

Offenlegungsbericht

Offenlegungsbericht 30. Juni 2020

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

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

1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen

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

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

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

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

Die Offenlegung erfolgt durch die NRW.BANK. Es besteht kein aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis. Stichtag für die Berichterstattung ist der 30. Juni 2020. Bedeutsame Veränderungen seit dem letzten Berichtsstichtag liegen nicht vor.

Die NRW.BANK veröffentlicht keine Zwischenabschlüsse. Vor diesem Hintergrund und mit Blick auf die kontinuierlich sehr gute Kapitalausstattung erfolgt die Offenlegung der Angaben zu den Eigenmitteln und zur Verschuldungsquote jeweils mit einer verkürzten Darstellung. Eine vollständige Darstellung sowie die Hauptmerkmale der von der NRW.BANK begebenen Ergänzungskapitalinstrumente enthält der Offenlegungsbericht zum 31. Dezember 2019.

2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		30. Juni 2020
		Mio. €
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente		
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	18.943
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-416
29	Hartes Kernkapital (CET1)	18.527
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0
Zusätzliches Kernkapital (AT1) : regulatorische Anpassungen		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	18.527
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.404
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-3
58	Ergänzungskapital (T2)	1.401
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	19.928
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	45.721
Eigenkapitalquoten		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,52%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,52%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,59%

3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote		Betrag bzw. Quote
		Mio. €
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	18.527
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	182.577
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	10,15%

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	30. Juni 2020	31. März 2020	30. Juni 2020
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	36.133	35.957	2.891
2 Davon im Standardansatz	36.133	35.957	2.891
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.693	1.586	135
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	667	670	53
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	241	115	19
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	1	1	0
12 Davon CVA	784	800	63
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch	1.784	1.857	143
18 Davon im SEC-ERBA	1.784	1.857	143
19 Marktrisiko	15	10	1
20 Davon im Standardansatz	15	10	1
23 Operationelles Risiko	1.363	1.363	109
24 Davon im Basisindikatoransatz	1.363	1.363	109
27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (Risikogewicht 250%)	4.733	4.734	379
29 Gesamt	45.721	45.507	3.658

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

5.1 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisiken

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

		(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der		Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoplanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c)
	ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen					
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
16	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	41.165	0	0	0	41.165
17	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	51.227	0	0	0	51.227
18	Öffentliche Stellen	0	10.675	0	0	0	10.675
19	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	1.643	0	0	0	1.643
20	Internationale Organisationen	0	3.053	0	0	0	3.053
21	Institute	0	44.431	0	0	0	44.431
22	Unternehmen	0	23.274	2	1	0	23.272
23	Davon: KMU	0	336	0	0	0	336
24	Mengengeschäft	0	3.877	0	0	0	3.877
25	Davon: KMU	0	32	0	0	0	32
28	Ausgefallene Risikopositionen	177	0	44	15	4	133
29	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	18	152	5	0	0	165
30	Gedeckte Schuldverschreibungen	0	2.993	0	0	0	2.993
31	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	6.871	0	0	0	6.871
33	Beteiligungsrisikopositionen	6	2.041	0	0	0	2.047
34	Sonstige Positionen	0	231	0	0	0	231
35	Gesamtbetrag im Standardansatz	201	191.633	51	16	4	191.783
36	Total	201	191.633	51	16	4	191.783
37	Davon: Kredite	168	121.632	40	16	4	121.760
38	Davon: Schuldverschreibungen	0	47.627	0	0	0	47.627
39	Davon: Außerbilanzielle Forderungen	17	20.358	11	0	0	20.364

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

		(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Öffentliche Verwaltung	0	70.940	0	0	0	70.940
2	Banken und Finanzgewerbe	7	91.837	0	0	0	91.844
3	Grundstücks- und Wohnungswesen	58	9.177	12	1	1	9.223
4	Sonstige Unternehmen und private Haushalte	136	19.679	39	15	3	19.776
19	Gesamt	201	191.633	51	16	4	191.783

