

Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2022
gemäß Capital Requirements Regulation (CRR)

Abbildungsverzeichnis

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)	1
Für die Deka-Gruppe nicht relevante Offenlegungsanforderungen (Abb. 2)	3
EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Abb. 3)	4
EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Abb. 4)	5
EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Abb. 5)	10
EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abb. 6)	12
EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 7)	13
EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 8)	14
EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 9)	15
EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 10)	17
EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 11)	19
EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2022 (Abb. 12)	22
EU LIQ2: Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2022 (Abb. 13)	24
EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 14)	26
EU CQ1: Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 15)	28
EU CQ3: Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen (Abb. 16)	29
EU CQ4: Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 17)	31
EU CQ5: Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 18)	32
EU CR1: Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 19)	33
EU CR2: Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 20)	35
EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 21)	35
EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 22)	36
EU CR7-A: IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 23)	37
EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 24)	38
EU CR5 – Standardansatz (Abb. 25)	39
EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 26)	41
EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 27)	45
EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 28)	45
EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 29)	47
EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (Abb. 30)	48
EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 31)	49
EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 32)	50
EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 33)	51
EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 34)	52
EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 35)	53
EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 36)	54
EU-SEC 4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 37)	55
EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 38)	56
EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 39)	57
EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)	58
EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 41)	59
EU MR4: Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 42)	60
EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 43)	62

Inhaltsverzeichnis

Deka-Gruppe im Überblick	1
Einleitung	2
Eigenmittelanforderungen	4
Eigenmittel	5
Offenlegung der Eigenmittel	5
Überleitungsrechnung (Eigenmittel)	9
Antizyklischer Kapitalpuffer	11
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	14
Liquidität	18
Liquiditätsdeckungsquote	18
Qualitative Angaben zur LCR	21
Net Stable Funding Ratio	22

Kreditrisiko	26
Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko	26
Kreditrisikoeinrichtungen (Risikovorsorge)	27
Kreditrisikominderungen	35
Kreditrisiko im Standardansatz (SA)	38
Kreditrisiko im IRB	40
Gegenparteiausfallrisiko	46
Verbriefungen	53
Marktrisiko	56
Standardansatz	56
Internes Marktrisikomodell (IMM)	56
Zinsrisiko im Anlagebuch	62

Deka-Gruppe im Überblick

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	5.131	5.165	4.716	4.668	4.694
2	Kernkapital (T1)	5.729	5.764	5.314	5.271	5.173
3	Gesamtkapital	6.439	6.499	6.075	6.058	5.986
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	32.526	31.143	30.944	31.070	30.716
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	15,8	16,6	15,2	15,0	15,3
6	Kernkapitalquote (%)	17,6	18,5	17,2	17,0	16,8
7	Gesamtkapitalquote (%)	19,8	20,9	19,6	19,5	19,5
	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 (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,844	0,844	0,844	0,844	1,125
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,125	1,125	1,125	1,125	1,125
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
	Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	–	–	–	–	–
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,07	0,07	0,08	0,07	0,07
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	–	–	–	–	–
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	2,82	2,82	2,83	2,82	2,82
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,32	12,32	12,33	12,32	12,32
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	10,24	11,24	9,90	9,68	9,66
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	94.077	93.265	85.105	92.649	90.076
14	Verschuldungsquote (%)	6,1	6,2	6,2	5,7	5,7

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)					
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	–	–	–	–	–
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–	–	–	–
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	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 (%)	–	–	–	–	–
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
	Liquiditätsdeckungsquote					
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	25.553	25.324	24.501	23.440	23.246
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	22.598	22.828	21.901	20.257	19.334
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	7.127	6.763	6.453	6.212	6.289
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	15.470	16.064	15.449	14.045	13.045
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	166,9	158,5	160,2	169,9	181,1
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	58.160	58.124	54.315	54.496	53.238
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	47.281	45.745	45.682	44.562	44.926
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	123,0	127,1	118,9	122,3	118,5

Erläuterungen zu den aufsichtsrechtlichen Kennziffern sind in den folgenden Kapiteln dargestellt.

Einleitung

Die DekaBank erfüllt als übergeordnetes Institut der Deka-Gruppe mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht die Anforderungen des § 26a KWG in Verbindung mit Teil 8 der Verordnung (EU) 2019/876 (CRR II) des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR). Entsprechend dem Artikel 13 der CRR erfolgt die Offenlegung in aggregierter Form auf Gruppenebene. Die Offenlegung basiert auf dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis gemäß § 10a KWG in Verbindung mit Artikel 18 CRR.

Ergänzt werden die Offenlegungsanforderungen durch die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegung gemäß Teil 8 der CRR. Die Durchführungsverordnung enthält insbesondere die Formatvorlagen für die Umsetzung der quantitativen Offenlegung.

Die DekaBank wird gemäß Artikel 4 Buchstabe a) Ziffer xv) Nr. 146 CRR als großes Institut eingestuft und setzt damit die Anforderungen zur Häufigkeit der Offenlegung gemäß Artikel 433a CRR um.

Zum 1. Januar 2018 ist der internationale Rechnungslegungsstandard IFRS 9 in Kraft getreten. Die Dekagruppe nimmt die aufsichtsrechtlichen Übergangsvorschriften für die Erstanwendungseffekte aus IFRS 9 in Bezug auf das regulatorische Eigenkapital gemäß Artikel 473a CRR nicht in Anspruch.

Die aufsichtsrechtlichen Meldungen der Dekagruppe basieren auf Werten der IFRS-Rechnungslegung. Den quantitativen Angaben in diesem Bericht liegen somit IFRS-Zahlen zugrunde.

Grundsätzlich werden alle Offenlegungsanforderungen nach Teil 8 der CRR erfüllt. Einige Sachverhalte sind derzeit jedoch für die Dekagruppe nicht relevant und somit nicht Bestandteil dieses Berichts. Betroffen sind folgende Anforderungen:

Für die Dekagruppe nicht relevante Offenlegungsanforderungen (Abb. 2)

Kapitel	CRR-Artikel	Tabelle	Erläuterung
Kreditrisiko	442	EU CQ2	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	442	EU CQ6	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	442	EU CQ7	Nicht relevanter Sachverhalt
Kreditrisiko	442	EU CQ8	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	452	EU CR10,1 – EU CR10,4	Keine Spezialfinanzierungen mit einfachem Risikogewicht
Gegenparteiausfallrisiko	439	EU CCR7	Keine Nutzung von internen Modellen zur Ermittlung des Gegenparteiausfallrisikos
Verbriefungen	449	EU SEC2	Keine Verbriefungspositionen im Handelsbuch
Verbriefungen	449	EU SEC3	Keine Originator- und Sponsoren-Rolle
Verbriefungen	449	EU SEC5	Keine Originator- und Sponsoren-Rolle

Gemäß Artikel 431 Absatz 3 CRR bestätigt der für den Bereich Finanzen zuständige Dezernent durch seine Unterzeichnung im Rahmen des internen Abnahmeprozesses, dass der vorliegende Offenlegungsbericht (gemäß Teil 8 der CRR) im Einklang mit den von der Dekabank festgelegten internen Verfahren zu Abläufen, Systemen und Kontrollen erstellt wurde, die in der jährlich vom Gesamtvorstand abgenommenen Offenlegungsrichtlinie dokumentiert sind.

Die Zahlenangaben im Offenlegungsbericht wurden größtenteils auf die nächste Million kaufmännisch gerundet. Die Angaben 0 und –0 bezeichnen auf null gerundete positive beziehungsweise negative Beträge, während ein Gedankenstrich (–) null bezeichnet. Mit einem Kreuz markierte Zellen sind für die Offenlegung nicht relevant. Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei Berechnungen von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben.

Eigenmittelanforderungen

In Anwendung von Artikel 438 Buchstaben c) bis f) CRR zeigt die nachfolgende Übersicht die Eigenmittelanforderungen bezogen auf die aufsichtsrechtlichen Risikoarten.

EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Abb. 3)

Nr.	Mio. €	Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2022	31.03.2022	30.06.2022
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	18.610	18.397	1.489
2	Davon: Standardansatz	3.295	3.505	264
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	14.322	13.865	1.146
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	648	624	52
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	–	–	–
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	4.050	3.711	324
7	Davon: Standardansatz	840	723	67
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	33	30	3
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	885	643	71
9	Davon: Sonstiges CCR	2.291	2.315	183
15	Abwicklungsrisiko	0	1	0
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	Davon: SEC-IRBA	–	–	–
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	0	0	0
19	Davon: SEC-SA	–	–	–
EU 19a	Davon: 1.250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	6.296	5.487	504
21	Davon: Standardansatz	3.037	2.641	243
22	Davon: IMA	3.259	2.846	220
EU 22a	Großkredite	–	–	–
23	Operationelles Risiko	3.571	3.546	286
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	–	–	–
EU 23b	Davon: Standardansatz	–	–	–
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	3.571	3.546	286
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	1	1	0
29	Gesamt	32.526	31.143	2.602

Der Gesamtrisikobetrag stieg gegenüber dem Vorquartal (31.143 Mio. Euro) leicht um 1.383 Mio. Euro auf 32.526 Mio. Euro. Der Anstieg resultierte zu einem großen Teil aus der Veränderung des Marktrisikos, das sich vor dem Hintergrund volatilerer Märkte um 809 Mio. Euro auf 6.296 Mio. Euro erhöhte.

Eigenmittel

Offenlegung der Eigenmittel

In der folgenden Abbildung werden gemäß Artikel 437 Buchstaben d) und e) CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 die Komponenten der Eigenmittel aufgegliedert.

Bezüglich der Abzugspositionen wird dargestellt, inwieweit zum Stichtag ein Abzug erfolgt. Darüber hinaus wird entsprechend der Restbetrag dargestellt, der nach der Altregelung behandelt wird.

EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Abb. 4)

		30.06.2022		31.12.2021
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
	Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	526	Nr. P11 + Nr. P14	527
	davon: Instrumente nach Artikel 26 Nr. 1 a) CRR in Verbindung mit Artikel 28 CRR	526		527
2	Einbehaltene Gewinne	5.191	Nr. P15	4.872
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	-72	Nr. P16 ²	-183
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 (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	-		-
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	-		-
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	5.645		5.216
	Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-202		-152
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-179	A8 ³ , A11	-187
	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)	-2		-4
10	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	-		-
11	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	-38		-63
12	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	-		-
13	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	16		7
14	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	-		-
15	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	-95	Nr. P12	-95
16	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)	-		-
17	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)	-		-
18		-		-

		30.06.2022		31.12.2021
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
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)	–		–
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	–		–
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)	–		–
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen	–14		–6
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	–515		–500
29	Hartes Kernkapital (CET1)	5.131		4.716
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente				
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	599	Nr. P13	599
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	599	Nr. P13	599
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	599		599
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)	–		–

		30.06.2022		31.12.2021
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
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)	–		–
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals	–		–
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	–		–
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	599		599
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	5.729		5.314
Ergänzungskapital (T2): Instrumente				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	709	Nr. P9 ⁴	761
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 Ergänzungskapital 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	709		761
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)	–		–
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)	–		–
EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	–		–

		30.06.2022		31.12.2021
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	–		–
58	Ergänzungskapital (T2)	709		761
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	6.439		6.075
60	Gesamtrisikobetrag	32.526		30.944
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer				
61	Harte Kernkapitalquote	15,8%		15,2%
62	Kernkapitalquote	17,6%		17,2%
63	Gesamtkapitalquote	19,8%		19,6%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,16%		8,18%
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50%		2,50%
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,07%		0,08%
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	–		–
	davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer	0,25%		0,25%
EU-67a				
EU-67b	davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung	0,84%		0,84%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	10,24%		9,90%
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)	189		258
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)	0		0
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)	265		289
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital				
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	–		–
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	42		51
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	110		104
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)	–		–

		30.06.2022		31.12.2021
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
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)	–		–

¹ Das führende A bzw. P vor der Nummer gibt die Referenz bezüglich der Aktiva (A) oder Passiva (P) an.

² Das kumulierte sonstige Ergebnis entspricht im regulatorischen Kapital dem testierten Jahresendwert (31. Dezember 2021). Die Darstellung in der Offenlegungstabelle EU CC2 zeigt die Neubewertungsrücklage per 30. Juni 2022).

³ Die Zeile 8 enthält neben dem Goodwill in Höhe von 156 Mio. Euro (vgl. A7 in der Offenlegungstabelle CC2) ebenfalls die sonstigen immateriellen Vermögenswerte als Abzugsposition (verringert um entsprechende Steuerschulden).

