

# Quartals-Offenlegung gemäß CRR

VOLKSBANKEN - VERBUND

## Allgemeine Angaben zur Offenlegung

Das vorliegende Dokument dient zur Abdeckung der Erfordernisse gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) und der Richtlinie 2013/36/EU (CRD IV) für den Kreditinstitute-Verbund gemäß §30a BWG der Volksbanken (Volksbankenverbund) durch die VOLKSBANK WIEN AG als Zentralorganisation (ZO).

Die in der EBA GL 2016/11 vom 4.8.2017 enthaltenen Leitlinien präzisieren die Offenlegungspflichten gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR). Diese Konkretisierungen erfolgen als Leitfaden hinsichtlich der von den Instituten bei Anwendung der einschlägigen Artikel nach Teil 8 offen zu legenden Informationen, sowie hinsichtlich deren Darstellung. Durch die KP-V 2018 (§7/1) wird die VOLKSBANK WIEN AG in ihrer Funktion als Zentralorganisation gemäß § 30a BWG als systemrelevantes Institut definiert und fällt damit auf Verbundebene ab 1.1.2019 in den Vollenwendungsbereich der EBA/GL/2016/11. Damit verbunden ist die Verpflichtung, bestimmte Informationen auch quartalsweise bzw. halbjährig offenzulegen.

Im Rahmen der halbjährlichen Offenlegung werden die folgenden quantitativen Informationen per 30.6.2019 dargestellt:

|                  |  |
|------------------|--|
| <b>EU OV1</b>    | Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)   |
| <b>EU INS1*</b>  | Nicht in Abzug gebrachte Beteiligungen an Versicherungsunternehmen   |
| <b>EU CR1-A</b>  | Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument  |
| <b>EU CR1-B</b>  | Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien   |
| <b>EU CR1-C</b>  | Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten  |
| <b>EU CR1-D</b>  | Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen   |
| <b>EU CR1-E</b>  | Notleidende und gestundete Risikopositionen  |
| <b>EU CR2-A</b>  | Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen   |
| <b>EU CR2-B</b>  | Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen  |
| <b>EU CR3</b>    | Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht über teil- oder vollbesicherte Risikopositionen  |
| <b>EU CR4</b>    | Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung  |
| <b>EU CR5</b>    | Standardansatz – Aufschlüsselung der Forderungen im Standardansatz nach Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Forderungswerte nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominimierung) |
| <b>EU CCR1</b>   | Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz  |
| <b>EU CCR2</b>   | Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung   |
| <b>EU CCR3</b>   | Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko   |
| <b>EU CCR5-A</b> | Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte  |
| <b>EU CCR5-B</b> | Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen   |
| <b>EU CCR6*</b>  | Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen   |
| <b>EU CCR8</b>   | Forderungen gegenüber ZGP  |
| <b>EU MR1</b>    | Marktrisiko nach dem Standardansatz  |

Die mit \* gekennzeichneten Templates sind zum aktuellen Stichtag nicht anwendbar, da keine entsprechenden Positionen vorhanden sind.

Die in den folgenden Tabellen angegebenen Werte sind in Tausend EUR.

## Eigenmittelanforderung

| EU OV1 - Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA) |           |   |                   |                   |                                   |
|---|-----------|---|-------------------|-------------------|-----------------------------------|
|   |           |   | RWA               |                   | Mindest-eigenmittel-anforderungen |
|   |           |   | 30.06.2019        | 31.12.2018        | 30.06.2019                        |
|   | <b>1</b>  | <b>Kreditrisiko (ohne CCR)</b>  | <b>12.696.564</b> | <b>11.799.749</b> | <b>1.015.725</b>                  |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 2         | im Standardansatz   | 12.696.564        | 11.799.749        | 1.015.725                         |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 3         | im IRB-Basisansatz (FIRB)   |                   |                   |                                   |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 4         | im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (AIRB)  |                   |                   |                                   |
| Artikel 438 Buchstabe d                               | 5         | Beteiligungen im IRB-Ansatz nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz oder dem IMA                   |                   |                   |                                   |
| Artikel 107 Artikel 438 Buchstaben c und d            | <b>6</b>  | <b>Gegenparteausfallrisiko (CCR)</b>  | <b>68.578</b>     | <b>101.497</b>    | <b>5.486</b>                      |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 7         | nach Markbewertungsmethode  | 24.198            | 45.501            | 1.936                             |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 8         | nach Ursprungsrisikomethode   |                   |                   |                                   |
|   | 9         | nach Standardmethode  |                   |                   |                                   |
|   | 10        | nach der auf dem internen Modell beruhenden Methode (IMM)   |                   |                   |                                   |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 11        | risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP                         | -                 | -                 | -                                 |
| Artikel 438 Buchstaben c und d                        | 12        | CVA   | 44.380            | 55.996            | 3.550                             |
| Artikel 438 Buchstabe e                               | <b>13</b> | <b>Erfüllungsrisiko</b>   | <b>12</b>         | <b>33</b>         | <b>1</b>                          |
| Artikel 449 Buchstabe o Ziffer i)                     | <b>14</b> | <b>Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)</b>                           | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                          |
|   | 15        | im IRB-Ansatz   |                   |                   |                                   |
|   | 16        | im bankaufsichtlichen Formelansatz (SFA) zum IRB  |                   |                   |                                   |
|   | 17        | im internen Bemessungsansatz (IAA)  |                   |                   |                                   |
|   | 18        | im Standardansatz   | -                 | -                 | -                                 |
| Artikel 438 Buchstabe e                               | <b>19</b> | <b>Marktrisiko</b>  | <b>88.133</b>     | <b>85.885</b>     | <b>7.051</b>                      |
|   | 20        | im Standardansatz   | 88.133            | 85.885            | 7.051                             |
|   | 21        | im IMA  |                   |                   |                                   |
| Artikel 438 Buchstabe e                               | <b>22</b> | <b>Großkredite</b>  | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                          |
| Artikel 438 Buchstabe f                               | <b>23</b> | <b>Operationelles Risiko</b>  | <b>1.262.082</b>  | <b>1.288.285</b>  | <b>100.967</b>                    |
|   | 24        | im Basisindikatoransatz   |                   |                   |                                   |
|   | 25        | im Standardansatz   | 1.262.082         | 1.288.285         | 100.967                           |
|   | 26        | im fortgeschrittenen Messansatz   |                   |                   |                                   |
| Artikel 437 Absatz 2, Artikel 48 und Artikel 60       | <b>27</b> | <b>Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen)</b> | <b>464.343</b>    | <b>456.205</b>    | <b>37.147</b>                     |
| Artikel 500   | <b>28</b> | <b>Anpassung der Untergrenze</b>  |                   |                   |                                   |
|   | <b>29</b> | <b>Sonstige Risikopositionsbeiträge</b>   | <b>44.014</b>     | <b>845.173</b>    | <b>3.521</b>                      |
|   | <b>30</b> | <b>Gesamt</b>   | <b>14.623.726</b> | <b>14.576.827</b> | <b>1.169.898</b>                  |