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

		(A)	(B)	(C)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Deutschland	199	141.922	51	16	4	142.070
2	Restlicher Euro-Raum	1	22.539	0	0	0	22.540
3	EU ohne Euro-Raum	0	10.875	0	0	0	10.875
4	OECD ohne EU	1	14.450	0	0	0	14.451
5	Sonstige	0	1.847	0	0	0	1.847
11	Gesamt	201	191.633	51	16	4	191.783

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	1	20	2	4	15	20
3	Gesamte Forderungshöhe	1	20	2	4	15	20

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

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte nicht notleidender und notleidender Forderungen						
		Davon vertragsgemäß bedient, aber > 30 Tage und ≤ 90 Tage überfällig			Davon notleidend			
		Davon vertragsgemäß bedient, aber gestundet			Davon ausgefallen		Davon wertgemindert	
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	51.393	0	0	50	50	50	0
020	Darlehen und Kredite	103.172	16	30	168	168	125	63
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	20.389	0	0	17	17	0	0

		(H)	(I)	(J)	(K)	(L)	(M)
		Kumulierte Wertminderungen, Rückstellungen und durch das Kreditrisiko bedingte negative Änderungen des beizulegenden Zeitwerts				Erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Auf vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen		Auf notleidende Risikopositionen	Davon gestundete Risikopositionen
		Davon gestundet		Davon gestundet			
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
010	Schuldverschreibungen	0	0	50	0	0	0
020	Darlehen und Kredite	2.955	2	42	16	16	6
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	0	0	11	0	2	0

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

	(A) Kumulierte spezifische Kreditrisikoanpassung	(B) Kumulierte allgemeine Kreditrisikoanpassung
	Mio. €	Mio. €
1 Anfangsbestand	50	2
2 Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	3	0
3 Abnahmen durch die Auflösung von vorgesehenen Beträgen	-3	0
4 Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	-12	0
9 Endbestand	38	2
10 Rückerstattung von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	3	0
11 Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen	0	0

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

	(A) Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
	Mio. €
1 Anfangsbestand	236
2 Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	13
3 Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-6
4 Abgeschriebene Beträge	-12
5 Sonstige Änderungen	-13
6 Endbestand	218

5.2 Allgemeine quantitative Informationen über Kreditrisikominderungen

Template 18: EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht

	(A)	(B)	(D)	(E)
	Unbesicherte Risikopositionen - Buchwert	Besicherte Risikopositionen - Buchwert	Durch Finanzgarantien besicherte Risikopositionen	Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kredite insgesamt	119.658	2.102	2.102	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt [Außerbilanzielle Positionen]	46.626 19.377	1.001 987	1.001 987	0 0
3 Gesamte Risikopositionen	185.661	4.090	4.090	0
4 Davon ausgefallen	129	7	7	0

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

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

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)
		Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung		RWA und RWA-Dichte	
		Bilanzieller Betrag	Außer- bilanzieller Betrag	Bilanzieller Betrag	Außer- bilanzieller Betrag	RWA	RWA-Dichte
Risikopositionsklassen		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	%
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	30.699	10.466	31.160	10.467	798	2
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	50.536	690	51.798	689	491	1
3	Öffentliche Stellen	10.518	158	11.350	455	321	3
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	1.627	16	1.627	16	3	0
5	Internationale Organisationen	3.052	0	3.052	0	0	0
6	Institute	41.253	3.178	39.631	1.368	9.585	23
7	Unternehmen	18.107	5.166	17.191	4.036	17.822	84
8	Mengengeschäft	3.756	121	3.746	71	2.858	75
10	Ausgefallene Positionen	128	5	122	3	176	141
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	67	98	67	98	248	150
12	Gedeckte Schuld- verschreibungen	2.993	0	2.992	0	400	13
13	Institute und Unter- nehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	6.429	442	6.429	104	3.045	47
15	Beteiligungspositionen	2.023	24	2.023	24	4.887	239
16	Sonstige Positionen	231	0	231	0	231	100
17	Gesamt	171.419	20.364	171.419	17.331	40.865	22

