

OFFENLEGUNG ZUM 31.12.2024

Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter

in TEUR		31.12.2024	30.06.2024	31.12.2023
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)				
1	Hartes Kernkapital (CET1)	867.308	815.969	817.211
2	Kernkapital (T1)	867.308	815.969	817.211
3	Gesamtkapital	867.308	815.969	817.211
Risikogewichtete Positionsbeträge				
4	Gesamtrisikobetrag	4.268.077	4.115.937	3.914.016
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	20,32%	19,82%	20,88%
6	Kernkapitalquote (%)	20,32%	19,82%	20,88%
7	Gesamtkapitalquote (%)	20,32%	19,82%	20,88%
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,80%	1,80%	1,40%
EU 7b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,01%	1,01%	0,79%
EU 7c	davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,35%	1,35%	1,05%
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,80%	9,80%	9,40%
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)				
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	n/a	n/a	n/a
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,24%	0,24%	0,17%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,50%	0,50%	0,50%
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	n/a	n/a	n/a
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	n/a	n/a	n/a
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,24%	3,24%	3,17%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,04%	13,04%	12,57%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,52%	10,02%	11,48%
Verschuldungsquote				
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	16.353.780	16.681.283	15.497.335
14	Verschuldungsquote (%)	5,30%	4,89%	5,27%

Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)

EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	n/a	n/a	n/a
EU 14b	davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	n/a	n/a	n/a
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%

Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)

EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	n/a	n/a	n/a
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00%	3,00%	3,00%

Liquiditätsdeckungsquote

15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.414.041	1.921.408	1.571.136
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	976.092	950.213	916.898
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	142.960	183.280	189.242
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	833.132	767.566	730.373
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	323,23%	310,32%	279,75%

Strukturelle Liquiditätsquote

18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	13.120.411	13.357.024	12.308.993
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	11.067.152	10.790.608	10.645.121
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	118,55%	123,78%	115,63%

Meldebogen EU KM2 – Schlüsselparameter

in TEUR

31.12.2024

Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile

1	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	2.576.543
EU-1a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	867.308
2	Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA)	4.268.077
3	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	60,37%
EU-3a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	20,32%
4	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe	16.353.780
5	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der	15,76%
EU-5a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	5,30%
6a	Gilt die Ausnahme von der Nachrangigkeit in Artikel 72b Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? (5 %-Ausnahme)	
6b	Aggregierter Betrag der zulässigen nicht nachrangigen Instrumente der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten bei Anwendung des Ermessensspielraums für die Rangfolge gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (max. 3,5 %-Ausnahme)	
6c	Wenn eine Obergrenze für die Ausnahme von der Nachrangigkeit im Sinne von Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gilt, handelt es sich um den Betrag der begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und gemäß Zeile 1 angerechnet werden, dividiert durch die begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und die gemäß Zeile 1 angerechnet würden, wenn keine Obergrenze angewendet würde (in %).	

Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)

EU-7	MREL als prozentualer Anteil am TREA	21,61%
EU-8	davon: mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	0,00%
EU-9	MREL als prozentualer Anteil an der TEM	5,91%
EU-10	davon: mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	0,00%