Der Anstieg der RWA im Kreditrisiko im Vergleich zum 31.12.2018 ist durch die Korrektur im Ausweis der spekulativen Immobilienfinanzierungen in der richtigen Forderungsklasse (per 31.12.2018 aufgrund technischer Restriktionen noch unter Sonstige Risikopositionen) begründet.

In Summe sind die Gesamt RWA per 30.6.2019 gegenüber 31.12.2018 nahezu unverändert (+0,32%).

## Kreditrisiko

## EU CR1-A - Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument

| Risikopositionsklasse  | a                              |                                      | b                                 |                                  | c                         | d   | e                 | f | g |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---|-------------------|---|---|
|  | Bruttobuchwerte der            |                                      | Nettowerte                        |                                  |                           |   |                   |   |   |
|  | ausgefallenen Risikopositionen | nicht ausgefallenen Risikopositionen | Spezifische Kreditrisikoanpassung | Allgemeine Kreditrisikoanpassung | Kumulierte Abschreibungen | Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum | (a+b-c-d)         |   |   |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 2 Institute  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 3 Unternehmen  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 4 davon: Spezialfinanzierungen   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 5 davon: KMU   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 6 Mengengeschäft   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 7 Durch Immobilien besicherte Forderungen  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 8 KMU  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 9 Nicht-KMU  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 10 Qualifiziert revolving  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 11 Sonstiges Mengengeschäft  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 12 KMU   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 13 Nicht-KMU   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 14 Beteiligungsrisikopositionen  |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| <b>15 Gesamtbetrag im IRB-Ansatz</b>   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                   |   |   |
| 16 Zentralstaaten oder Zentralbanken   | 0                              | 2.749.520                            | 157                               | 0                                | 0                         | 0   | 2.749.362         |   |   |
| 17 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften   | 0                              | 345.159                              | 96                                | 0                                | 0                         | -25   | 345.063           |   |   |
| 18 Öffentliche Stellen   | 0                              | 206.536                              | 19                                | 0                                | 0                         | 3   | 206.516           |   |   |
| 19 Multilaterale Entwicklungsbanken  | 0                              | 31.287                               | 11                                | 0                                | 0                         | 0   | 31.277            |   |   |
| 20 Internationale Organisationen   | 0                              | 67.120                               | 19                                | 0                                | 0                         | 0   | 67.101            |   |   |
| 21 Institute   | 0                              | 209.611                              | 80                                | 0                                | 0                         | -1  | 209.531           |   |   |
| 22 Unternehmen   | 0                              | 3.937.306                            | 16.165                            | 0                                | 0                         | 2.600   | 3.921.142         |   |   |
| 23 davon: KMU  | 0                              | 3.087.793                            | 14.361                            | 0                                | 0                         | 1.592   | 3.073.432         |   |   |
| 24 Mengengeschäft  | 0                              | 5.461.347                            | 19.731                            | 0                                | 0                         | -479  | 5.441.615         |   |   |
| 25 davon: KMU  | 0                              | 2.821.467                            | 10.047                            | 0                                | 0                         | -796  | 2.811.420         |   |   |
| 26 Durch Immobilien besichert  | 0                              | 13.877.424                           | 17.076                            | 0                                | 0                         | -2.803  | 13.860.347        |   |   |
| 27 davon: KMU  | 0                              | 6.916.167                            | 10.404                            | 0                                | 0                         | -2.073  | 6.905.762         |   |   |
| 28 Ausgefallene Risikopositionen   | 624.196                        | 0                                    | 235.708                           | 0                                | 2.699                     | 21.135  | 388.487           |   |   |
| 29 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen  | 0                              | 784.221                              | 1.189                             | 0                                | 0                         | 4.044   | 783.032           |   |   |
| 30 Gedeckte Schuldverschreibungen  | 0                              | 918.302                              | 315                               | 0                                | 0                         | 0   | 917.987           |   |   |
| 31 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0                              | 0                                    | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 0                 |   |   |
| 32 Organismen für gemeinsame Anlagen   | 0                              | 162.024                              | 0                                 | 0                                | 0                         | -0  | 162.024           |   |   |
| 33 Beteiligungsrisikopositionen  | 0                              | 276.704                              | 0                                 | 0                                | 0                         | 1   | 276.704           |   |   |
| 34 Sonstige Posten   | 0                              | 935.855                              | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 935.855           |   |   |
| <b>35 Gesamtbetrag im Standardansatz</b>   | <b>624.196</b>                 | <b>29.962.415</b>                    | <b>290.567</b>                    | <b>0</b>                         | <b>2.699</b>              | <b>24.476</b>   | <b>30.296.044</b> |   |   |
| <b>36 Gesamt</b>   | <b>624.196</b>                 | <b>29.962.415</b>                    | <b>290.567</b>                    | <b>0</b>                         | <b>2.699</b>              | <b>24.476</b>   | <b>30.296.044</b> |   |   |
| 37 davon: Kredite  | 603.513                        | 23.394.321                           | 281.639                           | 0                                | 2.699                     | 24.476  | 23.716.195        |   |   |
| 38 davon: Schuldverschreibungen  | 3                              | 2.456.660                            | 532                               | 0                                | 0                         | 0   | 2.456.131         |   |   |
| 39 davon: Außerbilanzielle Forderungen   | 20.679                         | 4.111.435                            | 8.395                             | 0                                | 0                         | 0   | 4.123.718         |   |   |

