

Offenlegungsbericht

Offenlegungsbericht 30. September 2018

Seite	Inhalt
2	1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen
3	2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)
4	3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)
5	4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Seite	Verzeichnis der Templates
3	Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel
4	Template b: Leverage Ratio
5	Template 4: EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen

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

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

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

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

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

2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		Betrag am Tag der Offenlegung
		Mio. €
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente		
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	18.841
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-451
29	Hartes Kernkapital (CET1)	18.390
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0
Zusätzliches Kernkapital (AT1) : regulatorische Anpassungen		
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	18.390
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.574
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-1
58	Ergänzungskapital (T2)	1.573
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	19.963
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	45.575
Eigenkapitalquoten		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,35%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,35%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,80%

3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote		Betrag bzw. Quote
		Mio. €
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	18.390
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	173.497
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	10,60%

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	30. September 2018	30. Juni 2018	30. September 2018
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	36.237	36.432	2.899
2 Davon im Standardansatz	36.237	36.432	2.899
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.655	1.700	132
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	724	770	58
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	117	71	9
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	3	3	0
12 Davon CVA	811	856	65
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	1.680	1.387	135
18 Davon im Standardansatz	1.680	1.387	135
19 Marktrisiko	13	8	1
20 Davon im Standardansatz	13	8	1
23 Operationelles Risiko	1.291	1.291	103
24 Davon im Basisindikatoransatz	1.291	1.291	103
27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (Risikogewicht 250%)	4.699	4.698	376
29 Gesamt	45.575	45.516	3.646

