

unterjährig
OFFENLEGUNG
2. Quartal
2024

Inhaltsverzeichnis

Inhaltsverzeichnis	1
Allgemeine Informationen	2
Artikel 437 CRR - Eigenmittel	3
Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen	15
§ 105c Abs. 3 BaSAG	17
Artikel 440 CRR - Kapitalpuffer	31
Artikel 442 CRR - Kreditrisikooanpassungen	44
Artikel 451 CRR – Verschuldungsquote	52
Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen	57
Artikel 453 CRR – Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	64

Allgemeine Informationen

Die RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (R-Holding) ist das übergeordnete Kreditinstitut (iSd BWG) sowie die EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft (iSd CRR) der CRR-KI-Gruppe R-Holding gem. § 30 Abs 1 BWG und für die Einhaltung des Aufsichtsrechts auf Ebene der Kreditinstitutsgruppe verantwortlich (§ 30 Abs 6 BWG).

Als EU-Mutterfinanzholdinggesellschaft erfüllt die R-Holding sämtliche Offenlegungspflichten auf Basis der konsolidierten Lage der CRR-KI-Gruppe R-Holding (Art 13 Abs 1 Uabs 1 CRR iVm Art 11 Abs 2 CRR, § 30 Abs 1 und § 1a Abs 2 BWG) (siehe www.raiffeisenholding.com).

Die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (RLB NÖ-W AG) stellt ein großes Tochterunternehmen der R-Holding dar und ist integraler Bestandteil der CRR-KI-Gruppe R-Holding. Als großes Tochterunternehmen der R-Holding unterliegt die RLB NÖ-W AG der partiellen Offenlegungspflicht gem Art 13 Abs 1 Uabs 2 CRR und hat in der Folge die in den Artikeln 437, 438, 440, 442, 450, 451, 451a und 453 CRR spezifizierten Informationen auf Einzelbasis oder (sofern anwendbar) auf teilkonsolidierter Basis offenzulegen. Da die RLB NÖ-W AG keinen Anforderungen der CRR auf konsolidierter Basis unterliegt, hat die RLB NÖ-W AG auf Einzelbasis offenzulegen.

Die Offenlegung für das 2. Quartal im Jahr 2024 erfolgt auf Basis der Art. 431 ff CRR (Capital Requirements Regulation).

Medium der Offenlegung ist gemäß Art. 433 i.V.m. Art. 434a CRR sowohl für qualitative als auch quantitative Informationen die Website www.raiffeisenholding.com.

Die Zahlenangaben erfolgen in Tausend Euro (TEUR), sofern in der jeweiligen Position nicht ausdrücklich etwas Abweichendes festgehalten ist. In den Tabellen können sich Rundungsdifferenzen ergeben.

Das Verfahren zur Offenlegung ist in einem Handbuch beschrieben, welches mindestens jährlich einem Review unterzogen wird. Dabei wird auf die Einhaltung mindestens desselben Qualitätsmaßstabs wie für das interne Berichtswesen oder die Finanzberichterstattung und die Regeln des internen Kontrollsystems (IKS) hingewiesen. Die wesentlichen Prozessschritte sind 1) Review der Anforderungen, 2) Aktualisierung des Handbuchs, 3) Anlieferung der Tabellen, Vorlagen und Texte, 4) Erstellung des Offenlegungsdokuments, 5) Vorstandsbeschluss einholen und 6) Veröffentlichung.

Da die RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG kein internes Modell im Einsatz hat, keine Kreditderivate im Bestand hat, kein global systemrelevantes Institut ist, die NPL Quote unter 5% liegt und keine Verbriefungspositionen im Bestand hat wird auf die Veröffentlichung der entsprechenden leeren Templates und Tabells aus Vereinfachungsgründen und zur besseren Übersichtlichkeit verzichtet.

Impressum:

Medieninhaber und Herausgeber:
RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG
(RLB NÖ-W AG)
Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, A-1020 Wien
Tel.: 05 1700 900; E-Mail: info@raiffeisenbank.at
BLZ: 32000; Internet: www.raiffeisenbank.at

Satz:
Inhouse

Redaktionsschluss: 16.10.2024

Anfragen unter oben angeführter Adresse ergehen an die Presseabteilung der Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG

Artikel 437 CRR - Eigenmittel

EU CCA – Hauptmerkmale von Instrumenten aufsichtsrechtlicher Eigenmittel und Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten.

Die Hauptmerkmale und Bedingungen der Kapitalinstrumente finden sich im Anhang I.

EU CC1 - Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

	a)	b)
	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen		
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	776.639
	<i>davon: Art des Instruments 1</i>	
	<i>davon: Art des Instruments 2</i>	
	<i>davon: Art des Instruments 3</i>	
2	Einbehaltene Gewinne	463.525
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	215.300
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	103.500
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	0
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	0

EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	418.586
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.977.549
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen		
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-1.733
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-5.079
9	Entfällt	
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	0
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	0
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	0
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	0
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	0
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	0
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	-277
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0

18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
20	Entfällt	
EU-20a	Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	0
EU-20b	<i>davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)</i>	0
EU-20c	<i>davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)</i>	0
EU-20d	<i>davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)</i>	0
21	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	0
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)	0
23	<i>davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält</i>	0
24	Entfällt	
25	<i>davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren</i>	0
EU-25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	0

EU-25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag)	0
26	Entfällt	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen	-10.472
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-17.560
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.959.989
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente		
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	76.000
31	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft</i>	76.000
32	<i>davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft</i>	0
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0
EU-33a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0
EU-33b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	0
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	0
35	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	76.000

Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen		
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	0
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
41	Entfällt	
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals	0
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	0
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	76.000
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	2.035.989
Ergänzungskapital (T2): Instrumente		
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	115.545
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft	0
EU-47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0

EU-47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	0
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	0
49	<i>davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft</i>	0
50	Kreditrisikoanpassungen	49.000
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	164.545
<i>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</i>		
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	-5.506
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	0
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
54a	Entfällt	
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	0
56	Entfällt	
EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	0
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	0

57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	-5.506
58	Ergänzungskapital (T2)	159.039
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	2.195.028
60	Gesamtrisikobetrag	12.321.558
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer		
61	Harte Kernkapitalquote	15,91%
62	Kernkapitalquote	16,52%
63	Gesamtkapitalquote	17,81%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,53%
65	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer</i>	2,50%
66	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer</i>	0,13%
67	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer</i>	0,50%
EU-67a	<i>davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer</i>	0,90%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	9,81%
69	Entfällt	
70	Entfällt	
71	Entfällt	

Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)		
72	Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	63.065
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	16.199
74	Entfällt	
75	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)	13.042
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital		
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	49.000
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	142.125
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	0
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)		
80	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
81	Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0

82	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
<hr/>		
83	Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
<hr/>		
84	Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten	0
<hr/>		
85	Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	0
<hr/>		

EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

Der Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke entspricht dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis

	a) Bilanz in veröffentlichtem Abschluss (UGB) 30.06.2024	c) Verweis
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz		
1	Kassenbestand und Guthaben bei Zentralnotenbanken	2.891.763
2	Schuldtitle öffentlicher Stellen und Wechsel, die zur Refinanzierung bei der Zentralnotenbank zugelassen sind	3.481.945
3	Forderungen an Kreditinstitute	6.149.277
4	Forderungen an Kunden	15.934.747
5	Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	4.278.187
6	Aktien und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	0
7	Beteiligungen	177.128
8	Anteile an verbundenen Unternehmen	1.728.647
9	Immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens	6.841
10	Sachanlagen	13.974

11	Anteile an einer herrschenden oder an einer mit Mehrheit beteiligten Gesellschaft	277	
12	Sonstige Vermögensgegenstände	326.618	
13	Gezeichnetes Kapital, das eingefordert, aber noch nicht eingezahlt ist		
14	Rechnungsabgrenzungsposten	108.386	
15	Aktive latente Steuern	12.255	
	SUMME DER AKTIVA	35.110.044	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	10.939.877	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	9.998.279	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	11.318.076	
4	Sonstige Verbindlichkeiten	380.261	
5	Rechnungsabgrenzungsposten	62.551	
6	Rückstellungen	125.981	
6a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	103.500	EU-3a) Fonds für allgemeine Bankrisiken
7	Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	142.495	46) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
8	Zusätzliches Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	76.000	

8b	Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG		
9	Gezeichnetes Kapital	219.789	1) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
10	Kapitalrücklagen	556.849	1) Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio
11	Gewinnrücklagen	512.500	2) Einbehaltene Gewinne
12	Hafrücklage gemäß § 57 Abs. 5 BWG	215.300	3) Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)
13	Bilanzgewinn/Bilanzverlust	458.586	EU-5a) Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden
SUMME DER PASSIVA		35.110.044	

Artikel 438 CRR - Eigenmittelanforderungen

EU OV1 – Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)

		Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a)	b)	c)
		30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	11.315.277	11.280.590	905.222
2	<i>Davon: Standardansatz</i>	11.315.277	11.280.590	905.222
3	<i>Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)</i>	0	0	0
4	<i>Davon: Slotting-Ansatz</i>	0	0	0
EU 4a	<i>Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz</i>	0	0	0
5	<i>Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)</i>	0	0	0
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	117.072	125.147	9.366
7	<i>Davon: Standardansatz</i>	35.073	38.017	2.806
8	<i>Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)</i>	0	0	0
EU 8a	<i>Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP</i>	526	1.398	42
EU 8b	<i>Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</i>	62.342	62.585	4.987
9	<i>Davon: Sonstiges CCR</i>	19.131	23.148	1.530
10	Entfällt.			
11	Entfällt.			
12	Entfällt.			
13	Entfällt.			
14	Entfällt.			
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	<i>Davon: SEC-IRBA</i>		0	
18	<i>Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)</i>		0	
19	<i>Davon: SEC-SA</i>		0	
EU 19a	<i>Davon: 1250 % / Abzug</i>		0	
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	38.632	46.617	3.091

21	<i>Davon: Standardansatz</i>	38.632	46.617	3.091
22	<i>Davon: IMA</i>	0	0	0
EU 22a	Großkredite	0	0	0
23	<i>Operationelles Risiko</i>	850.578	850.578	68.046
EU 23a	<i>Davon: Basisindikatoransatz</i>	850.578	850.578	68.046
EU 23b	<i>Davon: Standardansatz</i>	0	0	0
EU 23c	<i>Davon: Fortgeschrittener Messansatz</i>	0	0	0
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	73.102	73.102	5.848
25	<i>Entfällt.</i>			
26	<i>Entfällt.</i>			
27	<i>Entfällt.</i>			
28	<i>Entfällt.</i>			
29	Insgesamt	12.321.558	12.302.933	985.725

§ 105c Abs. 3 BaSAG

Nach Abschluss des Abwicklungsplanungszyklus 2023 wurde seitens der Abwicklungsbehörde im Hinblick auf die Gruppe der RAIFFEISEN-HOLDING NIEDERÖSTERREICH-WIEN registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung (im Folgenden: RH NÖ-Wien) festgestellt, dass im Falle eines Ausfalls oder wahrscheinlichen Ausfalls (Failing or likely to fail bzw. FOLTF) eine Liquidation der RLB NÖ-Wien im Rahmen eines Insolvenzverfahrens für nicht glaubwürdig erachtet und die Abwicklung der RLB NÖ-Wien derzeit als die wahrscheinlichste Variante angesehen wird. Für die Gruppe der RH NÖ-Wien ist ein Single Point of Entry (SPE) als Abwicklungsansatz mit der RAIFFEISENLANDESBANK NIEDERÖSTERREICH-WIEN AG (im Folgenden: RLB NÖ-Wien), als Point of Entry vorgesehen.

Die RLB NÖ-Wien, wird seitens der Finanzmarktaufsichtsbehörde (FMA) in ihrer Funktion als nationale Abwicklungsbehörde gem. § 100 Abs. 1 iVm. § 104 Abs. 1 BaSAG bzw. Art. 12 Abs. 1 iVm. Art. 12f Abs. 1 und Art. 7 Abs. 3 UAbs. 4 SRM-VO aufgetragen, auf konsolidierter Ebene der Abwicklungsgruppe verpflichtet einen Mindestbetrag an Eigenmitteln und berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten (Minimum requirement of eligible liabilities and own funds bzw. MREL) zu halten. Die RLB NÖ-Wien hat diese MREL durch Eigenmittel auf konsolidierter Ebene (Templates KM2 und TLAC1) und durch berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten iSd. § 2 Z 71a BaSAG auf Einzelebene (Templates TLAC3a und TLAC3b) einzuhalten.

EU KM2: Schlüsselparameter – MREL und, falls zutreffend, G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten

	Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)	G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (TLAC)					
		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		30.06.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile							
1	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	4.782.733					

<i>EU-1a</i>	<i>Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten</i>	2.834.594
2	Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA)	12.555.491
3	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	38,09%
<i>EU-3a</i>	<i>Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten</i>	22,58%
4	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe	29.449.046
5	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	16,24%
<i>EU-5a</i>	<i>Davon Eigenmittel oder nachrangige Verbindlichkeiten</i>	9,63%
6a	Gilt die Ausnahme von der Nachrangigkeit in Artikel 72b Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? (5 %-Ausnahme)	
6b	Aggregierter Betrag der zulässigen nicht nachrangigen Instrumente der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten bei Anwendung des Ermessensspielraums für die Rangfolge gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (max. 3,5 %-Ausnahme)	
6c	Wenn eine Obergrenze für die Ausnahme von der Nachrangigkeit im Sinne von Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gilt, handelt es sich um den Betrag der begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und gemäß Zeile 1 angerechnet werden, dividiert durch die begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und die gemäß Zeile 1 angerechnet würden, wenn keine Obergrenze angewendet würde (in %).	

Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)

EU-7	MREL als prozentualer Anteil am TREA	25,88%
EU-8	<i>Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen</i>	<i>0,00%</i>
EU-9	MREL als prozentualer Anteil an der TEM	5,93%
EU-10	<i>Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen</i>	<i>0,00%</i>

EU TLAC1 - Zusammensetzung – MREL und, falls zutreffend, G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten

	a)	b)	c)
	Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)	G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (TLAC)	Zusatzinformation: Beträge, die für die Zwecke der MREL, aber nicht der TLAC berücksichtigungsfähig sind
Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten sowie Anpassungen			
1	Hartes Kernkapital (CET1)	2.628.067	
2	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	76.000	
3	In der EU: leeres Feld		
4	In der EU: leeres Feld		
5	In der EU: leeres Feld		
6	Ergänzungskapital (T2)	109.505	
7	In der EU: leeres Feld		
8	In der EU: leeres Feld		
11	Eigenmittel für die Zwecke von Artikel 92a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 und Artikel 45 der Richtlinie 2014/59/EU	2.813.571	

Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten: Nicht-regulatorische Bestandteile des Kapitals		
12	Direkt von der Abwicklungseinheit begebene Instrumente der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten, die gegenüber ausgenommenen Verbindlichkeiten nachrangig sind (nicht bestandsgeschützt)	0
EU 12a	Von anderen Unternehmen der Abwicklungsgruppe begebene Instrumente der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten, die gegenüber ausgenommenen Verbindlichkeiten nachrangig sind (nicht bestandsgeschützt)	0
EU12b	Instrumente berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten, die gegenüber ausgenommenen Verbindlichkeiten nachrangig sind, und vor dem 27. Juni 2019 begeben wurden (nachrangig bestandsgeschützt)	0
EU12c	Ergänzungskapitalinstrumente mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr, in dem Umfang, in dem sie nicht als Ergänzungskapitalposten gelten	21.022
13	Berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, die nicht nachrangig zu ausgenommenen Verbindlichkeiten sind (nicht bestandsgeschützt, vor Anwendung der Obergrenze)	1.655.608
EU-13a	Berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, die nicht nachrangig zu den vor dem 27. Juni 2019 begebenen ausgenommenen Verbindlichkeiten sind (vor Anwendung der Obergrenze)	292.531
14	Betrag der nicht nachrangigen berücksichtigungsfähigen Instrumente, gegebenenfalls nach Anwendung von Artikel 72b Absatz 3 CRR	
15	In der EU: leeres Feld	
16	In der EU: leeres Feld	
17	Posten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten vor der Anpassung	1.969.161
EU-17a	Davon Positionen der nachrangigen Verbindlichkeiten	21.022

Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten: Anpassungen der nicht-regulatorischen Bestandteile des Kapitals		
18	Eigenmittel und Positionen der nachrangigen Verbindlichkeiten vor der Anpassung	4.782.733
19	(Abzug von Positionen zwischen Multiple-Point-of-Entry- (MPE-) Abwicklungsgruppen)	
20	(Abzug von Investitionen in andere Instrumente berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten)	
21	In der EU: leeres Feld	
22	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten nach Anpassung	4.782.733
EU-22a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	2.834.594
Risikogewichteter Positionsbeitrag und Risikopositionsmessgröße der Abwicklungsgruppe		
23	GESAMTRISIKOBETRAG	12.555.491
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM)	29.449.046
Verhältniswert der Eigenmittel und der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten		
25	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	38,09%
EU-25a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	22,58%
26	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	16,24%
EU-26a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	9,63%
27	CET1 (in Prozent des TREA), das nach Erfüllung der Anforderungen der Abwicklungsgruppe zur Verfügung steht	0,00%
28	Institutsspezifische kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung	

29	davon Kapitalerhaltungspuffer		
30	davon antizyklischer Kapitalpuffer		
31	davon Systemrisikopuffer		
EU-31a	davon Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)		
Zusatzinformationen			
EU-32	Gesamtbetrag der ausgenommenen Verbindlichkeiten im Sinne von Artikel 72a Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		

EU iLAC Interne Verlustabsorptionsfähigkeit: interne MREL und, falls zutreffend, Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten für Nicht-EU-G-SRI

		a)	b)	c)
		Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (interne MREL)	Nicht-EU-G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (interne TLAC)	QUALITATIVE INFORMATIONEN
Anwendbare Anforderung und Anwendungsebene				
EU 1	Unterliegt das Unternehmen einer G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten? (J/N)			
EU 2	Wenn EU-1 mit „Ja“ beantwortet wurde, gilt die Anforderung auf konsolidierter oder individueller Basis? (K/I)			
EU 2a	Unterliegt das Unternehmen internen MREL? (J/N)			
EU 2b	Wenn EU-2a mit „Ja“ beantwortet wurde, gilt die Anforderung auf konsolidierter oder individueller Basis? (K/I)			
Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten				
EU 3	Hartes Kernkapital (CET1)		0	
EU 4	Berücksichtigungsfähiges zusätzliches Kernkapital		0	
EU 5	Berücksichtigungsfähiges Ergänzungskapital		0	
EU 6	Berücksichtigungsfähige Eigenmittel		0	

EU 7	Berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	0	
EU 8	<i>davon gewährte Garantien</i>	0	
EU 9a	(Anpassungen)	0	-
EU 9b	Eigenmittel und Positionen der nachrangigen Verbindlichkeiten nach der Anpassung	0	-
Gesamtrisikobetrag und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
EU 10	GESAMTRISIKOBETRAG	0	
EU 11	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM)	0	
Verhältniswert der Eigenmittel und der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten			
EU 12	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	0	
EU 13	<i>davon gewährte Garantien</i>	0	
EU 14	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	0	
EU 15	<i>davon gewährte Garantien</i>	0	
EU 16	CET1 (in Prozent des TREA), das nach Erfüllung der Anforderungen des Unternehmens zur Verfügung steht	0	
EU 17	Institutsspezifische kombinierte Kapitalpuffer-Anforderung		

Anforderungen			
EU 18	Anforderung als prozentualer Anteil am TREA	0	
EU 19	<i>davon, welcher Teil der Anforderung mit einer Garantie erfüllt werden kann</i>	0	
EU 20	Anforderung als prozentualer Anteil an der TEM	0	
EU 21	<i>davon, welcher Teil der Anforderung mit einer Garantie erfüllt werden kann</i>	0	
Zusatzinformationen			
EU 22	Gesamtbetrag der ausgenommenen Verbindlichkeiten im Sinne von Artikel 72a Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013		