Die Reduktion der ausgefallenen Risikopositionen im Verbund im Vergleich zum 31.12.2018 ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung, das Ergebnis des angestrebten NPL Abbaus spiegelt sich in den Zahlen in CR1-A bis CR1-C wieder.

| EU CR1-B - Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien |   |                                |                                      |                                   |                                  |                           |   |                         |
|---|---|--------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---|-------------------------|
| Risikopositionsklasse   |   | a                              | b                                    | c                                 | d                                | e                         | f   | g                       |
|   |   | Bruttobuchwerte der            |                                      | Spezifische Kreditrisikoanpassung | Allgemeine Kreditrisikoanpassung | Kumulierte Abschreibungen | Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum | Nettowerte<br>(a+b-c-d) |
|   |   | ausgefallenen Risikopositionen | nicht ausgefallenen Risikopositionen |                                   |                                  |                           |   |                         |
| 1   | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei  | 22.005                         | 603.185                              | 8.045                             | 0                                | 57                        | 1.008   | 617.145                 |
| 2   | Bergbau und Gewinnung von Steinen   | 201                            | 33.075                               | 191                               | 0                                | 0                         | 41  | 33.085                  |
| 3   | Verarbeitendes Gewerbe  | 55.946                         | 950.174                              | 29.249                            | 0                                | 742                       | 4.941   | 976.871                 |
| 4   | Energieversorgung   | 17.557                         | 154.780                              | 10.225                            | 0                                | 522                       | 393   | 162.112                 |
| 5   | Wasserversorgung  | 163                            | 100.793                              | 166                               | 0                                | 0                         | -9  | 100.790                 |
| 6   | Baugewerbe / Bau  | 42.688                         | 1.460.657                            | 23.186                            | 0                                | 0                         | 7.816   | 1.480.159               |
| 7   | Handel  | 58.997                         | 1.635.775                            | 27.269                            | 0                                | 3                         | 2.353   | 1.667.503               |
| 8   | Verkehr und Lagerhaltung  | 10.437                         | 356.167                              | 4.473                             | 0                                | 0                         | 160   | 362.131                 |
| 9   | Gastgewerbe / Beherbergung und Gastronomie  | 84.537                         | 1.902.383                            | 38.661                            | 0                                | 529                       | -603  | 1.948.259               |
| 10  | Information und Kommunikation   | 6.587                          | 141.977                              | 2.400                             | 0                                | 71                        | -210  | 146.164                 |
| 11  | Finanz- und Versicherungs-wesen   | 4.716                          | 3.076.727                            | 2.197                             | 0                                | 0                         | 589   | 3.079.246               |
| 12  | Grundstücks- und Wohnungswesen  | 102.827                        | 5.528.549                            | 43.670                            | 0                                | 373                       | 4.050   | 5.587.706               |
| 13  | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 25.563                         | 1.133.000                            | 12.829                            | 0                                | 109                       | 2.335   | 1.145.734               |
| 14  | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen                          | 8.780                          | 241.826                              | 3.796                             | 0                                | 1                         | 33  | 246.810                 |
| 15  | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung                            | 0                              | 1.801.407                            | 254                               | 0                                | 0                         | -1  | 1.801.153               |
| 16  | Erziehung und Unterricht  | 1.566                          | 29.735                               | 697                               | 0                                | 0                         | -158  | 30.605                  |
| 17  | Gesundheits- und Sozialwesen  | 8.479                          | 598.718                              | 5.581                             | 0                                | 1                         | 117   | 601.616                 |
| 18  | Kunst, Unterhaltung und Erholung  | 1.523                          | 100.979                              | 777                               | 0                                | 12                        | 32  | 101.724                 |
| 19  | Private Haushalte   | 32.971                         | 8.707.803                            | 26.092                            | 0                                | 265                       | 33  | 8.714.682               |
| 20  | Exterritoriale Organisationen   | 0                              | 61.293                               | 18                                | 0                                | 0                         | -0  | 61.275                  |
| 21  | Erbringung von sonstigen Dienstleistungen   | 138.653                        | 1.343.412                            | 50.790                            | 0                                | 14                        | 1.554   | 1.431.276               |
| 22  | <b>Gesamt</b>   | <b>624.196</b>                 | <b>29.962.415</b>                    | <b>290.567</b>                    | <b>0</b>                         | <b>2.699</b>              | <b>24.476</b>   | <b>30.296.044</b>       |

