Amtsblatt
der Europäischen Union

DE
Reihe L

2024/3172

31.12.2024

# DURCHFÜHRUNGSVERORDNUNG (EU) 2024/3172 DER KOMMISSION

**vom 29. November 2024**

**zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Anwendung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates in Bezug auf die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III der besagten Verordnung genannten Informationen durch die Institute und zur Aufhebung der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission**

**(Text von Bedeutung für den EWR)**

DIE EUROPÄISCHE KOMMISSION —

gestützt auf den Vertrag über die Arbeitsweise der Europäischen Union,

gestützt auf die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012 ([1]), insbesondere auf Artikel 434a Absatz 5,

in Erwägung nachstehender Gründe:

(1) Mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission ([2]) wurden einheitliche Offenlegungsformate festgelegt, um die einheitliche Anwendung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 zu gewährleisten. Mit der Verordnung (EU) 2024/1623 des Europäischen Parlaments und des Rates ([3]) wurde die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 geändert, um die internationalen Standards des dritten internationalen Regulierungsrahmens für Banken des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht (Basel III) darin aufzunehmen. Diese internationalen Standards enthalten aufsichtliche Offenlegungsstandards, die die Transparenz und Kohärenz im Bereich der Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute verbessern sollen. Die Vorschriften über die einheitlichen Offenlegungsformate müssen daher geändert werden, um diesen geänderten Spezifikationen für die Offenlegungspflichten Rechnung zu tragen.

(2) Bei der Offenlegung von Informationen über ihre wichtigsten aufsichtlichen Parameter sollten die Institute ihr verfügbares Kapital, ihre risikogewichteten Aktiva, ihre Verschuldung sowie die wichtigsten Liquiditätsparameter ausweisen.

(3) Um Verluste im Falle der Unternehmensfortführung oder im Falle der Abwicklung, Insolvenz oder Liquidation ausgleichen zu können, benötigen die Institute Eigenmittel in ausreichender Höhe und Qualität nach Maßgabe des Artikels 92 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013. Die Institute sollten Informationen über die Zusammensetzung, die Höhe und die Qualität ihrer Eigenmittel offenlegen, damit die Interessenträger die Verlustausgleichsfähigkeit der Banken bewerten können.

(4) Offenlegungen über die Einhaltung der Anforderung eines antizyklischen Kapitalpuffers sollten der Tatsache Rechnung tragen, dass mit dem antizyklischen Kapitalpuffer nach Titel VII Kapitel 4 der Richtlinie 2013/36/EU des Europäischen Parlaments und des Rates ([4]) sichergestellt werden soll, dass die Eigenkapitalanforderungen für den Bankensektor das makrofinanzielle Umfeld, in dem Kreditinstitute tätig sind, berücksichtigen.

([1]) ABl. L 176 vom 27.6.2013, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Informationen durch die Institute und zur Aufhebung der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission, der Delegierten Verordnung (EU) 2015/1555 der Kommission, der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 der Kommission (ABl. L 136 vom 21.4.2021, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Verordnung (EU) 2024/1623 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 31. Mai 2024 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 im Hinblick auf Vorschriften für das Kreditrisiko, das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung, das operationelle Risiko, das Marktrisiko und die Eigenmitteluntergrenze (Output-Floor) (ABl. L, 2024/1623 vom 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) Richtlinie 2013/36/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über den Zugang zur Tätigkeit von Kreditinstituten und die Beaufsichtigung von Kreditinstituten und Wertpapierfirmen, zur Änderung der Richtlinie 2002/87/EG und zur Aufhebung der Richtlinien 2006/48/EG und 2006/49/EG (ABl. L 176 vom 27.6.2013, S. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Es ist von zentraler Bedeutung, dass der Markt Zugang zu Informationen darüber hat, ob ein Institut als global systemrelevantes Institut (G-SRI) einzustufen ist. Aus diesem Grund sollten die Institute Informationen darüber offenlegen, ob die in Artikel 131 der Richtlinie 2013/36/EU genannten Relevanzindikatoren erfüllt sind oder nicht.

(6) Um sicherzustellen, dass die Institute Informationen über die Einhaltung der Liquiditätsanforderungen, einschließlich der Liquiditätsdeckungsquote und der strukturellen Liquiditätsquote, in einheitlicher und vergleichbarer Weise offenlegen, sollten einheitliche Meldebögen verwendet werden.

(7) Es muss gewährleistet sein, dass die in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 festgelegten Meldepflichten mit anderen Rechtsvorschriften der Union im Bereich ESG-Risiken, insbesondere der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates ([5]), übereinstimmen und in Einklang stehen. Bei den Vorschriften über die Offenlegung von ESG-Risiken sollten daher die in den Artikeln 2 und 3 der Verordnung (EU) 2020/852 festgelegten Kriterien, Klassifizierungen und Begriffsbestimmungen berücksichtigt werden. Die Vorschriften sollten insbesondere den in der Verordnung (EU) 2020/852 und der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission ([6]) festgelegten Kriterien für die Ermittlung und Klassifizierung ökologisch nachhaltiger Wirtschaftstätigkeiten Rechnung tragen. Aus demselben Grund sollten die Institute bei der Offenlegung von Informationen über die Gesamtenergieeffizienz ihres Immobilienportfolios diese Informationen in Form eines Ausweises über die Gesamtenergieeffizienz im Sinne von Artikel 2 Nummer 12 der Richtlinie 2010/31/EU des Europäischen Parlaments und des Rates ([7]) bereitstellen.

(8) Nach den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU des Europäischen Parlaments und des Rates ([8]) müssen bestimmte große Unternehmen, bei denen es sich um Unternehmen von öffentlichem Interesse handelt, oder Unternehmen von öffentlichem Interesse, die Mutterunternehmen einer großen Gruppe sind, Informationen über die Auswirkungen ihrer Tätigkeit auf Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange, auf die Achtung der Menschenrechte und auf die Bekämpfung von Korruption und Bestechung in ihren Lagebericht bzw. ihren konsolidierten Lagebericht aufnehmen. Für andere Unternehmen gilt diese Verpflichtung jedoch nicht. Folglich sind Unternehmen, die nicht den Artikeln 19a und 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen, nicht zur Offenlegung solcher Informationen verpflichtet und möglicherweise auch nicht in der Lage, den Instituten diese Informationen zur Verfügung zu stellen. Von den Unternehmen, die Gegenparteien von Instituten sind, kann daher nur erwartet werden, dass sie diese Informationen und Daten auf freiwilliger Basis bereitstellen.

(9) Zur Umsetzung der Basel-III-Standards wurde mit der Verordnung (EU) 2024/1623 in Artikel 92 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 eine niedrigere Untergrenze für die anhand interner Modelle berechneten risikobasierten Eigenkapitalanforderungen („Output-Floor“) eingeführt, die einem Prozentsatz der Eigenkapitalanforderungen entspricht, die bei Anwendung von Standardansätzen greifen würden. Es ist daher angezeigt, die entsprechenden Meldebögen an die Änderungen anzupassen. Darüber hinaus sollten zwei neue Meldebögen eingeführt werden, um einen Vergleich zwischen den risikobasierten Eigenkapitalquoten zu ermöglichen, die nach dem Standardansatz und nach dem auf einem internen Modell beruhenden Ansatz auf Risikoebene und auf der Ebene der Risikopositionsklassen für das Kreditrisiko berechnet werden.

(10) In Bezug auf die Verwendung des Standardansatzes (SA) für das Kreditrisiko wurden mit der Verordnung (EU) 2024/1623 in Titel II Kapitel 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 granularere Risikogewichte für die verschiedenen Risikopositionen eingeführt, insbesondere auch für Risikopositionen gegenüber Instituten oder gegenüber Unternehmen, Spezialfinanzierungsrisikopositionen, Risikopositionen aus dem Mengengeschäft, durch Immobilien besicherte Risikopositionen, nachrangige Risikopositionen, Beteiligungsrisikopositionen und ausgefallene Risikopositionen. Diese Änderungen müssen in den Meldebögen berücksichtigt und die darin verwendete Zeilennummerierung an die Nummerierung in den entsprechenden Meldebögen des Basler Ausschusses (BCBS) angepasst werden.

([5]) Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088 (ABl. L 198 vom 22.6.2020, S. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Delegierte Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission vom 17. Juli 2020 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte (ABl. L 406 vom 3.12.2020, S. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Richtlinie 2010/31/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 19. Mai 2010 über die Gesamtenergieeffizienz von Gebäuden (Neufassung) (ABl. L 153 vom 18.6.2010, S. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) Richtlinie 2013/34/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 26. Juni 2013 über den Jahresabschluss, den konsolidierten Abschluss und damit verbundene Berichte von Unternehmen bestimmter Rechtsformen und zur Änderung der Richtlinie 2006/43/EG des Europäischen Parlaments und des Rates und zur Aufhebung der Richtlinien 78/660/EWG und 83/349/EWG des Rates (ABl. L 182 vom 29.6.2013, S. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) In Bezug auf die Verwendung des auf internen Ratings beruhenden Ansatzes (IRB-Ansatz) für Kreditrisikopositionen wurden mit der Verordnung (EU) 2024/1623 in Titel II Kapitel 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 die Risikopositionsklassen beschränkt, für die der fortgeschrittene IRB-Ansatz (A-IRB) zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko genutzt werden kann. So kann bei Risikopositionen gegenüber Instituten nunmehr nur der IRB-Basisansatz (F-IRB) verwendet werden, und bei Beteiligungspositionen ist nach einem Übergangszeitraum nur noch der Standardansatz zulässig. Darüber hinaus wurden für „regionale oder lokale Gebietskörperschaften" und „öffentliche Stellen" neue Risikopositionsklassen geschaffen, um eine einheitliche Behandlung dieser Risikopositionen zu gewährleisten und eine unbeabsichtigte Varianz der entsprechenden Eigenmittelanforderungen zu vermeiden. Diesen Änderungen sollte in den Meldebögen für die Anwendung des IRB-Ansatzes Rechnung getragen werden. Ferner muss die Struktur des Meldebogens für die risikogewichteten Positionsbeträge (RWEA) von Kreditderivaten, die als Kreditrisikominderungstechniken (CRM) verwendet werden, an die Zeilennummerierung in dem entsprechenden Meldebogen des Basler Ausschusses angepasst werden.

(12) Mit der Verordnung (EU) 2024/1623 wurde in Titel IV der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ein neuer Rahmen für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko eingeführt, der auf der grundlegenden Überprüfung des Handelsbuchs (FRTB) des Basler Ausschusses beruht. Diese Änderung war notwendig, um festgestellte Mängel des gegenwärtigen Marktrisiko-Rahmenwerks für die Eigenmittelanforderungen für Handelsbuchpositionen zu beheben. Gemäß dem neuen Rahmen müssen die Institute zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für das Marktrisiko einen vereinfachten Standardansatz, einen alternativen Standardansatz oder einen alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz verwenden. Diese Änderungen sollten durch die Einführung eines umfassenden Satzes an Meldetabellen und -bögen Berücksichtigung finden. Dieser neue Satz an Meldetabellen und Meldebögen sollte ab dem Zeitpunkt zur Anwendung kommen, an dem der auf den Basler FRTB-Standards beruhende Rechtsrahmen für das Marktrisiko in der Union in Kraft tritt. Bis dahin sollten die derzeit bestehenden Offenlegungspflichten weitergelten. Um ein umfassendes Verständnis der Anwendung dieses neuen Ansatzes zu erhalten, sollten Institute, die den alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz verwenden, bei der erstmaligen Anwendung des neuen Offenlegungsrahmens die quantitativen Informationen zusammen mit den qualitativen Informationen offenlegen.

(13) Es sollten einheitliche Offenlegungsformate vorgegeben werden, um für eine einheitliche und vergleichbare Offenlegung des Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung (CVA) zu sorgen. Daher ist es erforderlich, neue Meldebögen und -tabellen mit quantitativen und qualitativen Informationen über das CVA-Risiko auszuarbeiten. In diesen Meldebögen sollte berücksichtigt werden, dass Institute, die Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko unterliegen, den Standardansatz, den Basisansatz oder den vereinfachten Ansatz oder eine Kombination dieser Ansätze anwenden dürfen und dass das CVA-Risiko sowohl das Kreditspreadrisiko der Gegenpartei eines Instituts als auch das Marktrisiko des Portfolios der von dem Institut mit dieser Gegenpartei abgeschlossenen Geschäfte erfassen sollte.

(14) Mit der Verordnung (EU) 2024/1623 wurde in Titel III Kapitel 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ein neuer einziger nicht modellbasierter Ansatz für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen für das operationelle Risiko eingeführt, um auf die mangelnde Risikosensitivität und Vergleichbarkeit der bestehenden Ansätze zu reagieren. Im Rahmen des in den Basel-III-Standards enthaltenen Ermessensspielraums beruhen die Mindesteigenmittelanforderungen der Union ausschließlich auf der Berechnung der Geschäftsindikatorkomponente (BIC), während die Verlusthistorie ausschließlich für Offenlegungszwecke berücksichtigt wird. Diese Änderungen sollten in den Meldebögen zum Ausdruck kommen, unter anderem indem neue Meldebögen für die Bereitstellung von Informationen über die in den letzten zehn Jahren entstandenen jährlichen operationellen Verluste, die Berechnung des Geschäftsindikators, die Komponenten und Teilkomponenten sowie die damit verbundenen Eigenmittelanforderungen und Risikopositionsbeträge festgelegt werden.

(15) In Artikel 501d Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ist festgelegt, wie die Institute ihre Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Kryptowerten bis zum Geltungsbeginn des in Artikel 501d Absatz 1 derselben Verordnung genannten Rechtsakts zu berechnen haben. Daher muss festgelegt werden, wie die Institute ihre Risikopositionen in Kryptowerten während dieses Übergangszeitraums offenlegen müssen.

(16) Mit der Verordnung (EU) 2024/1623 wurde Artikel 434a Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 geändert und die EBA verpflichtet, IT-Lösungen mit zugehörigen Anweisungen zu entwickeln, die von den Instituten für gemäß den Titeln II und III der letztgenannten Verordnung erforderliche Offenlegungen zu verwenden sind. Dementsprechend sollten in den Meldebögen die Datenpunkte und die Informationen, die die Institute offenlegen müssen, hinreichend klar angegeben werden, damit die Nutzer Zugang zu hinreichend umfassenden und vergleichbaren Informationen erhalten und die Kohärenz mit internationalen Offenlegungsstandards gewahrt bleibt. Damit die EBA geeignete IT-Lösungen entwickeln kann, sollten diese einheitlichen Offenlegungsformate hinsichtlich ihrer Struktur und Darstellung nicht verbindlich sein. Insbesondere sollte die EBA die Möglichkeit haben, von der grafischen Darstellung und der Tabellenstruktur der Meldebögen abzuweichen, solange die IT-Lösung alle erforderlichen Datenpunkte und Informationen beinhaltet.

(17) Um den Instituten einen umfassenden, integrierten Satz an einheitlichen Offenlegungsformaten zur Verfügung zu stellen und eine Offenlegung von hoher Qualität zu gewährleisten, zugleich aber dem Ansatz nach dem überarbeiteten Artikel 434a Absatz 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Rechnung zu tragen, muss die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 aufgehoben und durch die vorliegende Verordnung ersetzt werden.

(18) Um sicherzustellen, dass die Institute ihre Offenlegungen zeitnah und in hoher Qualität vorlegen, sollte ihnen ausreichend Zeit eingeräumt werden, ihre internen Systeme an die in der vorliegenden Verordnung zum Ausdruck kommenden/enthaltenen Änderungen am bestehenden Offenlegungsrahmen anzupassen.

(19) Die vorliegende Verordnung beruht auf dem Entwurf technischer Durchführungsstandards, den die Europäische Bankenaufsichtsbehörde der Kommission vorgelegt hat.

(20) Die Europäische Bankenaufsichtsbehörde hat zu diesem Entwurf öffentliche Konsultationen durchgeführt, die damit verbundenen potenziellen Kosten- und Nutzeneffekte analysiert und die Stellungnahme der nach Artikel 37 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates ([9]) eingesetzten Interessengruppe „Bankensektor“ eingeholt —

HAT FOLGENDE VERORDNUNG ERLASSEN:

*Artikel 1*

**Offenlegung von Schlüsselparametern und Übersicht über die risikogewichteten Positionsbeträge**

Die Institute legen die in Artikel 438 Buchstaben a bis d, f und g und Artikel 447 Buchstaben a bis g der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 1 „Offenlegung der Übersicht über das Risikomanagement, aufsichtliche Schlüsselparameter und risikogewichtete Positionsbeträge“ offen.

*Artikel 2*

**Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik**

Die Institute legen die in Artikel 435 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 2 „Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik“ offen.

*Artikel 3*

**Offenlegung des Anwendungsbereichs**

Die Institute legen die in Artikel 436 Buchstaben b bis h der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 3 „Offenlegung des Anwendungsbereichs“ offen.

*Artikel 4*

**Offenlegung von Eigenmitteln**

Die Institute legen die in Artikel 437 Buchstaben a bis f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 4 „Offenlegung von Eigenmitteln“ offen.

([9]) Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Bankenaufsichtsbehörde), zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/78/EG der Kommission (ABl. L 331 vom 15.12.2010, S. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

*Artikel 5*

**Offenlegung von antizyklischen Kapitalpuffern**

Die Institute legen die in Artikel 440 Buchstaben a und b der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 5 „Offenlegung von antizyklischen Kapitalpuffern“ offen.

*Artikel 6*

**Offenlegung der Verschuldungsquote**

Die Institute legen die in Artikel 451 Absatz 1 Buchstaben a bis e und Artikel 451 Absätze 2 und 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 6 „Offenlegung der Verschuldungsquote“ offen.

*Artikel 7*

**Offenlegung von Indikatoren der globalen Systemrelevanz**

(1) Global systemrelevante Institute (G-SRI) legen Informationen über die Werte der Indikatoren offen, aus denen sich nach Artikel 441 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ihr Bewertungsergebnis ergibt, indem sie das in Artikel 434a derselben Verordnung genannte einheitliche Offenlegungsformat verwenden. G-SRI verwenden dieses Offenlegungsformat für die Erhebung der Indikatorwerte durch die zuständigen Behörden gemäß Artikel 3 Absatz 2 der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 1222/2014 der Kommission ([10]), mit Ausnahme von gemäß Artikel 3 Absatz 2 der genannten delegierten Verordnung erhobenen Zusatzdaten und Zusatzinformationen.

(2) G-SRI legen die in Absatz 1 genannten Informationen in ihrem Säule 3-Bericht zum Jahresende offen. G-SRI legen die in Absatz 1 genannten Informationen in ihrem ersten Säule 3-Bericht nach der endgültigen Übermittlung der Indikatorwerte an die zuständigen Behörden erneut offen, falls die übermittelten Zahlen von den im Säule 3-Bericht zum Jahresende offengelegten Zahlen abweichen.

*Artikel 8*

**Offenlegung von Liquiditätsanforderungen**

Die Institute legen die in Artikel 435 Absatz 1 und Artikel 451a Absätze 2, 3 und 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 7 „Offenlegung von Liquiditätsanforderungen“ offen.

*Artikel 9*

**Offenlegung des Kredit- und des Verwässerungsrisikos sowie der Kreditqualität**

(1) Die Institute legen die in Artikel 435 Absatz 1 Buchstaben a, b, d und f und in Artikel 442 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 8 „Offenlegung der Kreditrisikoqualität“ offen.

(2) Große Institute, deren Verhältnis zwischen dem Bruttobuchwert der Darlehen und Kredite, die unter Artikel 47a Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 fallen, und dem Gesamtbruttobuchwert der Darlehen und Kredite, die unter Artikel 47a Absatz 1 der genannten Verordnung fallen, mindestens 5 % beträgt, legen neben den in Absatz 1 genannten Informationen zusätzliche Informationen offen, um Artikel 442 Buchstaben c und f der genannten Verordnung nachzukommen. Die vorgenannten Institute legen diese Informationen jährlich offen.

([10]) Delegierte Verordnung (EU) Nr. 1222/2014 der Kommission vom 8. Oktober 2014 zur Ergänzung der Richtlinie 2013/36/EU des Europäischen Parlaments und des Rates durch technische Regulierungsstandards zur Festlegung der Methode zur Bestimmung global systemrelevanter Institute und zur Festlegung der Teilkategorien global systemrelevanter Institute (ABl. L 330 vom 15.11.2014, S. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

(3) Für die Zwecke des Absatzes 2 berücksichtigen die Institute zur Veräußerung gehaltene Darlehen und Kredite, Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben bei der Ermittlung des Verhältnisses weder im Zähler noch im Nenner.

(4) Die Institute beginnen mit der in Absatz 2 vorgesehenen Offenlegung, wenn sie den dort genannten Schwellenwert von 5 % während der dem Offenlegungsstichtag vorausgehenden vier Quartale in zwei aufeinanderfolgenden Quartalen erreicht oder überschritten haben. Zum Stichtag der erstmaligen Offenlegung legen die Institute die betreffenden Informationen unter Verwendung der in jenem Absatz genannten Meldebögen offen, sofern sie den Schwellenwert von 5 % an diesem Offenlegungsstichtag überschreiten.

(5) Die Pflicht zur Offenlegung nach Absatz 2 endet, wenn die Institute den Schwellenwert von 5 % während der dem Offenlegungsstichtag vorausgehenden vier Quartale in drei aufeinanderfolgenden Quartalen unterschritten haben.

*Artikel 10*

**Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken**

Die Institute legen die in Artikel 453 Buchstaben a bis f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 9 „Offenlegung von Kreditrisikominderungstechniken“ offen.

*Artikel 11*

**Offenlegung der Verwendung des Standardansatzes**

Institute, die ihre risikogewichteten Positionsbeträge nach dem Standardansatz berechnen, legen die folgenden Informationen über die Verwendung des Standardansatzes offen:

a) die in Artikel 444 Buchstaben a bis e und die in Artikel 453 Buchstaben g, h und i der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 10 „Offenlegung des Kreditrisikos – SA“,

b) Informationen über die in Artikel 444 Buchstabe e der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten von den Eigenmitteln abgezogenen Risikopositionswerte nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 4 „Offenlegung von Eigenmitteln“.

*Artikel 12*

**Offenlegung der Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken**

Institute, die ihre risikogewichteten Positionsbeträge nach dem IRB-Ansatz berechnen, legen die in Artikel 438 Buchstabe h, Artikel 452 Buchstaben a bis h und Artikel 453 Buchstaben g und j der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 11 „Offenlegung des Kreditrisikos – IRB“ festgelegten offen.

*Artikel 13*

**Offenlegung von Spezialfinanzierungspositionen und Beteiligungspositionen**

Die Institute legen die in Artikel 438 Buchstabe e der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 12 „Offenlegung von Spezialfinanzierungspositionen und Beteiligungspositionen“ offen.

*Artikel 14*

**Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos**

Die Institute legen die in Artikel 438 Buchstabe h und Artikel 439 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 13 „Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos“ offen.

*Artikel 15*

**Offenlegung des Risikos aus Verbriefungspositionen**

Die Institute legen die in Artikel 449 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 14 „Offenlegung des Risikos aus Verbriefungspositionen“ offen.

*Artikel 16*

**Offenlegung der Verwendung des Standardansatzes und der alternativen internen Modelle für das Marktrisiko**

(1) Die Institute legen die in Artikel 435 Absatz 1 Buchstaben a bis d, Artikel 438, Artikel 445 Absätze 1 und 2, Artikel 455 Absatz 1 Buchstaben a bis f und Artikel 455 Absätze 2 und 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 15 „Offenlegung des Marktrisikos“ offen.

(2) Bis zum 31. Dezember 2025 nehmen die Institute die Offenlegungen gemäß Artikel 15 der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission ([11]) vor.

(3) Bei erstmaliger Verwendung der in Artikel 325az der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten alternativen Ansätze legen die Institute, die den alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz für das Marktrisiko verwenden, die in Artikel 455 Absatz 1 Buchstaben a bis f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten qualitativen Informationen zusammen mit den in Artikel 455 Absatz 2 derselben Verordnung genannten quantitativen Informationen offen.

*Artikel 17*

**Offenlegung des Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung**

Die Institute legen die in Artikel 438 Buchstaben d und h, Artikel 439 Buchstabe h und Artikel 445a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 16 „Offenlegung der Anpassung der Kreditbewertung“ offen.

*Artikel 18*

**Offenlegung des operationellen Risikos**

Die Institute legen die in Artikel 435, Artikel 438 Buchstabe d und Artikel 446 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 17 „Offenlegung des operationellen Risikos“ offen.

*Artikel 19*

**Offenlegung der Zinsrisiken aus nicht im Handelsbuch gehaltenen Positionen**

(1) Die Institute legen die in Artikel 448 Absatz 1 Buchstaben a bis g der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Angaben nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 18 „Offenlegung des Zinsrisikos aus Geschäften des Anlagebuchs“ offen.

(2) Bei der erstmaligen Offenlegung der Informationen nach Absatz 1 ist eine Offenlegung dieser Informationen für den vorangehenden Stichtag nicht erforderlich.

