

Offenlegungsbericht

Offenlegungsbericht 30. Juni 2019

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. Ein aufsichtsrechtlicher Konsolidierungskreis besteht nicht. Stichtag für die Berichterstattung ist der 30. Juni 2019. Bedeutsame Veränderungen seit dem letzten Berichtstichtag 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 2018.

2 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Template a: Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Hartes Kernkapital, zusätzliches Kernkapital und Ergänzungskapital		30. Juni 2019
		Mio. €
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente		
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	18.892
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-725
29	Hartes Kernkapital (CET1)	18.167
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)	18.167
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	1.520
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-2
58	Ergänzungskapital (T2)	1.518
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	19.685
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	45.331
Eigenkapitalquoten		
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,08%
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	40,08%
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	43,42%

3 Leverage Ratio (Art. 451 CRR)

Template b: Leverage Ratio

Eigenkapital, Gesamtrisikopositionsmessgröße und Verschuldungsquote		Betrag bzw. Quote
		Mio. €
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	18.167
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	171.774
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	10,58%

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

	RWA		Mindest- eigenmittel- anforderungen
	30. Juni 2019	31. März 2019	30. Juni 2019
	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1 Kreditrisiko (ohne CCR)	36.940	37.080	2.955
2 Davon im Standardansatz	36.940	37.080	2.955
6 Gegenparteiausfallrisiko	1.568	1.630	125
7 Davon nach Marktbewertungsmethode	629	703	50
[Davon Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für SFT)]	161	107	13
11 Davon Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	3	2	0
12 Davon CVA	775	818	62
14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	795	1.866	64
18 Davon im Standardansatz	795	1.866	64
19 Marktrisiko	7	4	1
20 Davon im Standardansatz	7	4	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 (Risikogewicht 250%)	4.650	4.721	372
29 Gesamt	45.331	46.672	3.627

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)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der		Spezi- fische Kredit- risikoan- passung	Allge- meine Kredit- risikoan- passung	Kumu- lierte Abschrei- bungen	Aufwand für Kredit- risikoan- passungen im Berichts- zeitraum	Netto- werte (a+b-c-d)
		ausge- fallenen Risikopo- sitionen	nicht ausge- fallenen Risikopo- sitionen					
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
16	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	23.785	0	0	0	0	23.785
17	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	47.337	0	0	0	0	47.337
18	Öffentliche Stellen	0	11.336	0	0	0	0	11.336
19	Multilaterale Entwicklungsbanken	0	2.367	0	0	0	0	2.367
20	Internationale Organisationen	0	3.262	0	0	0	0	3.262
21	Institute	0	42.863	0	0	0	0	42.863
22	Unternehmen	0	23.243	0	4	1	0	23.239
23	Davon: KMU	0	336	0	0	0	0	336
24	Mengengeschäft	0	4.445	0	1	0	0	4.444
25	Davon: KMU	0	33	0	0	0	0	33
28	Ausgefallene Risikopositionen	310	0	71	0	3	12	239
29	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	12	108	0	0	0	0	120
30	Gedeckte Schuldverschreibungen	0	2.646	0	0	0	0	2.646
31	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	6.131	0	0	0	0	6.131
33	Beteiligungsrisikopositionen	11	2.033	0	0	0	0	2.044
34	Sonstige Positionen	0	196	0	0	0	0	196
35	Gesamtbetrag im Standardansatz	333	169.752	71	5	4	12	170.009
36	Total	333	169.752	71	5	4	12	170.009
37	Davon: Kredite	295	103.225	61	5	4	5	103.454
38	Davon: Schuldverschreibungen	0	46.050	0	0	0	0	46.050
39	Davon: Außerbilanzielle Forderungen	21	18.509	10	0	0	7	18.520

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

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					Aufwand für	
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezi-fische Kreditrisikoanpassung	Allge-meine Kreditrisikoanpassung	Kumu-lierte Abschrei-bungen	Kreditrisikoanpassungen im Berichts-zeitraum	Netto-werte (a+b-c-d)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Öffentliche Verwaltung	0	66.575	0	0	0	0	66.575
2	Banken und Finanzgewerbe	7	73.800	0	0	0	0	73.807
3	Grundstücks- und Wohnungswesen	161	9.616	24	1	2	3	9.752
4	Sonstige Unternehmen und private Haushalte	165	19.761	47	4	2	9	19.875
19	Gesamt	333	169.752	71	5	4	12	170.009

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

		(A)	(B)	(C)	(D)	(E)	(F)	(G)
		Bruttobuchwerte der					Aufwand für	
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen	Spezi-fische Kreditrisikoanpassung	Allge-meine Kreditrisikoanpassung	Kumu-lierte Abschrei-bungen	Kreditrisikoanpassungen im Berichts-zeitraum	Netto-werte (a+b-c-d)
		Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
1	Deutschland	332	120.796	71	5	4	12	121.052
2	Restlicher Euro-Raum	1	21.492	0	0	0	0	21.493
3	EU ohne Euro-Raum	0	12.129	0	0	0	0	12.129
4	OECD ohne EU	0	13.719	0	0	0	0	13.719
5	Sonstige	0	1.616	0	0	0	0	1.616
11	Gesamt	333	169.752	71	5	4	12	170.009