**EU CR1-C Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten**

| Risikopositionsklasse | a                              |                                      | b                 | c                                 | d                                | e                         | f   | g                       |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------|---|-------------------------|
|                       | Bruttobuchwerte der            |                                      |                   | Spezifische Kreditrisikoanpassung | Allgemeine Kreditrisikoanpassung | Kumulierte Abschreibungen | Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum | Nettowerte<br>(a+b-c-d) |
|                       | ausgefallenen Risikopositionen | nicht ausgefallenen Risikopositionen |                   |                                   |                                  |                           |   |                         |
| 1                     | Österreich                     | 558.638                              | 27.279.382        | 257.130                           | 0                                | 2.680                     | 24.995  | 27.580.890              |
| 2                     | AT                             | 558.638                              | 27.279.382        | 257.130                           | 0                                | 2.680                     | 24.995  | 27.580.890              |
| 3                     | Europa (exkl Österreich)       | 65.549                               | 2.530.494         | 33.235                            | 0                                | 20                        | -627  | 2.562.808               |
| 4                     | DE                             | 8.708                                | 1.034.973         | 4.350                             | 0                                | 0                         | 193   | 1.039.332               |
| 5                     | CH                             | 4.606                                | 93.538            | 2.837                             | 0                                | 0                         | -82   | 95.307                  |
| 6                     | LI                             | 69                                   | 21.542            | 66                                | 0                                | 0                         | -18   | 21.546                  |
| 7                     | SI                             | 6.934                                | 50.887            | 2.400                             | 0                                | 0                         | -223  | 55.421                  |
| 8                     |                                | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 0                       |
| 9                     |                                | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 0                       |
| 10                    |                                | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 0                       |
| 11                    |                                | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                                | 0                         | 0   | 0                       |
| 12                    | Rest                           | 45.232                               | 1.329.553         | 23.583                            | 0                                | 20                        | -496  | 1.351.202               |
| 13                    | Sonstige geographische Gebiete | 8                                    | 152.540           | 201                               | 0                                | 0                         | 107   | 152.347                 |
| 14                    | <b>Gesamt</b>                  | <b>624.196</b>                       | <b>29.962.415</b> | <b>290.567</b>                    | <b>0</b>                         | <b>2.699</b>              | <b>24.476</b>   | <b>30.296.044</b>       |

**EU CR1-D - Laufzeitenstruktur von überfälligen Risikopositionen**

|   |                               | a               | b                      | c                      | d                       | e                      | f              |
|---|-------------------------------|-----------------|------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
|   |                               | Bruttobuchwerte |                        |                        |                         |                        |                |
|   |                               | ≤ 30 Tage       | > 30 Tage<br>≤ 60 Tage | > 60 Tage<br>≤ 90 Tage | > 90 Tage<br>≤ 180 Tage | > 180 Tage<br>≤ 1 Jahr | > 1 Jahr       |
| 1 | Kredite                       | 213.764         | 53.424                 | 25.726                 | 26.085                  | 37.559                 | 182.138        |
| 2 | Schuldverschreibungen         | 0               | 0                      | 0                      | 0                       | 0                      | 0              |
| 3 | <b>Gesamte Forderungshöhe</b> | <b>213.764</b>  | <b>53.424</b>          | <b>25.726</b>          | <b>26.085</b>           | <b>37.559</b>          | <b>182.138</b> |

Die Reduktion der überfälligen Risikopositionen im Verbund ist hauptsächlich auf einen Rückgang im Laufzeitband bis 30 Tage zurückzuführen. Hierbei handelt es sich um sehr kurzfristige Überfälligkeiten bzw. leicht verspätete Zahlungen. Weiters weisen die Laufzeitbänder > 90 Tage und länger alle rückläufige Tendenzen auf.

**EU CR1-E - Notleidende und gestundete Risikopositionen**

|    | a                                 | b          | c      | d       | e       | f       | g       | h  |         |  |          | i                  |         | j                  |   | k  |   | l                |   | m   |   |                                  |  |  |  |                                    |  |
|----|-----------------------------------|------------|--------|---------|---------|---------|---------|--|---------|--|----------|--------------------|---------|--------------------|---|--|---|------------------|---|---|---|----------------------------------|--|--|--|------------------------------------|--|
|    |                                   |            |        |         |         |         |         | Bruttobuchwerte nicht notleidender und notleidender Forderungen        |         |  |          |                    |         |                    |   | Kumulierte Wertminderungen, Rückstellungen und durch das Kreditrisiko bedingte negative Änderungen des beizulegenden Zeitwerts |   |                  |   |   |   |                                  |  | Erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien |  |                                    |  |
|    |                                   |            |        |         |         |         |         | davon: vertragsgemäß bedient, aber > 30 Tage und <= 90 Tage überfällig |         | davon: nicht notleidend vertragsgemäß bediente, gestundete |          | davon: notleidend  |         | davon: ausgefallen |   | davon: wertgemindert   |   | davon: gestundet |   | Auf vertragsgemäß bediente Risikopositionen |   | Auf notleidende Risikopositionen |  | Auf notleidende Risikopositionen           |  | davon: gestundete Risikopositionen |  |
|    |                                   |            |        |         |         |         |         |  |         |  |          | davon: unterlassen |         | davon: unterlassen |   |  |   |                  |   |   |   |                                  |  |  |  |                                    |  |
| 10 | Schuldverschreibungen             | 2.456.261  | 0      | 0       | 3       | 3       | 0       | 0  | -511    | 0  | 0        | 0                  | 0       | 0                  | 0 | 0  | 0 | 0                | 0 | 0   | 0 |                                  |  |  |  |                                    |  |
| 20 | Darlehen und Kredite              | 23.091.858 | 51.947 | 159.274 | 615.966 | 615.966 | 576.004 | 195.015  | -54.063 | -4.402   | -228.513 | -74.616            | 387.453 | 262.562            |   |  |   |                  |   |   |   |                                  |  |  |  |                                    |  |
| 30 | Außerbilanzielle Risikopositionen | 4.216.407  | 0      | 1.021   | 20.929  | 20.929  | 0       | 1.993  | 11.787  | 4  | 2.451    | 481                | 11.792  | 1.515              |   |  |   |                  |   |   |   |                                  |  |  |  |                                    |  |

