanagementkonzept des Instituts

Der Vorstand der NRW.BANK trägt die Verantwortung für das Risikomanagementsystem. Dies umfasst insbesondere die ordnungsgemäße Organisation des Risikomanagements, die Risikostrategie, das Risikotragfähigkeitskonzept, die Risikoüberwachung sowie die Risikosteuerung. Er wird im Rahmen der Berichterstattung regelmäßig über die Risikosituation auf Gesamtbankebene informiert.

Die Struktur und die Organisation des Risikomanagements sowie die Verfahren zur Steuerung, Quantifizierung und Überwachung der einzelnen Risikoarten werden detailliert im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht) beschrieben.

Die Gesamtstrategie der NRW.BANK besteht aus

- den Grundsätzen der Geschäfts-, Förder- und Risikopolitik,
- der Geschäfts-, Förder- und Risikostrategie sowie
- der quantitativen Geschäftsplanung.

Die Grundsätze der Geschäfts-, Förder- und Risikopolitik bilden den Rahmen des strategischen Handelns. Die Geschäfts-, Förder- und Risikostrategie konkretisiert die in den Grundsätzen festgelegte strategische Ausrichtung der Bank und mündet in einer mehrjährigen quantitativen Geschäftsplanung. Geschäfts-, Förder- und Risikostrategie sind miteinander verzahnt, im Sinne einer einheitlichen Gesamtstrategie verbunden und als Einheit zu betrachten. Die Gesamtstrategie wird im Rahmen eines jährlichen Prozesses überprüft und rollierend auf einen neuen Vierjahreszeitraum fortgeschrieben.

Die Förderstrategie bildet den Kern der Gesamtstrategie der NRW.BANK als Förderbank für Nordrhein-Westfalen und umfasst alle förderbezogenen Strategieaspekte. Grundlage für die Entwicklung der Förderstrategie ist eine Analyse der strukturpolitischen Herausforderungen unter Berücksichtigung der relevanten Rahmenbedingungen. In der Geschäftsstrategie werden die Kapitalmarktstrategie mit ihren Teilstrategien (Liquiditätsmanagementstrategie, Refinanzierungsstrategie und Investment-/Handelsbuchstrategie) sowie ressourcenbezogene Aspekte, wie zum Beispiel im Hinblick auf Personal und IT, formuliert. Die Risikostrategie schreibt die risikorelevanten Aspekte fest, baut auf der Förder- und

Geschäftsstrategie auf und soll eine ausgewogene Steuerung der Risiken in der NRW.BANK gewährleisten.

Übergeordnetes Ziel der Risikosteuerung ist es, den Fortbestand des Instituts durch eine angemessene Kapital- und Liquiditätsausstattung sicherzustellen. Dies wird im Rahmen der internen Prozesse ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) und ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) beurteilt. Dabei unterscheidet die NRW.BANK zwischen einer normativen und einer ökonomischen Perspektive.

Die normative Perspektive ist auf die Einhaltung aller wesentlichen aufsichtsrechtlichen Vorgaben ausgerichtet und umfasst auch eine mehrjährige Kapitalplanung. Die ökonomische Perspektive ist eine vorrangig barwertige Betrachtung, die der Absicherung ökonomischer Verluste durch verfügbares Kapital dient.

Für beide Perspektiven werden in der Risikostrategie geeignete Limite festgelegt. Dies erfolgt auf Ebene der Gesamtbank und ggf. einzelner Bereiche. Darüber hinaus sind Limite zur Beschränkung von Konzentrationen und zu beobachtende Strukturmerkmale wie zum Beispiel die geplanten Standardrisikokosten festgelegt.

Die Entscheidungskompetenz bzgl. der Limite liegt grundsätzlich beim Vorstand. Kreditentscheidungen (d.h. insbesondere die Festlegung von Kreditlimiten) erfolgen gemäß Regelungen der MaRisk im Rahmen der Funktionstrennung grundsätzlich im Zwei-Voten-Prozess (Markt und Marktfolge). Alle Kreditentscheidungen unterliegen einer gemeinschaftlichen Entscheidungskompetenz des Kreditantrags von Markt- und Marktfolgebereich bzw. des Gesamtvorstands oder der Kreditkomitees. Dabei werden Entscheidungen gemäß Kompetenzordnung in Abhängigkeit von Forderungskategorie und Ratingeinstufung auf unterschiedlichen Hierarchieebenen der Bank getroffen.

Im Rahmen der kontinuierlichen Erweiterung des Produktportfolios der NRW.BANK wird der bereichsübergreifende Prozess zur Einführung neuer Produkte durchlaufen. Somit ist sichergestellt, dass die Risiken neuer Produkte bzw. Märkte identifiziert, gemessen und limitiert werden.

Während die Marktbereiche verantwortlich für die Risikosteuerung innerhalb der bestehenden Vorgaben sind,

obliegt dem Bereich Risikocontrolling die Risikoüberwachung, insbesondere der Einhaltung der vom Vorstand gesetzten Limite. Diese Trennung spiegelt sich auch in den Zuständigkeiten innerhalb des Vorstands wider. In den einzelnen Fachbereichen sind die Kompetenzen und Verantwortlichkeiten detailliert festgelegt.

Durch den Bereich Risikocontrolling wird im Sinne der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) die marktunabhängige und regelmäßige Berichterstattung sowohl an den Vorstand als auch an den vom Verwaltungsrat als Aufsichtsorgan eingesetzten Risikoausschuss sichergestellt.

In diesem Zusammenhang erstellt der Bereich Risikocontrolling regelmäßig die folgenden Berichte:

- Es erfolgt eine tägliche Berichterstattung an den Gesamtvorstand sowohl auf Ebene der Gesamtbank als auch für das Kapitalmarktgeschäft.
- Der ausführliche monatliche Risikobericht umfasst standardmäßig die Themenbereiche Gesamtbanksteuerung, Adressenausfallrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken, Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken und Ergebnisentwicklung.
- Die quartalsweise Berichterstattung an den Risikoausschuss basiert auf den für das Quartal relevanten Monatsberichten. Darüber hinaus erfolgt bei unter Risikogesichtspunkten wesentlichen außerordentlichen Ereignissen eine unverzügliche Ad-hoc-Berichterstattung.

#### Tägliche Berichterstattung

Die tägliche Berichterstattung umfasst sowohl auf Ebene der Gesamtbank als auch separiert für den Bereich Kapitalmärkte die folgenden Darstellungen:

- Ergebniszahlen für mit Marktpreisrisiken behaftete Positionen (insbesondere: HGB-Ergebnis des laufenden Jahres sowie Ergebnisprognose für die Folgejahre; Mark-to-Market-Ergebnis für Handelsbuch und Liquiditätsreserve)
- Marktpreisrisiken (insbesondere: allgemeine Marktpreis- und Credit-Spread-Risiken auf Basis des Value-at-Risk (VaR) inklusive Limit, Auslastung und Veränderung des VaR im Vergleich zum Vortag)
- Liquiditätsrisiken
- Hinweis auf besondere Positionen
- Relevante Limitüberschreitungen für Adressenausfallrisiken

#### Monatliche Berichterstattung

Die monatliche Berichterstattung der NRW.BANK an den Gesamtvorstand umfasst standardmäßig u.a. folgende Risikofelder und Themenbereiche:

- Management Summary mit Gesamtbewertung der Risikosituation, wesentlichen Risikokennzahlen im Überblick sowie einer Darstellung der wesentlichen Sachverhalte
- Gesamtbanksteuerung (Darstellung der Risikotragfähigkeitsrechnung inklusive Limitauslastung; Standardrisikokosten; vierteljährlich: risikoartenübergreifende Stresstests inklusive Fortschreibung der Kapitalplanung auf Gesamtbankebene)
- Adressenausfallrisiken (insbesondere: Strukturanalysen des Portfolios zur Entwicklung des Gesamtengagements, zu Risikoklassen, Branchen, Restlaufzeiten; Risikokonzentrationen, insbesondere Länderkonzentrationen sowie Portfolio- und Konzentrationslimite für das Kapital- und Geldanlagegeschäft; Limitüberziehungen; Watch-Liste und Risikovorsorge)
- Ergebnisberichterstattung (insbesondere: Performance; HGB-Ergebnisprognose)
- Marktpreisrisiken (insbesondere: Entwicklung der VaR-Limitauslastung auf Ebene der Gesamtbank; Aufteilung des Gesamtbank-VaR auf verschiedene Risikofaktoren; Mark-to-Market-Zinssensitivitäten in einzelnen Laufzeitbändern und deren Entwicklung im Berichtsmonat; Zinssensitivitäten der HGB-orientierten Prognose in verschiedenen Geschäftsjahren; Ergebnisse des Backtesting des VaR-Modells auf Ebene der Gesamtbank; Ergebnisse ausgewählter Szenarioanalysen; Risikokonzentrationen)
- Liquiditätsrisiken (insbesondere: Liquiditätsablaufbilanz; freies Liquiditätspotenzial; Stressszenario-betrachtung; Risikokonzentrationen)
- Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken (insbesondere: Berichterstattung zu Schadensfällen, Risikoereignissen sowie Rechtsrisiken, IT- und Compliance-Risiken)

Neben diesem standardisierten Berichtsumfang wird der monatliche Risikobericht bedarfsgerecht um aktuelle Sonderthemen (z. B. besondere Geschäftsvorfälle, bankübergreifende Prozess- / Verfahrensänderungen mit Risikorelevanz oder Ad-hoc-Analysen) ergänzt.

Der monatliche Risikobericht bildet die Grundlage für die Diskussion der Risikolage im Asset Liability Committee (ALCO) und im Kreditkomitee.

### Quartalsweise Berichterstattung

Die quartalsweise Berichterstattung an den Risikoausschuss der NRW.BANK basiert auf den für das Quartal relevanten Monatsberichten, wobei die Detailtiefe – unter Würdigung der Aspekte der Wesentlichkeit – im Hinblick auf den Adressatenkreis angepasst wird. Der quartalsweise Risikoausschussbericht umfasst dabei standardmäßig u.a. folgende Risikofelder und Themenbereiche:

- Gesamtbanksteuerung (insbesondere: Darstellung der Risikotragfähigkeitsrechnung inklusive Limitauslastung; risikoartenübergreifende Stresstests auf Gesamtbankebene)
- Adressenausfallrisiken (insbesondere: Entwicklung der Engagementshöhe und des Credit-VaR als Beitrag zum ökonomischen Kapital; Strukturanalysen des Portfolios unter Berücksichtigung von Risikokonzentrationen (Ratings, Branchen, Länderrisiken und Laufzeiten) sowie nach Assetklassen; Watch-Liste und Risikovorsorge)
- Marktpreisrisiken (insbesondere: Entwicklung der VaR-Limitauslastung auf Ebene der Gesamtbank und Positionierung gegenüber Zinsänderungen)
- Liquiditätsrisiken (insbesondere: Liquiditätsablaufbilanz; freies Liquiditätspotenzial)
- Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken (insbesondere: Berichterstattung zu Schadensfällen, Risikoereignissen sowie Rechtsrisiken, IT- und Compliance-Risiken)

Neben diesem standardisierten Berichtsumfang wird der Risikoausschussbericht bedarfsgerecht um aktuelle Sonderthemen (z. B. besondere Geschäftsvorfälle, bankübergreifende Prozess- / Verfahrensänderungen mit Risikorelevanz oder Ad-hoc-Analysen) ergänzt. Darüber hinaus leitet der Vorstand unter Risikogesichtspunkten wesentliche Informationen unverzüglich auch außerhalb der quartalsweisen Sitzungsfrequenz im Rahmen einer Ad-hoc-Berichterstattung an den Risikoausschuss weiter.

Die Risikokultur umfasst die Gesamtheit der Normen, Einstellungen und Verhaltensweisen der Bank in Bezug auf Risikobewusstsein, Risikobereitschaft und Risikomanagement. Eckpunkte zur Risikokultur der

NRW.BANK finden sich u.a. innerhalb der Strategie (insbesondere in den Grundsätzen zur Risikopolitik), im Corporate Governance Framework, im Leitbild, in den Nachhaltigkeitsleitlinien und im Handbuch für alle Beschäftigten.

Stresstests werden auf Gesamtbankebene quartalsweise und anlassbezogen durchgeführt. Betrachtet werden historische und hypothetische Szenarien. Die Leitlinien für die Risikoabsicherung und -minderung und die Strategien und Verfahren zur Überwachung der laufenden Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung und -minderung getroffenen Maßnahmen werden im Rahmen des Kapitels 8.3 dieses Berichts erläutert.

Weitere Informationen zum Risikomanagement – insbesondere auch zu allen wesentlichen Risikoarten, Methoden, Limitsystem, Risikosteuerung und -überwachung, Stresstests – finden sich im Rahmen der Finanzberichterstattung der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht).

Der Vorstand der NRW.BANK hat erklärt, dass die eingerichteten Risikomanagementsysteme dem Profil und der Strategie der NRW.BANK angemessen sind. Die Risikotragfähigkeit ist sowohl in der ökonomischen als auch in der normativen Perspektive gegeben. Die vom Vorstand mit den Gremien der Bank im Rahmen des Strategieprozesses vereinbarten Limite für die Risikotragfähigkeit sind eingehalten. Die Risiken der Bank sind insgesamt tragbar und liegen deutlich unterhalb des definierten Risikoappetits der Bank. Die betrachteten adversen Szenarien lassen keinen zusätzlichen Kapitalbedarf in der Zukunft erkennen. Das Geschäftsmodell der Bank ist somit auch über längere Stressperioden tragbar. Die Kapitalausstattung der NRW.BANK ist angemessen.