([11]) Durchführungsverordnung (EU) 2022/2453 der Kommission vom 30. November 2022 zur Änderung der in der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 festgelegten technischen Durchführungsstandards im Hinblick auf die Offenlegung der Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ABl. L 324 vom 19.12.2022, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

*Artikel 20*

**Offenlegung der Vergütungspolitik**

Die Institute legen die in Artikel 450 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 19 „Offenlegung der Vergütungspolitik“ offen.

*Artikel 21*

**Offenlegung von belasteten und unbelasteten Vermögenswerten**

Die Institute legen die in Artikel 443 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 20 „Offenlegung von belasteten und unbelasteten Vermögenswerten“ offen.

*Artikel 22*

**Offenlegung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken (ESG-Risiken)**

(1) Die Institute legen die in Artikel 449a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 genannten Informationen nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 21 „Offenlegung der aufsichtlichen Offenlegungen zu ESG-Risiken“ offen. Diese Informationen müssen alles Folgende enthalten:

a) qualitative Angaben zu Umwelt-, Sozial- und Governance-Risiken,

b) quantitative Angaben zum Transitionsrisiko aus dem Klimawandel,

c) quantitative Angaben zu physischen Risiken im Zusammenhang mit dem Klimawandel,

d) quantitative Angaben zu Minderungsmaßnahmen im Zusammenhang mit Wirtschaftstätigkeiten, die nach Artikel 3 der Verordnung (EU) 2020/852 als ökologisch nachhaltig gelten, gegenüber Gegenparteien, die Artikel 19a oder 29a der Richtlinie 2013/34/EU unterliegen, und gegenüber Haushalten und lokalen Gebietskörperschaften im Sinne von Anhang V Teil 1 Nummer 42 Buchstabe b der Durchführungsverordnung (EU) 2021/451 der Kommission ([12]),

e) quantitative Angaben zu anderen Minderungsmaßnahmen und Risikopositionen aus klimawandelbedingten Risiken, die nicht als ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten im Sinne des Artikels 3 der Verordnung (EU) 2020/852 gelten, aber die Gegenparteien beim Transitions- oder Anpassungsprozess im Hinblick auf die Ziele Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel unterstützen.

(2) Die Institute können sich dafür entscheiden, quantitative Angaben über Minderungsmaßnahmen und Risikopositionen aus klimawandelbedingten Risiken im Zusammenhang mit Wirtschaftstätigkeiten, die nach Artikel 3 der Verordnung (EU) 2020/852 als ökologisch nachhaltig gelten, gegenüber Gegenparteien, die nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften sind und die nicht den Offenlegungspflichten nach den Artikeln 19a oder 29a der Richtlinie 2013/34/EU und nach der Durchführungsverordnung (EU) 2021/2178 der Kommission ([13]) unterliegen, offenzulegen.

([12]) Durchführungsverordnung (EU) 2021/451 der Kommission vom 17. Dezember 2020 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Anwendung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates auf die aufsichtlichen Meldungen der Institute und zur Aufhebung der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 (ABl. L 97 vom 19.3.2021, S. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([13]) Delegierte Verordnung (EU) 2021/2178 der Kommission vom 6. Juli 2021 zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2020/852 des Europäischen Parlaments und des Rates durch Festlegung des Inhalts und der Darstellung der Informationen, die von Unternehmen, die unter Artikel 19a oder Artikel 29a der Richtlinie 2013/34/EU fallen, in Bezug auf ökologisch nachhaltige Wirtschaftstätigkeiten offenzulegen sind, und durch Festlegung der Methode, anhand deren die Einhaltung dieser Offenlegungspflicht zu gewährleisten ist (ABl. L 443 vom 10.12.2021, S. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

Für die Berechnung des Prozentsatzes der Risikopositionen aus Tätigkeiten, die die Anforderungen des Artikels 3 der Verordnung (EU) 2020/852 (taxonomiekonforme Risikopositionen) erfüllen, gegenüber diesen Gegenparteien gilt für die Institute Folgendes:

a) Sie können, soweit verfügbar, die Informationen verwenden, die sie von ihren Gegenparteien auf freiwilliger und bilateraler Basis im Rahmen der Kreditvergabe und im Zuge der regelmäßigen Kreditprüfungs- und -überwachungsverfahren erheben.

b) Ist die Gegenpartei nicht in der Lage oder willens, die betreffenden Daten auf bilateraler Basis bereitzustellen, können die Institute interne Schätzungen und Näherungswerte verwenden und in der begleitenden Beschreibung zu dem Meldebogen erläutern, in welchem Umfang solche internen Schätzungen und Näherungswerte verwendet wurden und welche Art von internen Schätzungen und Näherungswerten angewandt wurde.

c) Wenn sie nicht in der Lage sind, die betreffenden Informationen auf bilateraler Basis zu erheben oder interne Schätzungen und Näherungswerte zu verwenden, oder wenn die Erhebung dieser Informationen bzw. die Verwendung dieser Schätzungen und Näherungswerte für sie oder ihre Gegenparteien übermäßig aufwendig wäre, können sie diese Gründe für die Nichterhebung bzw. Nichtverwendung in der begleitenden Beschreibung zu dem Meldebogen erläutern.

Für die Zwecke von Buchstabe a teilen die Institute ihren Gegenparteien mit, dass die Bereitstellung dieser Informationen freiwillig ist.

*Artikel 23*

**Offenlegung von Kryptowerten**

Die Institute legen die Informationen für die Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen in Kryptowerten gemäß Artikel 501d Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nach den Spezifikationen in Anhang I Abschnitt 22 „Offenlegung von Risikopositionen in Kryptowerten“ offen.

*Artikel 24*

**IT-Lösungen**

Die EBA stellt sicher, dass die für die Offenlegungen gemäß den Titeln II und III der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 entwickelten IT-Lösungen mit zugehörigen Anweisungen jederzeit den in dieser Verordnung festgelegten einheitlichen Offenlegungsformaten entsprechen und alle in den Meldebögen aufgeführten Datenpunkte und Informationen enthalten.

Die EBA stellt die in Absatz 1 genannten IT-Lösungen und alle zugehörigen Anweisungen auf ihrer Website zur Verfügung. Die EBA hält diese IT-Lösungen und Anweisungen auf dem neuesten Stand und stellt sie in allen Amtssprachen bereit.

*Artikel 25*

**Allgemeine Bestimmungen über die einheitlichen Offenlegungsformate**

(1) Sieht ein Institut gemäß Artikel 432 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 von der Offenlegung einer oder mehrerer Informationen ab, wird die Nummerierung der Zeilen oder Spalten der in Anhang I genannten einheitlichen Offenlegungsformate, die in den von der EBA entwickelten IT-Lösungen verwendet werden, nicht geändert.

(2) Die Institute weisen in dem zum betreffenden Meldebogen oder zur betreffenden Tabelle der IT-Lösung gehörenden Freitextkommentar ausdrücklich darauf hin, welche Zeilen oder Spalten nicht ausgefüllt und warum die betreffenden Informationen nicht offengelegt wurden.

(3) Die in Artikel 431 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vorgeschriebenen Informationen müssen klar und umfassend sein, sodass die Nutzer dieser Informationen die quantitativen Offenlegungen verstehen können, und müssen neben den Meldebögen platziert werden, auf die sich die jeweiligen Informationen beziehen.

(4) Numerische Werte werden folgendermaßen dargestellt:

a) quantitative monetäre Daten werden mit einer Mindestpräzision offengelegt, die Millionen Einheiten entspricht;

b) quantitative Daten, die als „prozentual“ offengelegt werden, sind pro Einheit mit einer Mindestpräzision von vier Dezimalstellen anzugeben.

(5) Die Institute veröffentlichen überdies die folgenden Informationen:

a) den Offenlegungsstichtag und Bezugszeitraum,

b) die Meldewährung,

c) den Namen und gegebenenfalls die Rechtsträgerkennung (LEI) des offenlegenden Instituts,

d) gegebenenfalls den verwendeten Rechnungslegungsstandard,

e) gegebenenfalls den Konsolidierungskreis.

*Artikel 26*

**Offenlegungszeitraum und -häufigkeit**

(1) Die Offenlegungszeiträume T, T-1, T-2, T-3 und T-4 sind als vierteljährliche Zeiträume definiert.

(2) Die Zeilen oder Spalten in den im Anhang I genannten einheitlichen Offenlegungsformaten, die in den von der EBA entwickelten IT-Lösungen verwendet werden, sind mit der in Artikel 433a, 433b und 433c der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 vorgesehenen Häufigkeit auszufüllen.

(3) Institute, die der Offenlegungspflicht unterliegen, legen Informationen mit folgender Häufigkeit offen:

a) Institute, die die in Anhang I enthaltenen Informationen vierteljährlich offenlegen, weisen Daten für die Zeiträume T, T-1, T-2, T-3 und T-4 aus;

b) Institute, die die in Anhang I enthaltenen Informationen halbjährlich offenlegen, weisen Daten für die Zeiträume T, T-2 und T-4 aus;

c) Institute, die die in Anhang I enthaltenen Informationen jährlich offenlegen, weisen Daten für die Zeiträume T und T-4 aus.

(4) Die Institute geben an, auf welches Datum sich die betreffenden Offenlegungszeiträume beziehen.

(5) Bei der erstmaligen Offenlegung von Daten müssen keine Daten für frühere Zeiträume offengelegt werden.

*Artikel 27*

**Aufhebung**

(1) Die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 tritt mit Ausnahme des Artikels 15 und der Anhänge XXIX und XXX am 1. Januar 2025 außer Kraft. Artikel 15 und die Anhänge XXIX und XXX der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 gelten bis zum 31. Dezember 2025 ausschließlich für die Zwecke des Artikels 16 der vorliegenden Verordnung fort.

(2) Die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 wird mit Wirkung vom 31. Dezember 2025 aufgehoben.

(3) Bezugnahmen auf die aufgehobene Verordnung gelten als Bezugnahmen auf die vorliegende Verordnung und sind nach Maßgabe der Entsprechungstabelle in Anhang II zu lesen.

*Artikel 28*

**Inkrafttreten und Anwendung**

Diese Verordnung tritt am zwanzigsten Tag nach ihrer Veröffentlichung im *Amtsblatt der Europäischen Union* in Kraft.

Sie gilt ab dem 1. Januar 2025.

Diese Verordnung ist in allen ihren Teilen verbindlich und gilt unmittelbar in jedem Mitgliedstaat.

Brüssel, den 29. November 2024

*Für die Kommission*
*Die Präsidentin*
Ursula VON DER LEYEN

Abschnitt 1 – „Offenlegung der Übersicht über das Risikomanagement, aufsichtliche Schlüsselparameter und risikogewichtete Positionsbeträge“
Meldebogen EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge
Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter
Meldebogen EU INS1 – Versicherungsbeteiligungen
Meldebogen EU NS2 – Finanzkonglomerate: Offenlegung von Eigenmittelanforderungen und Eigenkapitalkoeffizient
Tabelle EU OVC – ICAAP-Informationen
Meldebogen EU CMS1 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge auf Risikoebe
Meldebogen EU CMS2 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge für das Kreditrisiko auf Ebene der Anlageklassen
Abschnitt 2 – „Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik“
Tabelle EU-OVA – Risikomanagementansatz des Instituts
Tabelle EU-OVB – Offenlegung der Unternehmensführungsregelungen
Abschnitt 3 – „Offenlegung des Anwendungsbereichs“
Meldebogen EU LI1 – Unterschiede zwischen dem Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke und dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis und Zuordnung (Mapping) von Abschlusskategorien zu aufsichtsrechtlichen Risikokategorien
Meldebogen EU LI2 – Hauptursachen für Unterschiede zwischen aufsichtsrechtlichen Risikopositionsbeträgen und Buchwerten im Jahresabschluss
Meldebogen EU LI3 – Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen (nach Einzelunternehmen)
Tabelle EU LIA – Erläuterung der Unterschiede zwischen den Risikopositionsbeträgen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke
Tabelle EU LIB – Sonstige qualitative Informationen über den Anwendungsbereich
Meldebogen EU PV1 – Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung (PVA)
Abschnitt 4 – „Offenlegung von Eigenmitteln“
Meldebogen EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel
Meldebogen EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz
Tabelle EU CCA – Hauptmerkmale von Instrumenten aufsichtsrechtlicher Eigenmittel und Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten
Abschnitt 5 – „Offenlegung von antizyklischen Kapitalpuffern“
Meldebogen EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen
Meldebogen EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers
Abschnitt 6 – „Offenlegung der Verschuldungsquote“
Meldebogen EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote
Meldebogen EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote
Meldebogen EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)
Tabelle EU LRA – Offenlegung qualitativer Informationen zur Verschuldungsquote
Abschnitt 7 – „Offenlegung von Liquiditätsanforderungen“
Tabelle EU LIQA - Liquiditätsrisikomanagement
Meldebogen EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR
Tabelle EU LIQB zu qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt
Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote
Abschnitt 8 – „Offenlegung der Kreditrisikoqualität“
Tabelle EU CRA: Allgemeine qualitative Angaben zu Kreditrisiken
Tabelle EU CRB: Zusätzliche Offenlegung im Zusammenhang mit der Kreditqualität von Aktiva
Meldebogen EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen
Meldebogen EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen
Meldebogen EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite
Meldebogen EU CR2a: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite und damit verbundene kumulierte Nettorückflüsse
Meldebogen EU CQ1: Kreditqualität gestundeter Risikopositionen
Meldebogen EU CQ2: Qualität der Stundung
Meldebogen EU CQ3: Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tage
Meldebogen EU CQ4: Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet
Meldebogen EU CQ5: Kreditqualität der Darlehen und Kredite nach Wirtschaftszweig
Meldebogen EU CQ6: Bewertung von Sicherheiten - Darlehen und Kredite
Meldebogen EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten
Meldebogen EU CQ8: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten – aufgeschlüsselt nach Jahrg
Abschnitt 9 – „Offenlegung von Kreditrisikominderungstechniken“
Tabelle EU-CRC – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit Kreditrisikominderungstechniken
Meldebogen EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikomin
Abschnitt 10 – „Offenlegung des Kreditrisikos - SA“
Tabelle EU CRD – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit Standardmodellen
Meldebogen EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung
Meldebogen EU CR5 – Standardansatz
Abschnitt 11 – „Offenlegung des Kreditrisikos - IRB“
Tabelle EU-CRE – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem IRB-Ansatz
Meldebogen EU CR6 – IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite
Meldebogen EU CR6-A – Umfang der Verwendung von IRB- und SA-Ansatz
Meldebogen EU CR7 – IRB-Ansatz – -Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf
Meldebogen EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken
Meldebogen EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz
Meldebogen CR9 – IRB-Ansatz – PD-Rückvergleiche je Risikopositionsklasse (festgelegte PD-Skala)
Meldebogen CR9.1 – IRB-Ansatz – PD-Rückvergleiche je Risikopositionsklasse (nur für PD-Schätzungen nach Artikel 180 Absatz 1 Buchstabe f CRR)
Abschnitt 12 – „Offenlegung von Spezialfinanzierungspositionen und Beteiligungspositionen“
Meldebogen EU CR10 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz
Abschnitt 13 – „Offenlegung des Gegenparteiausfallrisikos“
Tabelle EU-CCRA – Qualitative Offenlegung zum Gegenparteiausfallrisiko (CCR)
Meldebogen EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz
Meldebogen EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewich
Meldebogen EU CCR4 - IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala
Meldebogen EU CCR5 - Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen
Meldebogen EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten
Meldebogen EU CCR7 – RWEA-Flussrechnungen von CCR-Risikopositionen nach der IMM
Meldebogen EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)
Abschnitt 14 – „Offenlegung des Risikos aus Verbriefungspositionen“
Tabelle EU-SECA – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf Verbriefungspositionen
Meldebogen EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch
Meldebogen EU-SEC2 – Verbriefungspositionen im Handelsbuch
Meldebogen EU-SEC3 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Originator oder Sponsor auftritt
Meldebogen EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt
Meldebogen EU-SEC5 – vom Institut verbriefte Risikopositionen – ausgefallene Risikopositionen und spezifische Kreditrisikoanpassungen
Abschnitt 15 – „Offenlegung des Marktrisikos“
Tabelle EU MRA: Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem Marktrisiko
Meldebogen EU MR1 – Marktrisiko beim alternativen Standardansatz (ASA)
Tabelle EU MRB: Qualitative Offenlegungspflichten von Instituten, die den alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz (AIMA) anwenden
Meldebogen EU MR2 – Marktrisiko beim alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz (AIMA)
Meldebogen EU MR3 – Marktrisiko beim vereinfachten Standardansatz (SSA)
Abschnitt 16 – „Offenlegung des Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung“
Tabelle EU CVAA – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung
Meldebogen EU CVA1 – Anpassung der Kreditbewertung nach dem reduzierten Basisansatz
Tabelle EU CVAB – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf das CVA-Risiko für Institute, die den Standardansatz anwenden
Meldebogen EU CVA 2 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem vollständigen Basisansatz
Meldebogen EU CVA3 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem Standardansatz
Meldebogen EU CVA4 – RWA-Flussrechnungen für das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem Standardansatz
Abschnitt 17 – „Offenlegung des operationellen Risikos“
Tabelle EU ORA - Qualitative Angaben zum operationellen Risiko
Meldebogen EU OR1 – Verluste aufgrund von operationellen Risiken
Meldebogen EU OR2 – Geschäftsindikator, Komponenten und Teilkomponenten
Meldebogen EU OR3 – Eigenmittelanforderungen für das operationelle Risiko und Risikopositionsbeträge
Abschnitt 18 – „Offenlegung des Zinsrisikos aus Geschäften des Anlagebuchs“
Tabelle EU IRRBBA – Qualitative Angaben zu Zinsrisiken bei Geschäften des Anlagebuchs
Tabelle EU IRRBB1 – Zinsrisiken bei Geschäften des Anlagebuchs
Abschnitt 19 – „Offenlegung der Vergütungspolitik“
Tabelle EU REMA – Vergütungspolitik
Meldebogen EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung
Meldebogen EU REM2 – Sonderzahlungen an Mitarbeiter, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben (identifizierte Mitarbeiter)
Meldebogen REM3 – Zurückbehaltene Vergütung
Meldebogen EU REM4 – Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr
Meldebogen EU REM5 - Angaben zur Vergütung der Mitarbeiter, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben (identifizierte Mitarbeiter)
Abschnitt 20 – „Offenlegung von belasteten und unbelasteten Vermögenswerten“
Meldebogen EU AE1 — Belastete und unbelastete Vermögenswerte
Meldebogen EU AE2 - Entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen
Meldebogen EU AE3 – Belastungsquellen
Tabelle EU AE4 – Erklärende Angaben
Abschnitt 21 – „Offenlegung der aufsichtlichen Offenlegungen zu ESG-Risiken“
Tabelle 1 – Qualitative Angaben zu Umweltrisiken
Tabelle 2 – Qualitative Angaben zu sozialen Risiken
Tabelle 3 – Qualitative Angaben zu Unternehmensführungsrisiken
Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit
Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten
Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter
Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO2-intensivsten Unternehmen
Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko
Meldebogen 6 – Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen
Meldebogen 7 – Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR
Meldebogen 8 – GAR (%)
Meldebogen 9 – Risikomindernde Maßnahmen: BTAR
Meldebogen 10 – Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen
Abschnitt 22 – „Offenlegung von Risikopositionen in Kryptowerten“
Meldebogen EU CAE1 – Risikopositionen in Kryptowerten

**Meldebogen EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge**

| | | Gesamtrisikobetrag (TREA) | | Eigenmittel-anforderungen insgesamt |
|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c |
| | | T | T-1 | T |
| 1 | Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko) | | | |
| 2 | Davon: Standardansatz | | | |
| 3 | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB) | | | |
| 4 | Davon: Slotting-Ansatz | | | |
| EU 4a | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz | | | |
| 5 | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB) | | | |
| 6 | Gegenparteiausfallrisiko – CCR | | | |
| 7 | Davon: Standardansatz | | | |
| 8 | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM) | | | |
| EU 8a | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP | | | |
| 9 | Davon: Sonstiges CCR | | | |
| 10 | Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung – CVA-Risiko | | | |
| EU 10a | Davon: Standardansatz (SA) | | | |
| EU 10b | Davon: Basisansatz (F-BA und R-BA) | | | |
| EU 10c | Davon: Vereinfachter Ansatz | | | |
| 11 | Entfällt | | | |
| 12 | Entfällt | | | |
| 13 | Entfällt | | | |
| 14 | Entfällt | | | |
| 15 | Abwicklungsrisiko | | | |
| 16 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | | | |
| 17 | Davon: SEC-IRBA | | | |
| 18 | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA) | | | |
| 19 | Davon: SEC-SA | | | |
| EU 19a | Davon: 1250 % / Abzug | | | |
| 20 | Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko) | | | |
| 21 | Davon: Alternativer Standardansatz (A-SA) | | | |
| EU 21a | Davon: Vereinfachter Standardansatz (S-SA) | | | |
| 22 | Davon: Alternativer auf einem internen Modell beruhender Ansatz (A-IMA) | | | |
| EU 22a | Großkredite | | | |
| 23 | Reklassifizierungen zwischen Handels- und Anlagebüchern | | | |
| 24 | Operationelles Risiko | | | |
| EU 24a | Risikopositionen in Kryptowerten | | | |
| 25 | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | | | |
| 26 | Angewandter Output-Floor (in %) | | | |
| 27 | Floor-Anpassung (vor Anwendung der vorläufigen Obergrenze) | | | |
| 28 | Floor-Anpassung (nach Anwendung der vorläufigen Obergrenze) | | | |
| **29** | **Insgesamt** | | | |

**Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter**

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | T | T-1 | T-2 | T-3 | T-4 |
| | **Verfügbare Eigenmittel (Beträge)** | | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | | | | | |
| 2 | Kernkapital (T1) | | | | | |
| 3 | Gesamtkapital | | | | | |
| | **Risikogewichtete Positionsbeträge** | | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | | | | | |
| 4a | Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze | | | | | |
| | **Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)** | | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | | | | | |
| 5a | Entfällt | | | | | |
| 5b | Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %) | | | | | |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | | | | | |
| 6a | Entfällt | | | | | |
| 6b | Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %) | | | | | |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | | | | | |
| 7a | Entfällt | | | | | |
| 7b | Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %) | | | | | |
| | **Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)** | | | | | |
| EU 7d | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | | | | | |
| EU 7e | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | | | | | |
| EU 7f | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | | | | | |
| EU 7g | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | | | | | |
| | **Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)** | | | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | | | | | |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | | | | | |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | | | | | |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | | | | | |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | | | | | |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | | | | | |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | | | | | |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | | | | | |
| | **Verschuldungsquote** | | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | | | | | |
| 14 | Verschuldungsquote (in %) | | | | | |
| | **Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)** | | | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in %) | | | | | |
| EU 14b | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | | | | | |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | | | | | |
| | **Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)** | | | | | |
| EU 14d | Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %) | | | | | |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (in %) | | | | | |
| | **Liquiditätsdeckungsquote** | | | | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | | | | | |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | | | | | |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | | | | | |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | | | | | |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | | | | | |
| | **Strukturelle Liquiditätsquote** | | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | | | | | |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | | | | | |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | | | | | |

**Meldebogen EU INS1 – Versicherungsbeteiligungen**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Risikopositionswert | Risikopositionsbetrag |
| 1 | Nicht in Abzug gebrachte Positionen in Eigenmittelinstrumenten von Versicherungsunternehmen, Rückversicherungsunternehmen oder Versicherungsholdinggesellschaften | | |

**Meldebogen EU NS2 – Finanzkonglomerate: Offenlegung von Eigenmittelanforderungen und Eigenkapitalkoeffizient**

| | | a |
|---|---|---|
| | | T |
| 1 | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen des Finanzkonglomerats (Betrag). | |
| 2 | Eigenkapitalkoeffizient des Finanzkonglomerats (%) | |

**Tabelle EU OVC – ICAAP-Informationen**

Institutseigenes Verfahren zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals des Instituts und fortlaufende Bewertung der Risiken der Bank, von der Bank beabsichtigte Risikominderung sowie aktueller und künftiger Kapitalbedarf unter Berücksichtigung sonstiger risikomindernder Faktoren.

**Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben**

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 438 Buchstabe a CRR | a) | Ansatz zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals |
| Artikel 438 Buchstabe c CRR | b) | Wenn von der relevanten zuständigen Behörde gefordert, das Ergebnis des institutseigenen Verfahrens zur Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals des Instituts |

**Meldebogen EU CMS1 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge auf Risikoebene**

| | | a | b | c | d | EU d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Banken eine aufsichtliche Genehmigung haben | RWEAs für Portfolios, bei denen Standardansätze verwendet werden | Tatsächliche RWEAs insgesamt (a + b) | RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz | RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen |
| 1 | Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko) | | | | | |
| 2 | Gegenparteiausfallrisiko | | | | | |
| 3 | Anpassung der Kreditbewertung | | | | | |
| 4 | Verbriefungspositionen im Anlagebuch | | | | | |
| 5 | Marktrisiko | | | | | |
| 6 | Operationelles Risiko | | | | | |
| 7 | Sonstige risikogewichtete Positionsbeträge | | | | | |
| 8 | Insgesamt | | | | | |

**Meldebogen EU CMS2 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge für das Kreditrisiko auf Ebene der Anlageklassen**

| | | a | b | c | d | EU d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEA) | | | | |
| | | RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Institute eine aufsichtliche Genehmigung haben | RWEAs unter Spalte a, wenn sie nach dem Standardansatz neu berechnet werden | Tatsächliche RWEAs insgesamt | RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz | RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen |
| 1 | Zentralstaaten und Zentralbanken | | | | | |
| EU 1a | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | | | | |
| EU 1b | Öffentliche Stellen | | | | | |
| EU 1c | Nach SA als multilaterale Entwicklungsbanken eingestuft | | | | | |
| EU 1d | Nach SA als internationale Organisationen eingestuft | | | | | |
| 2 | Institute | | | | | |
| 3 | Eigenkapitalpositionsrisiko | | | | | |
| 4 | Entfällt | | | | | |
| 5 | Unternehmen | | | | | |
| 5.1 | Davon: F-IRB wird angewandt | | | | | |
| 5.2 | Davon: A-IRB wird angewandt | | | | | |
| EU 5a | Davon: Unternehmen – Allgemein | | | | | |
| EU 5b | Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen | | | | | |
| EU 5c | Davon: Unternehmen – Angekaufte Forderungen | | | | | |
| 6 | Mengengeschäft | | | | | |
| 6.1 | Davon: Mengengeschäft – Qualifiziert revolvierend | | | | | |
| EU 6.1a | Davon: Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen | | | | | |
| EU 6.1b | Davon: Mengengeschäft – Sonstiges | | | | | |
| 6,2 | Davon: Mengengeschäft – Wohnimmobilienbesichert | | | | | |
| 7 | Entfällt | | | | | |
| EU 7a | Nach SA als durch Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen eingestuft | | | | | |
| EU 7b | Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | | | | | |
| EU 7c | Nach SA als ausgefallene Risikopositionen eingestuft | | | | | |
| EU 7d | Nach SA als aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen eingestuft | | | | | |
| EU 7e | Nach SA als gedeckte Schuldverschreibungen eingestuft | | | | | |
| EU 7f | Nach SA als Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung eingestuft | | | | | |
| 8 | Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen | | | | | |
| 9 | Insgesamt | | | | | |

**Tabelle EU-OVA – Risikomanagementansatz des Instituts**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f CRR | a) | Offenlegung der vom Leitungsorgan genehmigten konzisen Risikoerklärung |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe b CRR | b) | Informationen über die Struktur der Risikosteuerung für jede Risikokategorie |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe e CRR | c) | Vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe c CRR | d) | Offenlegung von Umfang und Art der Risikoberichts- und/oder -messsysteme |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe c CRR | e) | Offenlegung von Informationen über die Hauptmerkmale der Risikoberichts- und -messsysteme |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a CRR | f) | Strategien und Verfahren für die Steuerung der Risiken für jede einzelne Risikokategorie |
| Artikel 435 Absatz 1 Buchstaben a und d CRR | g) | Informationen über Strategien und Verfahren für die Steuerung, Absicherung und Minderung der Risiken sowie über die Überwachung der Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung und -minderung getroffenen Maßnahmen |

**Tabelle EU-OVB – Offenlegung der Unternehmensführungsregelungen**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilen-nummer | Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe a CRR | a) | Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen |
| Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe b CRR | b) | Informationen über die Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans und über deren tatsächliche Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung |
| Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe c CRR | c) | Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans |
| Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe d CRR | d) | Informationen darüber, ob das Institut einen separaten Risikoausschuss eingerichtet hat, und über dessen Sitzungshäufigkeit |
| Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe e CRR | e) | Beschreibung des Informationsflusses an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos |

**Meldebogen EU LI1 – Unterschiede zwischen dem Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke und dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis und Zuordnung (Mapping) von Abschlusskategorien zu aufsichtsrechtlichen Risikokategorien**

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Buchwerte der Posten, die | | | | |
| | | Buchwerte gemäß veröffentlichtem Jahresabschluss | Buchwerte gemäß aufsichtlichem Konsolidierungskreis | dem Kreditrisikorahmen unterliegen | dem CCR-Rahmen unterliegen | dem Verbriefungsrahmen unterliegen | dem Marktrisikorahmen unterliegen | keinen Eigenmittelanforderungen unterliegen oder die Eigenmittelabzügen unterliegen |
| | Aufschlüsselung nach Aktivaklassen gemäß Bilanz im veröffentlichten Jahresabschluss | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | .... | | | | | | | |
| **xxx** | **Aktiva insgesamt** | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | Aufschlüsselung nach Passivaklassen gemäß Bilanz im veröffentlichten Jahresabschluss | | | | | | | |
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | .... | | | | | | | |
| **xxx** | **Passiva insgesamt** | | | | | | | |

**Meldebogen EU LI2 – Hauptursachen für Unterschiede zwischen aufsichtsrechtlichen Risikopositionsbeträgen und Buchwerten im Jahresabschluss**

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Insgesamt | Posten im | | | |
| | | | Kreditrisikorahmen | Verbriefungsrahmen | CCR-Rahmen | Marktrisikorahmen |
| **1** | **Buchwert der Aktiva im aufsichtlichen Konsolidierungskreis (laut Meldebogen LI1)** | | | | | |
| **2** | **Buchwert der Passiva im aufsichtlichen Konsolidierungskreis (laut Meldebogen LI1)** | | | | | |
| **3** | **Gesamtnettobetrag im aufsichtlichen Konsolidierungskreis** | | | | | |
| **4** | **Außerbilanzielle Beträge** | | | | | |
| 5 | *Unterschiede in den Bewertungen* | | | | | |
| 6 | *Unterschiede durch abweichende Nettingregeln außer den in Zeile 2 bereits berücksichtigten* | | | | | |
| 7 | *Unterschiede durch die Berücksichtigung von Rückstellungen* | | | | | |
| 8 | *Unterschiede durch Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (CRMs)* | | | | | |
| 9 | *Unterschiede durch Kreditumrechnungsfaktoren* | | | | | |
| 10 | *Unterschiede durch Verbriefung mit Risikotransfer* | | | | | |
| 11 | *Sonstige Unterschiede* | | | | | |
| **12** | **Für aufsichtsrechtliche Zwecke berücksichtigte Risikopositionsbeträge** | | | | | |

**Meldebogen EU LI3 – Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen (nach Einzelunternehmen)**

| a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Name des Unternehmens | Konsolidierungs-methode für Rechnungslegungs-zwecke | Konsolidierungsmethode für aufsichtliche Zwecke | | | | | Beschreibung des Unternehmens |
| | | Vollkonsoli-dierung | Anteilmäßige Konsolidierung | Equity-Methode | Weder Konsolidierung noch Abzug | Abzug | |
| *Unternehmen A* | *Vollkonsolidierung* | *X* | | | | | *Kreditinstitut* |
| *Unternehmen N* | *Vollkonsolidierung* | | *X* | | | | *Kreditinstitut* |
| *Unternehmen Z* | *Vollkonsolidierung* | | | | *X* | | *Versicherungsunternehmen* |
| *Unternehmen AA* | *Vollkonsolidierung* | | | *X* | | | *Leasinggesellschaft für immaterielle Wirtschaftsgüter* |

**Tabelle EU LIA – Erläuterung der Unterschiede zwischen den Risikopositionsbeträgen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke**
Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilen-nummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 436 Buchstabe b CRR | a) | Unterschiede zwischen den Spalten a und b in Meldebogen EU LI1 |
| Artikel 436 Buchstabe d CRR | b) | Qualitative Informationen über die Hauptursachen für die in Meldebogen EU LI2 ausgewiesenen Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen für Rechnungslegungs- und für aufsichtsrechtliche Zwecke |

**Tabelle EU LIB – Sonstige qualitative Informationen über den Anwendungsbereich**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 436 Buchstabe f CRR | a) | Hindernisse für die unverzügliche Übertragung von Eigenmitteln oder für die Rückzahlung von Verbindlichkeiten innerhalb der Gruppe |
| Artikel 436 Buchstabe g CRR | b) | Nicht in die Konsolidierung einbezogene Tochterunternehmen mit geringeren Eigenmitteln als dem vorgeschriebenen Betrag |
| Artikel 436 Buchstabe h CRR | c) | Inanspruchnahme der Ausnahme nach Artikel 7 CRR oder der Konsolidierung auf Einzelbasis nach Artikel 9 CRR |
| Artikel 436 Buchstabe g CRR | d) | Gesamtbetrag, um den die tatsächlichen Eigenmittel in allen nicht in die Konsolidierung einbezogenen Tochterunternehmen geringer sind als der vorgeschriebene Betrag |

## Meldebogen EU PV1 – Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung (PVA)

**Format: Unveränderlich**

| | | a | b | c | d | e | EU e1 | EU e2 | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Risikokategorie | | | | | Kategoriespezifische AVA – Bewertungsunsicherheiten | | **Kategorie-spezifischer Gesamtwert nach Diversifizierung** | | |
| | Kategoriespezifische AVA | Eigen-kapital-positions-risiko | Zins-änderungs-risiko | Währungs-risiko | Kredit-risiko | Waren-positionsrisiko | AVA für noch nicht eingenommene Kreditspreads | AVA für Investitions- und Finanzierungs-kosten | | Davon: **Gesamtbetrag Kernkonzept** im Handelsbuch | Davon: **Gesamtbetrag Kernkonzept** im Anlagebuch |
| 1 | Marktpreisunsicherheit | | | | | | | | | | |
| 2 | Entfällt | | | | | | | | | | |
| 3 | Glattstellungskosten | | | | | | | | | | |
| 4 | Konzentrierte Positionen | | | | | | | | | | |
| 5 | Vorzeitige Vertragsbeendigung | | | | | | | | | | |
| 6 | Modellrisiko | | | | | | | | | | |
| 7 | Operationelles Risiko | | | | | | | | | | |
| 8 | Entfällt | | | | | | | | | | |
| 9 | Entfällt | | | | | | | | | | |
| 10 | Künftige Verwaltungskosten | | | | | | | | | | |
| 11 | Entfällt | | | | | | | | | | |
| 12 | **Gesamtbetrag der zusätzlichen Bewertungs-anpassungen (AVAs)** | | | | | | | | | | |

| | | Beträge | Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis |
|---|---|---|---|
| | **Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen** | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | h) |
| | Davon: Art des Instruments 1 | | |
| | Davon: Art des Instruments 2 | | |
| | Davon: Art des Instruments 3 | | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | | |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | | |
| EU-3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | | |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (ausfüllen Betrag in konsolidiertem CET1) | | |
| EU-5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | | |
| **6** | **Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen** | | |
| | **Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen** | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | | a) minus d) |
| 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 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag) | | |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente | | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | | |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | | |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | | |
| 16 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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 | | |
| EU-20b | Davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | | |
| EU-20c | Davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | | |
| EU-20d | Davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag) | | |
| 23 | 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 | | |
| 24 | Entfällt | | |
| 25 | Davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | | |
| EU-25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 26 | Entfällt | | |
| 27 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts übersteigt (negativer Betrag) | | |
| 27a | Sonstige regulatorische Anpassungen | | |
| 28 | **Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt** | | |
| 29 | **Hartes Kernkapital (CET1)** | | |
| | **Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente** | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | i) |
| 31 | Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | | |
| 32 | Davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| EU-33b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft | | |
| 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 | | |
| 35 | Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| **36** | **Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen** | | |
| | **Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen** | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 41 | Entfällt | | |
| 42 | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der [illegible] | | |
| 42a | Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals | | |
| **43** | **Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt** | | |
| **44** | **Zusätzliches Kernkapital (AT1)** | | |
| **45** | **Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)** | | |
| | **Ergänzungskapital (T2): Instrumente** | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | | |
| 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 | | |
| EU-47a | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft | | |
| EU-47b | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Endorsuneskapital ausläuft | | |
| 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 | | |
| 49 | Davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | | |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | | |
| **51** | **Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen** | | |
| | **Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen** | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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 übersteigt (negativer Betrag) | | |
| EU-56b | Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals | | |
| **57** | **Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt** | | |
| **58** | **Ergänzungskapital (T2)** | | |
| **59** | **Gesamtkapital (TC = T1 + T2)** | | |
| **60** | **Gesamtrisikobetrag** | | |
| | **Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer** | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote | | |
| 62 | Kernkapital (T1) | | |
| 63 | Gesamtkapital | | |
| 64 | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt | | |
| 65 | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer | | |
| 66 | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer | | |
| 67 | Davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer | | |
| EU-67a | Davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer | | |
| EU-67b | Davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung | | |
| 68 | **Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte** | | |
| | **Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III)** | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| | ***Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital*** | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz (ist vor Anwendung der Obergrenze) | | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | | |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | | |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | | |
| | ***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 | | |
| 81 | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | g |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten | | |
| 83 | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten | | |
| 85 | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | | |

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

Format: Flexibel. Die in diesen Zeilen offenzulegenden Angaben müssen der in den geprüften Abschlüssen der Institute enthaltenen Bilanz entsprechen. Das Format der Spalten ist unveränderlich, es sei denn, der Konsolidierungskreis für Rechnungslegungszwecke eines Instituts entspricht seinem aufsichtlichen Konsolidierungskreis; in diesem Fall sind die Spalten a und b zusammenzufassen.

| | | a | b | c |
|---|---|---|---|---|
| | | **Bilanz in veröffentlichtem Abschluss** | **Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis** | **Verweis** |
| | | **Zum Ende des Zeitraums** | **Zum Ende des Zeitraums** | |
| **Aktiva** – *Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz* | | | | |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| xxx | **Aktiva insgesamt** | | | |
| **Passiva** – *Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz* | | | | |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| xxx | **Passiva insgesamt** | | | |
| **Aktienkapital** | | | | |
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| xxx | **Gesamtaktienkapital** | | | |

**Tabelle EU CCA – Hauptmerkmale von Instrumenten aufsichtsrechtlicher Eigenmittel und Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten**

| | | a |
|---|---|---|
| | | Qualitative oder quantitative Angaben – Freitext |
| 1 | Emittent | |
| 2 | Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | |
| 2a | Öffentliche Platzierung oder Privatplatzierung | |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | |
| 3a | Vertragliche Anerkennung von Herabschreibungs- oder Umwandlungsbefugnissen der Abwicklungsbehörden | |
| | *Aufsichtsrechtliche Behandlung* | |
| 4 | Aktuelle Behandlung, gegebenenfalls unter Berücksichtigung der CRR-Übergangsregelungen | |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | |
| 6 | Anrechenbar auf Einzel-/(teil)konsolidierter Basis/Einzel- und (teil)konsolidierter Basis | |
| 7 | Instrumenttyp (Typen je nach Land zu spezifizieren) | |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel oder berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | |
| 9 | Nennwert des Instruments | |
| EU-9a | Ausgabepreis | |
| EU-9b | Tilgungspreis | |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfalltermin | |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | |
| | *Coupons/Dividenden* | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | |
| EU-20a | Gänzlich diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | |
| EU-20b | Gänzlich diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederzuschreibung | |
| 34a | Art der Nachrangigkeit (nur für berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten) | |
| EU-34b | Rang des Instruments in regulären Insolvenzverfahren | |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | |
| 37 | Gegebenenfalls Angabe unvorschriftsmäßiger Merkmale | |
| 37a | Link zu den vollständigen Geschäftsbedingungen des Instruments (Verweis) | |
| 1) Ist ein Feld nicht anwendbar, bitte „k. A.“ angeben. | | |

**Meldebogen EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko | | Verbriefungs-risikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch | Wert der Risikoposition insgesamt | Eigenmittelanforderungen | | | Insgesamt | Risikogewichtete Positionsbeträge | Gewichtungen der Eigenmittel-anforderungen (in %) | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (in %) |
| | | Risikopositionswert nach dem Standardansatz | Risikopositions-wert nach dem IRB-Ansatz | Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz | Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle) | | | Wesentliche Kreditrisiko-positionen – Kreditrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Verbriefungspositionen im Anlagebuch | | | | |
| 010 | **Aufschlüsselung nach Ländern** | | | | | | | | | | | | | |
| | Land: 001 | | | | | | | | | | | | | |
| | Land: 002 | | | | | | | | | | | | | |
| | ... | | | | | | | | | | | | | |
| | Land: NNN | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Insgesamt | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers**

| | | a |
|---|---|---|
| 1 | Gesamtrisikobetrag | |
| 2 | Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers | |
| 3 | Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer | |

## Meldebogen EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

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

**Meldebogen EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote**

| | | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote | |
|---|---|---|---|
| | | a | b |
| | | T | T-1 |
| | **Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)** | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten) | | |
| 2 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | | |
| 3 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | | |
| 4 | (Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden) | | |
| 5 | (Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten) | | |
| 6 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | | |
| 7 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs) | | |
| | **Risikopositionen aus Derivaten** | | |
| 8 | Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | | |
| EU-8a | Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz | | |
| 9 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften | | |
| EU-9a | Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz | | |
| EU-9b | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | | |
| 10 | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR) | | |
| EU-10a | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz) | | |
| EU-10b | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode) | | |
| 11 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | | |
| 12 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | | |
| 13 | **Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten** | | |
| | **Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)** | | |
| 14 | Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | | |
| 15 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs) | | |
| 16 | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | | |
| EU-16a | Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR | | |
| 17 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | | |
| EU-17a | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen) | | |
| 18 | **Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften** | | |
| | **Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen** | | |
| 19 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | | |
| 20 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | | |
| 21 | (Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen) | | |
| 22 | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | | |
| | **Ausgeschlossene Risikopositionen** | | |
| EU-22a | (Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstaben c und ca CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ~~der Verschuldungsquote~~ ausgeschlossen werden) | | |
| EU-22b | ((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden) | | |
| EU-22c | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelter Einheiten) – öffentliche Investitionen) | | |
| EU-22d | (Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelter Einheiten) – Förderdarlehen) | | |
| EU-22e | (Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind) | | |
| EU-22f | (Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten) | | |
| EU-22g | (Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden) | | |
| EU-22h | (Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden) | | |
| EU-22i | (Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden) | | |
| EU-22j | (Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungs- oder Zwischenkrediten) | | |
| EU-22k | (Ausgeschlossene Risikopositionen gegenüber Anteilseignern gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe da CRR) | | |
| EU-22l | (Abgezogene Risikopositionen gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe q CRR) | | |
| EU-22m | Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen | | |
| | **Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße** | | |
| 23 | **Kernkapital (T1)** | | |
| 24 | **Gesamtrisikopositionsmessgröße** | | |
| | **Verschuldungsquote** | | |
| 25 | Verschuldungsquote (in %) | | |
| EU-25 | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %) | | |
| 25a | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %) | | |
| 26 | Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %) | | |
| EU-26a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in %) | | |
| EU-26b | Davon: in Form von hartem Kernkapital | | |
| 27 | Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %) | | |
| EU-27a | Gesamtverschuldungsquote (in %) | | |
| | **Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen** | | |
| EU-27b | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | | |
| | **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 | | |
| 29 | Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |
| 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) | | |

## Meldebogen EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)

| | | a |
|---|---|---|
| | | **Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsqu** |
| **EU-1** | **Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:** | |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon: | |
| EU-4 | Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen | |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden | |
| EU-7 | Institute | |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen | |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | |
| EU-10 | Unternehmen | |
| EU-11 | Ausgefallene Risikopositionen | |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | |

**Tabelle EU LRA – Offenlegung qualitativer Informationen zur Verschuldungsquote**

| | | a |
|---|---|---|
| Zeile | | Freitext |
| a) | Beschreibung der Verfahren zur Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung | |
| b) | Beschreibung der Faktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die jeweilige offengelegte Verschuldungsquote hatten | |

**Tabelle EU LIQA – Liquiditätsrisikomanagement**

gemäß Artikel 451a Absatz 4 CRR

| Zeilen-nummer | Qualitative Angaben – Freitext | |
|---|---|---|
| a) | Strategien und Prozesse im Liquiditätsrisikomanagement, einschließlich Strategien zur Diversifizierung der Quellen und Laufzeiten geplanter Finanzierungen | |
| b) | Struktur und Organisation der Liquiditätsrisikomanagement-Funktion (Zuständigkeiten, Satzung, sonstige Verfahren) | |
| c) | Eine Beschreibung des Zentralisierungsgrads des Liquiditätsmanagements und der Interaktion zwischen den Einheiten der Gruppe | |
| d) | Umfang und Art der Risikoberichts- und Messsysteme | |
| e) | Leitlinien für die Liquiditätsrisikoabsicherung und -minderung und die Strategien und Verfahren zur Überwachung der laufenden Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung und -minderung getroffenen Maßnahmen | |
| f) | Ein Überblick über die Notfallfinanzierungspläne der Bank | |
| g) | Eine Erläuterung, wie Stresstests verwendet werden | |
| h) | Eine vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Angemessenheit der Liquiditätsrisikomanagementverfahren des Instituts, mit der sichergestellt wird, dass die eingerichteten Liquiditätsrisikomanagementsysteme dem Profil und der Strategie des Instituts angemessen sind | |
| i) | Eine vom Leitungsorgan genehmigte konzise Liquiditätsrisikoerklärung, in der das mit der Geschäftsstrategie verbundene allgemeine Liquiditätsrisikoprofil des Instituts knapp beschrieben wird. Diese Erklärung enthält wichtige Kennzahlen und Angaben (mit Ausnahme derjenigen, die bereits im Meldebogen EU LIQ1 gemäß diesen technischen Durchführungsstandards erfasst sind), die externen Interessenträgern einen umfassenden Überblick über das Liquiditätsrisikomanagement des Instituts geben, einschließlich Angaben dazu, wie das Liquiditätsrisikoprofil des Instituts und die vom Leitungsorgan festgelegte Risikotoleranz zusammenwirken.<br><br>Diese Kennzahlen können Folgendes umfassen: | |
| | · Konzentrationslimits für Sicherheitenpools und Finanzierungsquellen (sowohl für Produkte als auch für Gegenparteien) | |
| | · Individuelle Messinstrumente oder Parameter zur Bewertung der Struktur der Bankbilanz oder zur Projizierung von Mittelflüssen und künftigen Liquiditätspositionen, unter Berücksichtigung außerbilanzieller bankspezifischer Risiken | |
| | · Liquiditätsrisikopositionen und Finanzierungsbedarf auf Ebene der einzelnen Rechtsträger, ausländischen Zweigstellen und Tochterunternehmen, unter Berücksichtigung der gesetzlichen, sonstigen rechtlichen und operationellen Beschränkungen für die Übertragbarkeit von Liquidität | |
| | · Bilanzielle und außerbilanzliche Positionen, aufgeschlüsselt nach Laufzeitbändern, und daraus erwachsende Liquiditätslücken | |

**Meldebogen EU LIQ1 - Quantitative Angaben zur LCR**

| Konsolidierungskreis: (auf Einzel-/konsolidierter Basis) |
|---|

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) | | | | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) | | | |
| EU 1a | Quartal endet am (TT. Monat JJJJ) | T | T-1 | T-2 | T-3 | T | T-1 | T-2 | T-3 |
| EU 1b | Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte | | | | | | | | |
| HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE | | | | | | | | | |
| 1 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | | | | |
| MITTELABFLÜSSE | | | | | | | | | |
| 2 | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon: | | | | | | | | |
| 3 | *Stabile Einlagen* | | | | | | | | |
| 4 | *Weniger stabile Einlagen* | | | | | | | | |
| 5 | Unbesicherte großvolumige Finanzierung | | | | | | | | |
| 6 | *Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken* | | | | | | | | |
| 7 | *Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)* | | | | | | | | |
| 8 | *Unbesicherte Schuldtitel* | | | | | | | | |
| 9 | *Besicherte großvolumige Finanzierung* | | | | | | | | |
| 10 | Zusätzliche Anforderungen | | | | | | | | |
| 11 | *Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten* | | | | | | | | |
| 12 | *Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln* | | | | | | | | |
| 13 | *Kredit- und Liquiditätsfazilitäten* | | | | | | | | |
| 14 | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen | | | | | | | | |
| 15 | Sonstige Eventualfinanzierungs-verpflichtungen | | | | | | | | |
| 16 | GESAMTMITTELABFLÜSSE | | | | | | | | |
| MITTELZUFLÜSSE | | | | | | | | | |
| 17 | Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos) | | | | | | | | |
| 18 | Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen | | | | | | | | |
| 19 | Sonstige Mittelzuflüsse | | | | | | | | |
| EU-19a | (Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und | | | | | | | | |
| EU-19b | (Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen | | | | | | | | |
| 20 | GESAMTMITTELZUFLÜSSE | | | | | | | | |
| EU-20a | *Vollständig ausgenommene Zuflüsse* | | | | | | | | |
| EU-20b | *Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %* | | | | | | | | |
| EU-20c | *Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %* | | | | | | | | |
| BEREINIGTER GESAMTWERT | | | | | | | | | |
| EU-21 | LIQUIDITÄTSPUFFER | | | | | | | | |
| 22 | GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSS | | | | | | | | |
| 23 | LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE | | | | | | | | |

**Tabelle EU LIQB zu qualitativen Angaben zur LCR, die Meldebogen EU LIQ1 ergänzt**
gemäß Artikel 451a Absatz 2 CRR

| Zeilen-nummer | Qualitative Angaben – Freitext | |
|---|---|---|
| a) | Erläuterungen zu den Haupttreibern der LCR-Ergebnisse und Entwicklung des Beitrags von Inputs zur Berechnung der LCR im Zeitverlauf | |
| b) | Erläuterungen zu den Veränderungen der LCR im Zeitverlauf | |
| c) | Erläuterungen zur tatsächlichen Konzentration von Finanzierungsquellen | |
| d) | Übergeordnete Beschreibung der Zusammensetzung des Liquiditätspuffers des Instituts | |
| e) | Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen | |
| f) | Währungsinkongruenz in der LCR | |
| g) | Sonstige Positionen in der LCR-Berechnung, die nicht in im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst sind, aber die das Institut als für sein Liquiditätsprofil relevant betrachtet | |

**Meldebogen EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote**
gemäß Artikel 451a Absatz 3 CRR

| | | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|---|
| *(Währungbetrag)* | | 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 | *Eigenmittel* | | | | | |
| 3 | *Sonstige Kapitalinstrumente* | | | | | |
| 4 | Privatkundeneinlagen | | | | | |
| 5 | *Stabile Einlagen* | | | | | |
| 6 | *Weniger stabile Einlagen* | | | | | |
| 7 | Großvolumige Finanzierung: | | | | | |
| 8 | *Operative Einlagen* | | | | | |
| 9 | *Sonstige großvolumige Finanzierung* | | | | | |
| 10 | Interdependente Verbindlichkeiten | | | | | |
| 11 | Sonstige Verbindlichkeiten: | | | | | |
| 12 | *NSFR für Derivatverbindlichkeiten* | | | | | |
| 13 | *Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind* | | | | | |
| **14** | **Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt** | | | | | |
| **Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)** | | | | | | |
| 15 | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA) | | | | | |
| EU-15a | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool | | | | | |
| 16 | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden | | | | | |
| 17 | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere: | | | | | |
| 18 | *Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann* | | | | | |
| 19 | *Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert* | | | | | |
| 20 | *Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:* | | | | | |
| 21 | *Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II* | | | | | |
| 22 | *Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:* | | | | | |
| 23 | *Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II* | | | | | |
| 24 | *Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung* | | | | | |
| 25 | Interdependente Aktiva | | | | | |
| 26 | Sonstige Aktiva | | | | | |
| 27 | *Physisch gehandelte Waren* | | | | | |
| 28 | *Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs* | | | | | |
| 29 | *NSFR für Derivateaktiva* | | | | | |
| 30 | *NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse* | | | | | |
| 31 | *Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind* | | | | | |
| 32 | Außerbilanzielle Posten | | | | | |
| **33** | **RSF insgesamt** | | | | | |
| **34** | **Strukturelle Liquiditätsquote (%)** | | | | | |

**Tabelle EU CRA: Allgemeine qualitative Angaben zu Kreditrisiken**

Die Institute beschreiben ihre Risikomanagementziele und -politik für Kreditrisiken anhand folgender Angaben:

| Qualitative Offenlegungen | |
|---|---|
| a) | In der konzisen Risikoerklärung im Einklang mit Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f CRR wird erläutert, welcher Zusammenhang zwischen dem Geschäftsmodell und den Bestandteilen des Kreditrisikoprofils des Instituts besteht. |
| b) | Im Rahmen der Erörterung ihrer Strategien und Verfahren zur Steuerung des Kreditrisikos und der Strategien zur Risikoabsicherung und -minderung gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstaben a und d CRR werden die Kriterien und der Ansatz für die Festlegung der Grundsätze für das Kreditrisikomanagement und für die Festlegung von Kreditrisikoobergrenzen erläutert. |
| c) | Im Rahmen der Unterrichtung über Struktur und Organisation der Risikomanagement-Funktion im Einklang mit Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe b CRR werden die Struktur und die Organisation der Kreditrisikomanagement- und -kontrollfunktion erläutert. |
| d) | Im Rahmen der Unterrichtung über Zuständigkeiten, Satzung und sonstige Verfahren für die Risikomanagement-Funktion im Einklang mit Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe b CRR werden die Zusammenhänge zwischen den Funktionen für Kreditrisikomanagement, Risikokontrolle, Rechtsbefolgung (Compliance) und interner Revision erläutert. |

**Tabelle EU CRB: Zusätzliche Offenlegung im Zusammenhang mit der Kreditqualität von Aktiva**

| Qualitative Offenlegungen | |
|---|---|
| a) | Der Geltungsbereich und die Definitionen, die für Rechnungslegungszwecke für „überfällige“ und „wertgeminderte“ Risikopositionen verwendet werden, sowie etwaige Unterschiede zwischen den Definitionen für überfällig und Ausfall für Rechnungslegungszwecke und regulatorische Zwecke gemäß den EBA-Leitlinien zur Anwendung der Ausfalldefinition im Einklang mit Artikel 178 CRR. |
| b) | Der Umfang von (mehr als 90 Tage) überfälligen Risikopositionen, die nicht als wertgemindert gelten, und die Gründe hierfür. |
| c) | Eine Beschreibung der Methoden, die zur Bestimmung allgemeiner und spezifischer Kreditrisikoanpassungen verwendet werden. |
| d) | Die institutseigene Definition einer umstrukturierten Risikoposition für die Umsetzung von Artikel 178 Absatz 3 Buchstabe d CRR, die in den EBA-Leitlinien zur Ausfalldefinition im Einklang mit Artikel 178 CRR präzisiert ist, sofern diese von der Definition einer gestundeten Risikoposition gemäß Anhang V der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 der Kommission abweicht. |

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

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | | | Kumulierte teilweise Abschreibung | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien | |
| | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen | | | Notleidende Risikopositionen | | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen - kumulierte Wertminderung und Rückstellungen | | | Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | | | Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen | Bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | | Davon Stufe 1 | Davon Stufe 2 | | Davon Stufe 2 | Davon Stufe 3 | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | | | | | | | | | | | | | | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | |
| *020* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *030* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *040* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *050* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *060* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *070* | *Davon: KMU* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *080* | *Haushalte* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | |
| *100* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *110* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *120* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *130* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *140* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | | | | | | | | | | | | | | | |
| *160* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *170* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *180* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *190* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *200* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | | | | |
| *210* | *Haushalte* | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***220*** | ***Insgesamt*** | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 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 | | | | | | |
| 2 | Schuldverschreibungen | | | | | | |
| ***3*** | ***Insgesamt*** | | | | | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite**

| | | a |
|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert |
| **010** | **Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite** | |
| 020 | Zuflüsse zu notleidenden Portfolios | |
| 030 | Abflüsse aus notleidenden Portfolios | |
| 040 | Abflüsse aufgrund von Abschreibungen | |
| 050 | Abfluss aus sonstigen Gründen | |
| **060** | **Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite** | |

**Meldebogen EU CR2a: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite und damit verbundene kumulierte Nettorückflüsse**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert | Verbundene kumulierte Nettorückflüsse |
| **010** | **Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite** | | |
| 020 | Zuflüsse zu notleidenden Portfolios | | |
| 030 | Abflüsse aus notleidenden Portfolios | | |
| 040 | Abfluss an vertragsgemäß bedientes Portfolio | | |
| 050 | Abfluss aufgrund von Darlehensrückzahlungen, teilweise oder vollständig | | |
| 060 | Abfluss aufgrund der Liquidation von Sicherheiten | | |
| 070 | Abfluss aufgrund einer Inbesitznahme von Sicherheiten | | |
| 080 | Abfluss aufgrund einer Veräußerung von Instrumenten | | |
| 090 | Abfluss aufgrund von Risikoübertragungen | | |
| 100 | Abflüsse aufgrund von Abschreibungen | | |
| 110 | Abfluss aus sonstigen Gründen | | |
| 120 | Abfluss aufgrund einer Reklassifizierung in zur Veräußerung gehalten | | |
| **130** | **Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite** | | |

**Meldebogen EU CQ1: Kreditqualität gestundeter Risikopositionen**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen | |
| | | Vertragsgemäß bedient gestundet | Notleidend gestundet | | | Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen | Bei notleidend gestundeten Risikopositionen | | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen |
| | | | | Davon: ausgefallen | Davon: wertgemindert | | | | |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | | | | | | | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | |
| *020* | *Zentralbanken* | | | | | | | | |
| *030* | *Sektor Staat* | | | | | | | | |
| *040* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | |
| *050* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | |
| *060* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | |
| *070* | *Haushalte* | | | | | | | | |
| 080 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | |
| 090 | Erteilte Kreditzusagen | | | | | | | | |
| ***100*** | ***Insgesamt*** | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CQ2: Qualität der Stundung**

| | | a |
|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert gestundeter Risikopositionen |
| 010 | Darlehen und Kredite, die mehr als zwei Mal gestundet wurden | |
| 020 | Notleidende gestundete Darlehen und Kredite, die die Kriterien für die Aufhebung der Einstufung als notleidend nicht erfüllt haben | |

**Meldebogen EU CQ3: Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | | | | | | | | |
| | | Vertragsgemäß bediente Risikopositionen | | | Notleidende Risikopositionen | | | | | | | | |
| | | | Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig | Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage | | Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risikopositionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind | Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage | Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr | Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre | Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre | Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre | Überfällig > 7 Jahre | Davon: ausgefallen |
| 005 | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben | | | | | | | | | | | | |
| 010 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | |
| *020* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | |
| *030* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | |
| *040* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | |
| *050* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| *060* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| *070* | *Davon: KMU* | | | | | | | | | | | | |
| *080* | *Haushalte* | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | |
| *100* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | |
| *110* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | |
| *120* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | |
| *130* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| *140* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Außerbilanzielle Risikopositionen | | | | | | | | | | | | |
| *160* | *Zentralbanken* | | | | | | | | | | | | |
| *170* | *Sektor Staat* | | | | | | | | | | | | |
| *180* | *Kreditinstitute* | | | | | | | | | | | | |
| *190* | *Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| *200* | *Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften* | | | | | | | | | | | | |
| *210* | *Haushalte* | | | | | | | | | | | | |
| ***220*** | ***Insgesamt*** | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CQ4: Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet**

| | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert / Nominalbetrag | | | | Kumulierte Wertminderung | Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | Davon: notleidend | | Davon: der Wertminderung unterliegend | | | |
| | | | | Davon: ausgefallen | | | | |
| **010** | ***Bilanzwirksame Risikopositionen*** | | | | | | | |
| *020* | *Land 1* | | | | | | | |
| *030* | *Land 2* | | | | | | | |
| *040* | *Land 3* | | | | | | | |
| *050* | *Land 4* | | | | | | | |
| *060* | *Land N* | | | | | | | |
| *070* | *Sonstige Länder* | | | | | | | |
| *080* | ***Außerbilanzielle Risikopositionen*** | | | | | | | |
| 090 | *Land 1* | | | | | | | |
| *100* | *Land 2* | | | | | | | |
| *110* | *Land 3* | | | | | | | |
| *120* | *Land 4* | | | | | | | |
| *130* | *Land N* | | | | | | | |
| *140* | *Sonstige Länder* | | | | | | | |
| **150** | ***Insgesamt*** | | | | | | | |

**Meldebogen EU CQ5: Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig**

| | | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert | | | | | |
| | | | Davon: notleidend | | Davon: der Wertminderung unterliegende Darlehen und Kredite | Kumulierte Wertminderung | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |
| | | | | Davon: ausgefallen | | | |
| 010 | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | | | | | | |
| 020 | Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | | | | | | |
| 030 | Herstellung | | | | | | |
| 040 | Energieversorgung | | | | | | |
| 050 | Wasserversorgung | | | | | | |
| 060 | Baugewerbe | | | | | | |
| 070 | Handel | | | | | | |
| 080 | Transport und Lagerung | | | | | | |
| 090 | Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie | | | | | | |
| 100 | Information und Kommunikation | | | | | | |
| 110 | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | | | | | | |
| 120 | Grundstücks- und Wohnungswesen | | | | | | |
| 130 | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | | | | | | |
| 140 | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen | | | | | | |
| 150 | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung | | | | | | |
| 160 | Bildung | | | | | | |
| 170 | Gesundheits- und Sozialwesen | | | | | | |
| 180 | Kunst, Unterhaltung und Erholung | | | | | | |
| 190 | Sonstige Dienstleistungen | | | | | | |
| ***200*** | ***Insgesamt*** | | | | | | |

**Meldebogen EU CQ6: Bewertung von Sicherheiten - Darlehen und Kredite**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | |
| | | | Vertragsgemäß bedient | | Notleidend | | | | | | | | |
| | | | | | | | Überfällig > 90 Tage | | | | | | |
| | | | | Davon: Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage | | Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risikopositionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind | | Davon: Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage | Davon: Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr | Davon: Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre | Davon: Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre | Davon: Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre | Davon: Überfällig > 7 Jahre |
| 010 | Bruttobuchwert | | | | | | | | | | | | |
| *020* | *Davon: besichert* | | | | | | | | | | | | |
| *030* | *Davon: durch Immobilien besichert* | | | | | | | | | | | | |
| *040* | *Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 60 % und höchstens 80 %* | | | | | | | | | | | | |
| *050* | *Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 80 % und höchstens 100 %* | | | | | | | | | | | | |
| *060* | *Davon: Instrumente mit einer Beleihungsquote von über 100 %* | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Kumulierte Wertminderung besicherter Vermögenswerte | | | | | | | | | | | | |
| 080 | Sicherheiten | | | | | | | | | | | | |
| *090* | *Davon: Beim Risikopositionswert begrenzter Wert* | | | | | | | | | | | | |
| *100* | *Davon: Immobilien* | | | | | | | | | | | | |
| *110* | *Davon: Wert über der Obergrenze* | | | | | | | | | | | | |
| *120* | *Davon: Immobilien* | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Empfangene Finanzgarantien | | | | | | | | | | | | |
| 140 | Kumulierte teilweise Abschreibung | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CQ7: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten | |
| | | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen |
| 010 | Sachanlagen | | |
| 020 | Außer Sachanlagen | | |
| *030* | *Wohnimmobilien* | | |
| *040* | *Gewerbeimmobilien* | | |
| *050* | *Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.)* | | |
| *060* | *Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel* | | |
| *070* | *Sonstige Sicherheiten* | | |
| ***080*** | ***Insgesamt*** | | |

**Meldebogen EU CQ8: Durch Inbesitznahme und Vollstreckungsverfahren erlangte Sicherheiten – aufgeschlüsselt nach Jahrgang (Vintage)**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Verringerung des Schuldensaldos | | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten insgesamt | | | | | | | | | |
| | | | | | | Zwangsvollstreckung ≤ 2 Jahre | | Zwangsvollstreckung > 2 Jahre ≤ 5 Jahre | | Zwangsvollstreckung > 5 Jahre | | Davon: Zur Veräußerung gehaltene langfristige Vermögenswerte | |
| | | Bruttobuchwert | Kumulierte negative Änderungen | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen | Beim erstmaligen Ansatz beizulegender Wert | Kumulierte negative Änderungen |
| 010 | Durch Inbesitznahme erlangte als Sachanlagen eingestufte Sicherheiten | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten, die nicht als Sachanlagen eingestuft sind | | | | | | | | | | | | |
| *030* | *Wohnimmobilien* | | | | | | | | | | | | |
| *040* | *Gewerbeimmobilien* | | | | | | | | | | | | |
| *050* | *Bewegliche Sachen (Fahrzeuge, Schiffe usw.)* | | | | | | | | | | | | |
| *060* | *Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel* | | | | | | | | | | | | |
| *070* | *Sonstige Sicherheiten* | | | | | | | | | | | | |
| ***080*** | ***Insgesamt*** | | | | | | | | | | | | |

**Tabelle EU-CRC – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit Kreditrisikominderungstechniken**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 453 Buchstabe a CRR | a) | Beschreibung der Kernmerkmale der Vorschriften und Verfahren für das bilanzielle und außerbilanzielle Netting und Angabe des Umfangs, in dem die Institute davon Gebrauch machen. |
| Artikel 453 Buchstabe b CRR | b) | Kernmerkmale der Vorschriften und Verfahren für die Bewertung und Verwaltung der berücksichtigungsfähigen Sicherheiten. |
| Artikel 453 Buchstabe c CRR | c) | Beschreibung der wichtigsten Arten von Sicherheiten, die vom Institut zur Kreditrisikominderung angenommen werden. |
| Artikel 453 Buchstabe d CRR | d) | Für Garantien und Kreditderivate, die zur Kreditbesicherung verwendet werden, die wichtigsten Arten von Garantiegebern und Kreditderivatgegenparteien und deren Kreditwürdigkeit, die zur Verringerung der Eigenkapitalanforderungen verwendet werden, unter Ausschluss derjenigen, die als Teil von synthetischen Verbriefungsstrukturen verwendet werden. |
| Artikel 453 Buchstabe e CRR | e) | Informationen über Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung. |

**Meldebogen EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken**

| | | **Unbesicherte Risikopositionen –** | **Besicherte Risikopositionen – Buchwert** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Davon: **durch Sicherheiten besichert** | Davon: **durch Finanzgarantien** | Davon: **durch Kreditderivate besichert** |
| | | a | b | c | d | e |
| 1 | Darlehen und Kredite | | | | | |
| 2 | Schuldverschreibungen | | | | | |
| 3 | Insgesamt | | | | | |
| 4 | *Davon notleidende Risikopositionen* | | | | | |
| EU-5 | *Davon: ausgefallen* | | | | | |

**Tabelle EU CRD – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem Standardansatz**

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 444 Buchstabe a CRR | a) | Die Namen der benannten ECAI und Exportversicherungsagenturen (ECA) und die Gründe für etwaige Änderungen im Verlauf des Offenlegungszeitraums. |
| Artikel 444 Buchstabe b CRR | b) | Die Risikopositionsklassen, für die eine ECAI oder ECA in Anspruch genommen wird. |
| Artikel 444 Buchstabe c CRR | c) | Eine Beschreibung des Verfahrens zur Übertragung der Bonitätsbewertungen von Emittenten und Emissionen auf vergleichbare Aktiva, die nicht Teil des Handelsbuchs sind. |
| Artikel 444 Buchstabe d CRR | d) | Die Zuordnung der externen Bonitätsbewertungen aller benannten ECAI oder ECA (siehe Zeile a) zu den Risikogewichtungen, die den Bonitätsstufen nach Teil 3 Titel II Kapitel 2 CRR entsprechen (außer wenn das Institut sich an die von der EBA veröffentlichte Standardzuordnung hält). |

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

| | Risikopositionsklassen | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktor en (CCF) und | | Risikopositionen nach CCF und CRM | | RWEAs und RWEA-Dichte | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bilanzwirksame Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Bilanzwirksame Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen | Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs) | RWEA-Dichte (in %) |
| | | a | b | c | d | e | f |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | | | | | | |
| 2 | Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen | | | | | | |
| EU 2a | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | | | | | |
| EU 2b | Öffentliche Stellen | | | | | | |
| 3 | Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | |
| EU 3a | Internationale Organisationen | | | | | | |
| 4 | Institute | | | | | | |
| 5 | gedeckte Schuldverschreibungen | | | | | | |
| 6 | Unternehmen | | | | | | |
| 6,1 | Davon: Spezialfinanzierungen | | | | | | |
| 7 | Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen | | | | | | |
| EU 7a | Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen | | | | | | |
| EU 7b | Eigenkapitalpositionsrisiko | | | | | | |
| 8 | Mengengeschäft | | | | | | |
| 9 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen | | | | | | |
| 9,1 | Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Nicht IPRE | | | | | | |
| 9,2 | Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE | | | | | | |
| 9,3 | Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Nicht IPRE | | | | | | |
| 9,4 | Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE | | | | | | |
| 9,5 | Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC) | | | | | | |
| 10 | Ausgefallene Risikopositionen | | | | | | |
| EU 10a | Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | | |
| EU 10b | Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | | | | | | |
| EU 10c | Sonstige Positionen | | | | | | |
| 11 | Entfällt | | | | | | |
| **12** | **INSGESAMT** | | | | | | |

**Meldebogen EU CR5 – Standardansatz**

| | Risikopositionsklassen | Risikogewicht | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Insgesamt | Ohne Rating |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 30% | 35% | 40% | 45% | 50% | 60% | 70% | 75% | 80% | 90% | 100% | 105% | 110% | 130% | 150% | 250% | 370% | 400% | 1250% | Sonstige | | |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 2a | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 2b | Öffentliche Stellen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 3a | Internationale Organisationen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Institute | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | gedeckte Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Unternehmen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,1 | Davon: Spezialfinanzierungen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 7a | Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 7b | Eigenkapitalpositionsrisiko | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1 | Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Nicht IPRE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1.1 | Ohne Kreditsplitting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1.2 | Mit Kreditsplitting (besichert) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.1.3 | Mit Kreditsplitting (unbesichert) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9,2 | Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9,3 | Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Nicht IPRE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3.1 | Ohne Kreditsplitting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3.2 | Mit Kreditsplitting (besichert) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9.3.3 | Mit Kreditsplitting (unbesichert) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9,4 | Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9,5 | Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Ausgefallene Risikopositionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 10a | Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 10b | Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| EU 10c | Sonstige Positionen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Entfällt | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **EU 11c** | **INSGESAMT** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Tabelle EU-CRE – Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem IRB-Ansatz**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 452 Buchstabe a CRR | a) | Die Erlaubnis der zuständigen Behörde zur Verwendung des Ansatzes oder die akzeptierten Übergangsregelungen. |
| Artikel 452 Buchstabe c CRR | b) | c) Die Kontrollmechanismen für Ratingsysteme in den verschiedenen Stadien von Modellentwicklung, -kontrollen und -änderungen; hierzu gehören Informationen über Folgendes:<br><br>i) die Beziehung zwischen der Risikomanagement-Funktion und der Funktion der Innenrevision,<br>ii) die Überprüfung des Ratingsystems,<br>iii) das Verfahren zur Gewährleistung der Unabhängigkeit der Funktion, die für die Überprüfung der Modelle verantwortlich ist, von den Funktionen, die für die Entwicklung der Modelle verantwortlich sind,<br>iv) das Verfahren zur Gewährleistung der Rechenschaftspflicht der Funktionen, die für die Entwicklung bzw. die Überprüfung der Modelle verantwortlich sind. |
| Artikel 452 Buchstabe d CRR | c) | Die Rolle der Funktionen, die an der Entwicklung, Erlaubnis und den anschließenden Änderungen der Kreditrisikomodelle beteiligt waren. |
| Artikel 452 Buchstabe e CRR | d) | Den Gegenstand und wichtigsten Inhalt der Meldungen in Bezug auf Kreditrisikomodelle. |
| Artikel 452 Buchstabe f CRR | e) | Eine Beschreibung des internen Bewertungsverfahrens nach Risikopositionsklasse, einschließlich der Zahl von Hauptmodellen, die in Bezug auf jedes Portfolio verwendet werden, und einer kurzen Erörterung der wichtigsten Unterschiede zwischen den Modellen in ein und demselben Portfolio, wobei es um Folgendes geht:<br>i) die Definitionen, Methoden und Daten für die Schätzung und Validierung der PD, die Informationen darüber umfassen, wie die PD für Portfolios mit geringem Ausfallrisiko geschätzt werden, ob es regulatorische Untergrenzen gibt und welche Ursachen für Unterschiede bestehen, die mindestens während der letzten drei Zeiträume zwischen der PD und den tatsächlichen Ausfallraten beobachtet wurden;<br>ii) gegebenenfalls die Definitionen, Methoden und Daten für die Schätzung und Validierung der LGD, wie beispielsweise die Methoden zur Berechnung der in einem Konjunkturabschwung auftretenden LGD, die Art und Weise der Schätzung der LGD für Portfolios mit geringem Ausfallrisiko und die Zeit, die zwischen dem Eintritt des Ausfalls und der Beendigung der Risikoposition verstreicht;<br>iii) gegebenenfalls die Definitionen, Methoden und Daten für die Schätzung und Validierung von Umrechnungsfaktoren, einschließlich der bei der Ableitung dieser Variablen verwendeten Annahmen. |