Die Reduktion von ausgefallenen und gestundeten Krediten sowie die Reduktion des unbesicherten Anteils der ausgefallenen sowie der gestundeten Kredite im Verbund ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung, das Ergebnis des angestrebten NPL Abbaus spiegelt sich in den Zahlen in EU CR2-B und CR1-E wieder. Mit der realisierten NPL Reduktion geht auch eine Reduktion der Risikovorsorgen für notleidende Kredite einher, welche im Template CR1-E ersichtlich sind.

**EU CR2-A - Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen**

|    |  | a   | b  |
|----|--|---|--|
|    |  | Kumulierte<br>spezifische<br>Kreditrisiko-<br>anpassung | Kumulierte<br>allgemeine<br>Kreditrisiko-<br>anpassung |
| 1  | <b>Eröffnungsbestand</b>   | <b>236.902</b>  | <b>55.808</b>  |
| 2  | Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge                | 35.321  | 20.680   |
| 3  | Abnahmen durch die Auflösung von für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträgen | -34.568   | -22.390  |
| 4  | Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge                            | -10.600   | 0  |
| 5  | Übertragungen zwischen Kreditrisikoanpassungen   | 96  | -96  |
| 6  | Auswirkung von Wechselkursschwankungen   | 154   | 43   |
| 7  | Zusammenfassung von Geschäftstätigkeiten einschließlich Erwerb und Veräußerung von Tochterunternehmen    | -3  | 18   |
| 8  | Sonstige Anpassungen   | 1.211   | 0  |
| 9  | <b>Abschlussbestand</b>  | <b>228.513</b>  | <b>54.063</b>  |
| 10 | Rückerstattungen von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen         | 4.514   | 0  |
| 11 | Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen                   | -1.589  | 0  |

**CR2-B - Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen**

|   | a   |
|---|---|
|   | Bruttobuchwert<br>ausgefallener<br>Risikopositionen |
| <b>Eröffnungsbilanz</b>   | <b>665.540</b>                                      |
| Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden | 71.735  |
| Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status  | -35.396   |
| Abgeschriebene Beträge  | -3.135  |
| Sonstige Änderungen   | -74.549   |
| <b>Schlussbilanz</b>  | <b>624.196</b>                                      |

Die Reduktion der ausgefallenen Risikopositionen im Verbund ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung, das Ergebnis des angestrebten NPL Abbaus spiegelt sich im Template CR2-B wieder.

**EU CR3 - Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht über teil- oder vollbesicherte Risikopositionen**

|                                   | a  | b  | c  | d   | e  |
|-----------------------------------|--|--|--|---|--|
|                                   | Unbesicherte<br>Risikopositionen –<br>Buchwert | Besicherte<br>Risikopositionen<br>– Buchwert | Durch Sicherheiten<br>besicherte<br>Risikopositionen | Durch Finanzgarantien<br>besicherte<br>Risikopositionen | Durch Kreditderivate<br>besicherte<br>Risikopositionen |
| 1 Kredite insgesamt               | 3.332.964                                      | 14.918.672                                   | 14.421.628   | 497.044   | 0  |
| 2 Schuldverschreibungen insgesamt | 0  | 24.956                                       | 0  | 24.956  | 0  |
| <b>3 Gesamte Risikopositionen</b> | <b>3.332.964</b>                               | <b>14.943.628</b>                            | <b>14.421.628</b>                                    | <b>522.000</b>  | <b>0</b>   |
| 4 davon: ausgefallen              | 32.990   | 156.672                                      | 143.283  | 13.388  | 0  |