EU TLAC3a: Rangfolge der Gläubiger – Abwicklungseinheit

	Summe von 1 bis n	1	10	2	3	4	6	7	8
1 Beschreibung des Rangs in der Insolvenz (Freitext)		Common equity Tier 1 instruments	Claims of preferred creditors ("Absonderungs- gläubiger"), Claims of creditors entitled to separation and recovery ("Aussonderungs- gläubiger")	Additional Tier 1 instruments	Tier 2 capital instruments	Nachrangige Emission (nicht EM- anrechenbar)	Senior unsecured claims	Eligible deposits from natural persons and micro, small and medium- sized enterprises	Covered deposits and deposit guarantee schemes after subrogating to the rights and obligations of covered depositors in insolvency
2 Verbindlichkeiten und Eigenmittel	32.642.650	1.959.989	11.893.561	76.000	159.039	21.022	8.726.254	5.820.320	3.986.465
3 davon ausgenommene Verbindlichkeiten	20.555.483	0	11.813.001	0	0	0	1.175.288	3.580.729	3.986.465
4 Verbindlichkeiten und Eigenmittel (abzüglich ausgenommene Verbindlichkeiten)	12.087.167	1.959.989	80.560	76.000	159.039	21.022	7.550.966	2.239.591	0
5 Teilmenge der Verbindlichkeiten und Eigenmittel abzüglich der ausgenommenen Verbindlichkeiten, bei denen es sich um Eigenmittel und Verbindlichkeiten handelt, die möglicherweise berücksichtigungsfähig sind für die Erfüllung der [wählen Sie entsprechend: MREL/TLAC]	4.282.950	1.959.989	0	76.000	115.545	21.022	2.110.393	0	0

6	davon Restlaufzeit ≥ 1 Jahr < 2 Jahre	312.227	0	0	0	3.554	1.712	306.960	0	0
7	davon Restlaufzeit ≥ 2 Jahre < 5 Jahre	856.883	0	0	0	10.991	8.478	837.414	0	0
8	davon Restlaufzeit ≥ 5 Jahre < 10 Jahre	771.782	0	0	0	101.000	10.832	659.950	0	0
9	davon Restlaufzeit ≥ 10 Jahre, unter Ausschluss von Wertpapieren ohne bestimmte Fälligkeit	306.069	0	0	0	0	0	306.069	0	0
10	davon Wertpapiere ohne bestimmte Fälligkeit	2.035.989	1.959.989	0	76.000	0	0	0	0	0

EU TLAC3b: Rangfolge der Gläubiger – Abwicklungseinheit

	Summe von 1 bis n	1	10	2	3	4	6	7	8
1 Beschreibung des Rangs in der Insolvenz (Freitext)		Common equity Tier 1 instruments	Claims of preferred creditors ("Absonderungsgläubiger"), Claims of creditors entitled to separation and recovery ("Aussonderungsgläubiger")	Additional Tier 1 instruments	Tier 2 capital instruments	Nachrangige Emission (nicht EM-anrechenbar)	Senior unsecured claims	Eligible deposits from natural persons and micro, small and medium-sized enterprises	Covered deposits and deposit guarantee schemes after subrogating to the rights and obligations of covered depositors in insolvency
2 In der EU: leeres Feld									
3 In der EU: leeres Feld									
4 In der EU: leeres Feld									
5 Eigenmittel und Verbindlichkeiten, die potenziell für die Erfüllung der MREL anrechenbar sind	4.282.950	1.959.989	0	76.000	115.545	21.022	2.110.393	0	0
6 davon Restlaufzeit ≥ 1 Jahr < 2 Jahre	312.227	0	0	0	3.554	1.712	306.960	0	0
7 davon Restlaufzeit ≥ 2 Jahre < 5 Jahre	856.883	0	0	0	10.991	8.478	837.414	0	0

8	davon Restlaufzeit ≥ 5 Jahre < 10 Jahre	771.782	0	0	0	101.000	10.832	659.950	0	0
9	davon Restlaufzeit ≥ 10 Jahre, unter Ausschluss von Wertpapieren ohne bestimmte Fälligkeit	306.069	0	0	0	0	0	306.069	0	0
10	davon Wertpapiere ohne bestimmte Fälligkeit	2.035.989	1.959.989	0	76.000	0	0	0	0	0

Artikel 440 CRR - Kapitalpuffer

EU CCyB1 - Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert
		Risikopositionswert nach dem Standardansatz	Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufpositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)		
Aufschlüsselung nach Ländern							
010.001	(AE) Vereinigte Arabische Emirate	797	0	0	0	0	797
010.002	(AR) Argentinien	10	0	0	0	0	10
010.003	(AT) Österreich	16.127.419	0	0	0	0	16.127.419
010.004	(AU) Australien	1	0	0	0	0	1
010.005	(AZ) Aserbaidschan	0	0	0	0	0	0
010.006	(BA) Bosnien-Herzegowina	2	0	0	0	0	2
010.007	(BE) Belgien	21.937	0	0	0	0	21.937
010.008	(BG) Bulgarien	311	0	0	0	0	311
010.009	(BR) Brasilien	4	0	0	0	0	4

010.010	(BS) Bahamas	572	0	0	0	0	572
010.011	(BY) Weißrussland	879	0	0	0	0	879
010.012	(CH) Schweiz	65.314	0	0	0	0	65.314
010.013	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0
010.014	(CN) China	664	0	0	0	0	664
010.015	(CY) Zypern	176	0	0	0	0	176
010.016	(CZ) Tschechien	256.014	0	0	0	0	256.014
010.017	(DE) Deutschland	1.017.287	0	0	0	0	1.017.287
010.018	(DK) Dänemark	13.504	0	0	0	0	13.504
010.019	(DO) Dominikanische Republik	34	0	0	0	0	34
010.020	(DZ) Algerien	0	0	0	0	0	0
010.021	(EC) Ecuador	0	0	0	0	0	0
010.022	(EE) Estland	3	0	0	0	0	3
010.023	(ES) Spanien	25.104	0	0	0	0	25.104
010.024	(FI) Finnland	9.508	0	0	0	0	9.508
010.025	(FR) Frankreich	129.452	0	0	0	0	129.452

010.026	(GB) Großbritannien	13.740	0	0	0	0	13.740
010.027	(GG) Guernsey	0	0	0	0	0	0
010.028	(GR) Griechenland	25	0	0	0	0	25
010.029	(HK) Hongkong	635	0	0	0	0	635
010.030	(HR) Kroatien	11.315	0	0	0	0	11.315
010.031	(HU) Ungarn	50.358	0	0	0	0	50.358
010.032	(ID) Indonesien	9	0	0	0	0	9
010.033	(IE) Irland	128	0	0	0	0	128
010.034	(IL) Israel	1	0	0	0	0	1
010.035	(IN) Indien	0	0	0	0	0	0
010.036	(IR) Iran	0	0	0	0	0	0
010.037	(IS) Island	0	0	0	0	0	0
010.038	(IT) Italien	51.379	0	0	0	0	51.379
010.039	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0
010.040	(KW) Kuwait	283	0	0	0	0	283
010.041	(KZ) Kasachstan	2	0	0	0	0	2