**Meldebogen EU CR6 – IRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite**

| A-IRB | PD-Bandbreite | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen vor Kreditumrechnungs-faktoren (CCF) | Risikopositions-gewichtete durchschnittliche CCF | Risikoposition nach CCF und CRM | Risikopositions-gewichtete durchschnittliche Ausfallwahr-scheinlichkeit (PD) (%) | Anzahl der Schuldner | Risikopositions-gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%) | Risikopositions-gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre) | Risikoge-wichteter Positionsbetrag nach Unterstützungs-faktoren | Dichte des risikogewichteten Positionsbetrags | Erwarteter Verlustbetrag | Wertberichtigungen und Rückstellungen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| **Risikopositionsklasse X** | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,15 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,10 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,10 bis < 0,15 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 bis < 0,25 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,25 bis < 0,50 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 bis < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 bis < 2,50 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 bis < 1,75 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,75 bis < 2,5 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 bis < 10,00 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,5 bis < 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 5 bis < 10 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 bis < 100,00 | | | | | | | | | | | | |
| | 10 bis < 20 | | | | | | | | | | | | |
| | 20 bis < 30 | | | | | | | | | | | | |
| | 30,00 bis | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (Ausfall) | | | | | | | | | | | | |
| Zwischensumme (Risikopositionsklasse) | | | | | | | | | | | | | |
| **Gesamtsumme (alle Risikopositionsklassen)** | | | | | | | | | | | | | |

| F-IRB | PD-Bandbreite | Bilanzielle Risikopositionen | Außerbilanzielle Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche CCF | Risikoposition nach CCF und CRM | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) (%) | Anzahl der Schuldner | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%) | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre) | Risikogewichteter Positionsbetrag nach Unterstützungsfaktoren | Dichte des risikogewichteten Positionsbetrags | Erwarteter Verlustbetrag | Wertberichtigungen und Rückstellungen |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| **Risikopositionsklasse X** | | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,15 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,10 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,10 bis < 0,15 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,15 bis < 0,25 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,25 bis < 0,50 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,50 bis < 0,75 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 bis < 2,50 | | | | | | | | | | | | |
| | 0,75 bis < 1,75 | | | | | | | | | | | | |
| | 1,75 bis < 2,5 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,50 bis < 10,00 | | | | | | | | | | | | |
| | 2,5 bis < 5 | | | | | | | | | | | | |
| | 5 bis < 10 | | | | | | | | | | | | |
| | 10,00 bis < 100,00 | | | | | | | | | | | | |
| | 10 bis < 20 | | | | | | | | | | | | |
| | 20 bis < 30 | | | | | | | | | | | | |
| | 30,00 bis | | | | | | | | | | | | |
| | 100,00 (Ausfall) | | | | | | | | | | | | |
| Zwischensumme (Risikopositionsklasse) | | | | | | | | | | | | | |
| **Gesamtsumme (alle Risikopositionsklassen)** | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CR6-A – Umfang der Verwendung von IRB- und SA-Ansatz**

| | | Risikopositionsgesamtwert gemäß Definition in Artikel 166 CRR für dem IRB-Ansatz unterliegende Risikopositionen | Risikopositionsgesamtwert von Positionen, die dem Standardansatz und dem IRB-Ansatz unterliegen | Einer dauerhaften Teilanwendung des Standardansatzes unterliegender Prozentsatz des Risikopositionsgesamtwerts (%) | Dem IRB-Ansatz unterliegender Prozentsatz des Risikopositionsgesamtwerts (%) | Einem Einführungsplan unterliegender Prozentsatz des Risikopositionswerts insgesamt (%) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | | | | | |
| 2 | Regionale und lokale Gebietskörperschaften | | | | | |
| 3 | Öffentliche Stellen | | | | | |
| 4 | Institute | | | | | |
| 5 | Unternehmen | | | | | |
| 5,1 | *Davon: Unternehmen – Allgemein* | | | | | |
| 5,2 | *Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen* | | | | | |
| 5.2.1 | *Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen (ohne Slotting-Ansatz)* | | | | | |
| 5.2.2 | *Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen (mit Slotting-Ansatz)* | | | | | |
| 5,3 | *Davon: Unternehmen – Angekaufte Forderungen* | | | | | |
| 6 | Mengengeschäft | | | | | |
| 6,1 | *Davon: Mengengeschäft – Qualifiziert revolvierend* | | | | | |
| 6,2 | *Davon: Mengengeschäft – Durch Wohnimmobilien besichert* | | | | | |
| 6,3 | *Davon: Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen* | | | | | |
| 6,4 | *Davon: Mengengeschäft – Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft* | | | | | |
| 7 | Eigenkapitalpositionsrisiko | | | | | |
| EU 7a | Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | | | | | |
| 8 | Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen | | | | | |
| 9 | **Insgesamt** | | | | | |

**Meldebogen EU CR7 – IRB-Ansatz – -Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA**

| | | Risikogewichteter Positionsbetrag vor Kreditderivaten | Tatsächlicher risikogewichteter Positionsbetrag |
|---|---|---|---|
| | | a | b |
| 1 | Zentralstaaten und Zentralbanken – F-IRB | | |
| EU 1a | Regionale und lokale Gebietskörperschaften – F-IRB | | |
| EU 1b | Öffentliche Stellen – F-IRB | | |
| 2 | Zentralstaaten und Zentralbanken – A-IRB | | |
| EU 2a | Regionale und lokale Gebietskörperschaften – A-IRB | | |
| EU 2b | Öffentliche Stellen – A-IRB | | |
| 3 | Institute – F-IRB | | |
| 4 | Entfällt | | |
| 5 | Unternehmen – F-IRB | | |
| EU 5a | Unternehmen – Allgemein | | |
| EU 5b | Unternehmen – Spezialfinanzierungen | | |
| EU 5c | Unternehmen – Angekaufte Forderungen | | |
| 6 | Unternehmen – A-IRB | | |
| EU 6a | Unternehmen – Allgemein | | |
| EU 6b | Unternehmen – Spezialfinanzierungen | | |
| EU 6c | Unternehmen – Angekaufte Forderungen | | |
| 7 | Entfällt | | |
| 8 | Entfällt | | |
| EU 8a | Mengengeschäft – A-IRB | | |
| 9 | Mengengeschäft – Qualifiziert revolvierend (QRRE) | | |
| 10 | Mengengeschäft – Durch Wohnimmobilien besichert | | |
| EU10a | Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen | | |
| EU10b | Mengengeschäft – Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | |
| 11 | Entfällt | | |
| 12 | Entfällt | | |
| 13 | Entfällt | | |
| 14 | Entfällt | | |
| 15 | Entfällt | | |
| 16 | Entfällt | | |
| **17** | **Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz** | | |
| **18** | **Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz** | | |
| **19** | **Gesamtrisikoposition** | | |

**Meldebogen EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken**

| A-IRB | | Gesamtrisikoposition | Kreditrisikominderungstechniken | | | | | | | | | | | Kreditrisikominderungmethoden bei der RWEA-Berechnung | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP) | | | | | | | | | Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP) | | | |
| | | | Teil der durch **Finanzsicherheiten** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **sonstige anerkennungsfähige Sicherheiten** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **Immobilienbesicherung** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **Forderungen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **andere Sachsicher-heiten** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **andere Formen der Besicherung mit Sicherheits-leistung** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Bareinlagen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Lebens-versicherungen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **von Dritten gehaltene Instrumente** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Garantien** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Kreditderivate** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | **RWEA ohne Substitutionseffekte** (nur Reduktionseffekte) | **RWEA mit Substitutionseffekten** (sowohl Reduktions- als auch Substitutionseffekte) |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
| 1 | Zentralstaaten und Zentralbanken | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionale und lokale Gebietskörperschaften | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Öffentliche Stellen | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Unternehmen | | | | | | | | | | | | | | |
| 5,1 | Unternehmen – Allgemein | | | | | | | | | | | | | | |
| 5,2 | Unternehmen – Spezialfinanzierungen | | | | | | | | | | | | | | |
| 5,3 | Unternehmen – Angekaufte Forderungen | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,1 | Mengengeschäft – Qualifiziert revolvierend | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,2 | Mengengeschäft – Durch Wohnimmobilien besichert | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,3 | Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen | | | | | | | | | | | | | | |
| 6,4 | Mengengeschäft – Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | **Insgesamt** | | | | | | | | | | | | | | |

| F-IRB | | Gesamtrisikoposition | Kreditrisikominderungstechniken | | | | | | | | | | | Kreditrisikominderungmethoden bei der RWEA-Berechnung | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP) | | | | | | | | | Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP) | | | |
| | | | Teil der durch **Finanzsicherheiten** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **sonstige anerkennungsfähige Sicherheiten** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **Immobilienbesicherung** gedeckten Risikopositionen **(in %)** | Teil der durch **Forderungen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **andere Sachsicher-heiten** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **andere Formen der Besicherung mit Sicherheits-leistung** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Bareinlagen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Lebens-versicherungen** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **von Dritten gehaltene Instrumente** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Garantien** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | Teil der durch **Kreditderivate** gedeckten Risiko-positionen **(in %)** | **RWEA ohne Substitutionseffekte** (nur Reduktionseffekte) | **RWEA mit Substitutionseffekten** (sowohl Reduktions- als auch Substitutionseffekte) |
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n |
| 1 | Zentralstaaten und Zentralbanken | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionale und lokale Gebietskörperschaften | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Öffentliche Stellen | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Institute | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Unternehmen | | | | | | | | | | | | | | |
| *5,1* | Unternehmen – Allgemein | | | | | | | | | | | | | | |
| *5,2* | Unternehmen – Spezialfinanzierungen | | | | | | | | | | | | | | |
| *5,3* | Unternehmen – Angekaufte Forderungen | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Insgesamt | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz**

| | | Risikogewichteter Positionsbetrag |
|---|---|---|
| | | a |
| **1** | **Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode** | |
| 2 | Umfang der Vermögenswerte (+/-) | |
| 3 | Qualität der Vermögenswerte (+/-) | |
| 4 | Modellaktualisierungen (+/-) | |
| 5 | Methoden und Politik (+/-) | |
| 6 | Erwerb und Veräußerung (+/-) | |
| 7 | Wechselkursschwankungen (+/-) | |
| 8 | Sonstige (+/-) | |
| **9** | **Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende des Offenlegungszeitraums** | |

## Meldebogen CR9 – IRB-Ansatz – PD-Rückvergleiche je Risikopositionsklasse (festgelegte PD-Skala)

**A-IRB**

| Risikopositionsklasse | PD-Bandbreite | Anzahl der Schuldner zum Ende des Vorjahres | | Beobachtete durchschnittliche Ausfallquote (%) | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) (%) | Durchschnittliche PD (%) | Durchschnittliche historische jährliche Ausfallquote (in %) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Davon: Anzahl der Schuldner, die im Jahr ausgefallen sind | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| | 0,00 bis < 0,15 | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,10 | | | | | | |
| | 0,10 bis < 0,15 | | | | | | |
| | 0,15 bis < 0,25 | | | | | | |
| | 0,25 bis < 0,50 | | | | | | |
| | 0,50 bis < 0,75 | | | | | | |
| | 0,75 bis < 2,50 | | | | | | |
| | 0,75 bis < 1,75 | | | | | | |
| | 1,75 bis < 2,5 | | | | | | |
| | 2,50 bis < 10,00 | | | | | | |
| | 2,5 bis < 5 | | | | | | |
| | 5 bis < 10 | | | | | | |
| | 10,00 bis < 100,00 | | | | | | |
| | 10 bis < 20 | | | | | | |
| | 20 bis < 30 | | | | | | |
| | 30,00 bis < 100,00 | | | | | | |
| | 100,00 (Ausfall) | | | | | | |

**F-IRB**

| Risikopositionsklasse | PD-Bandbreite | Anzahl der Schuldner zum Ende des Vorjahres | | Beobachtete durchschnittliche Ausfallquote (%) | Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) (%) | Durchschnittliche PD (%) | Durchschnittliche historische jährliche Ausfallquote (in %) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Davon: Anzahl der Schuldner, die im Jahr ausgefallen sind | | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| | 0,00 bis < 0,15 | | | | | | |
| | 0,00 bis < 0,10 | | | | | | |
| | 0,10 bis < 0,15 | | | | | | |
| | 0,15 bis < 0,25 | | | | | | |
| | 0,25 bis < 0,50 | | | | | | |
| | 0,50 bis < 0,75 | | | | | | |
| | 0,75 bis < 2,50 | | | | | | |
| | 0,75 bis < 1,75 | | | | | | |
| | 1,75 bis < 2,5 | | | | | | |
| | 2,50 bis < 10,00 | | | | | | |
| | 2,5 bis < 5 | | | | | | |
| | 5 bis < 10 | | | | | | |
| | 10,00 bis < 100,00 | | | | | | |
| | 10 bis < 20 | | | | | | |
| | 20 bis < 30 | | | | | | |
| | 30,00 bis < 100,00 | | | | | | |
| | 100,00 (Ausfall) | | | | | | |

**Meldebogen CR9.1 – IRB-Ansatz – PD-Rückvergleiche je Risikopositionsklasse (nur für PD-Schätzungen nach Artikel 180 Absatz 1 Buchstabe f CRR)**

**A-IRB**

| Risikopositionsklasse | PD-Bandbreite | Entsprechende externe Bonitätsbeurteilung | Anzahl der Schuldner zum Ende des Vorjahres | | Beobachtete durchschnittliche Ausfallquote (%) | Durchschnittliche PD (%) | Durchschnittliche historische jährliche Ausfallquote (in %) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Davon: Anzahl der Schuldner, die im Jahr ausgefallen sind | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**F-IRB**

| Risikopositionsklasse | PD-Bandbreite | Entsprechende externe Bonitätsbeurteilung | Anzahl der Schuldner zum Ende des Vorjahres | | Beobachtete durchschnittliche Ausfallquote (%) | Durchschnittliche PD (%) | Durchschnittliche historische jährliche Ausfallquote (in %) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Davon: Anzahl der Schuldner, die im Jahr ausgefallen sind | | | |
| a | b | c | d | e | f | g | h |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

**Meldebogen EU CR10 – Spezialfinanzierungspositionen und Beteiligungspositionen**

**Meldebogen EU CR10.1**

| Spezialfinanzierungen: Projektfinanzierung (Slotting-Ansatz) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Regulatorische Kategorien** | **Restlaufzeit** | **Bilanzielle Risikopositionen** | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | **Risikogewicht** | **Risikopositionswert** | **Risikogewichteter Positionsbetrag** | **Erwarteter Verlustbetrag** |
| | | a | b | c | d | e | f |
| Kategorie 1 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 50% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 70% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 115% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 250% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Weniger als 2,5 Jahre | | | - | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | - | | | |
| Insgesamt | Weniger als 2,5 Jahre | | | | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | | | | |

**Meldebogen EU CR10.2**

| Spezialfinanzierungen: Immobilien-Renditeobjekte und hochvolatile Gewerbeimmobilien (Slotting-Ansatz) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Regulatorische Kategorien** | **Restlaufzeit** | **Bilanzielle Risikopositionen** | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | **Risikogewicht** | **Risikopositionswert** | **Risikogewichteter Positionsbetrag** | **Erwarteter Verlustbetrag** |
| | | a | b | c | d | e | f |
| Kategorie 1 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 50% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 70% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 115% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 250% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Weniger als 2,5 Jahre | | | - | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | - | | | |
| Insgesamt | Weniger als 2,5 Jahre | | | | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | | | | |

**Meldebogen EU CR10.3**

| Spezialfinanzierungen: Objektfinanzierung (Slotting-Ansatz) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Regulatorische Kategorien** | **Restlaufzeit** | **Bilanzielle Risikopositionen** | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | **Risikogewicht** | **Risikopositionswert** | **Risikogewichteter Positionsbetrag** | **Erwarteter Verlustbetrag** |
| | | a | b | c | d | e | f |
| Kategorie 1 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 50% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 70% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 115% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 250% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Weniger als 2,5 Jahre | | | - | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | - | | | |
| Insgesamt | Weniger als 2,5 Jahre | | | | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | | | | |

**Meldebogen EU CR10.4**

| Spezialfinanzierungen: Rohstoffhandelsfinanzierung (Slotting-Ansatz) | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Regulatorische Kategorien** | **Restlaufzeit** | **Bilanzielle Risikopositionen** | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | **Risikogewicht** | **Risikopositionswert** | **Risikogewichteter Positionsbetrag** | **Erwarteter Verlustbetrag** |
| | | a | b | c | d | e | f |
| Kategorie 1 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 50% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 70% | | | |
| Kategorie 2 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 70% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 90% | | | |
| Kategorie 3 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 115% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 115% | | | |
| Kategorie 4 | Weniger als 2,5 Jahre | | | 250% | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | 250% | | | |
| Kategorie 5 | Weniger als 2,5 Jahre | | | - | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | - | | | |
| Insgesamt | Weniger als 2,5 Jahre | | | | | | |
| | 2,5 Jahre oder mehr | | | | | | |

**Meldebogen EU CR10.5**

| Beteiligungspositionen nach Artikel 133 Absätze 3 bis 6 und Artikel 495a Absatz 3 CRR | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kategorien** | **Bilanzielle Risikopositionen** | **Außerbilanzielle Risikopositionen** | **Risikogewicht** | **Risikopositionswert** | **Risikogewichteter Positionsbetrag** | **Erwarteter Verlustbetrag** |
| | a | b | c | d | e | f |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Insgesamt | | | | | | |

**Tabelle EU-CCRA – Qualitative Offenlegung zum Gegenparteiausfallrisiko (CCR)**

| | | Freitext |
|---|---|---|
| a) | **Artikel 439 Buchstabe a CRR**<br><br>Beschreibung der Methodik, nach der internes Kapital und Obergrenzen für Gegenparteiausfallrisikopositionen zugewiesen werden, einschließlich der Methoden, nach denen diese Grenzen Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien zugewiesen werden. | |
| b) | **Artikel 439 Buchstabe b CRR**<br><br>Beschreibung der Vorschriften in Bezug auf Garantien und andere Maßnahmen zur Minderung des Kreditrisikos, wie etwa Vorschriften für Besicherungen und die Bildung von Kreditreserven. | |
| c) | **Artikel 439 Buchstabe c CRR**<br><br>Beschreibung der Vorschriften in Bezug auf Positionen mit Korrelationsrisiko nach Artikel 291 CCR. | |
| d) | **Artikel 431 Absätze 3 und 4 CRR**<br><br>Sonstige Risikomanagementziele und einschlägige CCR-Strategien | |
| e) | **Artikel 439 Buchstabe d CRR**<br><br>Höhe des Sicherheitsbetrags, den das Institut bei einer Herabstufung seiner Bonität nachschießen müsste | |

## Meldebogen EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz

**Format: Unveränderlich**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Wiederbeschaffungs-kosten (RC) | Potenzieller künftiger Risikopositions-wert (PFE) | EEPE | Zur Berechnung des aufsichtlichen Risikopositionswerts verwendeter Alpha-Wert | Risikopositions-wert vor CRM | Risikopositions-wert nach CRM | Risikopositions-wert | RWEA |
| EU-1 | EU - Ursprungsrisikomethode (für Derivate) | | | | 1,4 | | | | |
| EU-2 | EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate) | | | | 1,4 | | | | |
| 1 | SA-CCR (für Derivate) | | | | 1,4 | | | | |
| 2 | IMM (für Derivate und SFTs) | | | | | | | | |
| 2a | *Davon Netting-Sätze aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften* | | | | | | | | |
| 2b | *Davon Netting-Sätze aus Derivaten und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist* | | | | | | | | |
| 2c | *Davon aus vertraglichen produktübergreifenden Netting-Sätzen* | | | | | | | | |
| 3 | Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs) | | | | | | | | |
| 4 | Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs) | | | | | | | | |
| 5 | VAR für SFTs | | | | | | | | |
| 6 | **Insgesamt** | | | | | | | | |

## Meldebogen EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht

**Format: Unveränderlich**

| | Risikopositionsklassen | Risikogewicht | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
| | | 0% | 2% | 4% | 10% | 20% | 50% | 70% | 75% | 100% | 150% | Sonstige | Wert der Risikoposition insgesamt |
| 1 | Zentralstaaten oder Zentralbanken | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Öffentliche Stellen | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Internationale Organisationen | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Institute | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Unternehmen | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Sonstige Positionen | | | | | | | | | | | | |
| 11 | **Wert der Risikoposition insgesamt** | | | | | | | | | | | | |

## Meldebogen EU CCR4 - IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala

**Format: Unveränderlich**

| | | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PD-Skala | Risiko-positions-wert | Risikopositions-gewichtete durchschnittliche Ausfallwahr-scheinlichkeit (PD) (%) | Anzahl der Schuldner | Risiko-positions-gewichtete durch-schnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%) | Risiko-positions-gewichtete durch-schnittliche Laufzeit (Jahre) | RWEA | Dichte der risiko-gewichteten Positions-beträge |
| 1 … x | Risikopositionsklasse X | | | | | | | | |
| 1 | | 0,00 bis < 0,15 | | | | | | | |
| 2 | | 0,15 bis < 0,25 | | | | | | | |
| 3 | | 0,25 bis < 0,50 | | | | | | | |
| 4 | | 0,50 bis < 0,75 | | | | | | | |
| 5 | | 0,75 bis < 2,50 | | | | | | | |
| 6 | | 2,50 bis < 10,00 | | | | | | | |
| 7 | | 10,00 bis < 100,00 | | | | | | | |
| 8 | | 100,00 (Ausfall) | | | | | | | |
| x | | Zwischensumme (Risikopositionsklasse X) | | | | | | | |
| y | **Summe (alle CCR-relevanten Risikopositionsklassen)** | | | | | | | | |

## Meldebogen EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen

### Feste Spalten

| | | a | b | c | d | e | f | g | h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte | | | | Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte | | | |
| | Art der Sicherheit(en) | Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten | | Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten | | Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten | | Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten | |
| | | Getrennt | Nicht getrennt | Getrennt | Nicht getrennt | Getrennt | Nicht getrennt | Getrennt | Nicht getrennt |
| 1 | Bar – Landeswährung | | | | | | | | |
| 2 | Bar – andere Währungen | | | | | | | | |
| 3 | Inländische Staatsanleihen | | | | | | | | |
| 4 | Andere Staatsanleihen | | | | | | | | |
| 5 | Schuldtitel öffentlicher Anleger | | | | | | | | |
| 6 | Unternehmensanleihen | | | | | | | | |
| 7 | Dividendenwerte | | | | | | | | |
| 8 | Sonstige Sicherheiten | | | | | | | | |
| 9 | **Insgesamt** | | | | | | | | |

# Meldebogen EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten

**Fest**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Erworbene Sicherheiten | Veräußerte Sicherheiten |
| | **Nominalwerte** | | |
| 1 | Einzeladressen-Kreditausfallswaps | | |
| 2 | Index-Kreditausfallswaps | | |
| 3 | Total Return-Swaps | | |
| 4 | Kreditoptionen | | |
| 5 | Sonstige Kreditderivate | | |
| 6 | **Nominalwerte insgesamt** | | |
| | **Beizulegende Zeitwerte** | | |
| 7 | Positive beizulegende Zeitwerte (Aktiva) | | |
| 8 | Negative beizulegende Zeitwerte (Passiva) | | |

## Meldebogen EU CCR7 – RWEA-Flussrechnungen von CCR-Risikopositionen nach der IMM

**Format: Unveränderlich**

| | | a |
|---|---|---|
| | | RWEA |
| **1** | **RWEA am Ende des vorangegangenen Offenlegungszeitraums** | |
| 2 | Umfang der Vermögenswerte | |
| 3 | Bonitätsstufe der Gegenparteien | |
| 4 | Modellaktualisierungen (nur IMM) | |
| 5 | Methodik und Regulierung (nur IMM) | |
| 6 | Erwerb und Veräußerungen | |
| 7 | Wechselkursschwankungen | |
| 8 | Sonstige | |
| **9** | **RWEA am Ende des aktuellen Offenlegungszeitraums** | |

## Meldebogen EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs)

**Format: Unveränderlich**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Risikopositionswert | RWEA |
| **1** | **Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)** | | |
| 2 | Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds). Davon: | | |
| 3 | i) OTC-Derivate | | |
| 4 | ii) Börsennotierte Derivate | | |
| 5 | iii) SFTs | | |
| 6 | iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde | | |
| 7 | Getrennte Ersteinschüsse | | |
| 8 | Nicht getrennte Ersteinschüsse | | |
| 9 | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | | |
| 10 | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | | |
| **11** | **Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)** | | |
| 12 | Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) Davon: | | |
| 13 | i) OTC-Derivate | | |
| 14 | ii) Börsennotierte Derivate | | |
| 15 | iii) SFTs | | |
| 16 | iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde | | |
| 17 | Getrennte Ersteinschüsse | | |
| 18 | Nicht getrennte Ersteinschüsse | | |
| 19 | Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | | |
| 20 | Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds | | |

**Tabelle EU-SECA – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf Verbriefungspositionen**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 449 Buchstabe a CRR | a) | Beschreibung der Verbriefungs- und Wiederverbriefungstätigkeiten einschließlich Risikomanagement- und Investitionszielen der Institute in Verbindung mit diesen Tätigkeiten, ihrer Rolle bei Verbriefungs- und Wiederverbriefungsgeschäften, Angaben dazu, ob sie den Rahmen der einfachen, transparenten und standardisierten Verbriefung (STS-Verbriefung) verwenden, und des Umfangs, in dem sie Verbriefungsgeschäfte nutzen, um das Kreditrisiko der verbrieften Risikopositionen auf Dritte zu übertragen, gegebenenfalls zusammen mit einer gesonderten Beschreibung ihrer Risikotransferpolitik bei synthetischen Verbriefungen. |
| Artikel 449 Buchstabe b CRR | b) | Die Arten von Risiken, die sich für die Institute aus ihren Verbriefungs- und Wiederverbriefungstätigkeiten ergeben, nach Rang der zugrunde liegenden Verbriefungspositionen, wobei zwischen STS-Positionen und Nicht-STS-Positionen sowie zwischen den folgenden Risiken zu unterscheiden ist:<br>i) dem in selbst initiierten Geschäften zurückgehaltenen Risiko;<br>ii) dem in Bezug auf von Dritten initiierten Geschäften eingegangenen Risiko. |
| Artikel 449 Buchstabe c CRR | c) | Ansätze der Institute zur Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge, die sie auf ihre Verbriefungstätigkeiten anwenden, einschließlich der Arten von Verbriefungspositionen, auf die die einzelnen Ansätze angewandt werden, und einer Unterscheidung zwischen STS-Positionen und Nicht-STS-Positionen. |
| Artikel 449 Buchstabe d CRR | d) | Aufstellung der Verbriefungszweckgesellschaften, die unter eine der folgenden Kategorien fallen, mit einer Beschreibung der Arten von Risikopositionen des Instituts gegenüber diesen Verbriefungszweckgesellschaften, einschließlich Derivatkontrakten:<br>i) Verbriefungszweckgesellschaften, die durch die Institute begründete Risikopositionen erwerben;<br>ii) von den Instituten geförderte Verbriefungszweckgesellschaften;<br>iii) Verbriefungszweckgesellschaften und andere Rechtsträger, für die die Institute verbriefungsspezifische Dienste erbringen, etwa in den Bereichen Beratung, Vermögenswertbedienung oder Verwaltung;<br>iv) Verbriefungszweckgesellschaften, die in den aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis der Institute einbezogen sind. |
| Artikel 449 Buchstabe e CRR | e) | Aufstellung der Rechtsträger, in Bezug auf die die Institute offengelegt haben, dass sie Unterstützung gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 5 geleistet haben. |
| Artikel 449 Buchstabe f CRR | f) | Aufstellung der mit den Instituten verbundenen Rechtsträger, die in Verbriefungen investieren, die von den Instituten begeben wurden, oder die in Verbriefungspositionen investieren, die durch von den Instituten geförderte Verbriefungszweckgesellschaften ausgegeben wurden. |
| Artikel 449 Buchstabe g CRR | g) | Eine Zusammenfassung der Rechnungslegungsmethoden bei Verbriefungstätigkeiten, gegebenenfalls einschließlich einer Unterscheidung zwischen Verbriefungs- und Wiederverbriefungspositionen. |
| Artikel 449 Buchstabe h CRR | h) | Die Namen der ECAI, die bei Verbriefungen in Anspruch genommen werden, und die Arten von Risikopositionen, für die jede einzelne Agentur in Anspruch genommen wird. |
| Artikel 449 Buchstabe i CRR | i) | Gegebenenfalls eine Beschreibung des internen Bemessungsansatzes gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 5, einschließlich der Struktur des internen Bemessungsverfahrens und des Verhältnisses zwischen der internen Bemessung und externen Bonitätsbeurteilungen der gemäß Buchstabe h offengelegten maßgeblichen ECAI, der Kontrollmechanismen für das interne Bemessungsverfahren, einschließlich einer Erörterung von Unabhängigkeit, Rechenschaftspflicht und Überprüfung des internen Bemessungsverfahrens, der Arten von Risikopositionen, bei denen das interne Bemessungsverfahren zur Anwendung kommt, und der Stressfaktoren, die zur Bestimmung des jeweiligen Bonitätsverbesserungsniveaus zugrunde gelegt werden. |

**Meldebogen EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Institut tritt als Originator auf | | | | | | | Institut tritt als Sponsor auf | | | | Institut tritt als Anleger auf | | | |
| | | Traditionelle Verbriefung | | | | Synthetische Verbriefung | | Zwischensumme | Traditionelle Verbriefung | | Synthetische Verbriefung | Zwischensumme | Traditionelle Verbriefung | | Synthetische Verbriefung | Zwischensumme |
| | | STS | | Nicht-STS | | | davon SRT | | STS | Nicht-STS | | | STS | Nicht-STS | | |
| | | | davon SRT | | davon SRT | | | | | | | | | | | |
| 1 | **Gesamtrisikoposition** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Mengengeschäft (insgesamt) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Hypothekenkredite für Wohnimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditkarten | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Großkundenkredite (insgesamt) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Kredite an Unternehmen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Leasing und Forderungen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Sonstige Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU-SEC2 – Verbriefungspositionen im Handelsbuch**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Institut tritt als Originator auf | | | | Institut tritt als Sponsor auf | | | | Institut tritt als Anleger auf | | | |
| | | Traditionelle Verbriefung | | Synthetische Verbriefung | Zwischensumme | Traditionelle Verbriefung | | Synthetische Verbriefung | Zwischensumme | Traditionelle Verbriefung | | Synthetische Verbriefung | Zwischensumme |
| | | STS | Nicht-STS | | | STS | Nicht-STS | | | STS | Nicht-STS | | |
| 1 | **Gesamtrisikoposition** | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Mengengeschäft (insgesamt) | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Hypothekenkredite für Wohnimmobilien | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Kreditkarten | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Großkundenkredite (insgesamt) | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Kredite an Unternehmen | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Leasing und Forderungen | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Sonstige Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU-SEC3 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Originator oder Sponsor auftritt**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | EU-p | EU-q |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Risikopositionswerte (nach Risikogewichtungsbändern (RW)/Abzügen) | | | | | Risikopositionswerte (nach Regulierungsansatz) | | | | RWEA (nach Regulierungsansatz) | | | | Kapitalanforderung nach Obergrenze | | | |
| | | ≤20 % RW | >20 % bis 50 % RW | >50 % bis 100 % RW | >100 % bis <1250 % RW | 1250 % RW/Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW/Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW Abzüge |
| 1 | **Gesamtrisikoposition** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Traditionelle Geschäfte | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Davon STS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Davon STS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Synthetische Geschäfte | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | EU-p | EU-q |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Risikopositionswerte (nach Risikogewichtungsbändern (RW)/Abzügen) | | | | | Risikopositionswerte (nach Regulierungsansatz) | | | | RWEA (nach Regulierungsansatz) | | | | Kapitalanforderung nach Obergrenze | | | |
| | | ≤20 % RW | >20 % bis 50 % RW | >50 % bis 100 % RW | >100 % bis <1250 % RW | 1250 % RW/Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW/Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW/Abzüge | SEC-IRBA | SEC-ERBA (einschließlich IAA) | SEC-SA | 1250 % RW/Abzüge |
| 1 | **Gesamtrisikoposition** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Traditionelle Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Davon STS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Davon STS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Synthetische Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Verbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Mengengeschäft | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Großkundenkredite | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Wiederverbriefung | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU-SEC5 – vom Institut verbriefte Risikopositionen – ausgefallene Risikopositionen und spezifische Kreditrisikoanpassungen**

| | | a | b | c |
|---|---|---|---|---|
| | | Vom Institut verbriefte Risikopositionen – Institut tritt als Originator oder Sponsor auf | | |
| | | Ausstehender Gesamtnominalbetrag | | Gesamtbetrag der spezifischen Kreditrisikoanpassungen im Zeitraum |
| | | | Davon ausgefallene Risikopositionen | |
| **1** | **Gesamtrisikoposition** | | | |
| 2 | Mengengeschäft (insgesamt) | | | |
| 3 | Hypothekenkredite für Wohnimmobilien | | | |
| 4 | Kreditkarten | | | |
| 5 | Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | | | |
| 6 | Wiederverbriefung | | | |
| 7 | Großkundenkredite (insgesamt) | | | |
| 8 | Kredite an Unternehmen | | | |
| 9 | Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien | | | |
| 10 | Leasing und Forderungen | | | |
| 11 | Sonstige Großkundenkredite | | | |
| 12 | Wiederverbriefung | | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Tabelle EU MRA: Qualitative Offenlegungspflichten im Zusammenhang mit dem Marktrisiko**

| | | Freitext |
|---|---|---|
| a) | **Artikel 435 Absatz 1 Buchstaben a und d CRR**<br><br>Eine Beschreibung der Strategien und Verfahren des Instituts für die Steuerung des Marktrisikos und eine Beschreibung der Leitlinien des Instituts für die Risikoabsicherung und -minderung und die Strategien und Verfahren zur Überwachung der laufenden Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung getroffenen Maßnahmen. | |
| b) | **Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe b CRR**<br><br>Eine Beschreibung von Struktur und Organisation der Marktrisikomanagementfunktion, einschließlich einer Beschreibung der zur Umsetzung der unter a erläuterten Strategien und Prozesse des Instituts geschaffenen Struktur für die Marktrisikosteuerung, die über die Beziehungen und die Kommunikationsmechanismen zwischen den verschiedenen, mit dem Marktrisikomanagement befassten Bereichen Aufschluss gibt. | |
| c) | **Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe c CRR**<br><br>Umfang und Art der Risikoberichts- und -messsysteme. | |
| EU d) | **Artikel 445 Absatz 1 CRR**<br><br>Einen allgemeinen Überblick über die Handelsbuchpositionen für Institute, die den vereinfachten Standardansatz oder den alternativen Standardansatz anwenden. | |

**Meldebogen EU MR1 – Marktrisiko beim alternativen Standardansatz (ASA)**

| | | a |
|---|---|---|
| | | Eigenmittelanforderungen insgesamt (OFR) |
| | **Sensitivitätsgestützte Methode** | |
| 1 | Allgemeines Zinsrisiko (GIRR) | |
| 2 | Aktienkursrisiko (EQU) | |
| 3 | Warenpositionsrisiko (COM) | |
| 4 | Fremdwährungsrisiko (FX) | |
| 5 | Kreditspreadrisiko (CSR) bei Nicht-Verbriefungspositionen | |
| 6 | Kreditspreadrisiko bei nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogenen Verbriefungspositionen (CSR außerhalb des alternativen Korrelationshandelsportfolios) | |
| 7 | Kreditspreadrisiko bei in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogenen Verbriefungspositionen (CSR des alternativen Korrelationshandelsportfolios) | |
| | **Ausfallrisiko** | |
| 8 | Nicht-Verbriefungspositionen | |
| 9 | Nicht in das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungspositionen (außerhalb des alternativen Korrelationshandelsportfolios) | |
| 10 | In das alternative Korrelationshandelsportfolio einbezogene Verbriefungspositionen (ACTP) | |
| | **Restrisiko** | |
| EU 11a | Exotische Basiswerte | |
| EU 11b | Andere Restrisiken | |
| 12 | **Summe OFR ASA** | |

**Tabelle EU MRB: Qualitative Offenlegungspflichten von Instituten, die den alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz (AIMA) anwenden**

| | | Freitext |
|---|---|---|
| EU a) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe a CRR**<br>Eine Beschreibung der Ziele, die mit den Handelstätigkeiten verfolgt werden, und der Verfahren zur Ermittlung, Messung, Überwachung und Kontrolle der Marktrisiken des Instituts. | |
| EU b) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe b CRR**<br>Eine Beschreibung der in Artikel 104 Absatz 1 genannten Grundsätze zur Ermittlung der Positionen, die dem Handelsbuch zuzurechnen sind. | |
| EU c) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe e CRR**<br>Eine Beschreibung der Struktur, Organisation und Steuerung ihrer Marktrisikomanagement-Funktion. | |
| **Artikel 455 Absatz 1 Buchstaben c und d CRR**<br>A) B) Die Institute legen eine allgemeine Beschreibung der Struktur des Handelstischs und der Arten von Instrumenten vor, die der AIMA-Handelstisch umfasst. Sie legen insbesondere Folgendes offen: | | |
| B a) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe c CRR**<br>Eine allgemeine Beschreibung der Struktur der Handelstische, die von dem in Artikel 325az genannten internen Modell erfasst werden, einschließlich einer allgemeinen Beschreibung der Geschäftsstrategie eines jeden Handelstisches, der an den einzelnen Handelstischen jeweils zulässigen Instrumente und der jeweils wichtigsten Risikoarten. | |
| | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe d CRR**<br>Einen allgemeinen Überblick über die Handelsbuchpositionen, die nicht von dem in Artikel 325az genannten internen Modell erfasst werden, einschließlich einer allgemeinen Beschreibung der Struktur der Handelstische und der Art der den Handelstischen oder den Handelstischkategorien gemäß Artikel 104b zugewiesenen Instrumente. | |
| **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe f CRR**<br>B) C) E) Die Institute beschreiben die wichtigsten Charakteristika der auf konsolidierter Ebene verwendeten Modelle, einschließlich der Ansätze, die für die Validierung der Modelle und Modellierungsverfahren genutzt werden. Die Institute legen insbesondere Folgendes vor: | | |
| B b) c) d) e) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstaben f und i CRR**<br>Eine Beschreibung des Anwendungsbereichs, die wichtigsten Merkmale und die wesentlichen Modellierungsoptionen der in Artikel 325az genannten verschiedenen alternativen internen Modelle zur Berechnung der Risikopositionsbeträge für die wichtigsten auf konsolidierter Ebene verwendeten Modelle sowie eine Erläuterung, inwieweit diese internen Modelle alle auf konsolidierter Ebene verwendeten Modelle repräsentieren, gegebenenfalls einschließlich<br>i) einer allgemeinen Beschreibung des Modellierungsansatzes, der zur Berechnung des in Artikel 325ba Absatz 1 | |
| C a) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe f Ziffer ii CRR**<br>Eine allgemeine Beschreibung der Methode, die zur Berechnung des in Artikel 325ba Absatz 1 Buchstabe b genannten Stressszenario-Risikomaßes verwendetet wird, bei der es sich nicht um die in Artikel 325bk Absatz 3 vorgesehenen Präzisierungen handelt; | |
| **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe f Ziffer iii CRR**<br>D) Institute, die zur Berechnung der Eigenmittelanforderung für das Ausfallrisiko interne Modelle verwenden, übermitteln folgende Informationen: | | |
| a) b) | **Artikel 455 Absatz 1 Buchstabe f Ziffer iii CRR**<br>Eine allgemeine Beschreibung des Modellierungsansatzes, der zur Berechnung der in Artikel 325ba Absatz 2 genannten Eigenmittelanforderung für das Ausfallrisiko verwendet wird, einschließlich der Häufigkeit der Datenaktualisierung. | |

## Meldebogen EU MR2 – Marktrisiko beim alternativen auf einem internen Modell beruhenden Ansatz (AIMA)

| | | | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Im laufenden Quartal | | | | | Im vorherigen Quartal | |
| | | | Letzter Stand | Risikomaß in den vorangegangenen 60 Geschäftstagen / 12 Wochen | | | Anzahl der Überschreitungen aus Rückvergleichen | Letzter Stand | Risikomaß in den vorangegangenen 60 Geschäftstagen / 12 Wochen |
| | | | | Mittelwert | Höchster Wert | Niedrigster Wert | | | Mittelwert |
| **RISIKOKOMPONENTEN** | | | | | | | | | |
| 1 | Undiversifizierter Expected Shortfall (UESt) | | | | | | | | |
| 2 | Undiversifizierter Expected Shortfall für jede Risikofaktorgruppe (UESti) | Zinsänderungsrisiko | | | | | | | |
| 3 | | Eigenkapitalpositions-risiko | | | | | | | |
| 4 | | Warenpositionsrisiko | | | | | | | |
| 5 | | Währungsrisiko | | | | | | | |
| 6 | | Kreditspread | | | | | | | |
| 7 | Summe des undiversifizierten Expected Shortfall für die Risikofaktorgruppen (∑UESit) | | | | | | | | |
| 8 | Expected Shortfall ($ES_t$) | | | | | | | | |
| 9 | Stressszenario-Risikomaß ($SS_t$) | | | | | | | | |
| 10 | Eigenmittelanforderung für das Ausfallrisiko | | | | | | | | |
| **EIGENMITTELANFORDERUNGEN** | | | **Im laufenden Quartal** | | | | | **Im vorherigen Quartal** | |
| 11 | PLAaddon | | | | | | | | |
| 12 | OFR für bilanzielle und außerbilanzielle Geschäfte plus PLAaddon (AIMA + PLAaddon) | | | | | | | | |
| 13 | Summe ASA OFR für Handelstische, die den AIMA nicht anwenden dürfen (ASAnon-aima) | | | | | | | | |
| 14 | Unterschied bei den OFR nach AIMA und ASA für AIMA-Handelstische (AIMA - ASAaima) | | | | | | | | |
| 15 | ASA OFR für alle Handelstische (einschließlich derjenigen, bei denen nach einem AIMA verfahren wird) (ASAall-Portfolio) | | | | | | | | |
| 16 | Summe OFR AIMA (AIMAtotal) | | | | | | | | |

## Meldebogen EU MR3 – Marktrisiko beim vereinfachten Standardansatz (SSA)

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Eigenmittelanforderungen | | | |
| | | Outright-Termingeschäfte | Optionen | | |
| | | | Vereinfachter Ansatz | Delta-Plus-Ansatz | Szenario-Ansatz |
| 1 | Zinsrisiko (allgemein und spezifisch) | | | | |
| 2 | Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch) | | | | |
| 3 | **Warenpositionsrisiko** | | | | |
| 4 | **Fremdwährungsrisiko** | | | | |
| 5 | **Verbriefung (spezifisches Risiko)** | | | | |
| 6 | **Summe OFR SSA** | | | | |

**Tabelle EU CVAA – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf das Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung**

| | | Freitext |
|---|---|---|
| a) | **Artikel 445a Absatz 1 Buchstabe a CRR**<br><br>Eine Beschreibung der Verfahren des Instituts zur Steuerung des Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung, einschließlich:<br>- einer Beschreibung der Verfahren zur Ermittlung, Messung, Überwachung und Kontrolle der Risiken einer Anpassung der Kreditbewertung des Instituts;<br>- einer Beschreibung der Leitlinien des Instituts für die Risikoabsicherung und -minderung und der Strategien und Verfahren zur Überwachung der laufenden Wirksamkeit der zur Risikoabsicherung getroffenen Maßnahmen. | |
| b) | **Artikel 445a Absatz 1 Buchstabe b CRR**<br><br>Eine Erklärung, ob das Institut alle in Artikel 273a Absatz 2 genannten Bedingungen erfüllt; sofern diese Bedingungen erfüllt sind, ob das Institut sich dafür entschieden hat, die Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko anhand des in Artikel 385 dargelegten vereinfachten Ansatzes zu berechnen; sofern die Institute sich dafür entschieden haben, die Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko anhand des vereinfachten Ansatzes zu berechnen, die Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko gemäß diesem Ansatz. | |

**Meldebogen EU CVA 1 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem reduzierten Basisansatz (R-BA)**
**Format: Unveränderlich**

| | | a | b |
|---|---|---|---|
| | | Komponenten der Eigenmittelanforderungen | Eigenmittelanforderungen |
| 1 | Aggregation systematischer Komponenten des CVA-Risikos | | |
| 2 | Aggregation spezifischer Komponenten des CVA-Risikos | | |
| 3 | Insgesamt | | |

**Tabelle EU CVAB – Qualitative Offenlegungspflichten in Bezug auf das CVA-Risiko für Institute, die den Standardansatz anwenden**

| Artikel 445a Absatz 2 Buchstabe a CRR | | Freitext |
|---|---|---|
| a) | Eine Beschreibung der Struktur, Organisation und Steuerung der internen CVA-Risikomanagementfunktion des Instituts, einschließlich einer Beschreibung des CVA-Risikomanagementrahmens der Bank; | |
| b) | eine Beschreibung der Art und Weise, wie die Mitglieder der Geschäftsleitung am CVA-Risikomanagementrahmen beteiligt sind; | |
| c) | eine Übersicht über die Steuerung des CVA-Risikomanagementrahmens (z. B. Dokumentation, unabhängige Abteilung zur Risikosteuerung und -überwachung, unabhängige Prüfung, unabhängige Erfassung von Daten der Geschäftsfelder) | |

**Meldebogen EU CVA 2 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem vollständigen Basisansatz (F-BA)**
**Format: Unveränderlich**

| | | a | EU b |
|---|---|---|---|
| | | Eigenmittelanforderungen | Nominalwert der CVA-Absicherungen |
| 1 | $BACVA^{csr\text{-}nicht\ abgesichert}$ | | |
| 2 | $BACVA^{csr\text{-}abgesichert}$ | | |
| 3 | Insgesamt | | |
| | | | |
| EU 4 | Einzeladressen-Kreditausfallswaps | | |
| EU 5 | Index-CDS | | |
| EU 6 | Insgesamt | | |

**Meldebogen EU CVA3 – Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem Standardansatz (SA)**
**Format: Unveränderlich**

| | | a | b | EU c |
|---|---|---|---|---|
| | | Eigenmittelanforderungen | Anzahl der Gegenparteien | Nominalwert der CVA-Absicherungen |
| | **Risikoklassen** | | | |
| 1 | Zinsänderungsrisiko | | | |
| 2 | Fremdwährungsrisiko | | | |
| 3 | Referenz-Kreditspreadrisiko | | | |
| 4 | Aktienkursrisiko | | | |
| 5 | Warenpositionsrisiko | | | |
| 6 | Gegenpartei-Kreditspreadrisiko | | | |
| 7 | **Insgesamt** | | | |
| | | | | |
| | **Arten der Geschäfte mit einer Gegenpartei** | | | |
| EU 8 | Zentralbanken | | | |
| EU 9 | Sektor Staat | | | |
| EU 10 | Kreditinstitute | | | |
| EU 11 | Wertpapierfirmen | | | |
| EU 12 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften (außer Wertpapierfirmen) | | | |
| EU 13 | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | | | |
| EU 14 | **Insgesamt** | | | |
| | | | | |
| | **CVA-Absicherungen** | | | |
| EU 15 | Einzeladressen-Kreditausfallswaps | | | |
| EU 16 | Index-CDS | | | |
| EU 17 | Sonstige Derivate, die als CVA-Risikoabsicherung eingestuft sind | | | |
| EU 18 | **Insgesamt** | | | |

**Meldebogen EU CVA4 – RWEA-Flussrechnung des Risikos einer Anpassung der Kreditbewertung nach dem Standardansatz (SA)**
**Format: Unveränderlich**

| | | a |
|---|---|---|
| | | Risikogewichteter Positionsbetrag |
| 1 | Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode | |
| 2 | Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der laufenden Berichtsperiode | |

**Tabelle EU ORA - Qualitative Angaben zum operationellen Risiko**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Rechtsgrundlage | Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|---|
| Artikel 446 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe a CRR | a) | Offenlegung von Risikomanagementzielen und -politik |
| Artikel 446 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe b CRR | b) | Offenlegung der Struktur und Organisation der Funktion für die Steuerung operationeller Risiken |
| Artikel 446 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe c CRR | c) | Beschreibung des Umfangs und der Art des Messsystems |
| Artikel 446 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe c CRR | d) | Beschreibung des Umfangs und der Art des Berichterstattungsrahmens für operationelle Risiken |
| Artikel 446 Absatz 1 Buchstabe a und Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe d CRR | e) | Beschreibung der Leitlinien und Strategien zur Risikominderung und absicherung |

## Meldebogen EU OR1 – Verluste aufgrund von operationellen Risiken

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | T | T–1 | T–2 | T–3 | T–4 | T–5 | T–6 | T–7 | T–8 | T–9 | Zehnjahres-durchschnitt |
| **Bei einem Schwellenwert von 20 000 €** | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Gesamtbetrag der Verluste aufgrund von operationellen Risiken nach Abzug von Rückflüssen (keine Ausschlüsse) | | | | | | | | | | | |
| 2 | Gesamtanzahl der Verluste aufgrund von operationellen Risiken | | | | | | | | | | | |
| 3 | Gesamtbetrag der ausgenommenen Verluste aufgrund von operationellen Risiken | | | | | | | | | | | |
| 4 | Gesamtzahl der ausgenommenen operationellen Risikoereignisse | | | | | | | | | | | |
| 5 | Gesamtbetrag der Verluste aufgrund von operationellen Risiken nach Abzug von Rückflüssen und ausgenommenen Verlusten | | | | | | | | | | | |
| **Bei einem Schwellenwert von 100 000 €** | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Gesamtbetrag der Verluste aufgrund von operationellen Risiken nach Abzug von Rückflüssen (keine Ausschlüsse) | | | | | | | | | | | |
| 7 | Gesamtanzahl der Verluste aufgrund von operationellen Risiken | | | | | | | | | | | |
| 8 | Gesamtbetrag der ausgenommenen Verluste aufgrund von operationellen Risiken | | | | | | | | | | | |
| 9 | Gesamtzahl der ausgenommenen operationellen Risikoereignisse | | | | | | | | | | | |
| 10 | Gesamtbetrag der Verluste aufgrund von operationellen Risiken nach Abzug von Rückflüssen und ausgenommenen Verlusten | | | | | | | | | | | |
| **Einzelheiten zur Berechnung der Eigenmittel zur Unterlegung des operationellen Risikos** | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Entfällt | | | | | | | | | | | |
| 12 | Entfällt | | | | | | | | | | | |
| 13 | Entfällt | | | | | | | | | | | |