Im Rahmen der durch den Vorstand genehmigten Finanzberichterstattung der Bank werden das Risikoprofil, wichtige Kennzahlen und der Risikoappetit im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht) dargestellt.

## 2.2 Informationen über Risikomanagementziele und -politik nach Risikokategorien

Voraussetzung für eine effektive Risikosteuerung und -überwachung ist die umfassende Identifikation und Beurteilung von Risiken. Die NRW.BANK prüft im Rahmen der bankweiten Risikoinventur, welche Risiken die Vermögens-, Ertrags- und Liquiditätslage wesentlich beeinträchtigen können.

Darauf aufbauend wurden die folgenden Risikoarten als wesentlich identifiziert:

- Adressenausfallrisiko
- Marktpreisrisiko
- Liquiditätsrisiko
- Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken
- Pensionsrisiko

### Adressenausfallrisiko

#### Table 2: EU CRA – Allgemeine qualitative Information über Kreditrisiken

Das Adressenausfallrisiko beschreibt die Gefahr, dass Geschäftspartner nicht beziehungsweise nur eingeschränkt in der Lage sind, ihren vertraglich vereinbarten Verpflichtungen gegenüber der NRW.BANK nachzukommen. Es besteht das Risiko eines Verlusts oder entgangenen Gewinns aufgrund Komplet- oder Teilausfalls eines Geschäftspartners.

Die Verantwortlichkeiten der Funktionen Kreditmanagement, Risikocontrolling, Compliance und interne Revision sind im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), Unterkapitel 5.1 (Organisation des Risikomanagements) dargelegt.

Weitere Informationen zum Adressenausfallrisiko (hinsichtlich Definition, Methoden, Validierung, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Unterkapitel 5.5 (Adressenausfallrisiko).

#### Table 3: EU CCRA – Qualitative Offenlegungspflichten zum Gegenparteiausfallrisiko

Zur Bemessung des Gegenparteiausfallrisikos aus Derivaten werden – unter Berücksichtigung von Netting und Besicherung gemäß standardisierter Rahmenverträge – Kreditäquivalenzbeträge angesetzt. Die Obergrenzen für das Gegenparteiausfallrisiko werden in Abhängigkeit von Ratings und Fälligkeiten im Rahmen des regulären Kreditprozesses festgelegt.

Grundsätzlich strebt die NRW.BANK für alle Derivategeschäfte mit Marktteilnehmern den Abschluss einer Netting-Vereinbarung sowie eines standardisierten Besicherungsanhangs zum Rahmenvertrag (DRV, ISDA) an. Hierdurch wird sichergestellt, dass Adressenausfallrisikopositionen aus Derivaten auf täglicher Basis entsprechend den jeweils aktuellen Marktwerten im Wege eines Collateral-Austauschs besichert werden. Das Nettoexposure wird dabei täglich für jeden Einzelkontrahenten ermittelt und mit dem Anrechnungswert der gestellten Sicherheiten verglichen. Der Sicherheitenausgleich erfolgt unter Berücksichtigung von Frei- und Mindesttransferbeträgen. Die Besicherung wird über Barsicherheiten und Wertpapiere von einwandfreier Bonität vorgenommen.

Der Besicherungsprozess wird marktunabhängig vom Bereich Geschäftsunterstützung verantwortet und basiert auf dem die Positionen führenden System für Kapitalmarktprodukte.

Potenzielle Marktschwankungsrisiken im Zusammenhang mit Kontrahentenrisiken aus derivativen Risikopositionen werden in der internen Steuerung von Adressenausfallrisiken über transaktionsspezifische Schwankungszuschläge berücksichtigt.

Aufgrund der Gewährträgerhaftung und der öffentlichen Eigentümerschaft der NRW.BANK wird eine Herabstufung des Ratings grundsätzlich für unwahrscheinlich gehalten. Vertragliche Vereinbarungen, wonach die NRW.BANK bei einer Herabstufung der eigenen Bonität Sicherheiten nachschießen müsste, existieren nicht.

Zur Vermeidung von Risiken, die aufgrund von Wechselbeziehungen zwischen der Ausfallwahrscheinlichkeit von Gegenparteien und dem allgemeinen Marktpreisrisiko (z.B. bei der Absicherung eines Staates über eine in diesem Staat ansässige Bank) entstehen können, hat die Bank entsprechende (Sicherheiten-)Vorgaben festgelegt.

Weitere Informationen zum Gegenparteiausfallrisiko als Teil des Adressenausfallrisikos (hinsichtlich Definition, Methoden, Validierung, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Unterkapitel 5.5 (Adressenausfallrisiko).

### Marktpreisrisiko

#### Table 4: EU MRA – Qualitative Offenlegungspflichten zum Marktrisiko

Das Marktpreisrisiko ist der potenzielle Verlust aufgrund von nachteiligen Veränderungen von Marktpreisen oder preisbeeinflussenden Parametern. Diese Definition umfasst Zinsänderungs-, Währungs- und Volatilitätsrisiken. Aktien- und Rohwarenrisiken übernimmt die Bank nicht. Beim Zinsänderungsrisiko erfolgt eine Unterscheidung zwischen allgemeinem und spezifischem Zinsänderungsrisiko. Dieses umfasst somit sowohl Änderungen des allgemeinen Zinsniveaus als auch Änderungen des Credit Spreads von Emittentenklassen einerseits und Änderungen des Credit Spreads individueller Emittenten (Residualrisiko) andererseits.

Finanzmarktgeschäfte werden im Wesentlichen im Anlagebuch getätigt. Für diese Anlagen gilt eine Dauerhalteabsicht. Die Bank geht im Anlagebuch nur in begrenztem Umfang Zinsbindungskongruenzen ein. Währungsrisiken werden grundsätzlich auf Nominalwertbasis abgesichert.

Geschäfte im Handelsbuch und die hieraus resultierenden Marktpreisrisiken sind aufgrund der geringen Handelstätigkeit von untergeordneter Bedeutung.

Die Überwachung von Marktpreisrisiken erfolgt handelsunabhängig auf täglicher Basis. Sie liegt in der Verantwortung des Bereichs Risikocontrolling.

Im Rahmen der Gesamtbanksteuerung auf Grundlage der Risikostrategie und -politik werden die Marktpreisrisikolimits jährlich festgelegt und überprüft.

Weitere Informationen zum Marktpreisrisiko (hinsichtlich Definition, Methoden, Validierung, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Unterkapitel 5.6 (Marktpreisrisiko).

### Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko umfasst das Risiko, Zahlungsverpflichtungen zum Zeitpunkt der Fälligkeit nicht nachkommen zu können (Zahlungsunfähigkeitsrisiko, Liquiditätsrisiko im engeren Sinne) oder bei Bedarf nicht ausreichend Liquidität zu den erwarteten Konditionen beschaffen zu können (Refinanzierungsrisiko).

Darüber hinaus umfasst die Definition das Risiko, aufgrund unzulänglicher Markttiefe oder Marktstörungen

Geschäfte nicht oder nur mit Verlusten auflösen bzw. glattstellen zu können (Marktliquiditätsrisiko).

Die Steuerung des Liquiditätsrisikos erfolgt in der NRW.BANK zentral, um für die Gesamtbank die jederzeitige Zahlungsfähigkeit sicherzustellen.

Das Zahlungsunfähigkeitsrisiko und das Refinanzierungsrisiko werden täglich auf Basis der Liquiditätsablaufbilanz und deren Limitierung überwacht.

Strategische Vorgaben für die Liquiditätssteuerung werden im Rahmen der Geschäfts- und Risikostrategie unter Einbezug der Bereiche Kapitalmärkte, Risikocontrolling und Finanzen vom Vorstand festgelegt.

Weitere Informationen zum Liquiditätsrisiko (hinsichtlich Definition, Methoden, Validierung, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Unterkapitel 5.7 (Liquiditätsrisiko).

### Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken

Nicht-finanzielle Risiken / operationelle Risiken umfassen Risiken in Systemen oder Prozessen, insbesondere in Form von betrieblichen Risiken, die durch menschliches oder technisches Versagen bzw. durch externe Einflussfaktoren entstehen, oder rechtliche Risiken, die aus vertraglichen Vereinbarungen oder rechtlichen Rahmenbedingungen resultieren.

Durch eine Kombination von zentraler und dezentraler Risikosteuerung und -überwachung stellt die Bank sicher, dass notwendige Steuerungsmaßnahmen zeitnah ergriffen werden sowie gleichzeitig erforderliche Entscheidungen unter Berücksichtigung des Gesamtrisikoprofils der Bank durch den Vorstand getroffen werden können.

Weitere Informationen zu nicht-finanziellen Risiken / operationellen Risiken (hinsichtlich Definition, Methoden, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Unterkapitel 5.8 (Operationelles Risiko).

### Pensionsrisiko

Als Pensionsrisiko wird das Risiko bezeichnet, dass sich die Notwendigkeit zur Erhöhung der Pensionsrückstellungen ergeben kann.

Die Pensionsverpflichtungen können sich insbesondere durch Veränderungen der statistischen Annahmen hinsichtlich Invalidität und Sterblichkeit erhöhen. Dies

wird als Pensionsrisiko im ökonomischen Kapital berücksichtigt.

Strategische Zinsänderungsrisiken im Zusammenhang mit Pensionsverpflichtungen sind in die Überwachung des Marktpreisrisikos integriert.

Weitere Informationen zum Pensionsrisiko (hinsichtlich Definition, Methoden, Beurteilung, Limitierung) enthält der Risiko- und Chancenbericht, Kapitel 5.9 (Pensionsrisiko).

### **2.3 Informationen über die Regelungen für die Unternehmensführung und -kontrolle**

Die Anzahl der von Mitgliedern des Vorstands wahrgenommenen Mandate wird im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Anhang offengelegt.

Die Strategie und die Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans und deren tatsächliche Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung sowie die Ziele und einschlägigen Zielvorgaben der Strategie werden im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Bericht zur Public Corporate Governance im Jahr 2019, in den Kapiteln 3 bis 5 beschrieben.

Der Verwaltungsrat der NRW.BANK hat einen Risikoausschuss gebildet. Dieser hat im Jahr 2019 in vier ordentlichen Sitzungen getagt.

Durch den Bereich Risikocontrolling wird im Sinne der MaRisk die marktunabhängige und regelmäßige Berichterstattung sowohl an den Vorstand als auch an den Risikoausschuss sichergestellt. Detaillierte Informationen zu Frequenz, Umfang und Inhalt der Berichterstattung finden sich im Kapitel 2.1 dieses Berichts.

# 3 Informationen über den Anwendungsbereich des Regulierungsrahmens (Art. 436 CRR)

**Table 5: EU LIA – Erläuterung der Unterschiede zwischen den Risikopositionen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke**

Die Tochtergesellschaften der NRW.BANK sind jeweils einzeln und zusammen von untergeordneter Bedeutung. Ein Konzernabschluss wird nicht aufgestellt. Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden wird auf den Anhang des Jahresabschlusses 2019 verwiesen.

Institute, die keine konsolidierten Abschlüsse veröffentlichen müssen, haben im Rahmen des Templates EU LI1 nur die Spalten b bis g offen zu legen. Insofern erübrigt sich eine Erläuterung der Unterschiede zwischen den Rechnungslegungsbeträgen, die im Jahresabschluss im Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke

ausgewiesen würden, und den Forderungsbeträgen für aufsichtsrechtliche Zwecke.

Hindernisse gemäß Artikel 436 Buchstabe c CRR für die unverzügliche Übertragung von Eigenmitteln oder die Rückzahlung von Verbindlichkeiten zwischen der NRW.BANK und ihren Tochterunternehmen existierten am Berichtsstichtag nicht.

Darüber hinaus waren zum Berichtsstichtag keine Unternehmen der Finanzbranche als Tochtergesellschaften vorhanden, die nicht in die aufsichtsrechtliche Konsolidierung nach Artikel 18 Absatz 1 CRR einbezogen wurden. Daher gab es keine Unterdeckung aufsichtsrechtlicher Kapitalanforderungen gemäß Artikel 436 Buchstabe d CRR.