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	38.560	0	0	2.452	615	0	0	0	0	41.627	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	51.056	0	0	780	633	0	18	0	0	52.487	0
3	Öffentliche Stellen	10.203	0	0	1.602	0	0	0	0	0	11.805	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	1.627	0	0	16	0	0	0	0	0	1.643	1.627
5	Internationale Organisationen	3.052	0	0	0	0	0	0	0	0	3.052	3.052
6	Institute	0	285	0	35.924	4.790	0	0	0	0	40.999	285
7	Unternehmen	0	0	0	1.869	3.780	0	15.578	0	0	21.227	13.498
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	3.817	0	0	0	3.817	3.817
10	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	23	102	0	125	125
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	165	0	165	165
12	Gedckte Schuldverschreibungen	0	0	1.982	1.010	0	0	0	0	0	2.992	0
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	2.108	3.601	0	824	0	0	6.533	0
15	Beteiligungspositionen	0	0	0	0	0	0	154	0	1.893	2.047	2.047
16	Sonstige Positionen	0	0	0	0	0	0	231	0	0	231	231
17	Gesamt	104.498	285	1.982	45.761	13.419	3.817	16.828	267	1.893	188.750	24.847

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

7.1 Quantitative Informationen über das Gegenparteiausfallrisiko

Template 25: EU CCR1 – Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz

	(B)	(C)	(F)	(G)
	Wieder- eindeckungs- aufwand/ aktueller Marktwert	Potenzieller künftiger Wiederbeschaf- fungswert	EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Marktbewertungsmethode	1.320	1.638	667
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)		2.301	241
11	Gesamt			908

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

	(A)	(B)
	Forderungswert	RWA
	Mio. €	Mio. €
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	784
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	784
	1.426	

Template 27: EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

	(A)	(B)
	EAD nach Kreditrisikominderung	RWA
	Mio. €	Mio. €
1	Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)	27
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds); davon	
3	(i) außerbörslich gehandelte Derivate	0
4	(ii) börsennotierte Derivate	0
5	(iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	26
7	Getrennte Ersteinschusszahlung	0
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	1
	1.574	
	1.272	
	285	
	17	

7.2 Informationen nach dem aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz

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

Risikopositionsklassen	Risikogewicht					Gesamt Mio. €	Davon ohne Rating Mio. €
	0%	2%	20%	50%	100%		
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €		
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	21	0	0	0	0	21	0
3 Öffentliche Stellen	27	0	0	0	0	27	0
6 Institute	0	1.272	1.624	896	0	3.792	1.272
7 Unternehmen	0	0	0	95	63	158	63
11 Gesamt	48	1.272	1.624	991	63	3.998	1.335

7.3 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	9.218	7.898	1.320	1.261	59
4	Gesamt	9.218	7.898	1.320	1.261	59

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	123	1.144	696	4.261	2.294	3.715
	Wertpapiere	0	0	0	153	2.357	2.501
	Gesamt	123	1.144	696	4.414	4.651	6.216

Template 33: EU CCR6 – Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen

	(A)	(B)
	Absicherungen in Form von Kreditderivaten	
	Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Mio. €	Mio. €
Nominalwerte		
Einzeladressen-CDS	0	13.338
Index-CDS	0	495
Nominalwerte insgesamt	0	13.833
Zeitwerte		
Positive Zeitwerte (Aktiva)	0	218
Negative Zeitwerte (Passiva)	0	-24

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

Template 34: EU MR1 – Marktrisiko nach dem Standardansatz

		(A)	(B)
		RWA	Eigenmittelanforderungen
		Mio. €	Mio. €
Einfache Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	15	1
9	Gesamt	15	1

9 Liquiditätsrisiko (Art. 435 CRR)

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

Quartal endet am		Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
		30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020
Anzahl der Datenpunkte		12	12	12	12
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Hochwertige liquide Vermögenswerte					
21	Liquiditätspuffer	25.053	25.421	26.357	28.638
Nettomittelabflüsse					
22	Gesamte Nettomittelabflüsse	11.890	12.175	11.642	11.523
Liquidity Coverage Ratio					
23	Liquidity Coverage Ratio (%)	225	219	235	260