## Meldebogen EU OR2 – Geschäftsindikator, Komponenten und Teilkomponenten

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | Geschäftsindikator und seine Teilkomponenten | T | T-1 | T-2 | Durchschnittswert |
| **1** | **Zins-, Leasing- und Dividendenkomponente (ILDC)** | | | | |
| **EU 1** | **ILDC in Bezug auf das einzelne Institut/die konsolidierte Gruppe (mit Ausnahme der Unternehmen nach Artikel 314 Absatz 3)** | | | | |
| 1a | Zins- und Leasingertrag | | | | |
| 1b | Zins- und Leasingaufwendungen | | | | |
| 1c | Summe der Vermögenswerte/ Aktivakomponente | | | | |
| 1d | Dividendenertrag/ Dividendekomponente | | | | |
| **2** | **Dienstekomponente (SC)** | | | | |
| 2a | Ertrag aus Gebühren und Provisionen | | | | |
| 2b | Aufwendungen für Gebühren und Provisionen | | | | |
| 2c | Sonstige betriebliche Erträge | | | | |
| 2d | Sonstige betriebliche Aufwendungen | | | | |
| **3** | **Finanzkomponente (FC)** | | | | |
| 3a | Nettoertrag/Nettoaufwand aus dem Handelsbuch (TB) | | | | |
| 3b | Nettoertrag/Nettoaufwand aus dem Anlagebuch (BB) | | | | |
| EU 3c | Ansatz zur Bestimmung der TB/BB-Grenze (PBA- oder Rechnungslegungsansatz) | | | | |
| 4 | **Geschäftsindikator (BI)** | | | | |
| 5 | **Geschäftsindikatorkomponente (BIC)** | | | | |

**Offenlegung des BI:**

| | | a |
|---|---|---|
| 6a | BI vor Abzug ausgenommener veräußerter Geschäfte | |
| 6b | Verringerung des BI aufgrund ausgenommener veräußerter Geschäfte | |
| EU 6c | Auswirkungen von Fusionen/Übernahmen auf den BI | |

**Meldebogen EU OR3 – Eigenmittelanforderungen für das operationelle Risiko und Risikopositionsbeträge**

| | | a |
|---|---|---|
| 1 | Geschäftsindikatorkomponente (BIC) | |
| EU 1 | Eigenmittelanforderungen (OROF) nach dem alternativen Standardansatz (ASA) gemäß Artikel 314 Absatz 4 | |
| 2 | *Entfällt* | |
| 3 | Mindestanforderungen an Eigenmittel für das operationelle Risiko (OROF) | |
| 4 | Risikopositionsbeträge (REA) für das operationelle Risiko | |

**Tabelle EU IRRBBA – Qualitative Angaben zu Zinsrisiken bei Geschäften des Anlagebuchs**

Frei formatierbare Textfelder für die Offenlegung qualitativer Angaben

| Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext | | Rechtsgrundlage |
|---|---|---|---|
| a) | Eine Beschreibung, wie das Institut das IRRBB für die Zwecke der Risikokontrolle und -messung definiert | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe e |
| b) | Eine Beschreibung der allgemeinen Strategien des Instituts zur Steuerung und Minderung des IRRBB | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe f |
| c) | Die Frequenz der Berechnung der IRRBB-Messgrößen des Instituts und eine Beschreibung der spezifischen Risikomessungen, die das Institut verwendet, um seine Sensitivität gegenüber dem IRRBB zu berechnen | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe e Ziffern i und v; Artikel 448 Absatz 2 |
| d) | Eine Beschreibung der Zinsschock- und Stressszenarien, die das Institut für die Abschätzung von Änderungen des wirtschaftlichen Werts und der Nettozinserträge verwendet (falls zutreffend) | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe e Ziffer iii; Artikel 448 Absatz 2 |
| e) | Eine Beschreibung der wichtigsten Modell- und Parameterannahmen, die von den in Meldebogen EU IRRBB1 genannten Modell- und Parameterannahmen zur Offenlegung abweichen (falls zutreffend) | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe e Ziffer ii; Artikel 448 Absatz 2 |
| f) | Eine ausführliche Beschreibung, wie die Bank ihr IRRBB absichert, sowie der damit verbundenen Rechnungslegungsbehandlung (falls zutreffend) | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe e Ziffer iv; Artikel 448 Absatz 2 |
| g) | Eine Beschreibung der wichtigsten Modell- und Parameterannahmen, die für die IRRBB-Messgrößen in Meldebogen EU IRRBB1 verwendet wurden (falls zutreffend) | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe c; Artikel 448 Absatz 2 |
| h) | Eine Erläuterung der Bedeutung der IRRBB-Messgrößen und signifikanter Abweichungen dieser Messgrößen seit der letzten Offenlegung | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe d |
| i) | Sonstige einschlägige Angaben zu den in Meldebogen EU IRRBB1 offengelegten IRRBB-Messgrößen (optional) | | |
| 1) 2) | Offenlegung der unbefristeten Einlagen zugeordneten durchschnittlichen und längsten Frist für Zinsanpassungen | | Artikel 448 Absatz 1 Buchstabe g |

## Meldebogen EU IRRBB1 – Zinsrisiken bei Geschäften des Anlagebuchs

| Aufsichtliche Schockszenarien | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Änderungen des wirtschaftlichen Werts des Eigenkapitals | | Änderungen der Nettozinserträge | |
| | | Laufender Zeitraum | Letzter Zeitraum | Laufender Zeitraum | Letzter Zeitraum |
| 1 | Paralleler Aufwärtsschock | | | | |
| 2 | Paralleler Abwärtsschock | | | | |
| 3 | Steepener-Schock | | | | |
| 4 | Flattener-Schock | | | | |
| 5 | Aufwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen | | | | |
| 6 | Abwärtsschock bei den kurzfristigen Zinsen | | | | |

**Tabelle EU REMA – Vergütungspolitik**

Hier sind die zentralen Merkmale der Vergütungspolitik des Instituts zu beschreiben. Darüber hinaus ist anzugeben, wie diese Politik umgesetzt wird. Darzulegen sind insbesondere die folgenden Merkmale, soweit relevant:

| | Qualitative Offenlegungen |
|---|---|
| a) | Informationen über die für die Vergütungsaufsicht verantwortlichen Gremien. Dies umfasst:<br>• Bezeichnung, Zusammensetzung und Mandat des für die Vergütungsaufsicht verantwortlichen Hauptgremiums (Leitungsorgan oder Vergütungsausschuss, falls zutreffend) sowie Zahl der Sitzungen dieses Hauptgremiums während des Geschäftsjahres.<br>• Externe Berater, deren Dienste in Anspruch genommen wurden, Stelle, die diesen Beratern ihren Auftrag erteilt hat, und Bereiche des Vergütungsrahmens, die dieser Auftrag betrifft.<br>• Eine Beschreibung des Geltungsbereichs der Vergütungspolitik des Instituts (z. B. nach Regionen oder Geschäftsbereichen), aus der auch hervorgeht, inwieweit diese für Tochtergesellschaften und Zweigniederlassungen in Drittländern gilt.<br>• Eine Beschreibung der Mitarbeiter oder Mitarbeiterkategorien, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben. |
| b) | Angaben zu Gestaltung und Struktur des Vergütungssystems für identifizierte Mitarbeiter. Dies umfasst:<br>• Einen Überblick über die zentralen Merkmale und Zielsetzungen der Vergütungspolitik sowie Informationen über den Entscheidungsprozess, der zur Festlegung der Vergütungspolitik führt, und die Rolle der maßgeblichen Interessenträger.<br>• Informationen über die Kriterien für die Erfolgsmessung und die Ex-ante- und Ex-post-Risikoanpassung.<br>• Informationen darüber, ob das Leitungsorgan oder der Vergütungsausschuss, falls ein solcher eingerichtet wurde, die Vergütungspolitik des Instituts im vorangegangenen Jahr überprüft hat und – falls ja – eine Übersicht über alle vorgenommenen Änderungen, über die Gründe für diese Änderungen und über deren Auswirkungen auf die Vergütung.<br>• Informationen darüber, wie das Institut sicherstellt, dass Mitarbeiter in internen Kontrollfunktionen unabhängig von den von ihnen kontrollierten Geschäftsbereichen vergütet werden.<br>• Regelungen und Kriterien, nach denen garantierte variable Vergütungen und Abfindungen gewährt werden. |
| c) | Beschreibung, in welcher Weise die Vergütungsverfahren aktuellen und künftigen Risiken Rechnung tragen. Dies muss einen Überblick über die zentralen Risiken, deren Messung und die Auswirkungen dieser Messungen auf die Vergütung einschließen. |
| d) | Die gemäß Artikel 94 Absatz 1 Buchstabe g CRD festgelegten Werte für das Verhältnis zwischen dem festen und dem variablen Vergütungsbestandteil. |
| e) | Beschreibung der Art und Weise, in der das Institut sich bemüht, das Ergebnis während des Zeitraums der Ergebnismessung mit der Höhe der Vergütung zu verknüpfen. Dies umfasst:<br>• Einen Überblick über die wichtigsten Kriterien und Parameter der Ergebnismessung für das Institut, Geschäftsbereiche und einzelne Personen.<br>• Einen Überblick darüber, wie die variable Vergütung einzelner Mitarbeiter mit dem Ergebnis des Instituts und dem Ergebnis des betreffenden Mitarbeiters verknüpft ist.<br>• Informationen darüber, anhand welcher Kriterien das Verhältnis zwischen den verschiedenen Arten der gewährten Instrumente wie Anteilen, gleichwertigen Beteiligungen, Optionen und sonstigen Instrumenten bestimmt wird.<br>• Informationen darüber, welche Maßnahmen das Institut treffen will, wenn bei der Anpassung variabler Vergütungsbestandteile die Ergebnisparameter schwach sind, einschließlich der Kriterien, anhand deren das Institut „schwache“ Ergebnisparameter bestimmt. |
| f) | Beschreibung der Art und Weise, wie das Institut die Vergütung an das langfristige Ergebnis anzupassen sucht. Dies umfasst:<br>• Einen Überblick über die Regelungen des Instituts zur Zurückbehaltung von Vergütungszahlungen, zur Auszahlung in Form von Instrumenten, zu Sperrfristen und zum Bezug variabler Vergütungen einschließlich in Fällen, in denen es Unterschiede zwischen Mitarbeitern oder Mitarbeiterkategorien gibt.<br>• Informationen über die Kriterien des Instituts für Ex-post-Anpassungen (Abschlag während der Zurückbehaltung und Rückforderung nach Bezug, sofern nach nationalem Recht zulässig).<br>• Falls zutreffend, eventuelle Pflicht zur Beteiligung am Gesellschaftskapital für identifizierte Mitarbeiter. |
| g) | Beschreibung der wichtigsten Parameter und Begründungen für Systeme mit variablen Bestandteilen und sonstige Sachleistungen gemäß Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe f CRR. Dies umfasst:<br>• Informationen zu den speziellen Leistungsindikatoren, die zur Bestimmung der variablen Vergütungsbestandteile herangezogen werden, und die Kriterien für die Bestimmung des Verhältnisses zwischen den verschiedenen Arten der gewährten Instrumente, wozu Anteile, gleichwertige Beteiligungen, an Anteile geknüpfte Instrumente, gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente, Optionen und andere Instrumente zählen. |
| h) | Wenn von dem betreffenden Mitgliedstaat oder der zuständigen Behörde angefordert, die Gesamtvergütung jedes Mitglieds des Leitungsorgans oder der Geschäftsleitung. |
| i) | Gemäß Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe k CRR Angaben dazu, ob für das Institut eine Ausnahme nach Artikel 94 Absatz 3 CRD gilt.<br>• Für die Zwecke dieses Buchstabens geben Institute, für die eine derartige Ausnahme gilt, an, ob diese aufgrund von Artikel 94 Absatz 3 Buchstabe a oder b CRD gewährt wird. Sie geben ferner an, für welche der Vergütungsgrundsätze sie die Ausnahme(n) anwenden, die Zahl der Mitarbeiter, denen die Ausnahme(n) gewährt wird (werden), und ihre Gesamtvergütung, aufgeteilt in |
| j) | Große Institute liefern gemäß Artikel 450 Absatz 2 CRR quantitative Angaben zur Vergütung ihres kollektiven Leitungsorgans und differenzieren dabei nach geschäftsführenden und nicht-geschäftsführenden Mitgliedern. |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen EU REM1 – Für das Geschäftsjahr gewährte Vergütung**

| | | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion | Leitungsorgan - Leitungsfunktion | Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung | Sonstige identifizierte Mitarbeiter |
| 1 | Feste Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | |
| 2 | | Feste Vergütung insgesamt | | | | |
| 3 | | Davon: monetäre Vergütung | | | | |
| 4 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| EU-4 a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | |
| 5 | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | |
| EU-5x | | Davon: sonstige Instrumente | | | | |
| 6 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| 7 | | Davon: sonstige Positionen | | | | |
| 8 | | (Gilt nicht in der EU) | | | | |
| 9 | Variable Vergütung | Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | |
| 10 | | Variable Vergütung insgesamt | | | | |
| 11 | | Davon: monetäre Vergütung | | | | |
| 12 | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-13a | | Davon: Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | |
| EU-14a | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-13b | | Davon: an Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | |
| EU-14b | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| EU-14x | | Davon: sonstige Instrumente | | | | |
| EU-14y | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| 15 | | Davon: sonstige Positionen | | | | |
| 16 | | Davon: zurückbehalten | | | | |
| 17 | Vergütung insgesamt (2 + 10) | | | | | |

**Meldebogen EU REM2 – Sonderzahlungen an Mitarbeiter, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben (identifizierte Mitarbeiter)**

| | | a | b | c | d |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion | Leitungsorgan - Leitungsfunktion | Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung | Sonstige identifizierte Mitarbeiter |
| | Garantierte variable Vergütung – Gesamtbetrag | | | | |
| 1 | Gewährte garantierte variable Vergütung - Zahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | |
| 2 | Gewährte garantierte variable Vergütung - Gesamtbetrag | | | | |
| 3 | Davon: während des Geschäftsjahres ausgezahlte garantierte variable Vergütung, die nicht auf die Obergrenze für Bonuszahlungen | | | | |
| | Die in früheren Zeiträumen gewährten Abfindungen, die während des Geschäftsjahres ausgezahlt wurden | | | | |
| 4 | In früheren Perioden gewährte, während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen – Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | |
| 5 | In früheren Perioden gewährte, während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen - Gesamtbetrag | | | | |
| | Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen | | | | |
| 6 | Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen - Anzahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | |
| 7 | Während des Geschäftsjahres gewährte Abfindungen - Gesamtbetrag | | | | |
| 8 | Davon: während des Geschäftsjahres gezahlt | | | | |
| 9 | Davon: zurückbehalten | | | | |
| 10 | Davon: während des Geschäftsjahres gezahlte Abfindungen, die nicht auf die Obergrenze für Bonuszahlungen angerechnet werden | | | | |
| 11 | Davon: höchste Abfindung, die einer einzigen Person gewährt wurde | | | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen REM3 – Zurückbehaltene Vergütung**

| | | a | b | c | d | e | f | EU - g | EU - h |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Zurückbehaltene und einbehaltene Vergütung | Gesamtbetrag der für frühere Leistungsperioden gewährten, zurückbehaltenen Vergütungen | Davon: im Geschäftsjahr zu beziehen | Davon: in nachfolgenden Geschäftsjahren zu beziehen | Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückbehaltenen, im Geschäftsjahr zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden | Höhe von Leistungsanpassungen, die im Geschäftsjahr bei zurückbehaltenen, in künftigen jährlichen Leistungsperioden zu beziehenden Vergütungen vorgenommen wurden | Gesamthöhe der durch nachträgliche implizite Anpassungen bedingten Anpassungen während des Geschäftsjahres (wie Wertänderungen, die auf veränderte Kurse der betreffenden Instrumente zurückzuführen sind) | Gesamthöhe der vor dem Geschäftsjahr gewährten, zurückbehaltenen Vergütungen, die im Geschäftsjahr tatsächlich gezahlt wurden | Gesamthöhe der für frühere Leistungsperioden gewährten und zurückbehaltenen Vergütungen, die erdient sind, aber Sperrfristen unterliegen |
| 1 | Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion | | | | | | | | |
| 2 | Monetäre Vergütung | | | | | | | | |
| 3 | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | | | | | |
| 4 | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | | | | | |
| 5 | Sonstige Instrumente | | | | | | | | |
| 6 | Sonstige Positionen | | | | | | | | |
| 7 | Leitungsorgan - Leitungsfunktion | | | | | | | | |
| 8 | Monetäre Vergütung | | | | | | | | |
| 9 | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | | | | | |
| 10 | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | | | | | |
| 11 | Sonstige Instrumente | | | | | | | | |
| 12 | Sonstige Positionen | | | | | | | | |
| 13 | Sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung | | | | | | | | |
| 14 | Monetäre Vergütung | | | | | | | | |
| 15 | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | | | | | |
| 16 | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | | | | | |
| 17 | Sonstige Instrumente | | | | | | | | |
| 18 | Sonstige Positionen | | | | | | | | |
| 19 | Sonstige identifizierte Mitarbeiter | | | | | | | | |
| 20 | Monetäre Vergütung | | | | | | | | |
| 21 | Anteile oder gleichwertige Beteiligungen | | | | | | | | |
| 22 | An Anteile geknüpfte Instrumente oder gleichwertige nicht liquiditätswirksame Instrumente | | | | | | | | |
| 23 | Sonstige Instrumente | | | | | | | | |
| 24 | Sonstige Positionen | | | | | | | | |
| 25 | Gesamtbetrag | | | | | | | | |

**Meldebogen EU REM4 – Vergütungen von 1 Mio. EUR oder mehr pro Jahr**

| | | a |
|---|---|---|
| | in EUR | Identifizierte Mitarbeiter, die ein hohes Einkommen im Sinne von Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe i CRR beziehen |
| 1 | 1 000 000 bis unter 1 500 000 | |
| 2 | 1 500 000 bis unter 2 000 000 | |
| 3 | 2 000 000 bis unter 2 500 000 | |
| 4 | 2 500 000 bis unter 3 000 000 | |
| 5 | 3 000 000 bis unter 3 500 000 | |
| 6 | 3 500 000 bis unter 4 000 000 | |
| 7 | 4 000 000 bis unter 4 500 000 | |
| 8 | 4 500 000 bis unter 5 000 000 | |
| 9 | 5 000 000 bis unter 6 000 000 | |
| 10 | 6 000 000 bis unter 7 000 000 | |
| 11 | 7 000 000 bis unter 8 000 000 | |
| x | Diese Liste ist verlängerbar, sollten weitere Vergütungsstufen benötigt werden. | |

**Meldebogen EU REM5 - Angaben zur Vergütung der Mitarbeiter, deren berufliche Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Risikoprofil des Instituts haben (identifizierte Mitarbeiter)**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Vergütung Leitungsorgan | | | Geschäftsfelder | | | | | | |
| | | Leitungsorgan - Aufsichtsfunktion | Leitungsorgan - Leitungsfunktion | Gesamtsumme Leitungsorgan | Investmentbanking | Privatkundengeschäft (Retail Banking) | Vermögensverwaltung | Unternehmens-funktionen | Unabhängige interne Kontroll-funktionen | Alle Sonstigen | Insgesamt |
| 1 | Gesamtanzahl der identifizierten Mitarbeiter | | | | | | | | | | |
| 2 | Davon: Mitglieder des Leitungsorgans | | | | | | | | | | |
| 3 | Davon: sonstige Mitglieder der Geschäftsleitung | | | | | | | | | | |
| 4 | Davon: sonstige identifizierte Mitarbeiter | | | | | | | | | | |
| 5 | Gesamtvergütung der identifizierten Mitarbeiter | | | | | | | | | | |
| 6 | Davon: variable Vergütung | | | | | | | | | | |
| 7 | Davon: feste Vergütung | | | | | | | | | | |

**Meldebogen EU AE1 — Belastete und unbelastete Vermögenswerte**

| | | Buchwert belasteter Vermögenswerte | | Beizulegender Zeitwert belasteter | | Buchwert unbelasteter Vermögenswerte | | Beizulegender Zeitwert unbelasteter | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | davon: unbelastet als EHQLA und HQLA einstufbar | | davon: unbelastet als EHQLA und HQLA einstufbar | | davon: EHQLA und HQLA | | davon: EHQLA und HQLA |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| **010** | **Vermögenswerte des offenlegenden Instituts** | | | | | | | | |
| 030 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | |
| 040 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | |
| 050 | Davon: gedeckte Schuldverschreibungen | | | | | | | | |
| 060 | Davon: Verbriefungen | | | | | | | | |
| 070 | Davon: von Staaten begeben | | | | | | | | |
| 080 | Davon: von Finanzunternehmen begeben | | | | | | | | |
| 090 | Davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | | | | | | | | |
| 120 | Sonstige Vermögenswerte | | | | | | | | |

## Meldebogen EU AE2 - Entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen

| | | Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommener Sicherheiten oder | | Unbelastet | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Beizulegender Zeitwert | |
| | | | davon: unbelastet als EHQLA und HQLA einstufbar | | davon: EHQLA und HQLA |
| | | 010 | 030 | 040 | 060 |
| **130** | **Vom offenlegenden Institut entgegengenommene Sicherheiten** | | | | |
| 140 | Jederzeit kündbare Darlehen | | | | |
| 150 | Eigenkapitalinstrumente | | | | |
| 160 | Schuldverschreibungen | | | | |
| 170 | Davon: gedeckte Schuldverschreibungen | | | | |
| 180 | Davon: Verbriefungen | | | | |
| 190 | Davon: von Staaten begeben | | | | |
| 200 | Davon: von Finanzunternehmen begeben | | | | |
| 210 | Davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | | | | |
| 220 | Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen | | | | |
| 230 | Sonstige entgegengenommene Sicherheiten | | | | |
| **240** | **Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder Verbriefungen** | | | | |
| **241** | **Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte Verbriefungen** | | | | |
| **250** | **SUMME DER ENTGEGENGENOMMENEN SICHERHEITEN UND BEGEBENEN EIGENEN SCHULDVERSCHREIBUNGEN** | | | | |

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen EU AE3 – Belastungsquellen**

| | | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und belasteten Verbriefungen |
|---|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| **010** | **Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten** | | |

**Tabelle EU AE4 – Erklärende Angaben**

Offenlegung qualitativer Informationen gemäß Artikel 443 CRR (Freitext)

| Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext |
|---|---|
| a) | Allgemeine erklärende Angaben zur Belastung von Vermögenswerten |
| b) | Angaben darüber, wie sich das Geschäftsmodell auf die Belastung von Vermögenswerten auswirkt und welche Bedeutung die Belastung für das Geschäftsmodell des Instituts hat. Damit sollen Hintergrundinformationen zu den in den Meldebögen EU AE1 und EU AE2 offengelegten Angaben vermittelt werden. |