**Template 1: EU LI1 – Unterschiede zwischen Konsolidierungskreisen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke und Abbildung von Abschlusskategorien auf regulatorische Risikokategorien**

	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
	Buchwerte		Buchwerte der Posten, die			
		dem Kreditrisikorahmenwerk unterliegen	dem Gegenpartei- ausfallrisikorahmenwerk unterliegen	dem Verbriefungs- rahmenwerk unterliegen	dem Marktrisikorahmen- werk unterliegen	weder Eigenmittel- anforderungen noch Eigen- mittelabzügen unterliegen
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Aktiva</b>						
Kassenbestand, Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	5.330	5.330	0	0	0	0
Zum Handelsbestand gehörende finanzielle Vermögenswerte	25	0	0	0	25	0
Nicht zum Handelsbestand gehörende, nicht derivative, nach einer kostenbezogenen Methode bewertete finanzielle Vermögenswerte	48.662	44.712	0	3.950	0	0
Sonstige nicht zum Handelsbestand gehörende, nicht derivative Vermögenswerte	89.180	89.180	0	0	0	0
Derivate - Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	1.351	0	1.351	0	0	0
Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen	35	35	0	0	0	0
Materielle Vermögenswerte	74	74	0	0	0	0
Immaterielle Vermögenswerte	4	4	0	0	0	0
Sonstige Vermögenswerte	4.574	3.126	161	0	0	1.287
<b>Aktiva insgesamt</b>	<b>149.235</b>	<b>142.461</b>	<b>1.512</b>	<b>3.950</b>	<b>25</b>	<b>1.287</b>

Template 2: EU LI2 – Wichtige Ursachen für Unterschiede zwischen aufsichtsrechtlichen Risikopositionen und Buchwerten im Jahresabschluss

	(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
	Posten unterliegen					
	Gesamt	Kredit- risiko- rahmen	CCR- Rahmen	Ver- briefungs- rahmen	Markt- risiko- rahmen	[weder Eigen- mittelanforde- rungen noch Eigenmittel- abzügen]
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Buchwert der Aktiva (gemäß Vorlage EU LI1)	149.235	142.461	1.512	3.950	25	1.287
2 Unterschiede bilanzieller Buchwerte	2.826	2.826	0	0	0	0
3 Außerbilanzielle Beträge	18.504	18.504	0	0	0	0
4 Abzugspositionen vom Kapital	-701	-444	0	-257	0	0
5 Methodische Unterschiede bei Derivategeschäften	1.523	0	1.523	0	0	0
6 Verrechnung gestellter Sicher- heiten mit negativen Marktwerten	-2.899	-2.899	0	0	0	0
7 Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	1.040	0	1.040	0	0	0
8 Standardansatz für das Positions- risiko Handelsbuch	8	0	0	0	8	0
9 Treuhandvermögen	-1.287	0	0	0	0	-1.287
10 Für aufsichtsrechtliche Zwecke berücksichtigte Risikopositionen	168.249	160.448	4.075	3.693	33	0

Template 3: EU LI3 – Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen (nach Einzelunternehmen)

	(E)	(F)
Name des Unternehmens	Abgezogen	Beschreibung des Unternehmens
BGB Bankenkonsortium Zenit GmbH	x	Finanzinstitut
BLSW Seedfonds GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Bürgschaftsbank Brandenburg GmbH	x	Kreditinstitut
Bürgschaftsbank NRW GmbH Kreditgarantiegemeinschaft	x	Kreditinstitut
Deinzer Holding GmbH	x	Finanzinstitut
Emscher-Lippe Seed Fonds GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Gardeur Beteiligungs GmbH	x	Finanzinstitut
Gründerfonds Bielefeld-Ostwestfalen GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Gründerfonds Münsterland GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Gründerfonds Ruhr GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Ideenreich Invest GmbH	x	Finanzinstitut
Investitionsbank des Landes Brandenburg	x	Kreditinstitut
KBG Kapitalbeteiligungsgesellschaft für die Mittelständische Wirtschaft mbH	x	Finanzinstitut
Kleffmann Holding GmbH	x	Finanzinstitut
LSI Pre-Seed-Fonds GmbH	x	Finanzinstitut
NRW.BANK.Fonds Beteiligungs-GmbH	x	Finanzinstitut
Peppermint CBF 1 GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
PINOVA GmbH & Co. Erste Beteiligung KG	x	Finanzinstitut
Portigon AG	x	Kreditinstitut
Rheinland Venture Capital GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Seed Capital Dortmund GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Seed Capital Dortmund II GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Seed Capital Dortmund III GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Seed Fonds für die Region Aachen GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Seed Fonds II für die Region Aachen GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Sirius Seedfonds Düsseldorf GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
Technologiefonds OWL GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut
TechVision Fonds I für die Regionen Aachen, Krefeld und Mönchengladbach GmbH & Co. KG	x	Finanzinstitut

# 4 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a zeigt die Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der NRW.BANK gemäß Teil 2 der CRR zum Berichtsstichtag 31. Dezember 2019. Die Berichterstattung erfolgt gemäß Anhang IV der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Europäischen Kommission.

Template b enthält eine Abstimmung der Posten des harten Kernkapitals, des Ergänzungskapitals und der Abzüge von den Eigenmitteln mit den Bilanzwerten der NRW.BANK gemäß ihrem geprüften Abschluss.

Das harte Kernkapital der NRW.BANK setzt sich zusammen aus dem eingezahlten Kapital des Landes Nordrhein-Westfalen, den Kapital- beziehungsweise Gewinnrücklagen und dem Sonderposten für allgemeine Bankrisiken nach § 340g HGB. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals existieren nicht.

Das harte Kernkapital bzw. das Kernkapital in Höhe von jeweils 18.166 Mio. € übersteigt die Anforderungen des

Artikels 465 CRR (4,5% bzw. 6% des Gesamtrisikobetrags in Höhe von 41.742 Mio. €) um 16.288 Mio. € bzw. 15.661 Mio. €.

Die Hauptmerkmale der von der NRW.BANK begebenen Ergänzungskapitalinstrumente werden in Template c beschrieben. Die im Ergänzungskapital enthaltenen nachrangigen Verbindlichkeiten entsprechen den Anforderungen des Artikels 63 CRR. Das Restlaufzeitspektrum dieser Verbindlichkeiten reicht vom Jahr 2022 bis zum Jahr 2044. Die nachrangigen Verbindlichkeiten lauten auf Euro und werden mit einer Ausnahme zu marktgerechten Bedingungen verzinst. Im Rahmen der Umsetzung des Gesetzes zur Umsetzung der Föderalismusreform im Wohnungswesen, zur Steigerung der Fördermöglichkeiten der NRW.BANK und zur Änderung anderer Gesetze ist der NRW.BANK vom Land Nordrhein-Westfalen ein unverzinsliches Nachrangdarlehen zur Verfügung gestellt worden. Im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank sind weitere Informationen dem Anhang des Jahresabschlusses (Ziffer 19) zu entnehmen.

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

		Mio. €	Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	17.000	26 (1), 27, 28, 29
	davon: Eingezahltes Kapital	17.000	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3
2	Einbehaltene Gewinne	256	26 (1) (c)
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	728	26 (1)
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	908	26 (1) (f)
<b>6</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>18.892</b>	
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	0	34, 105
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-5	36 (1) (b), 37
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)	-425	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79
20a	Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	-257	36 (1) (k)
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	-257	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	-26	36 (1) (a)
	[Andere regulatorische Anpassungen]	-12	
<b>28</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>	<b>-726</b>	
<b>29</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>18.166</b>	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>			
<b>36</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>0</b>	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>			
<b>43</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>18.166</b>	

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

		Mio. €	Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	1.480	62, 63
<b>51</b>	<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>1.480</b>	
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>			
55	Direkte und indirekte 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)	-2	66 (d), 69, 79
<b>57</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>	<b>-2</b>	
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>1.478</b>	
<b>59</b>	<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>	<b>19.644</b>	
<b>60</b>	<b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>	<b>41.742</b>	
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>			
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,52%	92 (2) (a)
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,52%	92 (2) (b)
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	47,06%	92 (2) (c)
<b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>			
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	62	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	1.860	36 (1) (i), 45, 48

Template b: Überleitung vom bilanziellen zum aufsichtsrechtlichen Eigenkapital

		NRW.BANK	Aufsichtsrecht- liche Eigenmittel der NRW.BANK – Anrechenbarer Betrag
		Mio. €	Mio. €
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>			
P			
10a)	Gezeichnetes Kapital	17.000	
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	17.000	17.000
P			
10c)	Gewinnrücklagen	256	
2	Einbehaltene Gewinne	256	256
P			
10b)	Kapitalrücklage	729	
	(-) Zuführung im Rahmen des Jahresabschlusses 2019	-1	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis und sonstige Rücklagen	728	728
P9	Fonds für allgemeine Bankrisiken	958	
	(-) Zuführung im Rahmen des Jahresabschlusses 2019	-50	
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	908	908
<b>6</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>		<b>18.892</b>
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)		0
A10	Immaterielle Anlagewerte	-4	
	(-) Unterjährige Abschreibungen auf Software	-1	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-5	-5
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)		-425
20a	Forderungsbetrag aus Verbriefungspositionen, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht		-257
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)		-26
	[Andere regulatorische Anpassungen]		-12

Template b: Überleitung vom bilanziellen zum aufsichtsrechtlichen Eigenkapital

		NRW.BANK	Aufsichtsrecht- liche Eigenmittel der NRW.BANK – Anrechenbarer Betrag
		Mio. €	Mio. €
<b>28</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>		-726
<b>29</b>	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>		<b>18.166</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>			
<b>36</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>		<b>0</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>			
<b>43</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>		<b>0</b>
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>		<b>0</b>
<b>45</b>	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>		<b>18.166</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>			
P8	Nachrangige Verbindlichkeiten	1.655	
<b>46</b>	<b>Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio</b>	1.655	1.480
<b>51</b>	<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>		<b>1.480</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>			
55	Direkte und indirekte 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)		-2
<b>57</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>		<b>-2</b>
<b>58</b>	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>		<b>1.478</b>
<b>59</b>	<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>		<b>19.644</b>

## Template c: Hauptmerkmale der begebenen Ergänzungskapitalinstrumente

### Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente – Nachrangige Verbindlichkeiten

1	Emittent	NRW.BANK	NRW.BANK
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	XF0000863682	XF000075E606
3	Für das Instrument geltendes Recht	Deutschland	Deutschland
	<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo	Solo
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Nachrangkapital	Nachrangkapital
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	11	46
9	Nennwert des Instruments	20	50
9a	Ausgabepreis	20	50
9b	Tilgungspreis	20	50
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum – fortgeführter Einstandswert	Passivum – fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	26.09.2002	20.08.2004
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	26.09.2022	20.08.2024
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein	Nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k. A.	k. A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.	k. A.
	<i>Coupons / Dividenden</i>		
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	Fest	Variabel
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	5,62% p.a.	6-Monats-Euribor + 0,05% p.a.
19	Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	k. A.	k. A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Zwingend	Zwingend
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Zwingend	Zwingend
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.	k. A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.	k. A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.	k. A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
30	Herabschreibungsmerkmale	Nein	Nein
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k. A.	k. A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k. A.	k. A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k. A.	k. A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	Nein	Nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.	k. A.

## Template c: Hauptmerkmale der begebenen Ergänzungskapitalinstrumente

### Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente – Nachrangige Verbindlichkeiten

1	Emittent	NRW.BANK	NRW.BANK
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	XF000075E614	XF000075E887
3	Für das Instrument geltendes Recht	Deutschland	Deutschland
	<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo	Solo
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Nachrangkapital	Nachrangkapital
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	46	10
9	Nennwert des Instruments	50	10
9a	Ausgabepreis	50	10
9b	Tilgungspreis	50	10
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum – fortgeführter Einstandswert	Passivum – fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	20.08.2004	27.09.2004
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	20.08.2024	27.09.2024
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein	Nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k. A.	k. A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.	k. A.
	<i>Coupons / Dividenden</i>		
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	Variabel	Fest
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	6-Monats-Euribor + 0,07% p.a.	4,72% p.a.
19	Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	k. A.	k. A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Zwingend	Zwingend
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Zwingend	Zwingend
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.	k. A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.	k. A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.	k. A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
30	Herabschreibungsmerkmale	Nein	Nein
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k. A.	k. A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k. A.	k. A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiedertzuschreibung	k. A.	k. A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	Nein	Nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.	k. A.

## Template c: Hauptmerkmale der begebenen Ergänzungskapitalinstrumente

### Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente – Nachrangige Verbindlichkeiten

1	Emittent	NRW.BANK	NRW.BANK
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	XF0000863336	XF000080C147
3	Für das Instrument geltendes Recht	Deutschland	Deutschland
	<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo	Solo
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Nachrangkapital	Nachrangkapital
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	20	5
9	Nennwert des Instruments	20	5
9a	Ausgabepreis	20	5
9b	Tilgungspreis	20	5
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum – fortgeführter Einstandswert	Passivum – fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	09.08.2002	20.04.2004
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	09.08.2027	23.08.2027
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein	Nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k. A.	k. A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.	k. A.
	<i>Coupons / Dividenden</i>		
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	Fest	Fest
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	6,00% p.a.	4,92% p.a.
19	Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	k. A.	k. A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Zwingend	Zwingend
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Zwingend	Zwingend
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	Nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.	k. A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.	k. A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.	k. A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
30	Herabschreibungsmerkmale	Nein	Nein
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k. A.	k. A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k. A.	k. A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k. A.	k. A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	Nein	Nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.	k. A.