⁴ Im Nachrangkapital enthaltene anteilige Zinsen sowie auf Zinsrisiken entfallende, in der Bilanz gemäß IFRS 9 ausgewiesene Fair-Value-Änderungen gelten nicht als eingezahlt und sind somit aufsichtsrechtlich nicht anerkannt. Der im Ergänzungskapital (T2) enthaltene Betrag ist niedriger, weil gemäß Artikel 64 CRR die Kapitalinstrumente in den letzten fünf Restlaufzeitjahren nur noch anteilig berücksichtigt werden dürfen.

Der Anstieg im harten Kernkapital um 415 Mio. Euro auf 5.131 Mio. Euro ist im Wesentlichen auf die Berücksichtigung von Jahresabschlusseffekten aus 2021 (Gewinnthesaurierung) zurückzuführen.

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen wurden im gesamten Jahresverlauf jederzeit eingehalten. Die harte Kernkapitalquote belief sich zum 30. Juni 2022 auf 15,8 Prozent (31. Dezember 2021: 15,2 Prozent), die Kernkapitalquote auf 17,6 Prozent (31. Dezember 2021: 17,2 Prozent) und die Gesamtkapitalquote auf 19,8 Prozent (31. Dezember 2021: 19,6 Prozent).

Gemäß Artikel 92 Absatz 1 CRR musste zum Berichtsstichtag 30. Juni 2022 die harte Kernkapitalquote mindestens 4,5 Prozent, die Kernkapitalquote mindestens 6,0 Prozent und die Gesamtkapitalquote mindestens 8,0 Prozent betragen.

Unter Berücksichtigung der SREP (Supervisory Review and Evaluation Process)-Anforderungen hatte die DekaBank per 30. Juni 2022 auf Konzernebene eine harte Kernkapitalquote von mindestens 8,16 Prozent einzuhalten. Diese Kapitalanforderung setzt sich aus Säule-1-Mindestkapitalanforderung (4,50 Prozent), Säule 2-P2R (Pillar 2 Requirement: 1,5 Prozent unter Berücksichtigung einer teilweisen P2R-Abdeckung durch Ergänzungskapital vermindert auf 1,125 Prozent für die Kernkapitalquote und die harte Kernkapitalquote), Kapitalerhaltungspuffer (2,5 Prozent), antizyklischem Kapitalpuffer (per Ende Juni 2022: 0,066 Prozent) und dem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Banken (0,25 Prozent) zusammen. Die Kapitalanforderungen lagen für die Kernkapitalquote bei 9,94 Prozent und für die Gesamtkapitalquote bei 12,32 Prozent. Die Anforderungen wurden jederzeit deutlich übertroffen.

Überleitungsrechnung (Eigenmittel)

Die nachfolgende Tabelle stellt eine Überleitung von der IFRS-Konzernbilanz auf die aufsichtsrechtliche Konzernbilanz dar. Die Unterschiede beruhen auf den unterschiedlichen Konsolidierungskreisen für die Rechnungslegungs- und aufsichtsrechtlichen Zwecke. Die Referenzen in der Spalte c) ordnen die aufsichtsrechtlichen Bilanzpositionen zu, die zur Berechnung des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals verwendet werden. Das steht im Einklang mit der Spalte b) in der Tabelle „EU CC1 – Zusammensetzung des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals“.

EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Abb. 5)

		a)	b)	c)
		Bilanz in veröffentlichtem Abschluss	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis	Verweis
Nr.	Mio. €	Zum Ende des Zeitraums	Zum Ende des Zeitraums	
	Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Barreserve	16.556	16.556	
2	Forderungen an Kreditinstitute	24.447	24.439	
3	Forderungen an Kunden	31.436	31.448	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzaktiva	17.928	17.989	
5	Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten (Hedge)	205	205	
6	Finanzanlagen netto	9.754	9.754	
7	Immaterielle Vermögenswerte	194	194	
8	Davon: Goodwill	156	156	Nr. 8
9	Davon: Sonstige immaterielle Vermögenswerte	21	21	
10	Sachanlagen	310	310	
11	Ertragsteueransprüche	558	558	Nr. 8, 10
12	Sonstige Aktiva	512	525	
	Gesamtaktiva	101.900	101.975	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	19.784	19.784	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	29.027	29.078	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	8.922	8.922	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzpassiva	33.761	33.768	
5	Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	926	926	
6	Rückstellungen	331	330	
7	Ertragsteuerverpflichtungen	450	450	
8	Sonstige Passiva	979	979	
9	Nachrangkapital	924	924	Nr. 46
10	Eigenkapital	6.796	6.814	
11	Davon: Eingezahltes Kapital	286	286	Nr. 1
12	Davon: Zurückerworbene eigene Anteile	–95	–95	Nr. 16
13	Davon: Zusätzliche Eigenkapitalbestandteile (Additional Tier 1)	599	599	Nr. 30, 31
14	Davon: Kapitalrücklage	239	239	Nr. 1
15	Davon: Gewinnrücklage	5.156	5.171	Nr. 2
16	Davon: Neubewertungsrücklage	2	0	Nr. 3
17	Davon: Konzern-Bilanzgewinn	608	613	
	Gesamtpassiva	101.900	101.975	

Antizyklischer Kapitalpuffer

Mit dem institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer soll zur Begrenzung übermäßigen Kreditwachstums ein zusätzlicher Kapitalpuffer aus hartem Kernkapital aufgebaut werden, der in Krisenzeiten dazu beitragen soll, dass Banken ihr Kreditangebot nicht zu stark einschränken. Dieser Puffer kann bis zu 2,5 Prozent betragen.

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer erhöht die aufsichtsrechtlich einzuhaltende Mindestquote im CET1.

In der Abbildung 6 werden die zehn Länder mit den höchsten Eigenmittelanforderungen sowie die Länder, in denen der antizyklische Kapitalpuffer aktiviert wurde, einzeln dargestellt.

Abbildung 7 zeigt die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers sowie die entsprechenden Eigenmittelanforderungen und deren Gewichtung bei der Berechnung gemäß Artikel 440 Buchstabe b) CRR.

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer der Deko-Gruppe ergibt sich aus der Summe der gewichteten (aktivierten) Kapitalpuffer.

Die sich daraus ergebenden Eigenmittelanforderungen errechnen sich durch Multiplikation des Gesamtrisikobetrags mit der institutsspezifischen Pufferquote.

EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abb. 6)

		Berechnung des anti-zyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abs. 6)												
		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
						Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert	Eigenmittelanforderungen				Risikogewichtete Positionsbeträge	Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen (in %)	Quote des anti-zyklischen Kapitalpuffers (in %)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko										
		Risikopositionswert nach dem Standardansatz	Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)			Wesentliche Kreditrisikopositionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisikopositionen – Verbriefungspositionen im Anlagebuch	Insgesamt			
010	Aufschlüsselung nach Ländern													
	Deutschland	1.139	7.887	6.031	–	–	15.056	421	112	–	533	6.667	31%	–
	USA	149	5.046	542	–	–	5.737	276	20	–	296	3.699	17%	–
	Großbritannien	32	4.633	853	–	–	5.518	133	24	–	157	1.969	9%	–
	Frankreich	66	2.325	1.270	–	–	3.661	92	54	–	147	1.837	8%	–
	Luxemburg	68	1.435	208	–	–	1.711	115	13	–	127	1.590	7%	0,50%
	Niederlande	29	898	681	–	–	1.608	32	33	–	65	811	4%	–
	Kanada	49	1.342	111	–	–	1.502	52	2	–	53	666	3%	–
	Norwegen	14	600	150	–	–	764	25	2	–	27	334	2%	1,50%
	Hong Kong	2	231	–	–	–	233	10	–	–	10	122	1%	1,00%
	Tschechien	1	75	3	–	–	79	2	–	–	2	23	0%	0,50%
	Bulgarien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	0,50%
	Slowakische Republik	0	–	3	–	–	3	0	–	–	0	0	0%	1,00%
	Sonstige	106	5.647	1.795	–	0	7.548	218	97	0	315	3.934	18%	–
	020	Insgesamt	1.654	30.118	11.647	–	0	43.419	1.374	358	0	1.732	21.651	100%
Insgesamt (31.12.2021)		1.581	26.940	4.330	–	0	32.850	1.341	200	0	1.541	19.259	1	

Per 30. Juni 2022 wurden antizyklische Kapitalpuffer für folgende Länder aktiviert:

- Luxemburg (0,5 Prozent)
- Norwegen (1,5 Prozent)
- Hongkong (1 Prozent)
- Tschechien (0,5 Prozent)
- Bulgarien (0,5 Prozent)
- Slowakische Republik (1 Prozent)

Das Gesamtexposure aus diesen Ländern beträgt 2.790 Mio. Euro. Der sich aus den gewichteten Eigenmittelanforderungen ergebende institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer beträgt rund 0,07 Prozent; dies entspricht rund 21 Mio. Euro an zusätzlichen Eigenmittelanforderungen, welche in Form von hartem Kernkapital vorgehalten werden müssen.

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 7)

Nr.	Mio. €	30.06.2022	31.12.2021
1	Gesamtrisikobetrag	32.526	30.944
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (in %)	0,07	0,08
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	21	26

Im Vergleich zum 31.12.2021 hat sich der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer von 0,08 Prozent auf 0,07 Prozent reduziert.

Die Deka-Gruppe hat zu jedem Zeitpunkt die Mindestquote im harten Kernkapital einschließlich der Pufferanforderungen eingehalten.

Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

Gemäß Artikel 451 CRR sind Angaben zur Leverage Ratio offenzulegen.

Die Leverage Ratio gemäß CRR ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße und wird auch als Verschuldungsquote bezeichnet. Ziel der Leverage Ratio ist es, den Aufbau einer übermäßigen Verschuldung im Bankensektor zu verhindern.

Die Gesamtrisikopositionsmessgröße setzt sich aus ungewichteten Bilanzaktiva sowie außerbilanziellen Geschäften zusammen. Dabei werden Risikopositionen gemäß Artikel 429a Absatz 1 CRR (zum Beispiel Geschäfte mit dem Haftungsverbund) aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen.

Die nachfolgenden Abbildungen enthalten die Informationen zur Verschuldungsquote gemäß den Anforderungen des Artikels 451 Absatz 1 Buchstaben a) bis c) CRR mit Übergangsregelungen.

EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 8)

Nr.	Mio. €	30.06.2022	31.12.2021
		Maßgeblicher Betrag	Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	101.900	88.865
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	75	290
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	–1.423	1.435
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	4.295	2.676
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.788	3.272
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 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–11.005	–9.055
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–	–
12	Sonstige Anpassungen	–2.555	–2.378
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	94.077	85.105

EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 9)

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2022	31.12.2021
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	76.468	72.720
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)	–4.722	–3.177
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)	–220	–254
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	71.526	69.289
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	5.217	3.814
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	4.766	4.280
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)	–3.547	–460
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	–	–
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	–	–
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	4.737	4.384
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	–4.517	–4.227
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	6.656	7.791
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	21.921	15.825
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	–293	–2.984
16	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	4.117	2.688
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteausfallrisikoposition 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	25.744	15.529
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	5.641	5.518
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	–2.862	–2.299
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	–	–
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.779	3.219
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–11.005	–9.055
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)	–	–

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2022	31.12.2021
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)	– 1.624	– 1.668
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	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	– 12.629	– 10.723
Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	5.729	5.314
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	94.077	85.105
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in %)	6,1	6,2
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	6,1	6,2
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	6,1	6,2
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,0	3,0
EU-26a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	–	–
EU-26b	davon: in Form von hartem Kernkapital	–	–
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	–	–
EU-27a	Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %)	3,0	3,0
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU-27b	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Übergangsregelung	Übergangsregelung
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	23.007	15.775
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	21.627	12.841
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)	95.456	88.040
30a	Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	95.456	88.040
31	Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	6,0%	6,0%
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)	6,0%	6,0%

Die Ausnahmeregelungen für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen (Position EU-25) und Zentralbankreserven (Position 25a) wurden von der DekaBank nicht genutzt.

EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 10)

Nr.	Mio. €	30.06.2022	31.12.2021
		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:		
EU-1		61.740	61.732
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	8.732	11.385
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	53.008	50.347
EU-4	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen	1.075	198
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	21.509	22.435
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden	23	22
EU-7	Risikopositionen gegenüber Instituten	3.119	2.394
EU-8	Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen	6.901	6.762
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	112	121
EU-10	Risikopositionen gegenüber Unternehmen	16.788	14.945
EU-11	Ausgefallene Risikopositionen	263	307
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	3.218	3.164

Die Leverage Ratio verringerte sich zur Jahresmitte 2022 gegenüber dem Jahresultimo 2021 von 6,2 Prozent auf 6,1 Prozent. Der Rückgang ist auf die um 8.971 Mio. Euro höhere Gesamtrisikopositionsmessgröße zurückzuführen und wurde teilweise durch das um 415 Mio. Euro gestiegene Kernkapital kompensiert. Die Mindestquote von 3,0 Prozent wurde damit jederzeit deutlich überschritten.

Liquidität

Liquiditätsdeckungsquote

Die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) setzt den Bestand an erstklassigen liquiden Aktiva ins Verhältnis zum gesamten Nettozahlungsmittelabfluss in den nächsten 30 Kalendertagen. Damit soll gemessen und sichergestellt werden, dass Institute in der Lage sind, ein Liquiditätsstressszenario über 30 Tage zu überstehen. Diese Kennziffer ist mit 100 Prozent zu erfüllen.

Die nachfolgende Abbildung stellt die ungewichteten und gewichteten Durchschnittswerte der hochliquiden Vermögenswerte sowie der Mittelabflüsse und -zuflüsse dar, aus denen sich die LCR ermittelt.

Bei den ungewichteten Werten handelt es sich um die Marktwerte der liquiden Aktiva beziehungsweise Mittelabflüsse und -zuflüsse aus Verbindlichkeiten und Forderungen entsprechend der delegierten Verordnungen (EU) 2015/61 und (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018.

Die für die LCR-Ermittlung relevanten Positionen der gewichteten Werte ergeben sich aus den oben genannten ungewichteten Positionen nach Anwendung der Abschläge auf die liquiden Aktiva sowie aus den Abfluss- und Zuflussraten gemäß der Kategorisierung der delegierten Verordnungen (EU) 2015/61 und (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018.

Die dargestellten Werte berechnen sich als Durchschnitt aus den letzten zwölf Monatsendwerten bezogen auf das Ende des zu veröffentlichenden Quartals.

EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 11)

Konsolidierte Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					23.440	24.501	25.324	25.553
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	998	1.027	1.070	1.105	107	110	114	117
3	Stabile Einlagen	9	8	7	7	0	0	0	0
4	Weniger stabile Einlagen	990	1.019	1.063	1.098	107	110	114	117
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	21.590	23.036	24.062	24.127	11.016	11.847	12.178	11.739
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	12.353	13.011	13.787	14.516	3.088	3.253	3.447	3.629
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	7.136	7.651	8.088	7.953	5.827	6.220	6.544	6.452
8	Unbesicherte Schuldtitel	2.101	2.375	2.188	1.658	2.101	2.375	2.188	1.658
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					4.514	4.812	4.969	4.929
10	Zusätzliche Anforderungen	5.834	6.558	7.303	7.784	3.410	3.903	4.322	4.484
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	4.643	5.321	6.005	6.458	3.286	3.774	4.188	4.349
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.191	1.238	1.298	1.326	124	128	134	135
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	1.254	1.274	1.301	1.399	1.152	1.172	1.193	1.285

	Konsolidierte Basis	a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	3.692	3.854	3.972	4.127	59	58	51	43
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					20.257	21.901	22.828	22.598
	MITTELZUFLÜSSE								
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	29.059	29.436	30.407	31.575	3.012	3.012	3.116	3.399
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	2.520	2.621	2.702	2.840	2.371	2.481	2.541	2.661
19	Sonstige Mittelzuflüsse	835	966	1.112	1.073	829	961	1.106	1.067
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)					–	–	–	–
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)					–	–	–	–
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	32.413	33.024	34.221	35.488	6.212	6.453	6.763	7.127
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	–	–	–	–	–	–	–	–
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	–	–	–	–	–	–	–	–
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	8.883	9.310	10.507	12.075	6.212	6.453	6.763	7.127
	BEREINIGTER GESAMTWERT								
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					23.440	24.501	25.324	25.553
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					14.045	15.449	16.064	15.470
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					170	160	159	167

Der in der voranstehenden Offenlegungsvorlage dargestellte Liquiditätspuffer der Deka-Gruppe besteht neben den Zentralbankreserven aus unbelasteten Eigenbeständen sowie nicht wiederverwendeten Sicherheiten.

Die Zusammensetzung des Puffers war im ersten Halbjahr 2022 stabil. Den größten Anteil hatten Wertpapiere höchster Güte (Level-1-Vermögenswerte). Von einer Kappung nach Artikel 17 der delegierten Verordnung 2015/61 waren keine Vermögenswerte betroffen.

Die durchschnittliche Liquiditätsdeckungsquote ist gegenüber dem Vorquartal (31. März 2022; 159 Prozent) leicht auf 167 Prozent gestiegen. Dies ist sowohl auf einen Rückgang der durchschnittlichen Nettozahlungsmittelabflüsse als auch einen leicht erhöhten durchschnittlichen Bestand an hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA) zurückzuführen.

Ursächlich für den Anstieg der HQLA waren im Wesentlichen erhöhte Bestände an frei verfügbaren, hochliquiden Wertpapieren, die teilweise durch geringere Guthaben bei Zentralbanken kompensiert wurden.

Die Nettomittelabflüsse reduzierten sich zum einen aufgrund des Rückgangs von Abflüssen aus unbesicherten Geschäften. Zum anderen erhöhten sich die Mittelzuflüsse aus besicherten Forderungen.

Die regulatorischen Anforderungen an die LCR-Kennziffer wurden über den gesamten Berichtszeitraum (1. Januar bis 30. Juni 2022) erfüllt. Die Quote der Deka-Gruppe lag zu jedem Zeitpunkt deutlich oberhalb der Mindestquote von 100 Prozent.

Qualitative Angaben zur LCR

Nachfolgend werden in Ergänzung zur Offenlegungsvorlage weitere qualitative Erläuterungen zur LCR gemäß Tabelle EU LIQB dargestellt.

Bezüglich der Konzentration von Finanzierungs- und Liquiditätsquellen lässt sich weiterhin feststellen, dass die Deka-Gruppe unter Berücksichtigung der Fälligkeitsstruktur des Aktivgeschäfts zum 30. Juni 2022 über ein ausgewogenes Refinanzierungsprofil verfügt.

Für potenzielle Besicherungsanforderungen zu Derivatepositionen sieht die Deka-Gruppe einen zusätzlichen Liquiditätsabfluss für Sicherheiten vor, die aufgrund der Auswirkungen ungünstiger Marktbedingungen auf ihre Derivatgeschäfte benötigt würden, falls diese Auswirkungen wesentlich wären. Hierfür wird die größte 30-Tages-Sicherheitenstellung über einen Zeitraum von zwei Jahren ermittelt. Diese Berechnung erfolgt im Einklang mit den delegierten Rechtsakten. Die Definition hierzu wurde in Artikel 2 der Durchführungsverordnung 2017/208 der Kommission vom 31. Oktober 2016 verankert.

Mit Blick auf die Überwachung und Steuerung von Währungsinkongruenzen in der Liquiditätsdeckungsquote ergibt sich im ersten Halbjahr 2022 ein unverändertes Bild. Fremdwährungen spielen für die Liquiditätsdeckungsquote der Deka-Gruppe weiterhin eine geringere Rolle. So war zum 30. Juni 2022 für keine Fremdwährung die Schwelle gemäß Artikel 415 Absatz 2 a) CRR überschritten.

Der Liquiditätspuffer der LCR wird primär durch Geschäfte der DekaBank beeinflusst. Das Treasury hält zur Steuerung und Sicherstellung der Liquidität der Deka-Gruppe und damit auch der Liquidity Coverage Ratio (wie auch der Liquiditätsablaufbilanz nach MaRisk) dauerhaft einen Bestand an frei verfügbaren Wertpapieren. Für diesen Bestand gelten äußerst hohe Anforderungen, wie beispielsweise die Zentralbank- und GC-Pooling-Fähigkeit und eine langfristige Refinanzierung (über 30 Tage). Infolgedessen besteht dieser Bestand, bis auf einen niedrigen einstelligen Prozentsatz, aus LCR-fähigen Vermögenswerten und bildet zusammen mit dem Zentralbankguthaben den Hauptteil des Puffers hochliquider Wertpapiere (HQLA) der LCR.

Die qualitative Zusammensetzung des Liquiditätspuffers der LCR lässt sich zusätzlich aus der Konzentration des Liquiditätspotenzials nach den größten Emittenten/Gegenparteien aus den Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM) ableiten. Diese Meldung ist monatlich zusammen mit der LCR zu erstellen.

Die ALMM enthalten unter anderem für die größten zehn Gegenparteien den Bestand an unbelasteten Vermögenswerten, welche eine Konzentration auf staatliche (oder staatlich garantierte) Einrichtungen aus dem Euro-Raum zeigen.

Net Stable Funding Ratio

Die Offenlegung der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) erfolgt gemäß Artikel 451a Absatz 3 CRR. Die Kennzahl ergibt sich aus dem Verhältnis von verfügbarer stabiler Refinanzierung zu erforderlicher stabiler Refinanzierung. Die NSFR soll somit sicherstellen, dass die Vermögenswerte in Relation zu deren Liquidierbarkeit mit langfristig gesicherten Mitteln refinanziert werden. Es wird ein Zeitraum von einem Jahr betrachtet. Diese Kennziffer ist mit 100 Prozent zu erfüllen.

Die folgenden Abbildungen enthalten die Quartalsendzahlen zur NSFR gemäß Artikel 451a Absatz 3 Buchstaben a) bis c) CRR. Dabei werden die Beträge der verfügbaren stabilen Refinanzierung sowie der erforderlichen stabilen Refinanzierung, jeweils als ungewichtete Beträge und gewichtete Beträge, ausgewiesen. Die gewichteten Beträge ergeben sich dabei aus der Anwendung der gesetzlich festgelegten Anrechnungsfaktoren. Die ungewichteten Beträge (vor Anwendung der Anrechnungsfaktoren) werden zudem auf die Restlaufzeit der zugrundeliegenden Geschäfte verteilt.

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2022 (Abb. 12)

Nr.	Mio. €	Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		a	b	c	d	
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
	Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)					
1	Kapitalposten und -instrumente	6.251	–	–	969	7.219
2	Eigenmittel	6.251	–	–	709	6.960
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	259	259
4	Privatkundeneinlagen		1.436	420	11.752	13.423
5	Stabile Einlagen		6	–	–	6
6	Weniger stabile Einlagen		1.430	420	11.752	13.418
7	Großvolumige Finanzierung:		35.795	7.025	23.915	37.246
8	Operative Einlagen		16.087	–	–	8.043
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		19.708	7.025	23.915	29.203
10	Interdependente Verbindlichkeiten		–	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	3.928	3.846	30	257	271
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	3.928				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.846	30	257	271
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					58.160
	Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					3.285

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		83	87	1.872	1.735
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		19.864	5.893	33.398	35.072
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		7.336	821	416	1.013
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		10.478	3.259	8.832	11.453
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.782	1.102	16.419	15.431
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		218	252	1.385	1.278
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		268	711	7.730	7.175
25	Interdependente Aktiva		–	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		17.035	29	3.086	7.121
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		2.681	–	1.517	3.569
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		9.353			468
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		5.002	29	1.568	3.084
32	Außerbilanzielle Posten		5.304	65	343	69
33	RSF insgesamt					47.281
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					123,0%

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2022 (Abb. 13)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
	Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)					
1	Kapitalposten und -instrumente	6.251	–	–	961	7.212
2	Eigenmittel	6.251	–	–	735	6.986
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	226	226
4	Privatkundeneinlagen		1.387	349	10.634	12.198
5	Stabile Einlagen		9	–	–	8
6	Weniger stabile Einlagen		1.378	349	10.634	12.190
7	Großvolumige Finanzierung:		37.643	5.443	25.800	38.693
8	Operative Einlagen		15.256	–	–	7.628
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		22.387	5.443	25.800	31.065
10	Interdependente Verbindlichkeiten		–	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	–	3.011	2	21	22
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	–				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.011	2	21	22
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					58.124
	Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					3.711
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		78	89	2.009	1.850
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		16.231	6.105	32.850	34.551
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		5.895	635	510	1.198
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		8.575	3.707	8.373	11.059
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.435	1.292	16.229	15.199
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		251	218	1.372	1.302
22	Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:		–	–	–	–

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
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		325	471	7.738	7.094
25	Interdependente Aktiva		–	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		11.145	64	2.842	5.560
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		1.856	–	1.423	2.787
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		5.823			291
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.467	64	1.419	2.481
32	Außerbilanzielle Posten		5.196	125	350	74
33	RSF insgesamt					45.745
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					127,1%

Wie der voranstehenden Übersicht zu entnehmen ist, verfügt die Deko-Gruppe über deutlich mehr verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) im Vergleich zu der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF). Damit wurden die regulatorischen Anforderungen an die NSFR-Kennziffer über den gesamten Berichtszeitraum (1. Januar bis 30. Juni 2022) erfüllt. Die Quote der Deko-Gruppe lag zu jedem Zeitpunkt oberhalb der Mindestquote von 100 Prozent.