**Tabelle 1 – Qualitative Angaben zu Umweltrisiken**

gemäß Artikel 449a CRR

| Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext | |
|---|---|---|
| | **Geschäftsstrategie und -verfahren** | |
| a) | Geschäftsstrategie des Instituts zur Einbeziehung von Umweltfaktoren und -risiken unter Berücksichtigung der Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken auf das Geschäftsumfeld, das Geschäftsmodell, die Strategie und die Finanzplanung des Instituts | |
| b) | Ziele, Vorgaben und Obergrenzen für die kurz-, mittel- und langfristige Bewertung und Bewältigung von Umweltrisiken sowie Leistungsbewertung anhand dieser Ziele, Vorgaben und Obergrenzen, einschließlich Einbeziehung zukunftsbezogener Informationen über die Gestaltung der Geschäftsstrategie und -verfahren | |
| c) | Derzeitige Investitionstätigkeiten und (künftige) Investitionsvorgaben für Umweltziele und EU-taxonomiekonforme Tätigkeiten | |
| d) | Strategien und Verfahren für die direkte und indirekte Zusammenarbeit mit neuen oder bestehenden Gegenparteien in Bezug auf deren Strategien zur Minderung und Verringerung von Umweltrisiken | |
| | **Unternehmensführung** | |
| e) | Zuständigkeiten des Leitungsorgans im Hinblick auf die Festlegung des Risiko-Rahmenkonzepts, die Überwachung und Steuerung der Umsetzung der Ziele, Strategien und Maßnahmen im Zusammenhang mit dem Umweltrisikomanagement in Bezug auf relevante Übertragungswege | |
| f) | Einbeziehung der kurz-, mittel- und langfristigen Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken durch das Leitungsorgan, Organisationsstruktur sowohl innerhalb der Geschäftsbereiche als auch innerhalb der internen Kontrollfunktionen | |
| g) | Einbeziehung von Maßnahmen zur Steuerung von Umweltfaktoren und -risiken in die interne Regelung für die Unternehmensführung, einschließlich der Rolle der Ausschüsse, der Zuweisung von Aufgaben und Zuständigkeiten und der Feedbackschleife vom Risikomanagement zum Leitungsorgan, die die relevanten Übertragungswege abdeckt | |
| h) | Berichtslinien und Häufigkeit der Berichterstattung in Verbindung mit Umweltrisiken | |
| i) | Anpassung der Vergütungspolitik an die Ziele des Instituts im Zusammenhang mit Umweltrisiken | |
| | **Risikomanagement** | |
| j) | Einbeziehung der kurz-, mittel- und langfristigen Auswirkungen von Umweltfaktoren und -risiken in das Risiko-Rahmenkonzept | |
| k) | Definitionen, Methoden und internationale Standards, auf denen das Rahmenkonzept für das Umweltrisikomanagement beruht | |
| l) | Verfahren zur Ermittlung, Messung und Überwachung von Tätigkeiten und Risikopositionen (und gegebenenfalls Sicherheiten), die gegenüber Umweltrisiken anfällig sind, einschließlich relevanter Übertragungswege | |
| m) | Tätigkeiten, Verpflichtungen und Risikopositionen, die zur Minderung von Umweltrisiken beitragen | |
| n) | Einführung von Instrumenten zur Ermittlung, Messung und Steuerung von Umweltrisiken | |
| o) | Ergebnisse der eingesetzten Risikoinstrumente und geschätzte Auswirkungen des Umweltrisikos auf das Risikoprofil hinsichtlich Kapital und Liquidität | |
| p) | Verfügbarkeit, Qualität und Genauigkeit der Daten und Bemühungen zur Verbesserung dieser Aspekte | |
| q) | Beschreibung der Obergrenzen für Umweltrisiken (als Treiber aufsichtsrelevanter Risiken), die festgesetzt werden und deren Überschreitung Eskalationen und Ausschlüsse auslöst | |
| r) | Beschreibung der Verbindung (Übertragungswege) zwischen Umweltrisiken und Kreditrisiko, Liquiditäts- und Finanzierungsrisiko, Marktrisiko, operationellem Risiko und Reputationsrisiko im Rahmenkonzept für das Risikomanagement | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Tabelle 2 – Qualitative Angaben zu sozialen Risiken**

gemäß Artikel 449a CRR

| Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext | |
|---|---|---|
| | **Geschäftsstrategie und -verfahren** | |
| a) | Anpassung der Geschäftsstrategie des Instituts zur Einbeziehung von sozialen Faktoren und Risiken unter Berücksichtigung der Auswirkungen sozialer Risiken auf das Geschäftsumfeld, das Geschäftsmodell, die Strategie und die Finanzplanung | |
| b) | Ziele, Vorgaben und Obergrenzen für die kurz-, mittel- und langfristige Bewertung und Bewältigung sozialer Risiken sowie Leistungsbewertung anhand dieser Ziele, Vorgaben und Obergrenzen, einschließlich Einbeziehung zukunftsbezogener Informationen bei der Gestaltung der Geschäftsstrategie und -verfahren | |
| c) | Strategien und Verfahren für die direkte und indirekte Zusammenarbeit mit neuen oder bestehenden Gegenparteien in Bezug auf deren Strategien zur Minderung und Verringerung sozial schädlicher Tätigkeiten | |
| | **Unternehmensführung** | |
| d) | Zuständigkeiten des Leitungsorgans im Hinblick auf die Festlegung des Risiko-Rahmenkonzepts, die Überwachung und Steuerung der Umsetzung der Ziele, Strategien und Maßnahmen im Zusammenhang mit dem Management sozialer Risiken in Bezug auf die Ansätze der Gegenparteien in folgenden Bereichen: | |
| i) | an die Gemeinschaft und die Gesellschaft gerichtete Tätigkeiten | |
| ii) | Arbeitnehmerbeziehungen und Arbeitsnormen | |
| iii) | Kundenschutz und Produktverantwortung | |
| iv) | Menschenrechte | |
| e) | Einbeziehung von Maßnahmen zur Steuerung sozialer Faktoren und Risiken in die interne Regelung für die Unternehmensführung, einschließlich der Rolle der Ausschüsse, der Zuweisung von Aufgaben und Zuständigkeiten und der Feedbackschleife vom Risikomanagement zum Leitungsorgan | |
| f) | Berichtslinien und Häufigkeit der Berichterstattung in Verbindung mit sozialen Risiken | |
| g) | Anpassung der Vergütungspolitik an die Ziele des Instituts im Zusammenhang mit sozialen Risiken | |
| | **Risikomanagement** | |
| h) | Definitionen, Methoden und internationale Standards, auf denen das Rahmenkonzept für das Management sozialer Risiken beruht | |
| i) | Verfahren zur Ermittlung, Messung und Überwachung von Tätigkeiten und Risikopositionen (und gegebenenfalls Sicherheiten), die gegenüber sozialen Risiken anfällig sind, einschließlich relevanter Übertragungswege | |
| j) | Tätigkeiten, Verpflichtungen und Vermögenswerte, die zur Minderung sozialer Risiken beitragen | |
| k) | Einführung von Instrumenten zur Ermittlung und Steuerung sozialer Risiken | |
| l) | Beschreibung, wie die Obergrenzen für soziale Risiken festgesetzt werden und in welchen Fällen die Überschreitung dieser Obergrenzen Eskalationen und Ausschlüsse auslöst | |
| m) | Beschreibung der Verbindung (Übertragungswege) zwischen sozialen Risiken und Kreditrisiko, Liquiditäts- und Finanzierungsrisiko, Marktrisiko, operationellem Risiko und Reputationsrisiko im Rahmenkonzept für das Risikomanagement | |
| | | |

**Tabelle 3 – Qualitative Angaben zu Unternehmensführungsrisiken**

gemäß Artikel 449a CRR

| Zeilennummer | Qualitative Angaben – Freitext | |
|---|---|---|
| | **Unternehmensführung** | |
| a) | Einbeziehung der Leistungsfähigkeit von Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für die Unternehmensführung, einschließlich der Ausschüsse des obersten Leitungsorgans und der Ausschüsse, die für die Entscheidungsfindung in wirtschaftlichen, umweltbezogenen und sozialen Fragen zuständig sind | |
| b) | Einbeziehung der Rolle des obersten Leitungsorgans der Gegenpartei in die Berichterstattung des Instituts über nichtfinanzielle Informationen | |
| c) | Einbeziehung der Leistungsfähigkeit der Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für die Unternehmensführung, einschließlich folgender Aspekte: | |
| i) | ethische Überlegungen | |
| ii) | Strategie- und Risikomanagement | |
| iii) | Inklusivität | |
| iv) | Transparenz | |
| v) | Umgang mit Interessenkonflikten | |
| vi) | interne Kommunikation zu kritischen Bedenken | |
| | **Risikomanagement** | |
| d) | Einbeziehung der Leistungsfähigkeit der Gegenparteien hinsichtlich der Unternehmensführung in die Regelung des Instituts für das Risikomanagement, einschließlich folgender Aspekte: | |
| i) | ethische Überlegungen | |
| ii) | Strategie- und Risikomanagement | |
| iii) | Inklusivität | |
| iv) | Transparenz | |
| v) | Umgang mit Interessenkonflikten | |
| vi) | interne Kommunikation zu kritischen Bedenken | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit**

| | Sektor/Teilsektor | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | | | | | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR) | | | Finanzierte THG-Emissionen (Scope-1-, Scope-2- und Scope-3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO2-Äquivalent) | | THG-Emissionen (Spalte i): auf den Bruttobuchwert bezogener prozentualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmensspezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde | Restlaufzeit | | | | |
| | | | Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818 von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind | Davon ökologisch nachhaltig (CCM) | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen | | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen | | Davon finanzierte Scope-3-Emissionen | | <= 5 Jahre | > 5 Jahre <= 10 Jahre | > 10 Jahre <= 20 Jahre | > 20 Jahre | Durchschnittliche Laufzeit |
| 1 | **Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | *B.05 - Kohlenbergbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | *B.06 - Gewinnung von Erdöl und Erdgas* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | *B.07 - Erzbergbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | *B.08 - Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | *B.09 - Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | C – Verarbeitendes Gewerbe | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | *C.10 - Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | *C.11 - Getränkeherstellung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | *C.12 - Tabakverarbeitung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | *C.13 - Herstellung von Textilien* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | *C.14 - Herstellung von Bekleidung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | *C.15 - Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | *C.16 - Herstellung von Holz-, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel) Herstellung von Korb- und Flechtwaren* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | *C.17 - Herstellung von Papier, Pappe und Waren daraus* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | *C.18 - Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | *C.19 - Kokerei und Mineralölverarbeitung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | *C.20 - Herstellung von chemischen Erzeugnissen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | *C.21 - Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | *C.22 Herstellung von Gummiwaren* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | *C.23 - Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | *C.24 - Metallerzeugung und -bearbeitung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | *C.25 - Herstellung von Metallerzeugnissen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | *C.26 - Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | *C.27 - Herstellung von elektrischen Ausrüstungen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | *C.28 - Maschinenbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | *C.29 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | *C.30 - Sonstiger Fahrzeugbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | *C.31 - Herstellung von Möbeln* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | *C.32 - Herstellung von sonstigen Waren* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | *C.33 - Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | D – Energieversorgung | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | *D35.1 - Elektrizitätsversorgung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | *D35.11 - Stromerzeugung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | *D35.2 - Gasversorgung Gasverteilung durch Rohrleitungen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | *D35.3 - Wärme- und Kälteversorgung* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | F – Baugewerbe/Bau | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | *F.41 - Hochbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | *F.42 - Tiefbau* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | *F.43 - Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | H – Verkehr und Lagerei | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | *H.49 - Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | *H.50 - Wasserverkehr* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | *H.51 - Luftverkehr* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 49 | *H.52 - Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | *H.53 - Post-, Kurier- und Expressdienste* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 51 | I – Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 52 | L – Grundstücks- und Wohnungswesen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 53 | **Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 54 | K – Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 55 | Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes L, M bis U) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 56 | INSGESAMT | | | | | | | | | | | | | | | | |

* Gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006

**Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten**

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Sektor der Gegenpartei | Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR) | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m²) | | | | | | Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten) | | | | | | | Ohne Energieausweisklasse der Sicherheiten | |
| | | 0 <= 100 | > 100 <= 200 | > 200 <= 300 | > 300 <= 400 | > 400 <= 500 | > 500 | A | B | C | D | E | F | G | | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²) |
| 1 | **EU-Gebiet insgesamt** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²) | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | **Nicht-EU-Gebiet insgesamt** | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²) | | | | | | | | | | | | | | | |



ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

**Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter**

| | a | b | c | d | e | f | g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sektor | NACE-Sektoren (Mindestauswahl) | Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. EUR) | Angleichungsparameter** | Bezugsjahr | Abstand zu IEA NZE2050 in %*** | Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre) |
| 1 | Strom | Siehe nachstehende Liste* | | | | | |
| 2 | Verbrennung fossiler Brennstoffe | | | | | | |
| 3 | Automobilsektor | | | | | | |
| 4 | Luftfahrt | | | | | | |
| 5 | Seeverkehr | | | | | | |
| 6 | Zement-, Klinker- und Kalkherstellung | | | | | | |
| 7 | Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung | | | | | | |
| 8 | Chemische Erzeugnisse | | | | | | |
| 9 | ... potenzielle weitere Einträge, die für das Geschäftsmodell des Instituts relevant sind | | | | | | |

*** Zeitlicher Abstand zum NZE2050-Szenario für 2030 in % (für jeden Parameter)

* Liste der zu berücksichtigenden NACE-Sektoren

| *IEA-Sektor* | Spalte b – NACE-Sektoren (Mindestauswahl) – erforderliche Sektoren | | Beispiele für Parameter – nicht erschöpfende Liste. Institute wenden die im IEA-Szenario vorgesehenen Parameter an |
|---|---|---|---|
| *Sektor im Meldebogen* | *Sektor* | *Code* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *301* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je Personenkilometer Durchschnittliche gCO2/MJ und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (ICE). |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *3011* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *3012* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *3315* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *50* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *501* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *5010* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *502* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *5020* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *5222* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *5224* | |
| *Seeverkehr* | *Schiffbau/Schifffahrt* | *5229* | |
| *Strom* | *Strom* | *27* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je MWh und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (Erdöl, Gas, Steinkohle). |
| *Strom* | *Strom* | *2712* | |
| *Strom* | *Strom* | *3314* | |
| *Strom* | *Strom* | *35* | |
| *Strom* | *Strom* | *351* | |
| *Strom* | *Strom* | *3511* | |
| *Strom* | *Strom* | *3512* | |
| *Strom* | *Strom* | *3513* | |
| *Strom* | *Strom* | *3514* | |
| *Strom* | *Strom* | *4321* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *91* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je GJ und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (ICE). |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *910* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *192* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *1920* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *2014* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *352* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *3521* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *3522* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *3523* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *4612* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *4671* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *6* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *61* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *610* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *62* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Erdöl und Gas* | *620* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *24* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je Produktionstonne und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (ICE). |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *241* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2410* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *242* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2420* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2434* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *244* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2442* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2444* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2445* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *245* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2451* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2452* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *25* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *251* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *2511* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *4672* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Steinkohle* | *5* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Steinkohle* | *51* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Steinkohle* | *510* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Steinkohle* | *52* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Steinkohle* | *520* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *7* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *72* | |
| *Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung* | *Stahl* | *729* | |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Steinkohle* | *8* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je GJ |
| *Verbrennung fossiler Brennstoffe* | *Steinkohle* | *9* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *235* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je Produktionstonne und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (ICE). |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *2351* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *2352* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *236* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *2361* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *2363* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *2364* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *811* | |
| *Zement-, Klinker- und Kalkherstellung* | *Zement* | *89* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *3030* | Durchschnittlicher Anteil nachhaltiger Flugkraftstoffe und Durchschnittliche Tonnen CO2 je Personenkilometer |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *3316* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *511* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *5110* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *512* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *5121* | |
| *Luftfahrt* | *Luftfahrt* | *5223* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *2815* | Durchschnittliche Tonnen CO2 je Personenkilometer und Durchschnittlicher Anteil CO2-intensiver Technologien (ICE). |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *29* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *291* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *2910* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *292* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *2920* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *293* | |
| *Automobilsektor* | *Automobilsektor* | *2932* | |

**Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO2-intensivsten Unternehmen**

| | a | b | c | d | e |
|---|---|---|---|---|---|
| | Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) | Bruttobuchwert gegenüber den Gegenparteien im Verhältnis zum Gesamtbruttobuchwert (aggregierter Betrag)* | Davon ökologisch nachhaltig (CCM) | Gewichtete durchschnittliche Laufzeit | Anzahl der 20 umweltschädlichsten Unternehmen, die einbezogen wurden |
| 1 | | | | | |

Für Gegenparteien unter den 20 CO2-intensivsten Unternehmen der Welt

**Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko**

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Variable: Geografisches Gebiet, das von physischen Risiken aus dem Klimawandel betroffen ist – akute und chronische Ereignisse | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | | | | | | | | | | | | | |
| | | | davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | | | | | | | | | | | | |
| | | | Aufschlüsselung nach Laufzeitband | | | | | davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind | Davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen | | |
| | | | <= 5 Jahre | > 5 Jahr <= 10 Jahre | > 10 Jahr <= 20 Jahre | > 20 Jahre | Durchschnittliche Laufzeit | | | | | | | davon Risikopositionen der Stufe 2 | Davon notleidende Risikopositionen |
| 1 | A – Land- und Forstwirtschaft, Fischerei | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | B – Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | C – Verarbeitendes Gewerbe | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | D – Energieversorgung | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | E – Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | F – Baugewerbe/Bau | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | G – Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | H – Verkehr und Lagerei | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | L – Grundstücks- und Wohnungswesen | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung) | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 6 – Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen**

| | KPI | | | % Erfassung (an den Gesamtaktiva)* |
|---|---|---|---|---|
| | Klimaschutz | Anpassung an den Klimawandel | Insgesamt (Klimaschutz + Anpassung an den Klimawandel) | |
| **GAR Bestand** | | | | |
| **GAR Zuflüsse** | | | | |

% der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken

**Meldebogen 7 – Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Mio. EUR | Gesamtbrutto-buchwert | Offenlegungsstichtag T | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | |
| | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | |
| | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | |
| | | | | | Davon Spezialfinan-zierungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finan-zierungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finanzierungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten |
| | **GAR – im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | **Finanzielle Kapitalgesellschaften** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Kreditinstitute | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | davon Wertpapierfirmen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | Davon: Verwaltungsgesellschaften | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | davon Versicherungsunternehmen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 20 | **Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 21 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 | Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 23 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 24 | **Haushalte** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 | davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 26 | davon Gebäudesanierungsdarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 27 | davon Kfz-Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 28 | **Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 29 | Wohnungsbaufinanzierung | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 | Sonstige Finanzierungen lokaler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 31 | Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 32 | **GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 33 | **Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 34 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 35 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 36 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 37 | **Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 38 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 39 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 40 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 41 | Derivate | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 42 | Kurzfristige Interbankendarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 43 | Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 44 | Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 45 | **GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 46 | Staaten | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 47 | Risikopositionen gegenüber Zentralbanken | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 48 | Handelsbuch | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 49 | **GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50 | **GESAMTAKTIVA** | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 8 – GAR (%)**

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Offenlegungsstichtag T: KPI zum Bestand | | | | | | | | | | | | | | | | Offenlegungsstichtag T: KPI zu Zuflüssen | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Klimaschutz (CCM)** | | | | | **Anpassung an den Klimawandel (CCA)** | | | | | **INSGESAMT (CCM + CCA)** | | | | | | **Klimaschutz (CCM)** | | | | | **Anpassung an den Klimawandel (CCA)** | | | | | **INSGESAMT (CCM + CCA)** | | | | | |
| | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | |
| | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | |
| % (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva) | | | Davon Spezial-finanzie-rungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finanzie-rungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finanzie-rungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | Anteil der erfassten Gesamtaktiva | | | Davon Spezial-finanzierungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finanzierungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezial-finanzierungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | Anteil der neuen erfassten Gesamtaktiva |
| 1 **GAR** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 Finanzielle Kapitalgesellschaften | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 Kreditinstitute | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 davon Wertpapierfirmen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 davon Verwaltungsgesellschaften | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 davon Versicherungsunternehmen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 Haushalte | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 davon durch Wohnimmobilien besicherte | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 davon Gebäudesanierungsdarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 davon Kfz-Darlehen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 Wohnungsbaufinanzierung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 Sonstige Finanzierungen lokaler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 9 – Risikomindernde Maßnahmen: BTAR**

**Meldebogen 9.1 – Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der BTAR**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Offenlegungsstichtag T | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | |
| | Mio. EUR | Gesamtbrutto-buchwert | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | | Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig) | | | | |
| | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | | Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform) | | | | |
| | | | | | Davon Spezialfinan-zierungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | Davon Spezialfinan-zierungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinan-zierungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten |
| 1 | **GAR-Vermögenswerte insgesamt** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten), aber im Zähler und Nenner der BTAR enthalten sind** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | **Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | davon durch Gewerbeimmobilien besicherte | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | davon Gebäudesanierungsdarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | **Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | Darlehen und Kredite | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 | Eigenkapitalinstrumente | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12 | **BTAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Vermögenswerte, die nicht im Zähler der BTAR erfasst sind (im Nenner enthalten)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 13 | Derivate | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 14 | Kurzfristige Interbankendarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 15 | Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 16 | Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren usw.) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 17 | **GESAMTAKTIVA IM NENNER** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die BTAR-Berechnung erfasst sind** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 18 | **GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 19 | **GESAMTAKTIVA** | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 9.2 – BTAR in %**

| | | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l | m | n | o | p | q | r | s | t | u | v | w | x | y | z | aa | ab | ac | ad | ae | af |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Offenlegungsstichtag T: KPI zum Bestand | | | | | | | | | | | | | | | | Offenlegungsstichtag T: KPI zu Zuflüssen | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | | | Klimaschutz (CCM) | | | | | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | | | | | INSGESAMT (CCM + CCA) | | | | | |
| | % (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva) | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der erfassten Gesamtaktiva | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der neuen anerkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden | | | | | Anteil der neuen erfassten Gesamtaktiva |
| | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | Davon ökologisch nachhaltig | | | | | |
| | | | | Davon Spezialfinan-zierungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzie-rungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzie-rungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | | Davon Spezial-finanzie-rungen | Davon Übergangs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzie-rungen | Davon Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | | Davon Spezialfinanzie-rungen | Davon Übergangs-/Anpassungs-tätigkeiten | Davon ermöglichende Tätigkeiten | | |
| 1 | **BTAR** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 | **GAR** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften, die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | davon durch Gewerbeimmobilien | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | davon Gebäudesanierungsdarlehen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Gegenparteien aus Nicht-EU-Ländern, die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Meldebogen 9.3 – Übersichtstabelle – BTAR %**

| | KPI | | | % Erfassung (an den Gesamtaktiva)* |
|---|---|---|---|---|
| | Klimaschutz (CCM) | Anpassung an den Klimawandel (CCA) | Insgesamt (CCM + CCA) | |
| **BTAR Bestand** | | | | |
| **BTAR Zuflüsse** | | | | |

**Meldebogen 10 – Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen**

| | a | b | c | d | e | f |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Art des Finanzinstruments | Art der Gegenpartei | Bruttobuchwert (Mio. EUR) | Art des geminderten Risikos (Transitionsrisiko aus dem Klimawandel) | Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel) | Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen |
| 1 | Anleihen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards) | Finanzielle Kapitalgesellschaften | | | | |
| 2 | | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | | | | |
| 3 | | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | | | | |
| 4 | | Andere Gegenparteien | | | | |
| 5 | Darlehen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards) | Finanzielle Kapitalgesellschaften | | | | |
| 6 | | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften | | | | |
| 7 | | Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen | | | | |
| 8 | | Haushalte | | | | |
| 9 | | Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen | | | | |
| 10 | | Davon Gebäudesanierungsdarlehen | | | | |
| 11 | | Andere Gegenparteien | | | | |

**Meldebogen EU CAE1 – Risikopositionen in Kryptowerten**

| | | Risikopositionswert | Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEA) | Eigenmittelanforderungen |
|---|---|---|---|---|
| | **Art der Risikopositionen** | **a** | **b** | **c** |
| 1 | Tokenisierte traditionelle Vermögenswerte | | | |
| 2 | Vermögenswertereferenzierte Token | | | |
| 3 | Risikopositionen in anderen Kryptowerten | | | |
| 4 | **Insgesamt** | | | |
| | **Zusatzinformation** | | | |
| 5 | Risikopositionen in anderen Kryptowerten, ausgedrückt in Prozent des Kernkapitals des Instituts | | | |

*ANHANG II*

**ENTSPRECHUNGSTABELLE**

| Vorliegende Verordnung | Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 |
|---|---|
| Artikel 1 | Artikel 1 Absätze 1 bis 4 |
| Artikel 2 | Artikel 2 |
| Artikel 3 | Artikel 3 Absätze 1 bis 4 |
| Artikel 4 | Artikel 4 |
| Artikel 5 | Artikel 5 |
| Artikel 6 | Artikel 6 |
| Artikel 7 Absatz 1 | Artikel 6a Absatz 1 |
| Artikel 7 Absatz 2 | Artikel 6a Absatz 2 |
| Artikel 8 | Artikel 7 |
| Artikel 9 Absatz 1 | Artikel 8 Absätze 1 und 2 |
| Artikel 9 Absatz 2 | Artikel 8 Absatz 3 |
| Artikel 9 Absatz 3 | Artikel 8 Absatz 4 |
| Artikel 9 Absatz 4 | Artikel 8 Absatz 5 |
| Artikel 9 Absatz 5 | Artikel 8 Absatz 6 |
| Artikel 10 | Artikel 9 |
| Artikel 11 | Artikel 10 |
| Artikel 12 | Artikel 11 |
| Artikel 13 | Artikel 12 |
| Artikel 14 | Artikel 13 |
| Artikel 15 | Artikel 14 |
| Artikel 16 | Artikel 15 |
| Artikel 17 | - |
| Artikel 18 | Artikel 16 |
| Artikel 19 | Artikel 16a Absätze 1 bis 3 |
| Artikel 20 | Artikel 17 |
| Artikel 21 | Artikel 18 |
| Artikel 22 | Artikel 18a |
| Artikel 23 | - |
| Artikel 24 | - |
| Artikel 25 | Artikel 19 |
| Artikel 26 | - |
| Artikel 27 | - |
| Artikel 28 | - |

| | |
|---|---|
| Anhang I | Anhang I |
| Anhang I | Anhang III |
| Anhang I | Anhang V |
| Anhang I | Anhang VII |
| Anhang I | Anhang IX |
| Anhang I | Anhang XI |
| Anhang I | Anhang XIII |
| Anhang I | Anhang XV |
| Anhang I | Anhang XVII |
| Anhang I | Anhang XIX |
| Anhang I | Anhang XXI |
| Anhang I | Anhang XXIII |
| Anhang I | Anhang XXV |
| Anhang I | Anhang XXVII |
| Anhang I | Anhang XXIX |
| Anhang I | Anhang XXXI |
| Anhang I | Anhang XXXIII |
| Anhang I | Anhang XXXV |
| Anhang I | Anhang XXXVII |
| Anhang I | Anhang XXXIX |