010.042	(LI) Liechtenstein	3	0	0	0	0	3
010.043	(LT) Litauen	501	0	0	0	0	501
010.044	(LU) Luxemburg	246.487	0	0	0	0	246.487
010.045	(LV) Lettland	0	0	0	0	0	0
010.046	(LY) Libyen	50	0	0	0	0	50
010.047	(MC) Monaco	585	0	0	0	0	585
010.048	(ME) Montenegro	0	0	0	0	0	0
010.049	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	3	0	0	0	0	3
010.050	(MT) Malta	50	0	0	0	0	50
010.051	(MX) Mexiko	11	0	0	0	0	11
010.052	(NG) Nigeria	362	0	0	0	0	362
010.053	(NL) Niederlande	128.781	0	0	0	0	128.781
010.054	(NO) Norwegen	50.640	0	0	0	0	50.640
010.055	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0
010.056	(PL) Polen	266.619	0	0	0	0	266.619
010.057	(PT) Portugal	8	0	0	0	0	8

010.058	(QA) Katar	0	0	0	0	0	0
010.059	(RO) Rumänien	96.815	0	0	0	0	96.815
010.060	(RS) Serbien und Kosovo	90	0	0	0	0	90
010.061	(RU) Russland	2.046	0	0	0	0	2.046
010.062	(SA) Saudi-Arabien	287	0	0	0	0	287
010.063	(SD) Sudan	454	0	0	0	0	454
010.064	(SE) Schweden	42.376	0	0	0	0	42.376
010.065	(SG) Singapur	196	0	0	0	0	196
010.066	(SI) Slowenien	65.485	0	0	0	0	65.485
010.067	(SK) Slowakei	309.122	0	0	0	0	309.122
010.068	(TH) Thailand	2	0	0	0	0	2
010.069	(TR) Türkei	0	0	0	0	0	0
010.070	(UA) Ukraine	476	0	0	0	0	476
010.071	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	22.069	0	0	0	0	22.069
010.072	(VE) Venezuela	27	0	0	0	0	27
010.073	(CA) Kanada	14	0	0	0	0	14

010.074	(JO) Jordanien	76	0	0	0	0	76
010.075	(KR) Süd-Korea	0	0	0	0	0	0
010.076	(LK) Sri Lanka	1	0	0	0	0	1
010.077	(MA) Marokko	0	0	0	0	0	0
010.078	(MD) Moldau	24	0	0	0	0	24
010.079	(MZ) Mosambik	15	0	0	0	0	15
010.080	(TM) Turkmenistan	0	0	0	0	0	0
010.081	(TN) Tunesien	15	0	0	0	0	15
010.082	(UZ) Usbekistan	3	0	0	0	0	3
010.083	(VN) Vietnam	66	0	0	0	0	66
010.084	(ZA) Südafrika	5	0	0	0	0	5
010.085	(XX) Sonstige	2.660	0	0	0	0	2.660
020	Insgesamt	19.033.294	0	0	0	0	19.033.294

	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
	Eigenmittelanforderungen				Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewichtungen der Eigenmittel- anforderungen (in %)	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (in %)
	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Markttrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbriefungs- positionen im Anlagebuch	Insgesamt			
Aufschlüsselung nach Ländern							
010.001 (AE) Vereinigte Arabische Emirate	24	0	0	24	298	0,00%	0,00%
010.002 (AR) Argentinien	1	0	0	1	8	0,00%	0,00%
010.003 (AT) Österreich	743.645	0	0	743.645	9.295.558	83,23%	0,00%
010.004 (AU) Australien	0	0	0	0	1	0,00%	1,00%
010.005 (AZ) Aserbaidschan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.006 (BA) Bosnien-Herzegowina	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.007 (BE) Belgien	178	0	0	178	2.224	0,02%	0,00%
010.008 (BG) Bulgarien	10	0	0	10	119	0,00%	2,00%

010.009	(BR) Brasilien	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
010.010	(BS) Bahamas	17	0	0	17	212	0,00%	0,00%
010.011	(BY) Weißrussland	25	0	0	25	311	0,00%	0,00%
010.012	(CH) Schweiz	4.665	0	0	4.665	58.308	0,52%	0,00%
010.013	(CK) Cook-Inseln	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.014	(CN) China	19	0	0	19	233	0,00%	0,00%
010.015	(CY) Zypern	6	0	0	6	69	0,00%	1,00%
010.016	(CZ) Tschechien	11.038	0	0	11.038	137.973	1,24%	2,00%
010.017	(DE) Deutschland	62.203	0	0	62.203	777.539	6,96%	0,75%
010.018	(DK) Dänemark	331	0	0	331	4.142	0,04%	2,50%
010.019	(DO) Dominikanische Republik	2	0	0	2	26	0,00%	0,00%
010.020	(DZ) Algerien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.021	(EC) Ecuador	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.022	(EE) Estland	0	0	0	0	3	0,00%	1,50%
010.023	(ES) Spanien	402	0	0	402	5.026	0,05%	0,00%
010.024	(FI) Finnland	76	0	0	76	952	0,01%	0,00%
010.025	(FR) Frankreich	3.494	0	0	3.494	43.671	0,39%	1,00%

010.026	(GB) Großbritannien	738	0	0	738	9.219	0,08%	2,00%
010.027	(GG) Guernsey	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.028	(GR) Griechenland	2	0	0	2	19	0,00%	0,00%
010.029	(HK) Hongkong	32	0	0	32	400	0,00%	1,00%
010.030	(HR) Kroatien	765	0	0	765	9.562	0,09%	1,50%
010.031	(HU) Ungarn	2.192	0	0	2.192	27.400	0,25%	0,00%
010.032	(ID) Indonesien	1	0	0	1	7	0,00%	0,00%
010.033	(IE) Irland	4	0	0	4	53	0,00%	1,50%
010.034	(IL) Israel	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.035	(IN) Indien	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.036	(IR) Iran	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.037	(IS) Island	0	0	0	0	0	0,00%	2,50%
010.038	(IT) Italien	2.659	0	0	2.659	33.240	0,30%	0,00%
010.039	(JP) Japan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.040	(KW) Kuwait	8	0	0	8	94	0,00%	0,00%
010.041	(KZ) Kasachstan	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.042	(LI) Liechtenstein	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%

010.043	(LT) Litauen	16	0	0	16	200	0,00%	1,00%
010.044	(LU) Luxemburg	14.868	0	0	14.868	185.853	1,66%	0,50%
010.045	(LV) Lettland	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.046	(LY) Libyen	3	0	0	3	38	0,00%	0,00%
010.047	(MC) Monaco	20	0	0	20	249	0,00%	0,00%
010.048	(ME) Montenegro	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.049	(MK) Mazedonien (Ehemalige jugoslawische Republik Mazedonien)	0	0	0	0	3	0,00%	0,00%
010.050	(MT) Malta	2	0	0	2	29	0,00%	0,00%
010.051	(MX) Mexiko	1	0	0	1	8	0,00%	0,00%
010.052	(NG) Nigeria	22	0	0	22	271	0,00%	0,00%
010.053	(NL) Niederlande	2.502	0	0	2.502	31.277	0,28%	2,00%
010.054	(NO) Norwegen	405	0	0	405	5.069	0,05%	2,50%
010.055	(PH) Philippinen	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.056	(PL) Polen	18.077	0	0	18.077	225.963	2,02%	0,00%
010.057	(PT) Portugal	0	0	0	0	5	0,00%	0,00%
010.058	(QA) Katar	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.059	(RO) Rumänien	6.759	0	0	6.759	84.491	0,76%	1,00%