## Template c: Hauptmerkmale der begebenen Ergänzungskapitalinstrumente

### Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente – Nachrangige Verbindlichkeiten

1	Emittent	NRW.BANK	NRW.BANK
2	Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	DE000NWB07Y5	Bilateraler Vertrag
3	Für das Instrument geltendes Recht	Deutschland	Deutschland
	<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Ergänzungskapital	Ergänzungskapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Solo	Solo
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Nachrangkapital	Nachrangkapital
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag)	50	1.292
9	Nennwert des Instruments	50	2.414
9a	Ausgabepreis	50	2.414
9b	Tilgungspreis	50	2.414
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum – fortgeführter Einstandswert	Passivum – fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	25.11.2004	01.01.2010
12	Unbefristet oder mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin	Mit Verfalltermin
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	30.11.2034	30.06.2044
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein	Nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k. A.	k. A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.	k. A.
	<i>Coupons / Dividenden</i>		
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen	Variabel	k. A.
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	3-Monats-Euribor + 0,08% p.a.	Unverzinslich
19	Bestehen eines „Dividenden-Stopps“	k. A.	k. A.
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	Zwingend	k. A.
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	Zwingend	k. A.
21	Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	Nein	Nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	Nicht kumulativ	k. A.
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	Nicht wandelbar	Nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.	k. A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.	k. A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.	k. A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.	k. A.
30	Herabschreibungsmerkmale	Nein	Nein
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	k. A.	k. A.
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	k. A.	k. A.
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	k. A.	k. A.
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	k. A.	k. A.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern	Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	Nein	Nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.	k. A.

# 5 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Die in Kapitel 2.1 dieses Berichts beschriebene Geschäfts-, Förder- und Risikostrategie mündet in einer mehrjährigen quantitativen Geschäftsplanung der NRW.BANK. Diese umfasst auch eine Geschäftsvolumenplanung und eine Kapitalplanung. Das abstrakte Risiko einer übermäßigen Verschuldung wird somit bereits im Rahmen der Planungsprozesse adressiert.

Die Überwachung dieses Risikos erfolgt periodisch durch die Berechnung der Leverage Ratio (Verschuldungsquote). Wesentliche Veränderungen der berechneten Leverage Ratio werden ggf. analysiert. Darüber hinaus wurde im Rahmen der Planung ein Frühwarnindikator festgelegt.

Die Verschuldungsquote der NRW.BANK beträgt zum Berichtsstichtag 11,08%. Am 30. September 2019 betrug die Verschuldungsquote 10,72%. Die Entwicklung wurde im Berichtszeitraum durch die bilanziellen Risikopositionen dominiert.

Die Berechnung der in den Templates d bis f offen gelegten Leverage Ratio entspricht den Regelungen der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200.

Template d: LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

		Anzusetzender Wert
		Mio. €
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	149.235
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	0
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	-1.287
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	10.056
5	Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	906
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.896
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
EU-6b	(Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
7	Sonstige Anpassungen	2.127
<b>8</b>	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>163.933</b>

Template e: LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote
		Mio. €
<b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	149.262
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabträge)	-699
<b>3</b>	<b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>	<b>148.563</b>
<b>Risikopositionen aus Derivaten</b>		
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	1.432
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	1.603
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0
6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	-4.852
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	0
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	13.385
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0
<b>11</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>	<b>11.568</b>
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchter Geschäfte	0
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	0
14	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	906
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen)	0
<b>16</b>	<b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>	<b>906</b>
<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	5.131
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-2.235
<b>19</b>	<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>	<b>2.896</b>

Template e: LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote
		Mio. €
<b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b>		
EU-19a	(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))	0
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	0
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>		
20	Kernkapital	18.166
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	163.933
<b>Verschuldungsquote</b>		
22	Verschuldungsquote	11,08%
<b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Vollständig eingeführt
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	1.287

Template f: LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote
		Mio. €
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	145.771
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	25
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon	145.746
EU-4	Gedekte Schuldverschreibungen	2.867
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	72.358
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	2.595
EU-7	Institute	40.227
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	0
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	3.984
EU-10	Unternehmen	16.935
EU-11	Ausgefallene Positionen	146
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	6.634

# 6 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Die Prozesse und Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit der internen Eigenkapitalausstattung sowie zur Limitierung des ökonomischen Kapitals werden im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), im Unterkapitel 5.4 (Risikosteuerung) dargestellt.

Zur Bemessung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko wendet die NRW.BANK

ausschließlich den Kreditrisiko-Standardansatz (KSA) und für das operationelle Risiko den Basisindikatoransatz an. Für die Ermittlung der Marktrisikopositionen werden die durch die CRR vorgegebenen Standardverfahren verwendet. Interne Modelle kommen im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Kapitalberechnung nicht zur Anwendung.

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

	RWA		Mindest-eigenmittel-anforderungen
	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2019
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	33.354	35.732	2.668
2 Davon im Standardansatz	33.354	35.732	2.668
6 Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	1.506	1.689	120
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	579	669	46
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)]	182	191	14
11 Davon risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	1	4	0
12 Davon CVA	744	825	60
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	851	824	68
18 Davon im Standardansatz	851	824	68
19 Marktrisiko	9	26	1
20 Davon im Standardansatz	9	26	1
23 Operationelles Risiko	1.371	1.371	110
24 Davon im Basisindikatoransatz	1.371	1.371	110
27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250% unterliegen)	4.651	4.649	372
<b>29 Gesamt</b>	<b>41.742</b>	<b>44.291</b>	<b>3.339</b>

# 7 Antizyklischer Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Die durch Artikel 440 CRR geforderte Offenlegung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers sowie der für dessen Berechnung wesentlichen Kreditrisikopositionen erfolgt gemäß Anhang I der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 2015/1555 der Europäischen Kommission.

Zum Berichtsstichtag waren im Handelsbuch der NRW.BANK keine für die Berechnung des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen vorhanden. Daher werden die nicht relevanten Spalten im Interesse einer besseren Übersichtlichkeit nicht gezeigt.

Template g: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

		Allgemeine Kreditrisikopositionen	Verbriefungsrisikopositionen	Eigenmittelanforderungen			Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers
		Risikopositionswert (SA)	Risikopositionswert (SA)	Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen	Davon: Verbriefungsrisikopositionen	Summe		
		010	050	070	090	100	110	120
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
010	<b>Aufschlüsselung nach Ländern</b>							
	Dänemark	22	0	2	0	2	0,09%	1,00%
	Frankreich	1.146	46	53	1	54	2,42%	0,25%
	Irland	262	184	13	3	16	0,72%	1,00%
	Litauen	0	0	0	0	0	0,00%	1,00%
	Norwegen	113	0	4	0	4	0,18%	2,50%
	Schweden	223	0	13	0	13	0,58%	2,50%
	Tschechische Republik	37	0	1	0	1	0,04%	1,50%
	Vereinigtes Königreich	1.657	0	60	0	60	2,68%	1,00%
	Sonstige	28.018	3.720	2.022	64	2.086	93,29%	0,00%
020	<b>Summe</b>	<b>31.478</b>	<b>3.950</b>	<b>2.168</b>	<b>68</b>	<b>2.236</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,06%</b>

Template h: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		010
		Mio. €
010	Gesamtforderungsbetrag	41.742
020	Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers	0,06%
030	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	25

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

## 8.1 Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisiken

### Table 6: EU CRB-A – Ergänzende Offenlegung in Zusammenhang mit der Kreditqualität von Vermögenswerten

In der NRW.BANK werden Engagements als „überfällig“ ausgewiesen, wenn Leistungsrückstände aus nicht erfolgten Zins- und Tilgungszahlungen oder anderen Forderungen von mehr als 90 Tagen bestehen, die den gegenwärtig mitgeteilten Gesamtrahmen um mehr als 2,5%, mindestens jedoch um 100 € überschreiten.

Als gefährdete Engagements werden Forderungen eingestuft, bei denen sich die Risikolage des Kreditnehmers wesentlich verschlechtert hat und die Rückzahlung von Leistungen als gefährdet angesehen wird. Hierbei wird die Bildung einer Risikovorsorge geprüft. Engagements, bei denen diese erforderlich ist, werden als „wertgemindert“ ausgewiesen.

Ein Teil der überfälligen Forderungen wird nicht wertgemindert, da dem Forderungsbetrag ein Sicherheitenwert in Form von Grundpfandrechten gegenübersteht. Für alle nicht durch den Sicherheitenwert abgedeckten Forderungen wird eine Wertberichtigung gebildet.

Die Risikovorsorge im Kreditgeschäft wird in der NRW.BANK über Einzelwertberichtigungen (EWB) und Rückstellungen (spezifische Kreditrisikoanpassungen) sowie Pauschalwertberichtigungen (PWB) und Vorsorge für im langjährigen Mittel erwartete, aber im laufenden Jahr nicht eingetretene Kreditausfälle (allgemeine Kreditrisikoanpassungen) bestimmt.

Die Verfahren zur Bildung von Risikovorsorge werden im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), speziell im Unterkapitel 5.5.6 (Risikovorsorge) beschrieben.

Die Bank kann einer unausweichlichen Restrukturierung eines Kredites zustimmen, die voraussichtlich zu einer Reduzierung der Schuld durch einen bedeutenden bonitätsbedingten Forderungsverzicht oder zu einer maßgeblichen Stundung von Tilgung, Zinszahlungen oder ggf. Gebühren führt. Als bedeutend gilt ein Forderungsverzicht von 10% bezogen auf das zum Zeitpunkt der Beschlussfassung zugrundeliegende Engagement des Kreditnehmers. Eine Stundung ist maßgeblich, wenn sie mehr als 12 Monate umfasst. Diese Kredite gelten als ausgefallen.

## 8.2 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken

Template 7: EU CRB-B – Gesamtbetrag und durchschnittlicher Nettobetrag der Risikopositionen

	(A)	(B)
	Nettowert der Risiko- positionen am Ende des Berichtszeitraums	Durchschnitt der Nettorisikopositionen im Verlauf des Berichtszeitraums
	Mio. €	Mio. €
16 Zentralstaaten oder Zentralbanken	21.327	24.183
17 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	47.630	47.047
18 Öffentliche Stellen	10.360	10.919
19 Multilaterale Entwicklungsbanken	2.378	2.378
20 Internationale Organisationen	3.383	3.346
21 Institute	41.844	42.420
22 Unternehmen	22.392	22.976
23 Davon: KMU	336	333
24 Mengengeschäft	4.135	4.353
25 Davon: KMU	33	31
28 Ausgefallene Risikopositionen	143	210
29 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	158	149
30 Gedeckte Schuldverschreibungen	2.867	2.808
31 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	1.608	4.583
33 Beteiligungsrisikopositionen	2.032	2.028
34 Sonstige Positionen	191	195
<b>35 Gesamtbetrag im Standardansatz</b>	<b>160.448</b>	<b>167.595</b>
<b>36 Gesamt</b>	<b>160.448</b>	<b>167.595</b>

Template 8: EU CRB-C – Geografische Aufschlüsselung der Risikopositionen

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(N)
		Nettowert					
		Deutschland	Restlicher Euro-Raum	EU ohne Euro-Raum	OECD ohne EU	Sonstige	Gesamt
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
7	Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.156	10.957	2.359	5.294	561	21.327
8	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	44.385	1.738	0	1.507	0	47.630
9	Öffentliche Stellen	10.176	20	164	0	0	10.360
10	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0	1.879	499	0	2.378
11	Internationale Organisationen	0	0	2.940	0	443	3.383
12	Institute	33.830	3.508	1.199	2.961	346	41.844
13	Unternehmen	16.067	2.354	1.455	2.466	50	22.392
14	Mengengeschäft	4.126	5	1	2	1	4.135
16	Ausgefallene Risikopositionen	142	0	0	1	0	143
17	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	125	27	0	6	0	158
18	Gedekte Schuldverschreibungen	1.975	347	545	0	0	2.867
19	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	672	518	382	36	0	1.608
21	Beteiligungsrisikopositionen	1.994	26	1	11	0	2.032
22	Sonstige Positionen	191	0	0	0	0	191
<b>23</b>	<b>Gesamtbetrag im Standardansatz</b>	<b>115.839</b>	<b>19.500</b>	<b>10.925</b>	<b>12.783</b>	<b>1.401</b>	<b>160.448</b>
<b>24</b>	<b>Gesamt</b>	<b>115.839</b>	<b>19.500</b>	<b>10.925</b>	<b>12.783</b>	<b>1.401</b>	<b>160.448</b>

Template 9: EU CRB-D – Konzentration von Risikopositionen auf Wirtschaftszweige oder Arten von Gegenparteien

		(A)	(B)	(C)	(D)	(U)
		Öffentliche Verwaltung	Banken und Finanzgewerbe	Grundstücks- und Wohnungswesen	Sonstige Unternehmen und private Haushalte	Gesamt
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
7	Zentralstaaten oder Zentralbanken	19.409	1.918	0	0	21.327
8	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	44.242	0	0	3.388	47.630
9	Öffentliche Stellen	1.325	7.466	1	1.568	10.360
10	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	2.378	0	0	2.378
11	Internationale Organisationen	443	2.940	0	0	3.383
12	Institute	0	41.844	0	0	41.844
13	Unternehmen	457	2.952	8.818	10.165	22.392
14	Mengengeschäft	0	10	349	3.776	4.135
16	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	51	92	143
17	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	90	0	68	158
18	Gedekte Schuldverschreibungen	0	2.867	0	0	2.867
19	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	1.566	0	42	1.608
21	Beteiligungsrisikopositionen	0	1.926	0	106	2.032
22	Sonstige Positionen	18	1	0	172	191
<b>23</b>	<b>Gesamtbetrag im Standardansatz</b>	<b>65.894</b>	<b>65.958</b>	<b>9.219</b>	<b>19.377</b>	<b>160.448</b>
<b>24</b>	<b>Gesamt</b>	<b>65.894</b>	<b>65.958</b>	<b>9.219</b>	<b>19.377</b>	<b>160.448</b>