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	8	13	1	17	21	21
3	Gesamte Forderungshöhe	8	13	1	17	21	21

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	49.780	0	0	50	50	50	0
020	Darlehen und Kredite	104.963	7	51	296	296	190	79
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	18.538	0	0	21	21	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	2.765	7	71	21	20	7
030	Außerbilanzielle Risikopositionen	0	0	10	0	6	0

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

	(A)	(B)
	Kumulierte spezifische Kreditrisikoanpassung	Kumulierte allgemeine Kreditrisikoanpassung
	Mio. €	Mio. €
1 Anfangsbestand	66	5
2 Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	5	0
3 Abnahmen durch die Auflösung von vorgesehenen Beträgen	-7	0
4 Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	-2	0
9 Endbestand	62	5
10 Rückerstattung von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	2	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	350
2 Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	30
3 Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-10
4 Abgeschriebene Beträge	-2
5 Sonstige Änderungen	-23
6 Endbestand	345

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	102.319	1.135	1.135	0
2 Schuldverschreibungen insgesamt	44.681	1.369	1.369	0
[Außerbilanzielle Positionen]	18.265	255	255	0
3 Gesamte Risikopositionen	165.265	2.759	2.759	0
4 Davon ausgefallen	232	12	12	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	13.666	10.120	14.566	10.120	876	4
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	46.585	752	47.819	703	504	1
3	Öffentliche Stellen	10.997	338	10.879	220	271	2
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	2.351	16	2.351	16	3	0
5	Internationale Organisationen	3.262	0	3.262	0	0	0
6	Institute	40.935	1.928	40.291	1.167	9.937	24
7	Unternehmen	18.574	4.665	17.225	3.668	17.892	86
8	Mengengeschäft	4.315	129	4.298	74	3.273	75
10	Ausgefallene Positionen	230	9	224	2	315	139
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	53	66	53	67	180	150
12	Gedckte Schuld- verschreibungen	2.646	0	2.646	0	339	13
13	Institute und Unter- nehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	5.671	461	5.671	168	2.969	51
15	Beteiligungspositionen	2.008	36	2.008	36	4.835	237
16	Sonstige Positionen	196	0	196	0	196	100
17	Gesamt	151.489	18.520	151.489	16.241	41.590	25

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	21.256	0	0	2.743	687	0	0	0	0	24.686	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	47.068	0	0	774	662	0	18	0	0	48.522	0
3	Öffentliche Stellen	9.742	0	0	1.357	0	0	0	0	0	11.099	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	2.351	0	0	16	0	0	0	0	0	2.367	2.351
5	Internationale Organisationen	3.262	0	0	0	0	0	0	0	0	3.262	3.262
6	Institute	0	203	0	35.648	5.607	0	0	0	0	41.458	203
7	Unternehmen	0	0	0	1.636	3.348	0	15.909	0	0	20.893	13.957
8	Mengengeschäft	0	0	0	0	0	4.372	0	0	0	4.372	4.372
10	Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	48	178	0	226	226
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	120	0	120	120
12	Gedekte Schuldverschreibungen	0	0	1.902	744	0	0	0	0	0	2.646	0
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	1.243	3.751	0	845	0	0	5.839	0
15	Beteiligungspositionen	0	0	0	0	0	0	184	0	1.860	2.044	2.044
16	Sonstige Positionen	0	0	0	0	0	0	196	0	0	196	196
17	Gesamt	83.679	203	1.902	44.161	14.055	4.372	17.200	298	1.860	167.730	26.731

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	1.501	1.588	629
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)		2.498	161
11	Gesamt			790

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

	(A)	(B)
	Forderungswert	RWA
	Mio. €	Mio. €
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	775
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	775
	1.411	

Template 27: EU CCR8 – Forderungen gegenüber ZGP

	(A)	(B)
	EAD nach Kreditrisikominderung	RWA
	Mio. €	Mio. €
1	Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)	7
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	4
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	3
	216	
	203	
	13	

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	1.956	0	0	0	0	1.956	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	18	0	0	0	0	18	0
3 Öffentliche Stellen	28	0	0	0	0	28	0
6 Institute	0	0	920	1.058	0	1.978	0
7 Unternehmen	0	0	0	58	48	106	48
11 Gesamt	2.002	0	920	1.116	48	4.086	48

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	9.431	7.930	1.501	1.551	0
4	Gesamt	9.431	7.930	1.501	1.551	0

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	0	1.557	741	3.355	1.695	50
	Wertpapiere	0	0	22	267	0	166
	Gesamt	0	1.557	763	3.622	1.695	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	13.112
Index-CDS	0	355
Nominalwerte insgesamt	0	13.467
Zeitwerte		
Positive Zeitwerte (Aktiva)	0	224
Negative Zeitwerte (Passiva)	0	-15

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)	7	1
9	Gesamt	7	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)			
	30.09.2018	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019
Anzahl der Datenpunkte	12	12	12	12
	Mio. €	Mio. €	Mio. €	Mio. €
Hochwertige liquide Vermögenswerte				
21 Liquiditätspuffer	25.638	25.881	25.649	25.221
Nettomittelabflüsse				
22 Gesamte Nettomittelabflüsse	9.201	10.017	11.525	11.739
Liquidity Coverage Ratio				
23 Liquidity Coverage Ratio (%)	327	283	244	231

