

Offenlegungsbericht

Offenlegungsbericht 30. September 2020

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

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

1 Generelle Informationen und Vorbemerkungen

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

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

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

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

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

2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		30. September 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	-408
29	Hartes Kernkapital (CET1)	18.534
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)	18.534
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	136
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-3
58	Ergänzungskapital (T2)	132
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	18.667
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	44.506
Eigenkapitalquoten		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	41,64%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	41,64%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	41,94%

3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote		Betrag bzw. Quote
		Mio. €
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	18.534
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	183.756
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	10,09%

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	30. September 2020	30. Juni 2020	30. September 2020
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	35.140	36.133	2.811
2 Davon im Standardansatz	35.140	36.133	2.811
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.586	1.693	127
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	576	667	46
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	275	241	22
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	2	1	0
12 Davon CVA	733	784	59
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	1.656	1.784	132
18 Davon im Standardansatz	1.656	1.784	132
19 Marktrisiko	26	15	2
20 Davon im Standardansatz	26	15	2
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%)	4.735	4.733	379
29 Gesamt	44.506	45.721	3.560