Template 10: EU CRB-E – Restlaufzeit von Risikopositionen

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
		Nettowert der Risikopositionen					
		Auf Anforderung	≤ 1 Jahr	> 1 Jahr ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Keine angegebene Laufzeit	Gesamt
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
7	Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.918	656	2.694	5.826	0	11.094
8	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	208	6.583	11.788	27.676	560	46.815
9	Öffentliche Stellen	308	1.126	4.477	4.120	0	10.031
10	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	15	326	2.021	0	2.362
11	Internationale Organisationen	0	0	1.252	2.131	0	3.383
12	Institute	162	1.522	9.797	28.321	41	39.843
13	Unternehmen	3	745	4.211	12.935	2	17.896
14	Mengengeschäft	0	2	30	3.964	0	3.996
16	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	1	124	12	137
17	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	5	0	0	55	60
18	Gedechte Schuldverschreibungen	0	704	1.355	808	0	2.867
19	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	464	800	0	0	0	1.264
21	Beteiligungsrisikopositionen	0	0	17	52	1.936	2.005
22	Sonstige Positionen	1	0	0	0	190	191
<b>23</b>	<b>Gesamtbetrag im Standardansatz</b>	<b>3.064</b>	<b>12.158</b>	<b>35.948</b>	<b>87.978</b>	<b>2.796</b>	<b>141.944</b>
<b>24</b>	<b>Gesamt</b>	<b>3.064</b>	<b>12.158</b>	<b>35.948</b>	<b>87.978</b>	<b>2.796</b>	<b>141.944</b>

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

	(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
	Bruttobuchwerte der				Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
	ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
16 Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	21.327	0	0	0	21.327
17 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	47.630	0	0	0	47.630
18 Öffentliche Stellen	0	10.360	0	0	0	10.360
19 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	2.378	0	0	0	2.378
20 Internationale Organisationen	0	3.383	0	0	0	3.383
21 Institute	0	41.844	0	0	0	41.844
22 Unternehmen	0	22.394	2	2	0	22.392
23 Davon: KMU	0	336	0	0	0	336
24 Mengengeschäft	0	4.135	0	0	0	4.135
25 Davon: KMU	0	33	0	0	0	33
28 Ausgefallene Risikopositionen	202	0	59	5	8	143
29 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	12	149	3	0	0	158
30 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	2.867	0	0	0	2.867
31 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	1.608	0	0	0	1.608
33 Beteiligungsrisikopositionen	7	2.025	0	0	0	2.032
34 Sonstige Positionen	0	191	0	0	0	191
<b>35 Gesamtbetrag im Standardansatz</b>	<b>221</b>	<b>160.291</b>	<b>64</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>160.448</b>
<b>36 Gesamt</b>	<b>221</b>	<b>160.291</b>	<b>64</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>160.448</b>
37 Davon: Kredite	186	95.106	52	7	5	95.240
38 Davon: Schuldverschreibungen	0	44.712	0	0	0	44.712
39 Davon: Außerbilanzielle Forderungen	20	18.496	12	0	3	18.504

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

	(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
	Bruttobuchwerte der					
	aus- gefallenen Risiko- positionen	nicht aus- gefallenen Risiko- positionen	Kredit- risiko- anpassung	Kumulierte Abschrei- bungen	Aufwand für Kreditrisiko- anpassungen im Berichts- zeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Öffentliche Verwaltung	0	65.894	0	0	0	65.894
2 Banken und Finanzgewerbe	7	65.951	0	0	0	65.958
3 Grundstücks- und Wohnungs- wesen	63	9.169	13	2	0	9.219
4 Sonstige Unternehmen und private Haushalte	151	19.277	51	5	8	19.377
<b>19 Gesamt</b>	<b>221</b>	<b>160.291</b>	<b>64</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>160.448</b>

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

	(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
	Bruttobuchwerte der					
	aus- gefallenen Risiko- positionen	nicht aus- gefallenen Risiko- positionen	Kredit- risiko- anpassung	Kumulierte Abschrei- bungen	Aufwand für Kreditrisiko- anpassungen im Berichts- zeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Deutschland	219	115.684	64	7	8	115.839
2 Restlicher Euro-Raum	1	19.499	0	0	0	19.500
3 EU ohne Euro-Raum	0	10.925	0	0	0	10.925
4 OECD ohne EU	1	12.782	0	0	0	12.783
5 Sonstige	0	1.401	0	0	0	1.401
<b>11 Gesamt</b>	<b>221</b>	<b>160.291</b>	<b>64</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>160.448</b>

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	239	10	1	7	26	23
3	<b>Gesamte Forderungshöhe</b>	<b>239</b>	<b>10</b>	<b>1</b>	<b>7</b>	<b>26</b>	<b>23</b>

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

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte nicht notleidender und notleidender Forderungen						
		Mio. €	Davon vertrags- gemäß bedient, aber > 30 Tage und ≤ 90 Tage überfällig Mio. €	Davon vertrags- gemäß bedient, aber gestundet Mio. €	Davon notleidend			Davon gestundet Mio. €
					Mio. €	Mio. €	Mio. €	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	48.712	0	0	50	50	50	0
020	Darlehen und Kredite	97.383	6	49	187	186	140	77
030	<b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>	<b>18.524</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

		(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 Risiko- positionen		Auf notleidende Risikopositionen		Auf not- leidende Risiko- positionen	Davon gestundete Risiko- positionen
		Davon gestundet		Davon gestundet			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	0	0	50	0	0	0
020	Darlehen und Kredite	2.820	6	53	28	17	6
030	<b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>0</b>

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

		(A)	(B)
		Kumulierte spezifische Kreditrisikoanpassung	Kumulierte allgemeine Kreditrisikoanpassung
		Mio. €	Mio. €
<b>1</b>	<b>Anfangsbestand</b>	<b>62</b>	<b>5</b>
2	Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	5	0
3	Abnahmen durch die Auflösung von vorgesehenen Beträgen	-15	-3
4	Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	-2	0
<b>9</b>	<b>Endbestand</b>	<b>50</b>	<b>2</b>
10	Rückerstattung von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	4	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. €
<b>1</b>	<b>Anfangsbestand</b>	<b>345</b>
2	Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	11
3	Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-91
4	Abgeschriebene Beträge	-2
5	Sonstige Änderungen	-27
<b>6</b>	<b>Endbestand</b>	<b>236</b>

### 8.3 Allgemeine qualitative Informationen über Kreditrisikominderungen

#### Table 7: EU CRC – Qualitative Offenlegungspflichten zu Kreditrisikominderungstechniken

Neben der Bonitätsbeurteilung der Kreditnehmer, die mit Hilfe von Risikoklassifizierungsverfahren erfolgt, spielen Kreditrisikominderungstechniken in den internen Steuerungsverfahren der NRW.BANK sowie bei der Ermittlung der aufsichtsrechtlichen Kennziffern (externe Steuerung) eine Rolle. Dabei kommen neben Sicherheiten im engeren Sinne auch Aufrechnungsvereinbarungen (Netting) zum Einsatz.

#### Sicherheiten

Für die in der Steuerung berücksichtigten Sicherheiten gelten die im Folgenden genannten besonderen Anforderungen. Sicherheiten, die diesen Anforderungen nicht genügen (Zusatzsicherheiten), dürfen akzeptiert werden, werden jedoch nicht in der internen Steuerung und bei der Ermittlung der aufsichtsrechtlichen Kennziffern berücksichtigt. Diejenigen Sicherheiten, die Berücksichtigung finden, sind in einer bankinternen Sicherheitenrichtlinie klar definiert.

Die Entscheidung über die Hereinnahme von Sicherheiten erfolgt im Rahmen des Kreditprozesses der Bank jeweils im Einzelfall. Die rechtliche Wirksamkeit der Stellung von Sicherheiten und die zeitnahe Durchsetzbarkeit der Verwertung sind dauerhaft und regelmäßig sicherzustellen. Dazu werden vorrangig rechtlich geprüfte Standardverträge oder Standardvertragsbestandteile genutzt. Sind diese nicht existent, ist eine rechtliche Einzelfallprüfung sicherzustellen.

Im Rahmen des Kreditprozesses der NRW.BANK wird sichergestellt, dass zwischen dem Wert der Sicherheiten und der Kreditqualität des Schuldners keine bedeutende Abhängigkeit (positive Korrelation) besteht.

Zwischen besicherten Forderungen und Sicherheiten muss grundsätzlich eine Währungs- und Laufzeitkongruenz bestehen. Ausnahmen davon sind nur im Rahmen von seitens der Marktfolge freigegebenen Verfahren zulässig.

Die Werthaltigkeit von Sicherheiten ist vor der Stellung der Sicherheit beziehungsweise der Kreditvergabe zu prüfen. Des Weiteren hat eine regelmäßige, wenn notwendig auch anlassbezogene Überprüfung zu erfolgen.

Die Bewertung der Sicherheiten liegt in der Zuständigkeit der Marktfolgebereiche. Sie erfolgt für die derzeit wesentlichen Arten der in der internen und externen Steuerung berücksichtigten Sicherheiten wie folgt:

- Die Bewertung von Gewährleistungen (Garantien, Bürgschaften) hat im Rahmen der jährlichen Kreditüberwachung für die Gewährleistungsgeber beziehungsweise die Kontrahenten zu erfolgen.
- Finanzielle Sicherheiten in Form von abgetretenen Wertpapieren sind arbeitstäglich auf Basis von Marktpreisen zu bewerten.

Für die NRW.BANK sind insbesondere Gewährleistungen in- und ausländischer öffentlicher Haushalte und sonstiger öffentlicher Stellen von Bedeutung. Besicherungen durch Kreditderivate liegen nicht vor.

Finanzielle Sicherheiten werden im Wesentlichen zur Besicherung von Repo- und Derivatgeschäften eingesetzt.

Zur Steuerung und Überwachung von Risikokonzentrationen aus Sicherheiten werden die wesentlichen Sicherheiten, die in der internen und externen Steuerung eine Rolle spielen, entweder bei den Kreditlimiten der Gewährleistungsgeber berücksichtigt oder es existieren im Falle der finanziellen Sicherheiten eigene, zusätzliche Limite pro Risikoträger. Die Limite unterliegen zur Begrenzung von Risikokonzentrationen den qualitativen und quantitativen Vorgaben der Risikostrategie.

Die Sicherheit selbst sowie die Sicherungsvereinbarung müssen eine zeitnahe Liquidierbarkeit der Sicherheit zu ihrem angesetzten Wert ermöglichen.

Die Prozesse zur Verwertung von Sicherheiten und in diesem Zusammenhang ihre Bewertung im Rahmen der Bildung von Risikovorsorge sind in der Problemerkreditbearbeitung geregelt. Hierunter fallen sowohl die in der internen und externen Steuerung berücksichtigten Sicherheiten als auch die Zusatzsicherheiten (z. B. Grundpfandrechte).

Die Verwaltung bzw. Bearbeitung von Sicherheiten unterliegt unter Berücksichtigung der banküblichen Sorgfalt sicherheitenspezifischen Anweisungen.

#### Aufrechnungs- und Besicherungsvereinbarungen

Für Derivate und Wertpapierpensionsgeschäfte werden außerbilanzielle Aufrechnungsvereinbarungen (Netting-Vereinbarungen) und Besicherungsvereinbarungen (Collateral Agreements) abgeschlossen.

Aufrechnungsvereinbarungen für bilanzielle Positionen kommen nicht zum Einsatz.

Für den Abschluss von Derivaten werden rechtlich geprüfte, standardisierte Rahmenverträge (ISDA Master Agreement oder Deutscher Rahmenvertrag) zugrunde gelegt. Für den Abschluss von Wertpapierpensionsgeschäften werden ebenfalls rechtlich geprüfte Standardrahmenverträge, wie zum Beispiel Global Master Repurchase Agreement, European Master Agreement oder der Deutsche Rahmenvertrag, zugrunde gelegt. Die NRW.BANK schließt grundsätzlich Netting-Vereinbarungen sowie standardisierte Besicherungsanhänge zum Rahmenvertrag ab.

Besicherungsvereinbarungen (Collateral Agreements) reduzieren das Adressenausfallrisiko über das Netting hinaus. In der Regel sehen diese Vereinbarungen den bilateralen Austausch von Sicherheiten vor. Die Nettopositionen aus Derivaten werden im Rahmen einer Vollrechtsübertragung üblicherweise durch Stellung von Barsicherheiten oder Wertpapiersicherheiten besichert.

Nettopositionen aus Wertpapierpensionsgeschäften werden separat im Rahmen einer Vollrechtsübertragung durch Stellung von Wertpapier- oder Barsicherheiten besichert. Bei Geschäftsabschluss überträgt ein Pensionsgeber Vermögensgegenstände an den Pensionsnehmer gegen Zahlung eines Geldbetrags. Kommt es während der Laufzeit eines Repo-Geschäfts zu einer Änderung des Marktwerts des übertragenen Wertpapiers, erfolgt eine Anpassung der Besicherung.