010.060	(RS) Serbien und Kosovo	5	0	0	5	66	0,00%	0,00%
010.061	(RU) Russland	56	0	0	56	705	0,01%	0,00%
010.062	(SA) Saudi-Arabien	10	0	0	10	120	0,00%	0,00%
010.063	(SD) Sudan	18	0	0	18	223	0,00%	0,00%
010.064	(SE) Schweden	340	0	0	340	4.247	0,04%	2,00%
010.065	(SG) Singapur	7	0	0	7	86	0,00%	0,00%
010.066	(SI) Slowenien	2.855	0	0	2.855	35.689	0,32%	0,50%
010.067	(SK) Slowakei	13.336	0	0	13.336	166.695	1,49%	1,50%
010.068	(TH) Thailand	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.069	(TR) Türkei	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%
010.070	(UA) Ukraine	29	0	0	29	357	0,00%	0,00%
010.071	(US) Vereinigte Staaten von Amerika	1.629	0	0	1.629	20.368	0,18%	0,00%
010.072	(VE) Venezuela	2	0	0	2	21	0,00%	0,00%
010.073	(CA) Kanada	1	0	0	1	11	0,00%	0,00%
010.074	(JO) Jordanien	5	0	0	5	57	0,00%	0,00%
010.075	(KR) Süd-Korea	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.076	(LK) Sri Lanka	0	0	0	0	1	0,00%	0,00%

010.077	(MA) Marokko	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.078	(MD) Moldau	1	0	0	1	18	0,00%	0,00%
010.079	(MZ) Mosambik	1	0	0	1	11	0,00%	0,00%
010.080	(TM) Turkmenistan	0	0	0	0	0	0,00%	0,00%
010.081	(TN) Tunesien	1	0	0	1	11	0,00%	0,00%
010.082	(UZ) Usbekistan	0	0	0	0	2	0,00%	0,00%
010.083	(VN) Vietnam	4	0	0	4	50	0,00%	0,00%
010.084	(ZA) Südafrika	0	0	0	0	4	0,00%	0,00%
010.085	(XX) Sonstige	5	0	0	5	64	0,00%	0,00%
020	Insgesamt	893.515	0	0	893.515	11.168.936	99,99%	

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

		a)
1	Gesamtrisikobetrag	12.321.558
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers	0,13%
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	16.277

Artikel 442 CRR - Kreditrisikoanpassungen

EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

		a)	b)	c)	d)	e)	f)
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag					
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen		
		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3	
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	2.837.851	0	0	0	0	0
010	Darlehen und Kredite	21.832.466	0	0	454.683	0	0
020	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0
030	<i>Staatssektor</i>	1.313.804	0	0	0	0	0
040	<i>Kreditinstitute</i>	4.625.615	0	0	670	0	0
050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	2.241.886	0	0	22.395	0	0
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	10.263.941	0	0	357.178	0	0
070	<i>Davon: KMU</i>	4.517.331	0	0	242.827	0	0
080	<i>Haushalte</i>	3.387.219	0	0	74.440	0	0

090	Schuldverschreibungen	7.871.600	0	0	0	0	0
100	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
110	Staatssektor	3.555.969	0	0	0	0	0
120	Kreditinstitute	4.107.718	0	0	0	0	0
130	Sonstige Finanzunternehmen	189.840	0	0	0	0	0
140	Nicht Finanzunternehmen	18.073	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	3.854.555	0	0	13.142	0	0
160	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0
170	Staatssektor	356.268	0	0	0	0	0
180	Kreditinstitute	685.826	0	0	0	0	0
190	Sonstige Finanzunternehmen	146.470	0	0	0	0	0
200	Nicht Finanzunternehmen	2.315.067	0	0	12.523	0	0
210	Haushalte	350.924	0	0	618	0	0
220	Insgesamt	36.396.472	0	0	467.825	0	0

	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)	n)	o)
	Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien		
	Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung und Rückstellungen		Notleidende Risikopositionen - Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Kumulierte teilweise Abschreibung	bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	bei notleidenden Risikopositionen
	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Davon Stufe 2		Davon Stufe 3				
005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	-491	0	0	0	0	0		0	0
010 Darlehen und Kredite	0	0	0	-168.938	0	0	-764	11.290.297	241.057
020 Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Staatssektor	0	0	0	0	0	0	0	494.819	0
040 Kreditinstitute	0	0	0	-670	0	0	0	0	0
050 Sonstige Finanzunternehmen	0	0	0	-18.551	0	0	0	542.278	0
060 Nicht Finanzunternehmen	0	0	0	-117.556	0	0	-314	7.553.187	206.827
070 Davon: KMU	0	0	0	-65.224	0	0	-314	3.815.349	172.446

080	<i>Haushalte</i>	0	0	0	-32.161	0	0	-450	2.700.012	34.231
090	Schuldverschreibungen	-3.264	0	0	0	0	0	0	622.656	0
100	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	<i>Staatssektor</i>	-1.072	0	0	0	0	0	0	112.965	0
120	<i>Kreditinstitute</i>	-2.079	0	0	0	0	0	0	459.770	0
130	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	-96	0	0	0	0	0	0	49.921	0
140	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	-17	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	5.958	0	0	4.311	0	0		368.034	1.946
160	<i>Zentralbanken</i>	0	0	0	0	0	0		0	0
170	<i>Staatssektor</i>	19	0	0	0	0	0		34.474	0
180	<i>Kreditinstitute</i>	202	0	0	0	0	0		0	0
190	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	277	0	0	0	0	0		733	0
200	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	4.678	0	0	4.095	0	0		277.237	1.803
210	<i>Haushalte</i>	783	0	0	215	0	0		55.589	143
220	Insgesamt	-9.222	0	0	-173.249	0	0	-764	12.280.988	243.003

EU CR1-A - Restlaufzeit von Risikopositionen

	a)	b)	c)	d)	e)	f)
	Netto-Risikopositionswert					
	Jederzeit kündbar	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre	Keine angegebene Restlaufzeit	Insgesamt
1 Darlehen und Kredite	913.170	2.360.471	4.996.402	13.976.720	0	22.246.762
2 Schuldverschreibungen	0	1.477.739	1.971.034	2.462.332	0	5.911.105
3 Insgesamt	913.170	3.838.210	6.967.436	16.439.052	0	28.157.867

EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

		a)
		Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite	458.310
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	7.620
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-105.552
040	<i>Abflüsse aufgrund von Abschreibungen</i>	3.557
050	<i>Abfluss aus sonstigen Gründen</i>	-109.109
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite	360.378

