

# OFFENLEGUNG ZUM 31.12.2025

## Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter

in TEUR

		a	b	c
		31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024
<b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>				
1	Hartes Kernkapital (CET1)	866.896	858.011	867.308
2	Kernkapital (T1)	866.896	858.011	867.308
3	Gesamtkapital	866.896	858.011	867.308
<b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>				
4	Gesamtrisikobetrag	4.734.931	4.683.327	4.268.077
4a	Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze	n/a	n/a	n/a
<b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>				
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,31%	18,32%	20,32%
5a	Entfällt			
5b	Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	n/a	n/a	n/a
6	Kernkapitalquote (%)	18,31%	18,32%	20,32%
6a	Entfällt			
6b	Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	n/a	n/a	n/a
7	Gesamtkapitalquote (%)	18,31%	18,32%	20,32%
7a	Entfällt			
7b	Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	n/a	n/a	n/a
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>				
EU 7d	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,70%	1,70%	1,80%
EU 7e	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,96%	0,96%	1,01%
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,28%	1,28%	1,35%
EU 7g	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,70%	9,70%	9,80%
<b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>				
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	Institutspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,27%	0,23%	0,24%
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,73%	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 (%)	3,50%	3,23%	3,24%
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,20%	12,93%	13,04%
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	8,61%	8,62%	10,52%
<b>Verschuldungsquote</b>				
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	16.621.723	17.342.451	16.353.780
14	Verschuldungsquote (in %)	5,22%	4,95%	5,30%
<b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>				
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in %)	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%
<b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der</b>				
EU 14d	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	n/a	n/a	n/a
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (in %)	3,00%	3,00%	3,00%

in TEUR

		a	b	c
		31.12.2025	30.06.2025	31.12.2024
<b>Liquiditätsdeckungsquote</b>				
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	2.238.516	2.423.043	2.414.041
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	1.000.847	979.273	976.092
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	194.530	157.568	142.960
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	806.317	821.705	833.132
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	329,13%	329,44%	323,23%
<b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>				
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	13.473.811	13.677.026	13.120.411
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	11.256.805	11.070.116	11.067.152
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	119,69%	123,55%	118,55%

## Meldebogen EU KM2 – Schlüsselparameter

in TEUR

		31.12.2025
<b>Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile</b>		
1	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	2.562.705
EU-1a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	866.896
2	Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA)	4.734.931
3	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	54,12%
EU-3a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	18,31%
4	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe	16.621.723
5	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	15,42%
EU-5a	davon: Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	5,22%
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 %).	
<b>Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)</b>		
EU-7	MREL als prozentualer Anteil am TREA	22,18%
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%