## 8.4 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	94.149	1.091	1.091	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt	43.686	1.026	1.026	0
[Außerbilanzielle Positionen]	18.251	253	253	0
<b>3 Gesamte Risikopositionen</b>	<b>156.086</b>	<b>2.370</b>	<b>2.370</b>	<b>0</b>
4 Davon ausgefallen	137	8	8	0

# 9 Kreditrisiko und Kreditrisikominderungstechniken im Standardansatz (Art. 444 CRR, Art. 453 CRR)

## 9.1 Qualitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes

Table 8: EU CRD – Qualitative Offenlegungspflichten zur Nutzung externer Bonitätsbeurteilungen im Rahmen des Standardansatzes für das Kreditrisiko durch Institute

Zur Ermittlung der Eigenmittelanforderungen im Kreditrisiko-Standardansatz werden für alle Risikopositionsklassen einheitlich Bonitätsbeurteilungen der Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch verwendet. Bonitätsbeurteilungen von Exportversicherungsagenturen werden nicht herangezogen.

Dabei entspricht das Verfahren zur Übertragung der Bonitätsbeurteilungen von Emittenten und Emissionen auf Positionen dem in den Artikeln 138 ff. CRR vorgegebenen Anforderungen.

Für alle Arten von Verbriefungspositionen, bei denen es sich bei der NRW.BANK ausschließlich um Investorenpositionen handelt, werden ebenfalls Bonitätsbeurteilungen der Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch herangezogen.

## 9.2 Quantitative Informationen zur Nutzung des Standardansatzes

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

Risikopositionsklassen	(A)		(B)		(C)		(D)		(E)		(F)	
	Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		RWA und RWA-Dichte			
	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außerbilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte	RWA	RWA-Dichte	Mio. €	%
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%	
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	11.094	10.233	11.580	10.233	811	4%						
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	46.815	815	48.096	733	486	1%						
3 Öffentliche Stellen	10.031	329	9.840	215	307	3%						
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	2.362	16	2.362	16	3	0%						
5 Internationale Organisationen	3.383	0	3.383	0	0	0%						
6 Institute	39.843	2.001	39.245	1.156	9.377	23%						
7 Unternehmen	17.896	4.496	16.937	3.576	17.351	85%						
8 Mengengeschäft	3.996	139	3.983	79	3.041	75%						
10 Ausgefallene Risikopositionen	137	6	131	3	189	141%						
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	60	98	60	98	237	150%						
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	2.867	0	2.867	0	381	13%						
13 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	1.264	344	1.264	133	808	58%						
15 Beteiligungsrisikopositionen	2.005	27	2.005	27	4.822	237%						
16 Sonstige Positionen	191	0	191	0	191	100%						
<b>17 Gesamt</b>	<b>141.944</b>	<b>18.504</b>	<b>141.944</b>	<b>16.269</b>	<b>38.004</b>	<b>24%</b>						

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	18.770	0	0	2.322	721	0	0	0	0	21.813	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	47.415	0	0	766	630	0	18	0	0	48.829	0
3 Öffentliche Stellen	8.519	0	0	1.536	0	0	0	0	0	10.055	0
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	2.362	0	0	16	0	0	0	0	0	2.378	2.362
5 Internationale Organisationen	3.383	0	0	0	0	0	0	0	0	3.383	3.383
6 Institute	0	161	0	35.819	4.421	0	0	0	0	40.401	161
7 Unternehmen	0	0	0	1.741	3.499	0	15.273	0	0	20.513	13.439
8 Mengengeschäft	0	0	0	0	0	4.062	0	0	0	4.062	4.062
10 Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	25	109	0	134	134
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	158	0	158	158
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	1.924	943	0	0	0	0	0	2.867	0
13 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	254	773	0	370	0		1.397	0
15 Beteiligungsrisikopositionen	0	0	0	0	0	0	172	0	1.860	2.032	2.032
16 Sonstige Positionen	0	0	0	0	0	0	191	0	0	191	191
<b>17 Gesamt</b>	<b>80.449</b>	<b>161</b>	<b>1.924</b>	<b>43.397</b>	<b>10.044</b>	<b>4.062</b>	<b>16.049</b>	<b>267</b>	<b>1.860</b>	<b>158.213</b>	<b>25.922</b>

# 10 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR, Art. 444 CRR)

## 10.1 Quantitative Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko

Template 25: EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz

	(B)	(C)	(F)	(G)
	Wiedereindeckungsaufwand / aktueller Marktwert	Potenzieller künftiger Wiederbeschaffungswert	EAD nach Kreditrisikominderung	RWA
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Marktbewertungsmethode	1.432	1.540	579
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)		846	182
<b>11</b>	<b>Gesamt</b>			<b>761</b>

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

	(A)	(B)
	Forderungswert	RWA
	Mio. €	Mio. €
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	744
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	744

Template 27: EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

	(A)	(B)
	EAD nach Kreditrisikominderung	RWA
	Mio. €	Mio. €
<b>1</b>	<b>Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)</b>	<b>4</b>
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	0
3	(i) außerbörslich gehandelte Derivate	0
4	(ii) börsennotierte Derivate	0
5	(iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	0
7	Getrennte Ersteinschusszahlung	3
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	1

## 10.2 Informationen nach dem aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz

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

Risikopositionsklassen	Risikogewicht					Gesamt	Davon ohne Rating
	0 %	2 %	20 %	50 %	100 %		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	18	0	0	0	0	18	0
3 Öffentliche Stellen	27	0	0	0	0	27	0
6 Institute	0	0	1.434	783	0	2.217	0
7 Unternehmen	0	0	0	81	43	124	43
<b>11 Gesamt</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>1.434</b>	<b>864</b>	<b>43</b>	<b>2.386</b>	<b>43</b>

## 10.3 Weitere Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko

Template 31: EU CCR5-A – Auswirkungen des Nettings und erhaltener 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	8.693	7.261	1.432	1.494	0
<b>4 Gesamt</b>	<b>8.693</b>	<b>7.261</b>	<b>1.432</b>	<b>1.494</b>	<b>0</b>

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	115	1.383	585	3.210	194	3
Wertpapiere	0	0	22	201	0	169
<b>Gesamt</b>	<b>115</b>	<b>1.383</b>	<b>607</b>	<b>3.411</b>	<b>194</b>	<b>172</b>

Template 33: EU CCR6 – Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen

	(A)	(B)
	Absicherungen in Form von Kreditderivaten	
	Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Mio. €	Mio. €
<b>Nominalwerte</b>		
Einzeladressen-CDS	0	13.030
Index-CDS	0	355
<b>Nominalwerte insgesamt</b>	<b>0</b>	<b>13.385</b>
<b>Zeitwerte</b>		
Positive Zeitwerte (Aktiva)	0	230
Negative Zeitwerte (Passiva)	0	-14

# 11 Verbriefungspositionen (Art. 449 CRR)

Im Rahmen ihrer Investmentstrategie nimmt die NRW.BANK ausschließlich Investorenpositionen in Verbriefungstransaktionen ein. Ziel dieser Investments ist primär die Diversifikation des Gesamtportfolios bei Erzielung langfristiger, dauerhafter Überschüsse. Dabei hat die Portfolioqualität immer Vorrang vor der Optimierung der Rendite. Die Funktionen des Originators oder des Sponsors werden nicht eingenommen. Weitere Informationen enthält im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank der Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht).

Die NRW.BANK hält Verbriefungspositionen als Wertpapiere ausschließlich im Anlagevermögen (Finanzanlagebestand). Im Rahmen der Finanzberichterstattung der Bank werden die handelsrechtlichen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden im Anhang des Jahresabschlusses 2019 erläutert.

Absicherungsgeschäfte zur Risikominderung von Verbriefungspositionen bestehen nicht.

Wiederverbriefungspositionen werden mit Ausnahme einer Position, deren Bezugsportfolio strukturierte Wertpapiere enthält, nicht gehalten. Für diese Transaktion hat die NRW.BANK bereits im Geschäftsjahr 2008 Risikovorsorge in Höhe des gesamten Buchwertes getroffen.

Verbriefungspositionen werden im Rahmen der regulären Prozesse bei der Überwachung der Adressenausfall-, Marktpreis- und Liquiditätsrisiken berücksichtigt.

Die Überwachung des Adressenausfallrisikos aus Verbriefungspositionen erfolgt sowohl auf Ebene der Verbriefungspositionen als auch auf Ebene der verbrieften Forderungen, sofern Einzelkreditnehmerinformationen zur Verfügung stehen. Zur Erfüllung der Anforderungen

an die Sorgfaltsprüfung gemäß der Verordnung (EU) 2017/2402 werden vor Neuinvestitionen in Verbriefungstransaktionen Cashflow-Modelle erstellt und während der Laufzeit regelmäßig aktualisiert.

Die Überwachung des Marktpreisrisikos aus Verbriefungspositionen erfolgt primär auf Basis eines Value-at-Risk-Ansatzes. Dieser Ansatz berücksichtigt alle für die jeweilige Position relevanten Risikofaktoren wie Zinssätze, Währungskurse, implizite Volatilitäten und Credit Spreads. Die Berechnung des VaR wird durch tägliche Szenariorechnungen ergänzt.

Darüber hinaus werden Verbriefungspositionen in die Überwachung der Liquiditätsrisiken einbezogen und dort konservativ modelliert. Entsprechend sind die erwarteten Cashflows aus Verbriefungstransaktionen Bestandteil der Liquiditätsablaufbilanz zur Steuerung der kurzfristigen und der strukturellen Liquidität.

Die risikogewichteten Positionsbeträge der zu berücksichtigenden Verbriefungstransaktionen werden gemäß Artikel 251 CRR ermittelt. Die Risikogewichte werden ausschließlich nach dem Kreditrisiko-Standardansatz und für alle Arten von Verbriefungspositionen anhand der Bonitätsbeurteilungen der Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch bestimmt.

Der Gesamtbetrag der von der NRW.BANK erworbenen Verbriefungspositionen als Summe der Positionsbeträge im Kreditrisiko-Standardansatz beträgt zum 31. Dezember 2019 3.950 Mio. €.

Template i unterteilt den Gesamtbetrag der von der NRW.BANK erworbenen Verbriefungspositionen nach der Art der den Transaktionen zugrundeliegenden Risiken.

#### Template i: Gesamtbetrag der gekauften Verbriefungspositionen

Forderungsarten	Mio. €
<b>Anlagebuch</b>	
Verbriefungen mit Haftung öffentlicher Institutionen	2.558
Verbriefungen europäischer Immobilienkredite	10
Sonstige Verbriefungen	1.382
Wiederverbriefungen	0
<b>Bilanzwirksame Positionen</b>	<b>3.950</b>
<b>Bilanzunwirksame Positionen</b>	<b>0</b>
<b>Handelsbuch</b>	<b>0</b>

Die Kapitalanforderungen für Verbriefungspositionen summieren sich zum Berichtsstichtag auf 325 Mio. €. Die Verteilung auf die aufsichtsrechtlichen Risikogewichte für Verbriefungen im Kreditrisiko-Standardansatz ist in Template j dargestellt.

In der Gesamtschau resultiert der Anstieg der Kapitalanforderungen im Vergleich zum letzten Berichtszeitraum im Wesentlichen aus Downgrades weniger Verbriefungspositionen, wobei nicht mit Ausfällen gerechnet wird.

#### Template j: Kapitalanforderungen für gekaufte Verbriefungspositionen nach Risikogewichtsbändern

Standardansatz	Positionswert Mio. €	Kapitalunterlegung Mio. €
<b>Verbriefungen</b>		
> 0% ≤ 20%	3.552	57
> 20% ≤ 50%	0	0
> 50% ≤ 100%	141	11
> 100% ≤ 350%	0	0
Kapitalabzug	257	257
<b>Wiederverbriefungen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Gesamt</b>	<b>3.950</b>	<b>325</b>

# 12 Beteiligungspositionen (Art. 447 CRR)

Die NRW.BANK unterscheidet bei Beteiligungen und Anteilen an verbundenen Unternehmen zwischen Positionen, die im öffentlichen Interesse gehalten werden sowie solchen, die dem Förderauftrag dienen. An einer Börse gehandelte Beteiligungen bestehen nicht.

Die Prozesse und Verfahren des Risikomanagements in Bezug auf das Beteiligungsrisiko werden im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), im Unterkapitel 5.5.4 (Risikobeurteilung und Limitierung), beschrieben.

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden wird auf den Anhang des Jahresabschlusses 2019 verwiesen.

Die Buchwerte der Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen der NRW.BANK betragen zum Berichtsstichtag 2.416 Mio. €. Davon entfallen 49 Mio. € auf Positionen aus privatem Beteiligungskapital.

Der Buchwert der Beteiligung an der Portigon AG bei der NRW.BANK ist durch eine Wertgarantie des Landes Nordrhein-Westfalen abgesichert. Für alle übrigen Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen ist eine verlässliche Ermittlung beizulegender Zeitwerte sowohl durch die unsichere Prognostizierbarkeit künftiger Cashflows als auch durch das Fehlen konkreter Marktwerte (z. B. aus Verkaufsverhandlungen oder beauftragter Bewertung dieser Unternehmen) nicht gegeben beziehungsweise von untergeordneter Bedeutung. Insofern sind die fortgeführten Anschaffungskosten den beizulegenden Zeitwerten gleichgesetzt. Unrealisierte Neubewertungsgewinne oder -verluste bestehen nicht.

Im Berichtsjahr wurden Verluste aus Verkäufen von Beteiligungen in Höhe von 12 Mio. € realisiert.