050	<i>Sonstige Finanzunternehmen</i>	1.257	17.747	4.116	0	0	-14.062	407	0
060	<i>Nicht Finanzunternehmen</i>	177.090	154.436	154.436	0	0	-46.209	219.753	94.762
070	<i>Haushalte</i>	80.814	22.954	21.674	0	0	-9.156	77.830	12.287
080	Schuldverschreibungen	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Erteilte Kreditzusagen	12.935	5.375	5.375	4.958	246	1.462	228	63
100	<i>Insgesamt</i>	272.096	200.511	185.601	4.958	-246	-70.889	298.217	107.112

EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten

		a)	b)
Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten			
		Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert	Kumulierte negative Änderungen
010	Sachanlagen	0	0
020	Ausgenommen Sachanlagen	0	0
030	<i>Wohnimmobilien</i>	0	0
040	<i>Gewerbeimmobilien</i>	0	0

050	<i>Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.)</i>	0	0
060	<i>Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel</i>	0	0
070	<i>Sonstige</i>	0	0
080	<i>Insgesamt</i>	0	0

Artikel 451 CRR – Verschuldungsquote

EU LR1 - LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

		a) Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	35.110.223
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	0
3	(Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)	0
4	(Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend))	0
5	(Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt)	-3.670
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	0
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	2.128
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	22.358
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	126.245
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.289.989
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	-49.000
EU-11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-1.352.876
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	0
12	Sonstige Berichtigungen	-8.125.985
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	27.019.411

EU LR2 - LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote	
		a)	b)
		30.06.2024	31.03.2024
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	35.226.294	36.334.175
2	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0	0
3	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	-110.250	-136.663
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	0	0
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	-49.000	-49.000
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	-17.560	-15.562
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	35.049.484	36.132.950
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	24.072	61.295
EU-8a	Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
9	Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften	107.377	95.931
EU-9a	Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	0	0
EU-9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0	0
10	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	0	0
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	0	0
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0	0
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0	0
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	131.449	157.226

Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	980.000	1.230.000
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	-975.253	-1.219.543
16	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	126.245	189.344
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR	0	0
17	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0	0
EU-17a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)	0	0
18	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	130.992	199.802
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	3.838.467	3.981.147
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-2.548.478	-2.613.516
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)		
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	1.289.989	1.367.631
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	-8.620.524	-9.029.254
EU-22b	((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22c	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen)	-141.594	-108.436
EU-22d	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen)	0	0
EU-22e	(Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind)	-767.286	-791.680
EU-22f	(-) Ausgenommene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten	-53.098	-52.930
EU-22g	(-) Ausgenommene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty-Agenten hinterlegt wurden	0	0
EU-22h	(Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22i	(Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden)	0	0
EU-22j	(-) Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungen oder Zwischendarlehen	0	0
EU-22k	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	-9.582.502	-9.982.301

Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	2.035.989	1.952.407
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	27.019.411	27.875.309
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in%)	7,54%	7,00%
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	7,50%	6,98%
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	7,54%	7,00%
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00%	3,00%
EU-26	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	0,00%	0,00%
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	0,00%	0,00%
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU-27	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Transitional	Transitional
Offenlegung von Mittelwerten			
28	Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	138.950	159.189
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	4.747	10.457
30	Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	27.153.614	28.024.040
30a	Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	27.153.614	28.024.040
31	Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) (in %)	7,50%	6,97%
31a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen) (in %)	7,50%	6,97%

EU LR3- LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)

		a)
		Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:	25.726.413
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	34.678
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	25.691.735
EU-4	<i>Gedeckte Schuldverschreibungen</i>	696.001
EU-5	<i>Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden</i>	7.424.334
EU-6	<i>Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken (MDBs), internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen (PSEs), die NICHT als Staaten behandelt werden</i>	197.974
EU-7	<i>Institute</i>	349.271
EU-8	<i>Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen</i>	7.070.450
EU-9	<i>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft</i>	847.310
EU-10	<i>Unternehmen</i>	6.066.332
EU-11	<i>Ausgefallene Positionen</i>	255.913
EU-12	<i>Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)</i>	2.784.150

Artikel 451a CRR – Liquiditätsanforderungen

EU LIQB zu qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt

Die Treiber der Zusammensetzung der LCR sind über den Zeitverlauf annähernd stabil. Veränderungen der Kennzahl lassen sich im Wesentlichen auf die Höhe der Zentralbankreserven auf der HQLA-Seite, sowie die Höhe der operativen und nicht-operativen Einlagen auf der Abflusseite zurückführen.

Die durchschnittliche LCR-Quote schwankt im Betrachtungszeitraum zwischen 148% (T) und 130% (T-4) und befindet sich damit stabil über den regulatorischen und internen Schwellwerten.

Die Refinanzierungskonzentration wird im Rahmen der ALMM-Templates überwacht. Es wird auf einen ausgewogenen Refinanzierungsmix geachtet, der sowohl aus Retail- als auch Wholesaleeinlagen besteht und durch kontinuierliche Geld- und Kapitalmarktaktivität in Form von besicherten und unbesicherten Transaktionen ergänzt wird.

Der Liquiditätspuffer stellt die zusätzlich pro Periode realisierbare Liquidität dar und besteht im Wesentlichen aus den folgenden zwei Komponenten:

- freie tenderfähige Wertpapiere (einschließlich WP-Leihe-Bestand und Repo)
- sonstige verpfändbare Assets (Kredite)

Die Gliederung berücksichtigt außerdem eine Unterscheidung nach der Verfügbarkeit der Assets zur Abdeckung einer akut werdenden Stressphase:

- sofort verfügbare Assets
- nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets

Unter den sofort verfügbaren Assets ist der unbelastete Anteil des Belehnwerts der Vermögenswerte (d.h. Marktwert abzüglich des Haircut gemäß EZB) auf dem EZB-Depot zu verstehen. Zentralbankfähige Assets, welche nicht auf einem Zentralbankdepot deponiert aber frei verfügbar sind, werden als nach 7 Kalendertagen verfügbare Assets eingestuft. Die Qualitätskriterien für die Assets im Liquiditätspuffer sind einerseits die Zentralbankfähigkeit und andererseits die Anforderung zur prozentuellen Emittentenregelung (Basis ist der Gesamtbestand tenderfähiger Wertpapiere). Eigene Wertpapiere sind nur im Falle einer fundierten Anleihe anrechenbar.

Abflüsse aus Cash Collateral Nachschüssen werden in Form eines historical lookback approaches (HLBA) in der LCR berücksichtigt.

Aufgrund des Status des Euro als einzige signifikante Währung, kommt es zu keinen nennenswerten Währungsinkongruenzen.

Darüber hinaus sind keine weiteren signifikanten LCR relevanten Inhalte zu erwähnen, die nicht aus dem Template EU LIQ1 hervorgehen.

EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)
		Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
Hochwertige Liquide Vermögenswerte									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					9.222.249	8.911.480	8.409.199	7.836.179
Mittelabflüsse									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	4.781.950	4.721.354	4.683.112	4.692.980	370.093	365.595	362.932	366.124
3	<i>Stabile Einlagen</i>	2.947.219	2.943.910	2.959.236	2.983.197	147.361	147.195	147.962	149.160
4	<i>Weniger stabile Einlagen</i>	1.834.730	1.777.444	1.723.876	1.709.783	222.732	218.400	214.970	216.964
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	8.661.281	8.509.636	8.333.377	8.120.027	5.631.830	5.557.762	5.483.748	5.374.923
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	4.541.678	4.451.406	4.303.830	4.135.428	3.609.653	3.572.614	3.525.509	3.483.842

7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	4.032.657	3.969.632	3.979.559	3.967.991	1.935.231	1.896.549	1.908.251	1.874.473
8	Unbesicherte Schuldtitel	86.946	88.598	49.988	16.608	86.946	88.598	49.988	16.608
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	-	-	-	-	20.394	20.163	12.373	12.373
10	Zusätzliche Anforderungen	2.444.378	2.472.967	2.693.891	2.732.346	743.185	717.586	875.574	893.006
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	551.815	516.802	664.232	679.436	551.815	516.802	664.232	679.436
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.892.563	1.956.165	2.029.659	2.052.911	191.370	200.784	211.343	213.570
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	16.276	15.404	14.432	9.998	16.276	15.404	14.432	9.998
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	1.977.057	1.952.059	1.924.442	1.906.628	199.891	195.167	187.073	180.749
16	Gesamtmittelabflüsse					6.981.669	6.871.677	6.936.131	6.837.172
Mittelzuflüsse									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	21.644	21.644	13.251	13.251	0	0	0	0
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	747.934	792.925	844.111	906.312	323.831	346.704	359.111	380.211
19	Sonstige Mittelzuflüsse	415.178	379.757	553.528	572.154	415.178	379.757	553.528	572.154

EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					0	0	0	0
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					0	0	0	0
20	Gesamtmittelzuflüsse	1.184.755	1.194.326	1.410.890	1.491.717	739.009	726.462	912.639	952.365
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	1.163.112	1.172.682	1.397.639	1.478.466	739.009	726.462	912.639	952.365
Bereinigter Gesamtwert									
EU-21	Liquiditätspuffer					9.222.249	8.911.480	8.409.199	7.836.179
22	gesamte Netto-Mittelabflüsse					6.242.660	6.145.215	6.023.492	5.884.807
23	Liquiditäts-Deckungsquote (%)					148%	145%	140%	133%

EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote

		a)	b)	c)	d)	e)
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)						
1	Kapitalposten und -instrumente	2.053.273	0	4.650	233.681	2.286.954
2	<i>Eigenmittel</i>	2.053.273	0	0	159.039	2.212.311
3	<i>Sonstige Kapitalinstrumente</i>		0	4.650	74.643	74.643
4	Privatkundeneinlagen		4.224.266	603.246	640.560	5.124.307
5	<i>Stabile Einlagen</i>		2.615.541	164.180	223.334	2.864.070
6	<i>Weniger stabile Einlagen</i>		1.608.725	439.066	417.226	2.260.237
7	Großvolumige Finanzierung:		12.143.767	1.227.430	12.741.804	16.262.866
8	<i>Operative Einlagen</i>		1.479.032	236.039	1.248.700	2.106.236
9	<i>Sonstige großvolumige Finanzierung</i>		10.664.735	991.391	11.493.104	14.156.630
10	Interdependente Verbindlichkeiten		0	0	0	0
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	152.320	942.596	0	52.639	52.639
12	<i>NSFR für Derivatverbindlichkeiten</i>	152.320				

13	<i>Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind</i>	942.596	0	52.639	52.639
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt				23.726.766
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)				172.635
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool	0	0	2.430.887	2.066.254
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden	814.612	143.418	2.401.204	2.880.219
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:	1.341.356	459.119	13.921.669	12.194.262
18	<i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann</i>	0	0	0	0
19	<i>Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert</i>	24.719	52.987	185.523	214.489
20	<i>Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:</i>	1.222.840	199.393	7.473.994	9.743.338
21	<i>Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II</i>	18.285	995	2.047.625	3.386.361
22	<i>Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:</i>	4.015	15.509	3.996.931	0

23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II	2.600	220	3.010.727	0		
24	Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung	89.782	191.230	2.315.215	2.278.930		
25	Interdependente Aktiva	0	0	0	0		
26	Sonstige Aktiva	No mapping to reporting		858.797	283.211	2.730.167	2.936.958
27	Physisch gehandelte Waren			3.894		3.310	
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs	3.500	0	260.216		224.158	
29	NSFR für Derivateaktiva	0				0	
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse	271.595				13.580	
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind	583.702	8.116	2.451.179		2.695.911	
32	Außerbilanzielle Posten	8.855	51.507	2.419.872		142.350	
33	RSF insgesamt					20.392.679	
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					116,35%	

Artikel 453 CRR – Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

EU CR3 - Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken

	Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	Besicherte Risikopositionen – Buchwert			Davon durch Kreditderivate besichert		
		a)	b)	c)		d)	e)
1 Darlehen und Kredite	24.857.984	0	0	0	0		
2 Schuldverschreibungen	7.245.680	622.656	0	622.656			
3 Insgesamt	32.103.663	622.656	0	622.656	0		
4 <i>Davon notleidende Risikopositionen</i>	44.688	241.057	227.549	13.508	0		
5 <i>Davon: ausgefallen</i>	0	0					

EU CR4: Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklassen	Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
	Bilanzielle Risikopositionen	Außer-bilanzielle Risikopositionen	Bilanzielle Risikopositionen	Außer-bilanzielle Risikopositionen	RWEA	RWA-Dichte (%)
1 Staaten oder Zentralbanken	4.921.707	153	5.250.646	23.818	40.131	0,76%
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.206.600	165.150	3.373.331	93.626	11.558	0,33%
3 Öffentliche Stellen	737.664	87.513	679.166	17.217	21.243	3,05%
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	141.574	20	141.706	33	49	0,03%
5 Internationale Organisationen	756.398	42	756.398	42	0	0,00%
6 Institute	6.730.191	725.415	6.894.231	42.568	95.591	1,38%
7 Unternehmen	6.796.302	2.178.832	4.230.105	667.935	4.580.818	93,52%

8	Mengengeschäft	850.078	511.209	764.936	211.071	680.967	69,77%
9	Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	7.089.899	109.907	7.089.899	55.092	2.692.467	37,68%
10	Ausgefallene Positionen	257.770	9.429	245.787	3.915	312.216	125,04%
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	359.475	72.825	347.305	36.263	575.352	150,00%
12	Gedekte Schuldverschreibungen	2.893.796	0	2.893.796	0	72.614	2,51%
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0,00%
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0,00%
15	Beteiligungen	1.971.097	0	1.971.097	0	1.995.534	101,24%
16	Sonstige Positionen	457.819	0	457.819	0	236.738	51,71%
17	Insgesamt	35.170.372	3.860.494	35.096.223	1.151.579	11.315.277	31,22%