**EU CR4 - Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung**

| Risikopositionsklasse |   | a   | b                                | c  | d                                | e                  | f              |
|-----------------------|---|---|----------------------------------|--|----------------------------------|--------------------|----------------|
|                       |   | Forderungen vor<br>Kreditrechnungsfaktor und<br>Kreditrisikominderung |                                  | Forderungen nach<br>Kreditrechnungsfaktor und<br>Kreditrisikominderung |                                  | RWA und RWA-Dichte |                |
|                       |   | Bilanzieller<br>Betrag  | Außer-<br>bilanzieller<br>Betrag | Bilanzieller<br>Betrag   | Außer-<br>bilanzieller<br>Betrag | RWA                | RWA-<br>Dichte |
| 1                     | Zentralstaaten oder Zentralbanken   | 2.749.362   | 0                                | 2.813.351  | 7.037                            | 12.918             | 0%             |
| 2                     | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften   | 277.489   | 67.574                           | 352.833  | 23.680                           | 464                | 0%             |
| 3                     | Öffentliche Stellen   | 64.643  | 141.874                          | 67.420   | 61.085                           | 25.319             | 20%            |
| 4                     | Multilaterale Entwicklungsbanken  | 31.277  | 0                                | 31.277   | 0                                | 0                  | 0%             |
| 5                     | Internationale Organisationen   | 67.101  | 0                                | 67.101   | 0                                | 0                  | 0%             |
| 6                     | Institute   | 180.336   | 29.195                           | 215.176  | 9.962                            | 58.123             | 26%            |
| 7                     | Unternehmen   | 2.882.076   | 1.039.066                        | 2.813.056  | 414.596                          | 2.966.847          | 92%            |
| 8                     | Mengengeschäft  | 3.586.098   | 1.855.518                        | 3.165.411  | 457.177                          | 2.378.053          | 66%            |
| 9                     | Durch Immobilien besichert  | 13.161.975  | 698.372                          | 13.161.975   | 373.792                          | 4.995.219          | 37%            |
| 10                    | Ausgefallene Risikopositionen   | 376.177   | 12.311                           | 357.957  | 6.117                            | 369.998            | 102%           |
| 11                    | Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen                                      | 641.884   | 141.148                          | 631.696  | 66.266                           | 1.046.943          | 150%           |
| 12                    | Gedckte Schuldverschreibungen   | 917.987   | 0                                | 917.987  | 0                                | 91.799             | 10%            |
| 13                    | Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfr. Bonitätsbeurteilung | 0   | 0                                | 0  | 0                                | 0                  | 0%             |
| 14                    | Organismen für gemeinsame Anlagen   | 24.991  | 137.033                          | 24.991   | 115.432                          | 66.327             | 47%            |
| 15                    | Beteiligungsrisikopositionen  | 276.704   | 0                                | 276.704  | 0                                | 288.085            | 104%           |
| 16                    | Sonstige Posten   | 934.228   | 1.628                            | 934.228  | 326                              | 860.812            | 92%            |
| <b>17</b>             | <b>Gesamt</b>   | <b>26.172.326</b>   | <b>4.123.718</b>                 | <b>25.831.162</b>  | <b>1.535.470</b>                 | <b>13.160.906</b>  | <b>48%</b>     |

Der leichte Anstieg des durchschnittlichen Risikogewichtes im KSA-Gesamtportfolio ist hauptsächlich getrieben durch einen RWA Aufrieb aufgrund der Neuinterpretation der CRR 128 in Bezug auf spekulative Immobilienfinanzierungen.

## EU CR5 - Standardansatz / Aufschlüsselung der Forderungen im Standardansatz nach Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Forderungswerte nach Kreditrechnungsfaktor und Kreditrisikominimierung)

| Risikopositionsklasse  | Risikogewicht    |          |                |                |                |                   |                  |               |                  |                  |                |                |          |          |                | Gesamt   | davon: ohne Rating |                   |                   |
|--|------------------|----------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------|----------|----------------|----------|--------------------|-------------------|-------------------|
|  | 0%               | 2%       | 4%             | 10%            | 20%            | 35%               | 50%              | 70%           | 75%              | 100%             | 150%           | 250%           | 370%     | 1250%    | Sonstige       |          |                    | Abgezogen         |                   |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken  | 3.096.922        | 0        | 140.576        | 5.395          | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>3.242.894</b>  | 0                 |
| 2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften  | 376.612          | 0        | 0              | 0              | 1.257          | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>377.870</b>    | 350.942           |
| 3 Öffentliche Stellen  | 0                | 0        | 0              | 0              | 127.508        | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>127.508</b>    | 127.508           |
| 4 Multilaterale Entwicklungsbanken   | 40.708           | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>40.708</b>     | 40.708            |
| 5 Internationale Organisationen  | 51.477           | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>51.477</b>     | 51.477            |
| 6 Institute  | 150              | 0        | 0              | 0              | 231.461        | 0                 | 56.794           | 0             | 0                | 5.805            | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>294.210</b>    | 123.120           |
| 7 Unternehmen  | 26.460           | 0        | 0              | 0              | 83.189         | 95.293            | 15.102           | 72.331        | 0                | 3.040.372        | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>3.332.746</b>  | 3.039.361         |
| 8 Mengengeschäft   | 10.112           | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 3.526.933        | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>3.537.045</b>  | 3.537.045         |
| 9 Durch Immobilien besichert   | 0                | 0        | 0              | 0              | 0              | 9.908.908         | 3.928.738        | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>13.837.646</b> | 13.837.646        |
| 10 Ausgefallene Risikopositionen   | 3.514            | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 375.042          | 21.140         | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>399.696</b>    | 399.696           |
| 11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen  | 0                | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 88.601         | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>88.601</b>     | 88.601            |
| 12 Gedeckte Schuldverschreibungen  | 0                | 0        | 0              | 691.108        | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>691.108</b>    | 21                |
| 13 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0                | 0        | 0              | 0              | 55.721         | 0                 | 791              | 0             | 0                | 0                | 0              | 0              | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>56.512</b>     | 0                 |
| 14 Organismen für gemeinsame Anlagen   | 0                | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 47               | 0              | 0              | 0        | 0        | 151.500        | 0        | 0                  | <b>151.547</b>    | 151.547           |
| 15 Beteiligungsrisiko-positionen   | 132.087          | 0        | 0              | 0              | 0              | 0                 | 0                | 0             | 0                | 20.288           | 0              | 100.640        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>253.016</b>    | 253.016           |
| 16 Sonstige Posten   | 228.935          | 0        | 0              | 0              | 1.342          | 0                 | 0                | 0             | 0                | 536.905          | 0              | 81.842         | 0        | 0        | 0              | 0        | 0                  | <b>849.024</b>    | 849.024           |
| <b>17 Gesamt</b>   | <b>3.966.977</b> | <b>0</b> | <b>140.576</b> | <b>696.504</b> | <b>500.477</b> | <b>10.004.201</b> | <b>4.001.425</b> | <b>72.331</b> | <b>3.526.933</b> | <b>3.978.460</b> | <b>109.741</b> | <b>182.482</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>151.500</b> | <b>0</b> | <b>0</b>           | <b>27.331.607</b> | <b>22.849.710</b> |