Im Vergleich zum Stichtag der vorhergehenden Offenlegung zur NSFR (31. Dezember 2021; 119 Prozent) erhöhte sich die NSFR auf 123 Prozent, da die verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) verhältnismäßig stärker als die erforderliche stabile Refinanzierung (RSF) angestiegen ist.

Die größten Refinanzierungserfordernisse ergeben sich dabei aus Darlehen inklusive Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Reverse Repos) und Derivaten.

Diese Refinanzierungserfordernisse bedient die Deko-Gruppe im Wesentlichen mit Eigenemissionen, Einlagen und Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Repos).

Die Deko-Gruppe nutzt derzeit keine Erleichterungsmöglichkeiten in Bezug auf die gesonderte Behandlung für interdependente Bilanzpositionen.

Kreditrisiko

Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko

Die Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko in den Risikopositionsklassen Zentralstaaten/Zentralbanken, Institute sowie Unternehmen werden grundsätzlich nach dem IRB-Ansatz mittels von der Aufsicht zugelassener interner Ratingsysteme ermittelt. Dem Standardansatz sind die Positionen zugeordnet, die dauerhaft vom IRB-Ansatz ausgenommen werden dürfen beziehungsweise für die kein geeignetes Ratingssystem vorhanden ist (Partial Use).

Für Beteiligungen und sonstige kreditunabhängige Aktiva gelten grundsätzlich von der Aufsicht vorgegebene Risikogewichte. Bei einzelnen Beteiligungspositionen wird der interne Ratingansatz verwendet. Bei den Verbriefungen ist das Risikogewicht dabei abhängig vom externen Rating.

Die in diesem Kapitel dargestellten Abbildungen zeigen Risikopositionen, deren Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko gemäß Artikel 92 Absatz 3 Buchstabe a) CRR auf Grundlage des Standardansatzes und/oder des IRB-Ansatzes (Basis IRBA) ermittelt werden.

Nicht Bestandteil dieses Kapitels sind Risikopositionen, die einem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen. Diese werden im Kapitel „Gegenparteiausfallrisiko“ separat dargestellt. Forderungen, die nach dem Rahmenwerk für Verbriefungen behandelt werden, sind nicht Bestandteil dieses Kapitels und werden im Kapitel „Verbriefungen“ separat dargestellt.

Die folgende Abbildung zeigt die Aufschlüsselung der Darlehen und Schuldverschreibungen nach Restlaufzeit gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe g) CRR.

EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 14)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f
		Netto-Risikopositionswert				Keine angegebene Restlaufzeit	Insgesamt
		Jederzeit kündbar	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre		
1	Darlehen und Kredite	2.087	23.421	15.608	11.331	476	52.923
2	Schuldverschreibungen	–	1.192	7.120	1.487	–	9.799
3	Gesamt	2.087	24.613	22.728	12.818	476	62.721
	Gesamt (31.12.2021)	1.105	15.437	22.400	12.256	379	51.578

Die Abbildung stellt die Verteilung der Nettobuchwerte ohne Berücksichtigung der Wirkung der Kreditrisikominderungen dar. Die gezeigten Nettobuchwerte ergeben sich aus den bilanziellen Bruttobuchwerten nach Abzug von Wertberichtigungen. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben sind in der Tabelle nicht enthalten. Gemäß den Anforderungen der CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 basiert die Tabelle auf FinRep-Meldedaten.

Kreditrisikoeinrichtungen (Risikoprüfung)

Kreditrisikoeinrichtungen sind gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nr. 95 CRR in Verbindung mit der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 183/2014 als Betrag der allgemeinen und spezifischen Rückstellungen für das Adressrisiko definiert.

Alle gemäß IFRS auf Konzernebene gebildeten Wertberichtigungen sind als spezifische Kreditrisikoeinrichtungen einzustufen. Es handelt sich hierbei um Einzel- und Portfoliowertberichtigungen sowie Rückstellungen für außerbilanzielle Verpflichtungen.

Folgende Abbildungen dienen der Bereitstellung eines umfassenden Bildes der Kreditqualität von bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen der Deka-Gruppe.

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die Kreditqualität gestundeter Risikopositionen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR.

EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 15)

Nr.	Mio. €	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	
		Vertrags- gemäß 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	834	254	254	254	–9	–76	979	176
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	18	–	–	–	–0	–	18	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	816	254	254	254	–9	–76	961	176
070	Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–
080	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Erteilte Kreditzusagen	123	0	0	0	–7	–0	–	–
100	Gesamt	957	254	254	254	–16	–76	979	176
	Gesamt (31.12.2021)	1.020	248	248	248	–20	–79	1.035	167

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die Kreditqualität vertragsmäßig bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe d) CRR.

EU CQ3 – Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen (Abb. 16)

Nr.	Mio. €	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 Risiko- positionen, 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	20.232	20.232	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	52.712	52.710	1	344	215	77	–	–	51	–	1	344
020	Zentralbanken	2.127	2.127	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	2.661	2.661	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	18.869	18.869	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.791	10.789	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	18.222	18.222	0	344	215	77	–	–	51	–	1	344
070	Davon: KMU	8.156	8.156	–	125	47	77	–	–	–	–	1	125
080	Haushalte	41	41	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	9.804	9.804	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	1.417	1.417	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	3.375	3.375	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.536	2.536	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.476	2.476	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Bruttobuchwert / Nominalbetrag								
					Notleidende Risikopositionen								
					Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risikopositionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind								
Nr.	Mio. €		Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage			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
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	13.475			1								1
160	Zentralbanken	–			–								–
170	Sektor Staat	277			–								–
180	Kreditinstitute	0			–								–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	11.898			–								–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	1.267			1								1
210	Haushalte	33			–								–
220	Gesamt	96.222	82.746	1	345	215	77	–	–	51	–	1	345
	Gesamt (31.12.2021)	83.298	70.010	0	333	282	–	–	47	–	1	0	333

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität notleidender Risikopositionen – aufgeteilt nach geografischen Gebieten gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR. Da die NPL-Quote der Dekagruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden gemäß den Anforderungen von Artikel 8 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 nur die Spalten a, c, e, f und g befüllt. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben sind in der Abbildung nicht enthalten.

EU CQ4 –Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 17)

		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag	Davon: notleidend	Davon: ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegend	Kumulierte Wertminderung	Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien	Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
010	Bilanzwirksame Risikopositionen	62.859		344		- 138		-
020	Deutschland	31.725		1		-7		-
030	USA	6.531		131		-30		-
040	Luxemburg	1.892		-		-1		-
050	Frankreich	4.431		-		-2		-
060	Großbritannien	4.612		113		-53		-
070	Kanada	2.169		-		-1		-
080	Irland	1.403		32		-13		-
090	Niederlande	1.908		-		-2		-
100	Jersey	1.004		-		-0		-
110	Sonstige Länder	7.184		66		-30		-
120	Außerbilanzielle Risikopositionen	13.476		1			-80	
130	Deutschland	8.620		-			-0	
140	USA	56		1			-0	
150	Luxemburg	3.964		-			-72	
160	Frankreich	168		-			-0	
170	Großbritannien	27		-			-0	
180	Niederlande	22		-			-0	
190	Sonstige Länder	620		-			-8	
200	Gesamt	76.335		345		- 138	-80	-
	Gesamt (31.12.2021)	65.048		333		-179	-84	-

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweigen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe e) CRR. Da die NPL-Quote der Deko-Gruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden gemäß den Anforderungen von Artikel 8 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 nur die Spalten a, c, e und f befüllt.

EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 18)

		a	b	c	d	e	f
					Bruttobuchwert	Kumulierte Wertminderung	Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
			Davon: notleidend	Davon: ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegende Darlehen und Kredite		
010	Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	44		–		–0	–
020	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	159		–		–0	–
030	Herstellung	520		–		–1	–
040	Energieversorgung	2.443		–		–2	–
050	Wasserversorgung	834		–		–0	–
060	Baugewerbe	292		–		–0	–
070	Handel	87		–		–0	–
080	Transport und Lagerung	1.122		1		–6	–
090	Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0		–		–	–
100	Information und Kommunikation	32		–		–0	–
110	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–		–		–	–
120	Grundstücks- und Wohnungswesen	10.021		244		–81	–
130	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	149		15		–6	–
140	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	2.647		83		–32	–
150	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	–		–		–	–
160	Bildung	3		–		–	–
170	Gesundheits- und Sozialwesen	128		–		–0	–
180	Kunst, Unterhaltung und Erholung	84		–		–0	–
190	Sonstige Dienstleistungen	0		–		–	–
200	Gesamt	18.566		344		–129	–
	Gesamt (31.12.2021)	17.768		330		–170	–

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die vertragsmäßig bedienten und notleidenden Risikopositionen und die damit verbundenen Wertminderungen, Rückstellungen und Wertberichtigungen gemäß Artikel 442 Buchstabe c) CRR.

EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 19)

		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
Nr.	Mio. €		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	20.232	20.232	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	52.712	49.536	2.676	344	–	344	–49	–12	–36	–84	–	–84	–	34.756	258
020	Zentralbanken	2.127	2.127	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.127	–
030	Sektor Staat	2.661	2.499	162	–	–	–	–1	–0	–1	–	–	–	–	197	–
040	Kreditinstitute	18.869	18.850	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	12.923	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.791	10.507	1	–	–	–	–2	–2	–0	–	–	–	–	7.210	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	18.222	15.513	2.512	344	–	344	–45	–9	–35	–84	–	–84	–	12.300	258
070	Davon: KMU	8.156	6.766	1.377	125	–	125	–20	–4	–15	–23	–	–23	–	5.941	102
080	Haushalte	41	40	1	–	–	–	–0	–0	–0	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	9.804	9.660	83	–	–	–	–6	–3	–3	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	1.417	1.397	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	3.375	3.308	67	–	–	–	–1	–1	–0	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.536	2.528	–	–	–	–	–1	–1	–	–	–	–	–	–	–

		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
Nr.	Mio. €		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3			
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.476	2.427	16	–	–	–	–4	–1	–2	–	–	–	–	–	–
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	13.475	11.219	171	1	–	–	–80	–73	–7	–0	–	–0		131	–
160	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
170	Sektor Staat	277	232	45	–	–	–	–0	–0	–0	–	–	–		–	–
180	Kreditinstitute	0	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	11.898	9.814	–	–	–	–	–72	–72	–	–	–	–		–	–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	1.267	1.140	127	1	–	–	–8	–0	–7	–0	–	–0		131	–
210	Haushalte	33	33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
220	Gesamt	96.222	90.647	2.930	345	–	344	–134	–88	–46	–84	–	–84	–	34.887	258
	Gesamt (31.12.2021)	83.298	77.395	3.359	333	–	330	–176	–93	–84	–86	–	–86	–	27.049	242

In der nachfolgenden Abbildung wird gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe f) CRR die Veränderung des Bestands an notleidenden Darlehen und Krediten dargestellt.

EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 20)

		a
Nr.	Mio. €	Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite (31.12.2021)	330
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	17
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-4
040	Abflüsse aufgrund von Abschreibungen	0
050	Abfluss aus sonstigen Gründen	-4
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite (30.06.2022)	344

Kreditrisikominderungen

In Anwendung von Artikel 453 Satz 1 Buchstabe f) CRR gibt die nachfolgende Abbildung einen Überblick über den Gesamtumfang, in dem Kreditrisikominderungstechniken genutzt werden. Bei den in Spalte c ausgewiesenen Sicherheiten finden neben finanziellen Sicherheiten auch Immobiliensicherheiten sowie Sachsicherheiten Berücksichtigung.

Gemäß den Anforderungen der CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 basiert die Tabelle auf FinRep-Meldedaten.

EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 21)

		Unbesicherte Risiko- positionen – Buchwert	Besicherte Risiko- positionen – Buchwert			
				Davon durch Sicherheiten besichert	Davon durch Finanz- garantien besichert	Davon durch Kreditderivate besichert
Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
1	Darlehen und Kredite	38.141	35.014	33.399	1.615	–
2	Schuldverschreibungen	9.799	–	–	–	–
3	Gesamt	47.939	35.014	33.399	1.615	–
4	Davon notleidende Risikopositionen	1	258	258	–	–
EU-5	Davon ausgefallen	1	258	258	–	–
	Gesamt (31.12.2021)	43.260	27.079	25.317	1.762	–

Die Position „Darlehen und Kredite“ ist gemäß der aufsichtsrechtlichen Definition im weiteren Sinne zu verstehen und umfasst neben dem klassischen Kreditgeschäft unter anderem auch kurzfristige Forderungen (zum Beispiel Forderungen gegenüber Zentralnotenbanken).

In Anwendung von Artikel 453 Satz 1 Buchstabe g) CRR zeigt die folgende Abbildung die Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Berechnung der Eigenmittelanforderungen nach dem IRB-Ansatz. Die Grundlage für den RWA-Ausweis sind bilanzwirksame und außerbilanzielle Posten. Forderungen, die dem CCR unterliegen, werden nicht ausgewiesen.

EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 22)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag vor Kreditderivaten	Tatsächlicher risikogewichteter Positionsbetrag
		a	b
1	Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz	13.594	13.594
2	Zentralstaaten und Zentralbanken	28	28
3	Institute	1.216	1.216
4	Unternehmen	12.350	12.350
4,1	Davon: Unternehmen – KMU	0	0
4,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	8.254	8.254
5	Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz	–	–
6	Zentralstaaten und Zentralbanken	–	–
7	Institute	–	–
8	Unternehmen	–	–
8,1	Davon: Unternehmen – KMU	–	–
8,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	–	–
9	Mengengeschäft	–	–
9,1	Davon: Mengengeschäft – KMU – durch Immobilien besichert	–	–
9,2	Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – durch Immobilien besichert	–	–
9,3	Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving	–	–
9,4	Davon: Mengengeschäft – KMU – Sonstige	–	–
9,5	Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – Sonstige	–	–
10	Gesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB- Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz)	13.594	13.594
	Gesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB- Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz) (31.12.2021)	12.750	12.750

Im Rahmen von Kreditrisikominderungstechniken werden Kreditderivate derzeit nicht als Absicherung von Risikopositionen genutzt.

Die folgende Abbildung stellt die Nutzung von Kreditrisikominderungstechniken im IRB-Ansatz gemäß Artikel 453 Buchstabe g) CRR dar.

EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 23)

Nr.		Mio. €	Gesamt- risiko- position	Kreditrisikominderungstechniken										Kreditrisikominderungs- methoden bei der RWEA- Berechnung		
				Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)										Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)		RWEA ohne Substi- tutions- effekte (nur Reduk- tions- effekte)
				Teil der durch Finanz- sicher- heiten gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch sonstige anerken- nungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Immo- bilien- besiche- rung gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Forde- rungen gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch andere Sach- sicher- heiten gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch andere Formen der Besiche- rung mit Sicherheits- leistung gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Barein- lagen gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Lebens- versiche- rungen gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch von Dritten gehaltene Instru- mente gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Kredit- derivate ge- deckten Risiko- posi- tionen (%)			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Zentralstaaten und Zentralbanken		165	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	572	28
2	Institute		4.664	–	4	–	–	4	–	–	–	–	–	–	1.355	1.216
3	Unternehmen		25.394	–	36	27	–	9	–	–	–	–	–	–	13.799	12.350
3,1	Davon: Unternehmen – KMU		0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0
3,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen		16.205	–	51	42	–	9	–	–	–	–	–	–	8.517	8.254
3,3	Davon: Unternehmen – Sonstige		9.188	–	9	–	–	9	–	–	–	–	–	–	5.282	4.096
4	Gesamt		30.223	–	31	22	–	8	–	–	–	–	–	–	15.727	13.594
Gesamt (31.12.2021)			26.187	–	34	26	–	8	–	–	–	–	–	–	14.781	12.750

In Spalte m werden Positionen gezeigt, für die aufgrund der Sicherheitenanrechnung ein Wechsel der Forderungsklasse erfolgt, sowie Positionen, die vor der Substitution dem Standardansatz zugeordnet waren.

Kreditrisiko im Standardansatz (SA)

Gemäß Artikel 150 CRR werden in der Deko-Gruppe bestimmte Risikopositionen dauerhaft dem Standardansatz zugerechnet. Hierbei handelt es sich um Positionen, die dauerhaft vom IRB-Ansatz ausgenommen werden dürfen beziehungsweise für die kein geeignetes Ratingsystem vorhanden ist. Der Standardansatz misst das Kreditrisiko entweder gemäß festgelegten Risikogewichten, die aufsichtsrechtlich definiert sind, oder durch die Anwendung externer Bonitätseinstufungen.

In Anwendung von Artikel 444 Satz 1 Buchstabe e) CRR werden in den folgenden Abbildungen die Risikopositionswerte und die Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung, die den einzelnen Bonitätsstufen gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 nach Risikopositionsklassen zugeordnet werden, sowie die von den Eigenmitteln abgezogenen Risikopositionswerte im Standardansatz dargestellt.

EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 24)

Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
		Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Risikogewichtete Aktiva (RWA)	RWA-Dichte (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	17.453	0	18.682	94	–	–
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.628	158	3.628	29	–	–
3	Öffentliche Stellen	464	–	861	32	–	–
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	11	–	11	–	–	–
5	Internationale Organisationen	15	–	15	–	–	–
6	Institute	7.758	0	7.758	0	115	1,48%
7	Unternehmen	394	1.512	394	1.411	1.785	98,93%
8	Mengengeschäft	112	36	112	11	83	67,83%
9	Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	63	–	63	–	32	50,00%
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–
12	Gedekte Schuldverschreibungen	457	–	457	–	4	0,91%
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	499	0	499	0	510	102,26%
15	Beteiligungen	289	–	289	–	687	237,76%
16	Sonstige Posten	83	–	83	–	78	93,60%
17	Gesamt	31.225	1.706	32.852	1.577	3.295	9,57%
	Gesamt (31.12.2021)	30.250	2.191	31.920	2.107	4.021	11,82%

Durch Sicherheiten-Substitution aus dem IRB-Ansatz ist der Gesamtbetrag nach Kreditrisikominderung im Standardansatz höher als der Betrag vor Kreditrisikominderung.

In Anwendung von Artikel 444 Buchstabe e) CRR enthalten die nachfolgenden Übersichten die jeweilige Summe der Risikopositionswerte im Standardansatz. Die Darstellung der Risikopositionswerte erfolgt aufgedgliedert nach Risikopositionsklassen vor und nach Einbeziehung von Kreditrisikominderungseffekten aus Sicherheiten.

EU CR5 – Standardansatz (Abb. 25)

Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	Risikogewicht														Sonstige	Summe	Ohne Rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	18.777	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	18.777	–
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.657	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.657	–
3	Öffentliche Stellen	893	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	893	–
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	11	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11	–
5	Internationale Organisationen	15	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	15	–
6	Institute	7.346	–	–	–	309	–	100	–	–	3	–	–	–	–	–	7.758	257
7	Unternehmen	2	–	–	–	8	–	22	–	–	1.773	–	–	–	–	–	1.805	334
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	12	–	–	–	–	–	–	–	111	–	–	–	–	–	–	123	–
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	63	–	–	–	–	–	–	–	–	63	63
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Gedekte Schuldverschreibungen	416	–	–	42	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	457	–
13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	25	–	–	3	6	–	59	–	–	213	10	–	–	10	173	499	64
15	Beteiligungspositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	24	–	265	–	–	–	289	–
16	Sonstige Posten	3	–	–	–	–	–	–	–	8	72	–	–	–	–	–	83	3
17	Gesamt	31.155	–	–	45	323	–	245	–	118	2.085	10	265	–	10	173	34.429	723
	Gesamt (31.12.2021)	30.240	–	–	44	327	–	166	–	131	638	9	0	–	23	184	31.762	711

In den sonstigen Risikogewichten sind die Bestandteile aus der Durchschau von im Eigenbestand befindlichen Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA), die gemäß Artikel 132 CRR in Verbindung mit Artikel 152 CRR nach dem Standardansatz behandelt werden, enthalten.

Kreditrisiko im IRB

Folgende interne Ratingsysteme sind per 30. Juni 2022 von der Aufsicht für den IRB-Ansatz zugelassen und werden von der Bank genutzt:

- Banken
- Corporates
- Länder- und Transferrisiken
- Internationale Gebietskörperschaften
- Versicherungen
- International Commercial Real Estate (ICRE)
- Schiffsfinanzierungen
- Projektfinanzierungen
- Sparkassen-ImmobilienGeschäftsRating
- DSGVO-Haftungsverbund
- Fonds
- Flugzeugfinanzierungen (nicht von der IRB-Zulassung abgedeckt sind die Sub-Segmente Multiairline- und Tranchenfinanzierungen)

In der folgenden Abbildung werden gemäß Artikel 452 Satz 1 Buchstabe g) CRR die Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite dargestellt.

EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 26)

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichti- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Zentralstaaten und Zentralbanken												
0,00 bis <0,15	165	0	1,00	165	0,04	30	45,00	3	28	0,17	0	-0
0,00 bis <0,10	165	0	1,00	165	0,04	26	45,00	3	28	0,17	0	-0
0,10 bis <0,15	0	-	-	0	0,12	4	45,00	3	0	0,34	0	-
0,15 bis <0,25	0	0	1,00	0	0,17	4	45,00	3	0	0,43	0	-
0,25 bis <0,50	0	-	-	0	0,35	6	45,00	3	0	0,62	0	-
0,50 bis <0,75	0	-	-	0	0,59	4	45,00	3	0	0,79	0	-
0,75 bis <2,50	0	0	1,00	0	0,89	4	45,00	3	0	0,94	0	-
0,75 bis <1,75	0	0	1,00	0	0,89	3	45,00	3	0	0,94	0	-
1,75 bis <2,5	0	-	-	0	1,98	1	45,00	3	0	1,21	0	-
2,50 bis <10,00	0	-	-	0	2,96	1	45,00	3	0	1,36	0	-
2,5 bis <5	0	-	-	0	2,96	1	45,00	3	0	1,36	0	-
5 bis <10	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	198	68	0,75	0	14,53	3	45,00	3	0	2,32	0	-1
10 bis <20	198	68	0,75	0	14,53	3	45,00	3	0	2,32	0	-1
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	0	-	-	0	100	1	45,00	3	-	-	0	-
Zwischensumme	363	68	0,75	165	0,04	53	45,00	3	28	0,17	0	-1

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichti- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Institute												
0,00 bis <0,15	4.494	4	1,00	4.333	0,06	195	36,31	3	1.048	0,24	1	-1
0,00 bis <0,10	3.672	0	1,00	3.570	0,05	155	34,85	3	714	0,20	1	-0
0,10 bis <0,15	822	4	1,00	764	0,12	40	43,16	3	335	0,44	0	-0
0,15 bis <0,25	201	0	1,00	201	0,17	15	45,01	3	105	0,53	0	-0
0,25 bis <0,50	53	0	1,00	53	0,26	3	45,00	3	38	0,71	0	-0
0,50 bis <0,75	0	-	-	0	0,59	3	45,34	3	0	1,01	0	-
0,75 bis <2,50	0	-	-	0	0,88	2	45,89	3	0	1,22	0	-
0,75 bis <1,75	0	-	-	0	0,88	2	45,89	3	0	1,22	0	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	0	-	-	0	20,00	2	45,00	3	0	2,53	0	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	0	-	-	0	20,00	2	45,00	3	0	2,53	0	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
Zwischensumme	4.748	4	1,00	4.588	0,07	220	36,80	3	1.192	0,26	1	-1