# 13 Marktrisiko (Art. 445 CRR, Art. 448 CRR)

## 13.1 Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko im Standardansatz

Die NRW.BANK ist ein Handelsbuchinstitut und wendet bei der Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für Marktpreisrisiken die durch die CRR vorgegebenen Standardmethoden an. Die Eigenmittelanforderungen für das Positionsrisiko aus der Handelsbuchtätigkeit

betragen zum 31. Dezember 2019 1 Mio. €. Wesentliche Eigenmittelanforderungen für weitere in Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben b und c CRR genannte Risiken bestehen nicht. Verbriefungspositionen im Handelsbuch existieren nicht.

Template 34: EU MR1 – Marktrisiko nach dem Standardansatz

		(A)	(B)
		RWA	Eigenmittelanforderungen
		Mio. €	Mio. €
<b>Einfache Produkte</b>			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	9	1
<b>9</b>	<b>Gesamt</b>	<b>9</b>	<b>1</b>

## 13.2 Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch

Der Schwerpunkt des Marktpreisrisikos der NRW.BANK liegt im Bereich der allgemeinen und spezifischen Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch. Hieraus resultierende Marktwertschwankungen im Anlagebestand sind im HGB-Abschluss – sofern keine dauerhafte Wertminderung besteht – nicht ergebniswirksam, da die Bank gemäß ihrer Risikostrategie im Anlagebestand eine Dauerhalteabsicht bis zur Endfälligkeit verfolgt, um langfristig orientiert Erträge zu generieren.

Entsprechend der Dauerhalteabsicht werden die Absicherungsgeschäfte der Bank im Hinblick auf den Nominalwert endfälliger Positionen vorgenommen, sodass unter HGB-Sichtweise operativ nur unwesentliche Zinsbindungs-Inkongruenzen entstehen. Dies gilt sowohl für EUR als auch für die anderen im Bestand befindlichen Währungen, insbesondere USD.

Über die tägliche operative Steuerung des zinstragenden Geschäfts hinaus werden auch strategische Zinsänderungsrisiken, insbesondere aus Pensionsverpflichtungen (inklusive Beihilfeverpflichtungen), betrachtet. Sie entstehen aus strategischen Entscheidungen der Bank, z. B. bezüglich der Kapitalanlage von Pensionsrückstellungen, wenn die Laufzeiten der Kapitalanlage nicht vollständig dem Auszahlungsprofil der Pensionsverpflichtungen entsprechen. Das Risiko besteht darin, dass die Rückstellungen und die

aus der Kapitalanlage erzielten Zinserträge durch sonstige operative Erträge ergänzt werden müssen, um alle Pensionsverpflichtungen zu bedienen. Weitere Ausführungen zu den strategischen Zinsänderungsrisiken enthält der Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), Unterkapitel 5.6 (Marktpreisrisiko).

Bei der Berechnung der Zinsänderungsrisiken werden grundsätzlich Kredite bis zum Ende der Zinsbindung berücksichtigt; eine zusätzliche zinsabhängige Modellierung möglicher vorzeitiger Rückzahlungen erfolgt für Förderkredite der Wohnraumförderung auf Basis historischer Analysen. Zudem sind Kredite der Wohnraumförderung vollständig durch Eigenmittel refinanziert, so dass bei einer vorzeitigen Tilgung kein Zinsschaden aus einer korrespondierenden Fremdkapitalfinanzierung entsteht. Für anderweitige Kreditbestände sind die Auswirkungen aus vorzeitigen Tilgungen mitigiert (Absicherung durch kongruente Refinanzierungen zum Beispiel über andere Förderbanken oder durch aktive Absicherungen mittels geeigneter Derivate) und daher nur von untergeordneter Bedeutung, so dass hierfür keine weitergehende Modellierung erfolgt. Unbefristete Einlagen von Anlegern spielen in der NRW.BANK keine Rolle.

Die Messung der Marktpreisrisiken und somit auch der Zinsänderungsrisiken erfolgt sowohl für das Zins-

ergebnis (ertragsorientierte Sicht) als auch für den Barwert (wertorientierte Sicht). Die Risiken für das Zinsergebnis werden durch eine Limitierung der HGB-Zinssensitivitäten und -Stresstestergebnisse täglich eng überwacht. Gemäß Kapitalplanung stehen hierbei die Risiken der nächsten 4 Geschäftsjahre sowie periodenübergreifend alle zukünftigen Geschäftsjahre im besonderen Fokus. Die Auswirkungen sind aufgrund der nur in begrenztem Umfang auf Nominalwertbasis eingegangenen Zinsbindungsinkongruenzen gering.

Die tägliche Überwachung der barwertigen Zinsänderungsrisiken erfolgt durch eine Limitierung der Value-at-Risk Kennzahlen. Dieser VaR-Ansatz basiert auf Korrelationen und Volatilitäten, die eine für die Bank historisch ungünstige Marktphase darstellen (Stress-VaR) und wird für die tägliche Steuerung mit einem Konfidenzniveau von 95% bei eintägiger Haltedauer täglich berechnet.

Die barwertigen Zinsänderungsrisiken werden hierbei insbesondere durch die mit Eigenkapital refinanzierten Förderkredite (im Wesentlichen des Bereichs Wohnraumförderung) dominiert, da Eigenkapital den aufsichtlichen Vorgaben entsprechend als fristeninkongruente, täglich fällige Refinanzierungsmittel modelliert werden muss.

Der Einbezug von Marktpreisrisiken in das Risikotragfähigkeitskonzept und in die strategische Steuerung des ökonomischen Kapitals basiert ebenfalls auf dem Stress-VaR.

Die Berechnung des Stress-VaR wird analog zur ertragsorientierten Sicht durch weitere tägliche Stress-

Szenariorechnungen ergänzt. Hierbei werden für die Risikofaktorgruppen Zinssätze, Währungskurse, implizite Volatilitäten und Credit Spreads jeweils hypothetische Szenarien betrachtet. Darüber hinaus werden für die identifizierten historischen Szenarien auch die Auswirkungen von Änderungen aus Zinssätzen und Credit Spreads untersucht. Bei Bedarf werden die u.a. aufsichtsrechtlich definierten Szenarien um individuelle, situationsbezogene Betrachtungen erweitert, die auf die Risikostruktur des Portfolios der Bank zugeschnitten sind.

Eine detaillierte Beschreibung der HGB-Sensitivitäten/-Stresstests und des VaR-Modells (inkl. Validierung und Backtesting) sowie eine Darstellung der Risikokennzahlen im Jahresverlauf enthält der Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), Unterkapitel 5.6 (Marktpreisrisiko).

Die Berichterstattung der Bank stellt sicher, dass auf Basis der täglichen und monatlichen Risikoreports bzw. anlassbezogener Eskalationsprozesse jederzeit ein transparentes Bild über alle materiellen Marktpreisrisiken gegeben ist. Dieses entspricht den Vorgaben der Geschäfts- und Risikostrategie sowie der jeweiligen ALCO-Beschlusslage. Alle Limite sind durchgehend eingehalten.

In Bezug auf die Auswirkungen der durch das Rundschreiben 9/2018 (BA) der BaFin vorgegebenen plötzlichen und unerwarteten Zinsänderung im Anlagebuch von derzeit +200 beziehungsweise -200 Basispunkten (KWG-Zinsschock) zeigt das nachfolgende Template k die eintretenden Wertveränderungen.

#### Template k: KWG-Zinsschock

Zinsschock	Eintretende Wertveränderung	
	-200 Basispunkte	+200 Basispunkte
	Mio. €	Mio. €
Barwertige Betrachtung / Economic Value of Equity	1.539	-4.103
Zinsergebnis / Net Interest Income	35	-80

Die Szenarioergebnisse für den barwertigen KWG-Zinsschock (Economic Value of Equity) für eine Zinsänderung von +/-200 Basispunkten resultieren dabei hauptsächlich aus den EUR-Zinspositionen, insbesondere aus den mit Eigenkapital refinanzierten Förderkrediten (im Wesentlichen des Bereichs Wohnraumförderung).

Neben dem barwertigen KWG-Zinsschock in der wertorientierten Sicht berechnet die Bank auch in der ertragsorientierten Sicht die Auswirkungen von Zinsän-

derungen auf das handelsrechtliche Ergebnis (Net-Interest-Income-Ansatz) über alle zukünftigen Geschäftsjahre (mehrperiodische Betrachtung analog Barwertansatz). Im Gegensatz zu den dargelegten Besonderheiten der Wohnraumförderung in der wertorientierten Sicht bestehen in der ertragsorientierten Sicht nur unerhebliche Zinsänderungsrisiken. Da die Bank Positionen im Anlagebestand mit Dauerhalteabsicht hält und nach HGB bilanziert, entspricht diese Sichtweise der primären Steuerung der Bank.

# 14 Liquiditätsrisiko (Art. 435 CRR)

## 14.1 Informationen über das Liquiditätsrisikomanagement

Table EU LIQA – Qualitative/quantitative Informationen über das Liquiditätsrisiko gemäß Artikel 435 Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

Table EU LIQ1 – Vorlage zu qualitativen Informationen über die LCR, die die LCR-Offenlegungsvorlage ergänzt

Die Definition des Liquiditätsrisikos umfasst bei der NRW.BANK das Zahlungsunfähigkeitsrisiko (auch Liquiditätsrisiko im engeren Sinne), das Refinanzierungsrisiko und das Marktliquiditätsrisiko.

Die Steuerung des Liquiditätsrisikos erfolgt in der NRW.BANK zentral, um für die Gesamtbank die jederzeitige Zahlungsfähigkeit sicherzustellen. Entsprechend werden alle Liquiditätsrisiken bei Entstehung durch den geschäftsabschließenden Bereich auf Basis eines Liquiditätstransferpreissystems risikokongruent an den Bereich Kapitalmärkte transferiert.

Die NRW.BANK ist aufgrund der expliziten Refinanzierungsgarantie des Gewährträgers und ihres dementsprechend guten Ratings jederzeit in der Lage, im notwendigen Umfang kurzfristig Liquidität zu generieren. Mittel- und langfristig refinanziert sich die NRW.BANK über die folgenden vier Hauptrefinanzierungsquellen:

- Eigenkapital,
- zugesagte programmbezogene Refinanzierung von anderen Förderbanken,
- zugesagte allgemeine Refinanzierungen über Globaldarlehen von anderen Förderbanken,
- eigene Emissionen in Form von Wertpapieren und Schuldscheindarlehen.

Darüber hinaus stehen noch weitere kurzfristige Refinanzierungsmöglichkeiten über Geldmarktinstrumente zur Verfügung (z. B. Commercial Paper Programm). Durch die Diversifikation der Refinanzierungsbasis in Bezug auf Währungen, Produkte und Investoren sichert sich die NRW.BANK einen dauerhaften Zugang zu einer stabilen Finanzierung. Des Weiteren verfügt die Bank zur Sicherung ihrer jederzeitigen Zahlungsfähigkeit über ein bedeutendes Portfolio an liquiden und EZB-beziehungsweise repofähigen Wertpapieren. Die Wertpapiere können unabhängig von der Dauerhalteabsicht im Repo-Markt beziehungsweise bei EZB-Offenmarktgeschäften zur Generierung von Liquidität genutzt werden.

Strategische Vorgaben für die Liquiditätssteuerung werden im Rahmen der Geschäfts- und Risikostrategie unter Einbezug der Bereiche Kapitalmärkte, Risikocontrolling und Finanzen vom Vorstand festgelegt. Weitere wesentliche Geschäftsentscheidungen in Bezug auf die Liquiditätsrisikosteuerung werden zeitnah im Rahmen der monatlichen Sitzungen des Asset-Liability-Committees (ALCO) getroffen. Basis dieser Entscheidungen sind ausführliche Berichte aus dem monatlichen Risikoreport, ergänzende Ad-hoc-Analysen sowie die Finanzmarkt-Berichterstattung. Darüber hinaus werden die Vorstandsmitglieder auch täglich über die Liquidität informiert.

Die operative Steuerung der Liquidität der NRW.BANK wird im Treasury des Bereichs Kapitalmärkte verantwortet und umfasst im Wesentlichen das Management der Liquidität gemäß der Geschäftsstrategie der Bank. Dabei sind die Gewährleistung der jederzeitigen Zahlungsfähigkeit, der Erhalt und die weitere Optimierung des Zugangs zum Geld- und Kapitalmarkt sowie die dauerhafte und stabile Finanzierung des Förder- und Kapitalmarktgeschäfts der NRW.BANK von grundlegender Bedeutung.

Alle Zins-, Fremdwährungs- und Liquiditätsrisiken werden durch den Bereich Kapitalmärkte operativ gesteuert und müssen bei Entstehung durch den geschäftsabschließenden (Förder-)Bereich risikokongruent an den Bereich Kapitalmärkte mit einem entsprechenden Preis transferiert und verrechnet werden. Nach Transfer bestehen in den einzelnen Förderbereichen keine eigenen Liquiditätsrisiken mehr. Der Transfer erfolgt mittels interner Geschäfte zwischen dem Bereich Kapitalmärkte und den Förderbereichen, die der Marktgerechtigkeitsprüfung und einem internen Kontrollwesen unterliegen. Die Angemessenheit des bestehenden Liquiditäts-Transferpricings wird einmal jährlich durch den Bereich Risikocontrolling validiert.

Das Zahlungsunfähigkeitsrisiko und das Refinanzierungsrisiko sowie der Bestand des freien Liquiditätspuffers werden eng im Rahmen täglicher Prozesse durch den Bereich Risikocontrolling überwacht. Die aufsichtsrechtlichen Liquiditätskennzahlen hingegen überwacht der Bereich Finanzen. Die operative Liquiditätssteuerung obliegt dem Bereich Kapitalmärkte.