## Gegenparteausfallrisiko

## EU CCR1 - Analyse des Gegenparteausfallrisikos nach Ansatz

|    |  | a           | b   | c  | d    | e             | f                                      | g             |
|----|--|-------------|---|--|------|---------------|--|---------------|
|    |  | Nominalwert | Wiedereindeckungs-<br>aufwand /<br>aktueller<br>Marktwert | Potenzieller<br>künftiger<br>Wieder-<br>beschaffungsw<br>ert | EEPE | Multiplikator | EAD nach<br>Kreditrisiko-<br>minderung | RWA           |
| 1  | Marktbewertungsmethode   |             | 26.411  | 56.430   |      |               | 82.836                                 | 23.309        |
| 2  | Ursprungsrisikomethode   |             |   |  |      |               |  |               |
| 3  | Standardmethode  |             |   |  |      |               |  |               |
| 4  | IMM (für Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)                                |             |   |  |      |               |  |               |
| 5  | davon: Wertpapierfinanzierungsgeschäfte  |             |   |  |      |               |  |               |
| 6  | davon: Derivate und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist                              |             |   |  |      |               |  |               |
| 7  | davon: aus vertraglichem produktübergreifendem Netting                                 |             |   |  |      |               |  |               |
| 8  | Einfache Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)   |             |   |  |      |               |  |               |
| 9  | Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte) |             |   |  |      |               | 889                                    | 889           |
| 10 | VaR von Wertpapierfinanzierungsgeschäften  |             |   |  |      |               |  |               |
| 11 | <b>Gesamt</b>  |             |   |  |      |               |  | <b>24.198</b> |

**EU CCR2 - Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung**

|     |  | a              | b             |
|-----|--|----------------|---------------|
|     |  | Forderungswert | RWA           |
| 1   | Gesamtportfolios nach der fortgeschrittenen Methode  |                |               |
| 2   | i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)  |                |               |
| 3   | ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR, einschließlich Dreifach-Multiplikator)           |                |               |
| 4   | Alle Portfolios nach der Standardmethode   | 65.941         | 44.380        |
| EU4 | Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode   |                |               |
| 5   | <b>Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt</b> | <b>65.941</b>  | <b>44.380</b> |

Die Reduktion des RWA resultiert aus der Reduktion des EADs aufgrund geringerer durchschnittlicher Laufzeiten.

**EU CCR3 - Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko**

| Risikopositionsklasse | Risikogewicht   |    |               |     |     |               |               |     |              |              |          | Gesamt | davon:<br>ohne<br>Rating |               |
|-----------------------|---|----|---------------|-----|-----|---------------|---------------|-----|--------------|--------------|----------|--------|--------------------------|---------------|
|                       | 0%  | 2% | 4%            | 10% | 20% | 50%           | 70%           | 75% | 100%         | 150%         | Sonstige |        |                          |               |
| 1                     | Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 2                     | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 3                     | Öffentliche Stellen   | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 4                     | Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 5                     | Internationale Organisationen                                   | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 6                     | Institute   | -  | 39.484        | -   | -   | 11.569        | 15.452        | -   | -            | -            | -        | -      | 66.504                   | 867           |
| 7                     | Unternehmen   | -  | -             | -   | -   | -             | 5.823         | -   | -            | 7.812        | -        | -      | 13.635                   | 7.812         |
| 8                     | Mengeschäft   | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | 1.771        | -            | -        | -      | 1.771                    | 1.771         |
| 9                     | Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -  | -             | -   | -   | 119           | 460           | -   | -            | 1.146        | -        | -      | 1.725                    | -             |
| 10                    | Sonstige Posten   | -  | -             | -   | -   | -             | -             | -   | -            | -            | -        | -      | -                        | -             |
| 11                    | <b>Gesamt</b>   | -  | <b>39.484</b> | -   | -   | <b>11.687</b> | <b>21.735</b> | -   | <b>1.771</b> | <b>8.958</b> | -        | -      | <b>83.636</b>            | <b>10.451</b> |