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichti- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Unternehmen – Spezialfinanzierungen												
0,00 bis <0,15	5.421	343	0,73	5.672	0,10	106	41,91	3	1.631	0,29	2	–1
0,00 bis <0,10	3.050	104	0,67	3.119	0,08	61	44,45	3	858	0,28	1	–1
0,10 bis <0,15	2.371	239	0,76	2.553	0,12	45	38,80	3	774	0,30	1	–1
0,15 bis <0,25	1.741	86	0,78	1.808	0,20	29	40,94	3	740	0,41	1	–1
0,25 bis <0,50	4.318	247	0,78	4.348	0,38	79	38,63	3	2.324	0,53	6	–4
0,50 bis <0,75	1.664	42	0,75	1.696	0,64	30	38,68	3	1.169	0,69	4	–15
0,75 bis <2,50	1.565	24	0,75	1.583	1,30	28	38,97	3	1.382	0,87	8	–14
0,75 bis <1,75	1.369	5	0,75	1.373	1,16	20	39,09	3	1.159	0,84	6	–10
1,75 bis <2,5	196	19	0,75	211	2,22	8	38,18	3	223	1,06	2	–4
2,50 bis <10,00	795	–	–	782	4,02	28	39,57	3	940	1,20	11	–20
2,5 bis <5	554	–	–	541	2,99	22	40,49	3	593	1,10	6	–14
5 bis <10	241	–	–	241	6,33	6	37,51	3	346	1,44	6	–6
10,00 bis <100,00	102	–	–	48	10,83	4	41,13	3	91	1,91	2	–9
10 bis <20	44	–	–	44	10,00	2	40,78	3	81	1,85	2	–9
20 bis <30	58	–	–	4	20,00	2	45,00	3	10	2,53	0	–0
30,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100,00 (Ausfall)	345	1	–	345	100,00	9	40,87	3	–	–	141	–82
Zwischensumme	15.951	743	0,75	16.281	2,70	313	40,17	3	8.277	0,51	177	–147

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichti- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Unternehmen – Sonstige												
0,00 bis <0,15	4.662	1.974	0,07	4.473	0,08	490	44,88	3	1.366	0,31	2	–1
0,00 bis <0,10	3.296	1.421	0,10	3.107	0,07	345	44,82	3	872	0,28	1	–1
0,10 bis <0,15	1.366	553	–	1.366	0,12	145	45,01	3	494	0,36	1	–1
0,15 bis <0,25	1.710	1.157	0,04	1.626	0,17	203	45,01	3	736	0,45	1	–1
0,25 bis <0,50	1.712	1.250	0,08	1.766	0,32	165	43,87	3	1.248	0,71	2	–1
0,50 bis <0,75	357	9	0,54	163	0,59	17	44,29	3	127	0,78	0	–0
0,75 bis <2,50	133	11	–	46	1,84	13	40,63	3	49	1,06	0	–1
0,75 bis <1,75	6	11	–	6	0,99	11	44,13	3	6	0,95	0	–0
1,75 bis <2,5	127	–	–	40	1,98	2	40,08	3	43	1,08	0	–1
2,50 bis <10,00	405	–	–	191	3,01	9	40,54	3	234	1,23	2	–6
2,5 bis <5	405	–	–	191	3,01	8	40,54	3	234	1,23	2	–6
5 bis <10	0	–	–	0	6,66	1	45,00	3	0	1,76	0	–
10,00 bis <100,00	209	125	0,74	146	15,19	848	42,87	3	321	2,19	10	–12
10 bis <20	134	124	0,75	71	10,12	4	40,21	3	131	1,84	3	–12
20 bis <30	75	1	–	75	20,00	844	45,38	3	190	2,53	7	–0
30,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zwischensumme	9.188	4.527	0,09	8.409	0,50	1.745	44,52	3	4.080	0,49	18	–21
Alle Risikopositionen												
Gesamt	30.251	5.343	0,19	29.444	1,64	2.333	40,91	3	13.579	0,46	196	–169
Gesamt (31.12.2021)	25.968	5.282	0,22	25.266	1,97	1.565	41,53	3	12.628	0,50	198	–112

In Anwendung von Artikel 438 Satz 1 Buchstabe h) CRR dient die nachfolgende Abbildung EU CR8 der Erläuterung der Schwankungen in den RWA im IRB-Ansatz durch die Darstellung einer Flussrechnung innerhalb des Berichtszeitraums.

EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 27)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode (31.03.2022)	14.892
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	570
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	-306
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-17
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	290
8	Sonstige (+/-)	-105
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode (30.06.2022)	15.324

Insgesamt erhöhen sich die Kreditrisiken im IRB-Ansatz um 433 Mio. Euro. Die Zunahme ist auf Geschäftsaufbau (Höhe der Risikopositionen +570 Mio. Euro) und Wechselkursschwankungen (+290 Mio. Euro) zurückzuführen. Effekte aus Bonitätsveränderungen der Aktiva (-306 Mio. Euro), sonstige Effekte in Höhe von -105 Mio. Euro sowie -17 Mio. Euro aus Veräußerungen verminderten das Kreditrisiko. Haupttreiber für die Verringerung der Kreditrisiken in der Kategorie „Sonstige“ ist die gestiegene Anrechnung von Sicherheiten.

Modell- oder Methodenänderungen hatten im Berichtszeitraum keine Relevanz.

Die dem IRB-Ansatz zugeordneten Beteiligungen werden nach unterschiedlichen Ansätzen behandelt. Die folgende Abbildung stellt in Anwendung von Artikel 438 Satz 1 Buchstabe e) CRR die Beteiligungen nach dem einfachen Risikogewicht dar. Spezialfinanzierungen mit einfachem Risikogewicht waren per 30. Juni 2022 nicht im Bestand.

EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 28)

Kategorien	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Risiko- gewicht	Risiko- positionswert	Risiko- gewichteter Positions- betrag	Erwarteter Verlust- betrag
Mio. €	a	b	c	d	e	f
Positionen aus privatem Beteiligungskapital	-	-	1,9	-	-	-
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	170	-	2,9	170	493	1
Sonstige Beteiligungspositionen	42	-	3,7	42	155	1
Gesamt	212	-		212	648	2
Gesamt (31.12.2021)	193	5		198	611	2

Gegenparteiausfallrisiko

Das Gegenparteiausfallrisiko (Counterparty Credit Risk, CCR) ist definiert als das Risiko, dass die Gegenpartei vor der finalen Abwicklung der Zahlungsströme von Derivaten oder Wertpapierfinanzierungsgeschäften ausfällt. Es ist in die Steuerungsprozesse für das Adressenrisiko integriert.

Zur Ermittlung des Gegenparteiausfallrisikos für das derivative Geschäft wird der Standardansatz (SA-CCR) verwendet.

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstaben f) und g) CRR zeigt die folgende Abbildung Derivate und Wertpapierfinanzierungen vor und nach Kreditrisikominderung – aufgeschlüsselt nach dem jeweiligen Ansatz.

EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 29)

		a	b	c	d	e	f	g	h
			Potenzieller künftiger Risiko- positions-wert (PFE)		Zur Berechnung des aufsichtlichen Risiko- positions-werts verwendeter Alpha-Wert		Risiko- positions-wert nach CRM	Risiko- positions-wert	RWEA
Nr.	Mio. €	Wiederbeschaf- fungskosten (RC)		EEPE		Risiko- positions-wert vor CRM			
EU-1	EU – Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	–	–		1.4	–	–	–	–
EU-2	EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	–	–		1.4	–	–	–	–
1	SA-CCR (für Derivate)	1.047	1.233		1.4	5.111	3.192	3.192	840
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)					40.511	6.715	6.715	1.564
5	VAR für SFTs					–	–	–	–
6	Gesamt					45.621	9.907	9.907	2.405
	Gesamt (31.12.2021)					45.080	11.056	11.056	2.449

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstabe h) CRR stellt die folgende Abbildung die aufsichtsrechtlichen Berechnungen für die Anpassung der Kreditbewertung (CVA) dar. Für die Ermittlung des CVA-Risikos findet ausschließlich die Standardmethode gemäß Artikel 384 CRR Anwendung.

EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (Abb. 30)

Nr.	Mio. €	a	b
		Risikopositionswert	RWEA
1	Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode	–	–
2	(i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)		–
3	(ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR) (einschließlich Dreifach-Multiplikator)		–
4	Geschäfte nach der Standardmethode	1.603	885
EU-4	Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode)	–	–
5	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko	1.603	885
	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (31.12.2021)	1.259	358

Der Anstieg im CVA-Risiko auf 885 Mio. Euro (Ende 2021: 358 Mio. Euro) resultierte aus einem höheren Volumen der zu berücksichtigenden Derivategeschäfte.

Die folgende Abbildung stellt die Aufschlüsselung von Gegenparteiausfallrisikopositionen dar, die gemäß Artikel 444 Satz 1 Buchstabe e) CRR einem festen aufsichtsrechtlich vorgegebenen Risikogewicht zugeordnet sind – aufgeteilt nach Risikopositionsklassen.

EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 31)

Risikopositionsklassen		Risikogewicht											Wert der Risikoposition insgesamt
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
Nr.	Mio. €	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige	
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.089	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.089
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	675	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	675
3	Öffentliche Stellen	144	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	144
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Internationale Organisationen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Institute	1.327	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	1.329
7	Unternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	27	–	–	27
8	Mengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Sonstige Positionen	–	–	–	–	1	1	–	–	0	0	–	1
11	Wert der Risikoposition insgesamt	4.236	–	–	–	2	1	–	–	27	0	–	4.266
	Wert der Risikoposition insgesamt (31.12.2021)	5.150	–	–	–	3	0	–	–	20	0	–	5.173

In Anwendung von Artikel 452 Satz 1 Buchstabe g) und Artikel 439 Satz 1 Buchstabe l) CRR in Verbindung mit Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben a) und f) stellt die folgende Abbildung die Parameter dar, die zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für alle Forderungen eingesetzt werden, die in den Gegenparteausfallrisikorahmen fallen und bei denen der Kreditrisikoansatz gemäß Artikel 107 CRR ein IRB-Ansatz ist.

EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 32)

		a	b	c	d	e	f	g
			Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrschein- lichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durch- schnittliche Laufzeit (Jahre)	RWEA	Dichte der risiko- gewichteten Positions- beträge (%)
Nr.	Risikopositionsklasse/ PD-Skala Mio. €	Risiko- positions- wert						
	Zentralstaaten und Zentralbanken							
1	0,00 bis <0,15	4	0,01	1	0,45	3	0	11
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	1	20,00	1	0,45	1	3	231
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	6	4,75	2	0,45	2	4	63
	Institute							
1	0,00 bis <0,15	3.418	0,08	71	0,45	1	723	21
2	0,15 bis <0,25	557	0,17	12	0,45	1	192	34
3	0,25 bis <0,50	294	0,26	2	0,45	1	122	42
4	0,50 bis <0,75	2	0,59	1	0,45	1	1	70
5	0,75 bis <2,50	3	0,88	1	0,45	2	3	111
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–	–
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	4.274	0,10	87	0,45	1	1.041	24
	Unternehmen							
1	0,00 bis <0,15	1.424	0,08	434	0,45	1	1.299	91
2	0,15 bis <0,25	303	0,17	117	0,45	2	295	97
3	0,25 bis <0,50	343	0,33	92	0,45	2	336	98
4	0,50 bis <0,75	26	0,59	10	0,44	3	25	94
5	0,75 bis <2,50	46	1,53	14	0,43	2	50	108
6	2,50 bis <10,00	1	4,35	6	0,45	3	2	151
7	10,00 bis <100,00	1	20,00	12	0,45	3	4	253
8	100,00 (Ausfall)	8	100,00	1	0,45	3	–	–
	Zwischensumme	2.154	0,55	686	0,45	1	2.011	93
	Alle CRR-relevanten Risikopositions- klassen							
	Gesamt	6.434	0,26	775	0,45	1	3.056	48
	Gesamt (31.12.2021)	6.555	0,25	758	0,45	1	2.975	45

Die folgende Abbildung stellt gemäß Artikel 439 Satz 1 Buchstabe e) eine Aufschlüsselung von Sicherheiten dar, die bei der Deka-Gruppe hinterlegt oder von ihr gestellt wurden, um das Gegenparteiausfallrisiko im Zusammenhang mit Derivategeschäften oder Wertpapierfinanzierungsgeschäften abzusichern.

Bei den in der folgenden Abbildung als „Andere Sicherheiten“ aufgeführten Positionen handelt es sich um Genussscheine, Investmentzertifikate sowie Immobilien-, Schiffs- und Flugzeug-sicherheiten. Die Unterscheidung „getrennt“ und „nicht getrennt“ beschreibt, ob eine Sicherheit gemäß Artikel 300 CRR insolvenzgeschützt verwahrt wird (getrennt) oder nicht.

EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 33)

Nr.	Art der Sicherheiten Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h
		Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte				Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte			
		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	–	7.181	–	4.808	–	7.529	–	19.978
2	Bar – andere Währungen	–	2	–	2	–	303	–	2.109
3	Inländische Staatsanleihen	13	–	–	–	–	13.150	–	–
4	Andere Staatsanleihen	14	175	–	–	–	12.018	–	–
5	Schuldtitel öffentlicher Anleger	86	46	–	–	–	3.285	–	–
6	Unternehmensanleihen	53	44	–	–	–	6.554	–	2.505
7	Dividendenwerte	292	–	–	–	–	7.063	–	2.966
8	Sonstige Sicherheiten	58	290	–	–	–	10.574	–	25.923
9	Gesamt	517	7.738	–	4.809	–	60.476	–	53.480
	Gesamt (31.12.2021)	681	2.113	–	3.249	–	55.897	–	49.033

Der deutliche Anstieg der Sicherheiten für Derivategeschäfte ist im Wesentlichen auf starke Marktbewegungen im ersten Halbjahr 2022 zurückzuführen.

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstabe i) CRR werden in der folgenden Abbildung die Forderungen gegenüber ZGP dargestellt. Die Vorlage berücksichtigt alle Forderungsarten und die dazugehörigen Eigenmittelanforderungen. Es bestehen ausschließlich Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (zugelassene oder anerkannte ZGP im Sinne von Artikel 14 beziehungsweise Artikel 25 der VO (EU) Nr. 648/2012).

EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 34)

Nr.	Mio. €	a	b
		Risiko- positions-wert	RWEA
1	Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)		33
	Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne		
2	Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds). Davon:	863	17
3	(i) OTC-Derivate	390	8
4	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
5	(iii) SFTs	473	9
6	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
7	Getrennte Ersteinschüsse	–	
8	Nicht getrennte Ersteinschüsse	776	16
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
10	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
11	Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)		–
	Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne		
	Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds)		
12	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	–	–

In Anwendung von Artikel 439 Buchstaben g) und h) CRR wird in der folgenden Abbildung der Umfang der Kreditderivate (Nominalwerte und Marktwerte) dargestellt.

EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 35)

Nr.		a	b
		Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Nominalwerte		
1	Einzeladressen-Kreditausfallswaps	1.990	2.116
2	Index-Kreditausfallswaps	5.070	2.627
3	Total Return-Swaps	1.799	–
4	Kreditoptionen	–	–
5	Sonstige Kreditderivate	–	–
6	Nominalwerte insgesamt	8.859	4.743
	Beizulegende Zeitwerte		
7	Positive beizulegende Zeitwerte (Aktiva)	242	25
8	Negative beizulegende Zeitwerte (Passiva)	–28	–19
	Nominalwerte insgesamt (31.12.2021)	7.357	4.389

Es handelt sich hierbei hauptsächlich um Kreditderivate, die gemäß Artikel 346 Absatz 1 CRR zur Absicherung von Risikopositionen im Handelsbuch herangezogen werden. Diese werden bei der Ermittlung des spezifischen Zinsrisikos teilweise risikomindernd angerechnet. Der Anstieg der erworbenen Sicherheiten im ersten Halbjahr 2022 ist auf die Kategorie Total Return-Swaps zurückzuführen.

Verbriefungen

Bei den Verbriefungspositionen der DekaBank handelt es sich um Investorenpositionen, die dem Anlagebuch zugeordnet sind. Die DekaBank tritt nicht als Originator oder Sponsor von Verbriefungstransaktionen auf, entsprechend sind die nachfolgenden Abbildungen nur teilweise befüllt.

Das Verbriefungsportfolio der DekaBank wurde planmäßig im Jahr 2020 vollständig veräußert.

Der geringe Restbestand an Verbriefungen resultiert aus von der DekaBank gehaltenen Anteilen an Investmentfonds, die unter anderem in Verbriefungspositionen investieren.

Diese werden aufsichtsrechtlich nach dem Durchschau-Ansatz gemäß Artikel 132 Absatz 2 in Verbindung mit Artikel 152 Absatz 1 CRR behandelt.

Die Deka-Gruppe nutzt für Verbriefungen das Wahlrecht des Artikels 254 Absatz 3 CRR zur Anwendung des auf externen Bonitätsbeurteilungen basierenden Ansatzes (External Ratings-Based Approach for Securitisations, SEC-ERBA).

Die nachfolgende Abbildung stellt gemäß Artikel 449 Satz 1 Buchstabe j) CRR den Buchwert der Verbriefungspositionen im Anlagebuch dar. Es handelt sich um Positionen aus Investmentfonds, die im Rahmen der Fondsdurchschau berücksichtigt werden. Aufgrund der Rundungssystematik werden alle Beträge mit null dargestellt.

EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 36)

Nr.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Institut tritt als Originator auf						Zwischen summe	Institut tritt als Sponsor auf			Zwischen summe	Institut tritt als Anleger auf			Zwischen summe
		Traditionelle Verbriefung		Synthetische Verbriefung	Synthetische Verbriefung	Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung	Synthe- tische Verbrie- fung	Traditionelle Verbriefung	Synthe- tische Verbrie- fung	Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung	Synthe- tische Verbrie- fung	Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung	Synthe- tische Verbrie- fung
		STS	Nicht-STS													
									STS	Nicht-STS		STS	Nicht-STS		STS	Nicht-STS
						davon Übertra- gung eines signifi- kanten Risikos (SRT)										
1	Gesamtrisikoposition	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	0
2	Mengeschäft (insgesamt)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	0
3	Hypothekenkredite für Wohnimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	0
4	Kreditkarten	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	0
6	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	Großkundenkredite (insgesamt)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	0
8	Kredite an Unternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	0
9	Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Leasing und Forderungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Sonstige Großkundenkredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	0
12	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Gesamtrisikoposition (31.12.2021)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	0

Das Höchsttrisikogewicht von 1.250 Prozent kommt für die Positionen zur Anwendung, für die kein Rating von Standard & Poor's oder Moody's vorliegt.

Die folgende Abbildung stellt die Eigenkapitalanforderungen der Verbriefungspositionen im Anlagebuch gemäß Artikel 449 Satz 1 Buchstabe k) CRR dar.

EU-SEC 4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 37)

		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			
Nr.	Mio. €	≤20 % RW	>20 % bis 50 % RW	>50 % bis 100 % RW	>100 % bis <1250 % RW	1250 % RW/ Abzüge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/ Abzüge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/Ab- züge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/ Abzüge
1	Gesamtrisikoposition	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
2	Traditionelle Verbriefung	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
3	Verbriefung	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
4	Mengen- geschäft	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
5	Davon STS	–	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
6	Großkunden- kredite	0	–	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
7	Davon STS	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Wieder- verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Synthetische Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mengen- geschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Großkunden- kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Wieder- verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Gesamtrisikoposition (31.12.2021)		0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0

Marktrisiko

Seit dem 31. Oktober 2016 verwendet die Deka-Gruppe für das Positionsrisiko im Handelsbuch ein durch die EZB zugelassenes internes Modell zur Ermittlung des regulatorischen Eigenkapitals für die allgemeinen Komponenten des Zins- und des Aktienrisikos (Partial Use). Die im Laufe des Kapitels angegebenen VaR-Zahlen beziehen sich auf den Partial Use. Für die Eigenmittelanforderungen aus spezifischem Zins- und Aktienkursrisiko sowie aus dem Währungsrisiko kommen die Standardmethoden zum Einsatz.

Standardansatz

In Anwendung von Artikel 445 CRR stellt die folgende Abbildung die Komponenten der RWA (gemäß den Vorgaben von Artikel 92 Absatz 4 Buchstabe b) CRR) nach dem Standardansatz für das Marktrisiko dar. Diese umfassen die spezifischen Komponenten des Zins- und Aktienrisikos sowie das Währungsrisiko.

EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 38)

		a
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)
Nr.	Mio. €	
Outright-Termingeschäfte		
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	1.475
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	1.321
3	Fremdwährungsrisiko	241
4	Warenpositionsrisiko	–
Optionen		
5	Vereinfachter Ansatz	–
6	Delta-Plus-Ansatz	–
7	Szenario-Ansatz	–
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	–
9	Gesamt	3.037
Gesamt (31.12.2021)		2.777

Das Marktrisiko gemäß Standardansatz erhöhte sich im Wesentlichen aufgrund eines Anstiegs im spezifischen Aktienrisiko, das infolge höherer Nettopositionen gestiegen ist.

Internes Marktrisikomodell (IMM)

Die DekaBank verwendet keine internen Modelle für das zusätzliche Ausfall- und Migrationsrisiko sowie für Korrelationshandelsaktivitäten. Die Angaben gemäß Artikel 455 Buchstaben a Ziffer ii) in Verbindung mit der Tabelle EU MRB B) und C), d) Ziffer iii) und f) CRR sind daher nicht relevant. Dies gilt darüber hinaus für die entsprechenden Angaben in den Vorlagen EU MR2-A und EU MR2-B.

Das interne Marktpreisrisikomodell der Deka-Gruppe gilt für alle Risiken, die nicht unter die vorgenannten Ausnahmen fallen. Das im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Ermittlung der Eigenmittelanforderungen verwendete Partial-Use-Modell deckt somit das allgemeine Zins- und Aktienkursrisiko ab und ist für alle Handelsbuchportfolien einheitlich.

Folgende Abbildung zeigt gemäß Artikel 455 Satz 1 Buchstabe e) CRR die Komponenten der Eigenmittelanforderungen sowie die RWA nach dem auf internen Modellen basierenden Ansatz für das Marktrisiko.

EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 39)

		a	b
Nr.	Mio. €		
1	VaR (der höhere der Werte a und b)	909	73
a)	Vortageswert des Risikopotenzials (VaRt-1)		21
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (VaRavg)		73
2	SVaR (der höhere der Werte a und b).	1.846	148
a)	Letzter Wert des Risikopotenzials unter Stressbedingungen (SVaRt-1)		32
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (sVaRavg).		148
3	IRC (der höhere der Werte a und b)	–	–
a)	Letzte IRC-Maßzahl		–
b)	Durchschnittswert der IRC-Maßzahl in den vorausgegangenen zwölf Wochen		–
4	Messung des Gesamtrisikos (der höhere der Werte a, b und c)	–	–
a)	Letzte Risikomaßzahl für die Messung des Gesamtrisikos		–
b)	Durchschnittswert der Maßzahl für die Messung des Gesamtrisikos in den vorausgegangenen zwölf Wochen		–
c)	Messung des Gesamtrisikos - Untergrenze		–
5	Sonstige	504	40
6	Gesamt	3.259	261
	Gesamt (31.12.2021)	2.812	225

Ergänzend zur Vorlage EU MR2-A dient die folgende Abbildung der Erläuterung der Schwankungen in den RWA der Marktrisiken nach dem internen Modellansatz gemäß Artikel 438 Satz 1 Buchstabe h) CRR.

EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)

		a	b	c	d	e	f	g
					Messung des Gesamtrisikos	Sonstige	RWEAs insgesamt	Eigenmittel-anforderungen insgesamt
Nr.	Mio. €	VaR	SVaR	IRC				
1	RWEAs am Ende des vorangegangenen Zeitraums	833	2.013	–	–	–	2.846	228
1a	Regulatorische Anpassungen	–595	–1.484	–	–	–	–2.078	–166
1b	RWEAs am Ende des vorangegangenen Quartals (Tagesende)	238	529	–	–	–	768	61
2	Entwicklungen bei den Risikoniveaus	–6	–127	–	–	–	–133	–11
3	Modellaktualisierungen/-änderungen	–	–	–	–	–	–	–
4	Methoden und Grundsätze	–	–	–	–	–	–	–
5	Erwerb und Veräußerungen	–	–	–	–	–	–	–
6	Wechselkursschwankungen	–	–	–	–	–	–	–
7	Sonstige	24	–	–	–	504	527	42
8a	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (Tagesende)	256	402	–	–	–	658	53
8b	Regulatorische Anpassungen	653	1.444	–	–	–	2.097	168
8	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums	909	1.846	–	–	504	3.259	261

In Anwendung von Artikel 455 Satz 1 Buchstabe d) CRR werden in der nachfolgenden Abbildung jeweils der höchste, der niedrigste sowie der Mittelwert aus den täglichen Value-at-Risk (VaR) beziehungsweise stressed VaR (sVaR) Zahlen über den Berichtszeitraum (31. Dezember 2021 bis 30. Juni 2022) sowie zum Stichtag 30. Juni 2022 dargestellt.

EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 41)

Nr.	Mio. €	a
VaR (10 Tage 99 %)		
1	Höchstwert	25
2	Durchschnittswert	20
3	Mindestwert	17
4	Ende des Zeitraums	21
SVaR (10 Tage 99 %)		
5	Höchstwert	57
6	Durchschnittswert	45
7	Mindestwert	32
8	Ende des Zeitraums	32
IRC (99,9 %)		
9	Höchstwert	–
10	Durchschnittswert	–
11	Mindestwert	–
12	Ende des Zeitraums	–
Messung des Gesamtrisikos (99,9 %)		
13	Höchstwert	–
14	Durchschnittswert	–
15	Mindestwert	–
16	Ende des Zeitraums	–

Die Beiträge zum regulatorischen VaR für die Handelsportfolios liefern Aktienrisiken, allgemeine Zinsrisiken und Spreadrisiken. Währungsrisiken sind aufgrund des Partial Use nicht im VaR enthalten. Den wesentlichen Beitrag zum Aktienrisiko lieferten die Einheiten Aktienderivate und Strukturierung im Rahmen des Zertifikatengeschäfts. Das Spreadrisiko resultiert im Wesentlichen aus den Einheiten Rentenhandel und Strukturierung im Rahmen der Bestandsbevorratung für die Bedienung von Kundenanfragen. Bei den Zinsrisiken handelt es sich zum einen um residuale Zinsrisiken, die nach der Absicherung der Kundengeschäfte verbleiben. Zum anderen stammt ein weiterer Beitrag aus Absicherungsgeschäften für verschiedene Bewertungsanpassungen, wobei Letztere nicht im IMA VaR berücksichtigt werden dürfen.

In der Stichtagsbetrachtung (Tabelle EU MR2-B) ist das Risiko gesunken. Die Veränderungen im Gesamt-VaR lassen sich zum einen auf Aktienrisiken und auch Zinsrisiken zurückführen, die sich aus Veränderungen der Marktdaten und aus Bestandsveränderungen ergeben.

Die Entwicklung der RWA ist die Summe aus der Entwicklung des Value-at-Risk und des Stressed-Value-at-Risk und somit eine Mischung aus der Bestandsveränderung, der Veränderung der Marktdaten, Korrelationen und Volatilitäten sowie dem Aufschlag aus RniV (siehe Spalte e, „Sonstige“ in der Tabelle EU MR2-B). Die Quantifizierung der Risks-not-in-VaR erfolgt in Anlehnung an EGIM, Abschnitt 7.4, Tz. 178 im Fall der modellierbaren Risikofaktoren über einen inkrementellen VaR. Der Einfluss der nicht modellierbaren Risikofaktoren wird über entsprechende Szenarien ermittelt. Quantifizierung und Monitoring erfolgten auf vierteljährlicher Basis.

Zur Ermittlung der risikogewichteten Aktiva (RWA) in der normativen Perspektive werden VaR und sVaR mit ihren 60-Tage-Durchschnitten unter Berücksichtigung aufsichtsrechtlicher Multiplikationsfaktoren gemäß Artikel 366 CRR herangezogen. Die Multiplikationsfaktoren ergeben sich unter anderem aus den aufsichtlichen Rückvergleichen für das interne Marktrisiko-Modell (Backtesting).

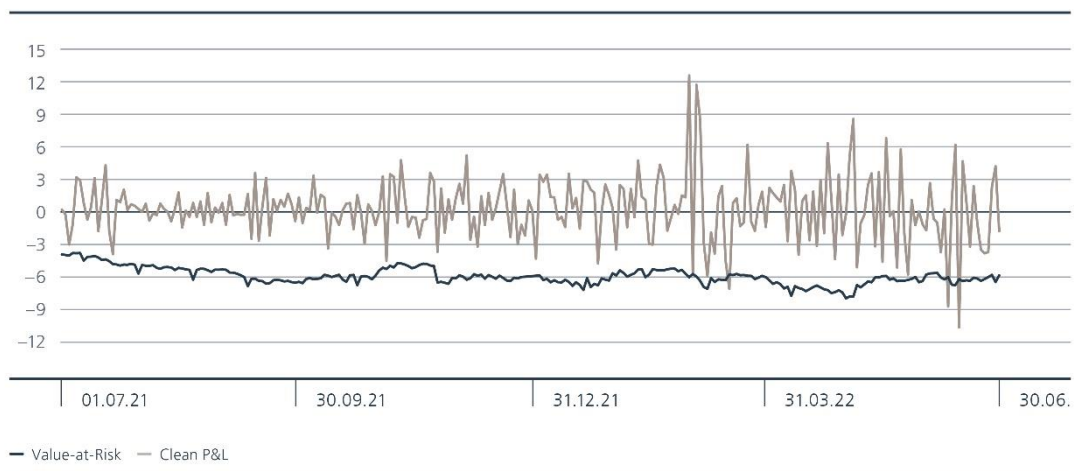
Im zweiten Quartal 2022 ergab sich vor dem Hintergrund volatilerer Märkte ein deutlicher Anstieg der RWA auf 3.259 Mio. Euro (31. März 2022: 2.846 Mio. Euro).

In Anwendung von Artikel 455 Satz 1 Buchstabe g) CRR stellen die folgenden Abbildungen einen Vergleich zwischen den Ergebnissen der Schätzungen mit dem aufsichtsrechtlichen VaR-Modell und den hypothetischen Wertänderungen (Clean P&L) und tatsächlichen Wertänderungen (Dirty P&L) dar. Dies dient im Rahmen der Prüfung der Adäquanz des Risikomodells dazu, die Häufigkeit und das Ausmaß von Ausreißern zu ermitteln und zu analysieren.

EU MR4 – Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 42)

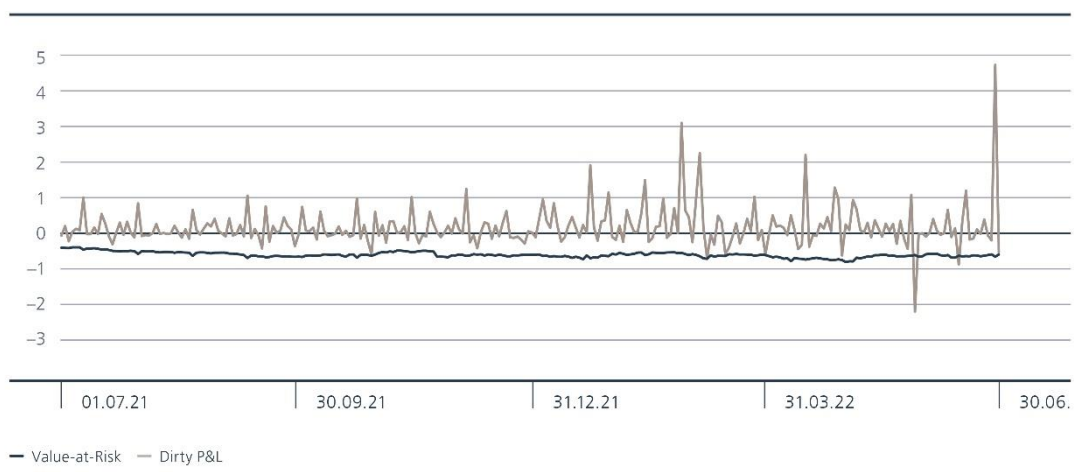
Clean-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2021/2022 (in Mio. Euro)

Value-at-Risk mit Konfidenzniveau von 99 Prozent, 1 Tag Haltedauer



Dirty-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2021/2022 (in Mio. Euro)

Value-at-Risk mit Konfidenzniveau von 99 Prozent, 1 Tag Haltedauer



Im Berichtszeitraum (1. Januar 2022 bis 30. Juni 2022) kam es an drei Tagen zu einem Ausreißer im Clean Backtesting. Das heißt, die Verluste, welche unter der Annahme konstanter Positionen ermittelt wurden, waren größer als der VaR.

Der Ausreißer am 16. März 2022 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 5,8 Mio. Euro; P&L -7,3 Mio. Euro) resultierte aus den krisenhaften Bewegungen an den Finanzmärkten, die durch den Russland-Ukraine-Krieg ausgelöst wurden. Hohe Verluste an den Aktienmärkten und starke Ausweitungen der Credit-Spreads waren zu beobachten.

Die Ausreißer am 10. Juni 2022 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,0 Mio. Euro; P&L –8,7 Mio. Euro) und 15. Juni 2022 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,2 Mio. Euro; P&L –10,7 Mio. Euro) fallen ebenfalls in die Zeit der krisenhaften Bewegungen an den Finanzmärkten aufgrund des Russland-Ukraine-Krieges.

Im Dirty Backtesting gab es im Berichtszeitraum (1. Januar 2022 bis 30. Juni 2022) zwei Ausreißer. Das heißt, die Verluste, welche für die tatsächlichen Wertveränderungen des Handelsbuches ermittelt wurden, waren größer als der VaR.

Am 30. Mai 2022 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,0 Mio. Euro; P&L –21,9 Mio. Euro) kam es zu einem Ausreißer. Die hohe negative Wertveränderung in der Dirty P&L beruhte auf einer marktweiten Einengung der Credit Spreads von Finanzinstituten.

Der Ausreißer am 15. Juni 2022 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,2 Mio. Euro; P&L –8,6 Mio. Euro) wurde, wie auch im Clean Backtesting, durch signifikante Entwicklungen an den Finanzmärkten infolge des Russland-Ukraine-Krieges verursacht.

Zinsrisiko im Anlagebuch

Das Zinsrisiko im Anlagebuch wird im Risikomanagement als Teil der Marktpreisrisiken behandelt.

Die nachfolgende Abbildung stellt die Auswirkungen der von der deutschen Bankenaufsicht für regulatorische Zwecke vorgegebenen Offenlegung zu Zinsrisiken im Anlagebuch gemäß Artikel 448 Absatz 1 Buchstaben a) und b) CRR dar.

EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 43)

		a	b	c	d
		Änderungen barwertige Sicht		Änderungen des Nettozinsergebnisses	
Nr.	Mio. € EBA-IRRBB-Szenarien	30.06.2022	31.12.2021	30.06.2022	31.12.2021
1	Paralleler Zinskurvenanstieg	– 103	– 121	147	136
2	Parallele Zinskurvensenkung	– 33	48	– 100	10
3	Versteilung der Zinskurve	– 14	– 12		
4	Verflachung der Zinskurve	– 22	– 30		
5	Kurzfristzinsen Anstieg	– 11	– 56		
6	Kurzfristzinsen Senkung	35	50		

Die Szenarien zum 30. Juni 2022 entsprechen den Vorgaben der Textziffer 114 der EBA-Leitlinien 2018/02, welche mit dem Rundschreiben 06/2019 (BA) für Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch von der BaFin übernommen worden sind. Bei den dargestellten Zinsschockszenarien sind aufsichtsrechtliche Floors zu beachten, welche bei dem aktuellen niedrigen Zinsniveau zu asymmetrischen Ergebnissen führen. Für die barwertige Sicht resultieren die größten Verluste aus einem parallelen Zinskurvenanstieg. Ursächlich hierfür sind vor allem die potenziellen Verluste aus den Darlehens- und Anleihebeständen. In der ertragsorientierten Sicht ergeben sich die potenziellen Änderungen des Nettozinsergebnisses bei einem parallelen Zinskurvenanstieg bzw. parallelen Zinskurvensenkung primär aus der Liquiditätsposition der Eigenmittel. Im Szenario der parallelen Zinskurvensenkung wird jedoch der negative Effekt aus den vertraglichen Floors im Kreditgeschäft abgemildert.

Weitere Informationen

Den Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2022 gem. CRR finden Sie unter www.deka.de/deka-gruppe in der Rubrik „Investor Relations/Publikationen und Präsentationen“. Außerdem stehen dort auch die bisher veröffentlichten Finanzpublikationen, Präsentationen und weitere Veröffentlichungen zum Herunterladen bereit.

Ansprechpartner

Externe Finanzberichterstattung & Rating
E-Mail: investor.relations@deka.de
Telefon: (069) 7147 - 0

Abgeschlossen im September 2022

Inhouse produziert mit firesys

Konzeption und Gestaltung

SILVESTER GROUP, Hamburg

Gender-Klausel

Aus Gründen der Sprachvereinfachung und der besseren Lesbarkeit wird in Teilen dieses Berichts die maskuline grammatikalische Form verwendet. Sie schließt alle Geschlechter gleichermaßen mit ein.

Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei Berechnungen von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben.



DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt

Telefon: (069) 71 47 - 0
Telefax: (069) 71 47 - 13 76
www.dekabank.de