Die Refinanzierungsstrategie (inklusive Funding-Plan) der NRW.BANK ist Teil der Geschäfts-, Förder- und

Risikostrategie und wird jährlich im Rahmen des Strategieprozesses unter Einbindung der Bereiche Kapitalmärkte, Risikocontrolling und Finanzen aktualisiert.

Die Liquiditätsablaufbilanz (in Euro sowie in Fremdwährung) wird täglich handelsunabhängig erstellt und analysiert. In diese gehen die vertraglich vereinbarten (im Wesentlichen deterministischen) taggenauen Mittelzu- und -abflüsse bis zum Erreichen des letzten Cashflows ein (inklusive Zins-Cashflows und außerbilanzieller Geschäfte). Produkte und Dienstleistungen mit im Wesentlichen verhaltensabhängigen (stochastischen) Cashflows wie zum Beispiel klassische Kundeneinlagen oder kommerzielle Zahlungsverkehrsgeschäfte bietet die NRW.BANK im Rahmen ihres Geschäftsmodells nicht an.

Zur Begrenzung von Liquiditätsinkongruenzen existiert im Sinne einer strategischen Vorgabe zur Risikobegrenzung ein nach Fristigkeiten gestaffeltes Limitsystem, welches auf den MaRisk-Anforderungen hinsichtlich vorzuhaltender Vermögensgegenstände auch unter Stressbedingungen basiert. Darüber hinaus stellt das Limitsystem auch für längere Betrachtungszeiträume über einen Monat hinaus auf liquide Wertpapiere ab. Insofern ist der Liquiditätspuffer wesentlicher Bestandteil des Systems zur Limitierung der Liquiditätsinkongruenzen. Zusätzlich stehen weitere Refinanzierungsmöglichkeiten des Geld- und Kapitalmarkts zur Verfügung, die in einer zweiten Stufe im Limitsystem unter Anrechnung von Abschlägen Berücksichtigung finden.

Eine über das Marktpreisrisiko hinausgehende Betrachtung des Marktliquiditätsrisikos erfolgt durch eine regelmäßige Analyse der kurzfristig zu generierenden Liquidität aus dem gesamten Wertpapierbestand. Darüber hinaus erfolgt eine Berücksichtigung in der Liquiditätsrisikolimitierung, indem Abschläge bei der Berech-

nung des Liquiditätspotenzials angewendet werden. Potenzielle zukünftige Cashflows aus Collaterals aufgrund von Marktwertschwankungen der zugrundeliegenden Derivate werden im Rahmen des Liquiditätsrisikomanagements regelmäßig über Stresstests analysiert.

Der Vorstand hat erklärt, dass auf Basis der täglichen und monatlichen Risikoreports bzw. anlassbezogener Eskalationsprozesse jederzeit ein transparentes Bild über alle materiellen Zahlungsunfähigkeits- und Refinanzierungsrisiken gegeben ist. Dieses entspricht den Vorgaben der Geschäfts- und Risikostrategie sowie der jeweiligen ALCO-Beschlusslage. Der Vorstand kommt zu der Einschätzung, dass die Liquiditätsausstattung sowohl in der ökonomischen als auch in der normativen Perspektive angemessen ist. Die Limite für die Liquiditätsausstattung sind eingehalten. Einschränkungen sind auch in Stressbetrachtungen nicht erkennbar. Insgesamt sind die Liquiditätsrisiken tragbar.

Neben dem Vorstand wird der Gewährträger im Rahmen des Verwaltungsrats bzw. des Risikoausschusses in die Festlegung der Geschäfts-, Förder- und Risikostrategie einbezogen. Diese enthält neben einer Liquiditätsmanagement- bzw. Refinanzierungsstrategie auch strategische Aussagen zur Überwachung des Liquiditätsrisikos. Darüber hinaus wird der Risikoausschuss mindestens einmal im Quartal über interne und aufsichtsrechtliche Liquiditätskennziffern sowie die Einhaltung der Limite informiert.

Eine detaillierte Beschreibung der Methoden zur Messung des Liquiditätsrisikos, dessen Limitierung und eine Darstellung der Liquiditätsablaufbilanz enthält der Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), Unterkapitel 5.7 (Liquiditätsrisiko). Bezüglich der aufsichtsrechtlichen Liquiditätskennziffern wird auf das Kapitel 14.2 dieses Berichts verwiesen.

## 14.2 Quantitative Informationen über die Liquidity Coverage Ratio

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		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
<b>Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte</b>		<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Hochwertige Liquide Vermögenswerte</b>					
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)				
<b>Mittelabflüsse</b>					
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	7	7	7	7
3	Stabile Einlagen	5	5	4	3
4	Weniger stabile Einlagen	2	2	3	4
5	Unbesichertes Wholesale Funding	14.185	15.956	16.524	16.886
7	Nicht-operationale Einlagen (alle Gegenparteien)	4.835	6.734	7.057	7.043
8	Unbesicherte Verbindlichkeiten	9.350	9.222	9.467	9.843
9	Besichertes Wholesale Funding				
10	Zusätzliche Mittelabflüsse	6.143	5.625	5.173	4.982
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen	2.482	2.118	1.806	1.711
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	3.661	3.507	3.367	3.271
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	32	73	90	100
15	Sonstige Eventualverbindlichkeiten	1.361	1.259	1.175	1.039
<b>16</b>	<b>Gesamtmittelabflüsse</b>				
<b>Mittelzuflüsse</b>					
17	Besicherte Kredite (z. B. Reverse Repos)	8	8	13	13
18	Zuflüsse aus vertragsgemäß bedienten Forderungen	4.621	4.161	3.433	3.210
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1.525	2.498	2.963	2.927
<b>20</b>	<b>Gesamtmittelzuflüsse</b>	<b>6.154</b>	<b>6.667</b>	<b>6.409</b>	<b>6.150</b>
EU-20c	Zuflüsse, die einer Obergrenze von 75% unterliegen	6.154	6.667	6.409	6.150

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

		Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
Quartal endet am		31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte		12	12	12	12
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
<b>Hochwertige Liquide Vermögenswerte</b>					
<b>1</b>	<b>Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)</b>	<b>25.649</b>	<b>25.221</b>	<b>25.053</b>	<b>25.421</b>
<b>Mittelabflüsse</b>					
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	0	0	0	0
3	Stabile Einlagen	0	0	0	0
4	Weniger stabile Einlagen	0	0	0	0
5	Unbesichertes Wholesale Funding	13.070	14.240	14.619	14.896
7	Nicht-operationale Einlagen (alle Gegenparteien)	3.720	5.018	5.152	5.053
8	Unbesicherte Verbindlichkeiten	9.350	9.222	9.467	9.843
9	Besichertes Wholesale Funding	91	84	49	46
10	Zusätzliche Mittelabflüsse	3.455	3.024	2.666	2.536
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivatepositionen und sonstigen Besicherungsanforderungen	2.482	2.118	1.806	1.711
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	973	906	860	825
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	11	52	69	78
15	Sonstige Eventualverbindlichkeiten	304	215	129	41
<b>16</b>	<b>Gesamtmittelabflüsse</b>	<b>16.931</b>	<b>17.615</b>	<b>17.532</b>	<b>17.597</b>
<b>Mittelzuflüsse</b>					
17	Besicherte Kredite (z. B. Reverse Repos)	1	7	13	13
18	Zuflüsse aus vertragsgemäß bedienten Forderungen	3.919	3.473	2.771	2.574
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1.486	2.396	2.858	2.835
<b>20</b>	<b>Gesamtmittelzuflüsse</b>	<b>5.406</b>	<b>5.876</b>	<b>5.642</b>	<b>5.422</b>
EU-20c	Zuflüsse, die einer Obergrenze von 75% unterliegen	5.406	5.876	5.642	5.422
			<b>Bereinigter Gesamtwert</b>		
<b>21</b>	<b>Liquiditätspuffer</b>	<b>25.649</b>	<b>25.221</b>	<b>25.053</b>	<b>25.421</b>
<b>22</b>	<b>Gesamte Nettomittelabflüsse</b>	<b>11.525</b>	<b>11.739</b>	<b>11.890</b>	<b>12.175</b>
<b>23</b>	<b>Liquidity Coverage Ratio (%)</b>	<b>244</b>	<b>231</b>	<b>255</b>	<b>219</b>

# 15 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

Die durch Artikel 443 CRR geforderte Offenlegung der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte erfolgt gemäß Anhang I der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 2017/2295 der Europäischen Kommission.

Belastungen von Vermögenswerten ergeben sich bei der NRW.BANK im Wesentlichen aus emittierten gedeckten Schuldverschreibungen, aus Wertpapierpensions- und -leihgeschäften sowie aus der Stellung von Sicherheiten im Rahmen von derivativen Geschäften. Eine allgemeine Beschreibung der Bedingungen der zur Besicherung von Verbindlichkeiten getroffenen Vereinbarungen erfolgt im Rahmen des Kapitels 8.3 dieses Berichts.

Sofern die NRW.BANK Sicherheiten zu stellen hat, werden dafür Barmittel, Kredite oder Wertpapiere verwendet. Sonstige nicht fungible Vermögenswerte werden nicht für Besicherungszwecke eingesetzt.

Die Templates I bis n zeigen den Median der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte sowie die damit korrespondierenden Verbindlichkeiten der NRW.BANK.

Im Vergleich zum letzten Offenlegungstichtag hat sich der Median der Buchwerte der belasteten Vermögensgegenstände vermindert und der unbelasteten Vermögensgegenstände erhöht.

Template I: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

		Buchwert belasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte	
			davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen		davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen
		010	030	040	050
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	<b>Vermögenswerte</b>	<b>11.402</b>	<b>4.342</b>		
030	Eigenkapitalinstrumente	0	0		
040	Schuldverschreibungen	4.480	4.342	4.822	4.681
050	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	57	33	61	37
060	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
070	davon: von Staaten begeben	2.814	2.713	3.100	2.998
080	davon: von Finanzunternehmen begeben	1.242	1.129	1.270	1.152
090	davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben	0	0	0	0
120	Sonstige Vermögenswerte	12	0		

### Template l: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

		Buchwert unbelasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	
		davon: EHQLA und HQLA		davon: EHQLA und HQLA	
		060	080	090	100
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	<b>Vermögenswerte</b>	<b>144.075</b>	<b>24.990</b>		
030	Eigenkapitalinstrumente	0	0		
040	Schuldverschreibungen	45.413	21.761	49.073	24.060
050	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	5.849	892	6.055	998
060	davon: forderungsunterlegte Wertpapiere	3.855	0	3.776	0
070	davon: von Staaten begeben	22.333	16.235	24.788	18.228
080	davon: von Finanzunternehmen begeben	20.866	5.987	21.820	6.261
090	davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben	2.656	270	2.782	272
120	Sonstige Vermögenswerte	5.224	0		

### Template m: Entgegen genommene Sicherheiten

		Beizulegender Zeitwert belasteter entgegen genommener Sicherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibungen		Beizulegender Zeitwert entgegen genommener zur Belastung verfügbarer Sicherheiten oder begebener zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen	
		davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen		davon: EHQLA und HQLA	
		010	030	040	060
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
130	<b>Entgegen genommene Sicherheiten</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16</b>	<b>0</b>
160	Schuldverschreibungen	0	0	16	0
190	davon: von Staaten begeben	0	0	16	0
250	<b>Summe der Vermögenswerte, entgegen genommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen</b>	<b>11.402</b>	<b>4.342</b>		

Template n: Belastungsquellen

		Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere	Belastete Vermögenswerte, entgegen genommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren
		010	030
		Mio. €	Mio. €
010	<b>Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten</b>	<b>5.300</b>	<b>10.915</b>
020	davon: Derivate	0	4.064
040	davon: Einlagen	3.780	3.862
090	davon: begebene Schuldverschreibungen	1.522	2.604
120	<b>Andere Belastungsquellen</b>	<b>0</b>	<b>531</b>
150	Beizulegender Zeitwert geliehener Wertpapiere mit unbaren Sicherheiten	0	507
160	Sonstige	0	26
170	<b>Belastungsquellen insgesamt</b>	<b>5.300</b>	<b>11.402</b>

# 16 Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)

Die Strategien und Prozesse zur Überwachung des operationellen Risikos werden im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Lagebericht, Kapitel 5 (Risiko- und Chancenbericht), Unterkapitel 5.8 (Operationelles Risiko), beschrieben.

Zur Bestimmung des aufsichtsrechtlichen Anrechnungsbetrags für das operationelle Risiko wendet die NRW.BANK den Basisindikatoransatz an. Die Eigenkapitalanforderungen für das operationelle Risiko betragen zum 31. Dezember 2019 110 Mio. €.

# 17 Vergütungspolitik und -praxis (Art. 450 CRR)

Die Vergütungspolitik und -praxis wird im Rahmen der Finanzberichterstattung 2019 der Bank im Bericht zur Public Corporate Governance im Jahr 2019, Kapitel 8 (Vergütungsbericht) beschrieben.

Die quantitativen Angaben zur Vergütung der Mitglieder des Leitungsorgans erfolgen aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Landeshaushaltsordnung NRW) im Anhang zum Jahresabschluss 2019.