**EU CCR5-A - Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte**

|   |                                  | a   | b                                  | c  | d                      | e                          |
|---|----------------------------------|---|------------------------------------|--|------------------------|----------------------------|
|   |                                  | Positiver Bruttozeitwert oder Nettobuchwert | Positive Auswirkungen des Nettings | Saldierte aktuelle Ausfallrisikoposition | Gehaltene Sicherheiten | Nettoausfallrisikoposition |
| 1 | Derivate                         | 144.279                                     | 79.007                             | 65.272                                   | 38.866                 | 26.406                     |
| 2 | Wertpapierfinanzierungsgeschäfte | 21.381                                      | -                                  | 21.381                                   | 21.098                 | 284                        |
| 3 | Produktübergreifendes Netting    | -   | -                                  | -  | -                      | -                          |
| 4 | <b>Gesamt</b>                    | <b>165.660</b>                              | <b>79.007</b>                      | <b>86.653</b>                            | <b>59.964</b>          | <b>26.690</b>              |

**EU CCR5-B - Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteausfallrisiko unterliegen**

|                                      | a                                    | b              | c                                  | d              | e   | f                                  |
|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------|------------------------------------|----------------|---|------------------------------------|
|                                      | Sicherheiten für Derivatgeschäfte    |                |                                    |                | Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte |                                    |
|                                      | Zeitwert der hinterlegten Sicherheit |                | Zeitwert der gestellten Sicherheit |                | Zeitwert der hinterlegten Sicherheit              | Zeitwert der gestellten Sicherheit |
|                                      | Getrennt                             | Nicht getrennt | Getrennt                           | Nicht getrennt |   |                                    |
| Barsicherheiten in EUR-Währung       | -                                    | 38.866         | -                                  | 419.621        | 21.098  | -                                  |
| Barsicherheiten in Fremdwährung      | -                                    | -              | -                                  | -              | -   | -                                  |
| Österreichische Staatsanleihen       | -                                    | -              | -                                  | -              | -   | 10.815                             |
| Nicht-Österreichische Staatsanleihen | -                                    | -              | -                                  | -              | -   | 10.566                             |
| Unternehmensanleihen                 | -                                    | -              | -                                  | -              | -   | -                                  |
| <b>Gesamt</b>                        | -                                    | <b>38.866</b>  | -                                  | <b>419.621</b> | <b>21.098</b>                                     | <b>21.381</b>                      |

**EU CCR8 - Forderungen gegenüber ZGP**

|           |   | a                                      | b            |
|-----------|---|--|--------------|
|           |   | EAD nach<br>Kreditrisiko-<br>minderung | RWA          |
| <b>1</b>  | <b>Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP<br/>(insgesamt)</b>   |  | <b>2.034</b> |
| 2         | Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP<br>(ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum<br>Ausfallfonds)     | 45.704                                 | 2.034        |
| 3         | davon: i) außerbörslich gehandelte Derivate   | 45.704                                 | 2.034        |
| 4         | davon: ii) börsennotierte Derivate  | -                                      | -            |
| 5         | davon: iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte  | -                                      | -            |
| 6         | davon: iv) Netting-Sätze, bei denen<br>produktübergreifendes Netting zugelassen wurde                                   | -                                      | -            |
| 7         | Getrennte Ersteinschusszahlung  | 20.002                                 |              |
| 8         | Nicht getrennte Ersteinschusszahlung  | -                                      | -            |
| 9         | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds  | -                                      | -            |
| 10        | Alternative Berechnung der Eigenmittelanforderungen<br>für Risikopositionen   |  | -            |
| <b>11</b> | <b>Forderungen gegenüber nicht qualifizierten ZGP<br/>(insgesamt)</b>   |  | <b>-</b>     |
| 12        | Forderungen aus Geschäften bei nicht qualifizierten<br>ZGP (ohne Ersteinschusszahlung und Beiträge zum<br>Ausfallfonds) | -                                      | -            |
| 13        | davon: i) außerbörslich gehandelte Derivate   | -                                      | -            |
| 14        | davon: ii) börsennotierte Derivate  | -                                      | -            |
| 15        | davon: iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte  | -                                      | -            |
| 16        | davon: iv) Netting-Sätze, bei denen<br>produktübergreifendes Netting zugelassen wurde                                   | -                                      | -            |
| 17        | Getrennte Ersteinschusszahlung  | -                                      |              |
| 18        | Nicht getrennte Ersteinschusszahlung  | -                                      | -            |
| 19        | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds  | -                                      | -            |
| 20        | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds  | -                                      | -            |

Im 1.Quartal 2019 kommt es bei den Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP zu einem Anstieg der RWAs um EUR +0,5 Mio. bzw. einem Anstieg des EaDs iHv +25,1 Mio. Dieser Anstieg ergibt sich aus neuen Zinsderivaten mit einem Nominalbetrag iHv EUR 1.062 Mio.

## Marktrisiko

### EU MR1 - Marktrisiko nach dem Standardansatz

|                          |  | a             | b                             |
|--------------------------|--|---------------|-------------------------------|
|                          |  | RWA           | Eigenmittel-<br>anforderungen |
| <b>Einfache Produkte</b> |  |               |                               |
| 1                        | Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)    | 86.089        | 6.887                         |
| 2                        | Aktienrisiko (allgemein und spezifisch)  | -             | -                             |
| 3                        | Wechselkursrisiko                        | -             | -                             |
| 4                        | Rohstoffrisiko                           | -             | -                             |
| <b>Optionen</b>          |  |               |                               |
| 5                        | Vereinfachter Ansatz                     |               |                               |
| 6                        | Delta-Plus-Methode                       | 2.045         | 164                           |
| 7                        | Szenarioansatz                           |               |                               |
| 8                        | <b>Verbriefung (spezifisches Risiko)</b> | -             | -                             |
| 9                        | <b>Gesamt</b>                            | <b>88.133</b> | <b>7.051</b>                  |