

Offenlegungsbericht

zum 30. Juni 2024

gemäß Capital Requirements Regulation (CRR)



„Deka

24

Abbildungsverzeichnis

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)	1
Für die Deko-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)	14
EU KM2: Schlüsselparameter – MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (Abb. 8)	16
EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 9)	17
EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 10)	18
EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 11)	20
EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 12)	22
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2024 (Abb. 13)	25
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2024 (Abb. 14)	27
EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 15)	29
EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 16)	30
EU CQ3 – Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen (Abb. 17)	31
EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 18)	33
EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 19)	34
EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 20)	35
EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 21)	37
EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 22)	37
EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 23)	38
EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 24)	39
EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 25)	40
EU CR5 – Standardansatz (Abb. 26)	41
EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 27)	43
EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 28)	47
EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 29)	47
EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 30)	49
EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (Abb. 31)	50
EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 32)	51
EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 33)	52
EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 34)	53
EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 35)	54
EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 36)	55
EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 37)	57
EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 38)	58
EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 39)	59
EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)	60
EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 41)	61
EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 42)	62
EU MR4 – Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 43)	63

EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 44)	65
Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 45)	67
Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 46)	72
Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter (Abb. 47)	74
Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO ₂ -intensivsten Unternehmen (Abb. 48)	76
Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 49)	77
Meldebogen 6: Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen (Abb. 50)	79
Meldebogen 7: Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR (Abb. 51)	80
Meldebogen 8: GAR (%) (Abb. 52)	83
Meldebogen 10: Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen (Abb. 53)	86

Inhaltsverzeichnis

Deka-Gruppe im Überblick	1	Gegenparteiausfallrisiko	48
Einleitung	3	Verbriefungen	56
Eigenmittelanforderungen	4	Marktrisiko	59
Eigenmittel	5	Standardansatz	59
Offenlegung der Eigenmittel	5	Internes Marktrisikomodell (IMM)	59
Überleitungsrechnung (Eigenmittel)	9	Zinsrisiko im Anlagebuch	65
Antizyklischer Kapitalpuffer	11	Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG-Risiken)	66
MREL	15	Quantitative Angaben zu ESG-Risiken	66
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	17		
Liquidität	21		
Liquiditätsdeckungsquote	21		
Qualitative Angaben zur LCR	24		
Net Stable Funding Ratio	25		
Kreditrisiko	29		
Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko	29		
Kreditrisikoanpassungen (Risikovorsorge)	30		
Kreditrisikominderungen	37		
Kreditrisiko im Standardansatz (SA)	40		
Kreditrisiko im IRB	42		

Deka-Gruppe im Überblick

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	5.710	5.774	5.848	5.347	5.436
2	Kernkapital (T1)	6.309	6.372	6.446	5.945	6.034
3	Gesamtkapital	7.113	7.128	7.230	6.670	6.787
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	31.234	31.588	30.486	29.276	28.982
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,3	18,3	19,2	18,3	18,8
6	Kernkapitalquote (%)	20,2	20,2	21,1	20,3	20,8
7	Gesamtkapitalquote (%)	22,8	22,6	23,7	22,8	23,4
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	0,844
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 (%)	0,76	0,73	0,69	0,67	0,58
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	0,09	0,14	0,13	–	–
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 (%)	3,60	3,61	3,56	3,42	3,33
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,10	13,11	13,06	12,92	12,83
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	12,94	12,93	13,84	12,92	13,41
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	82.005	80.329	70.214	82.499	87.736
14	Verschuldungsquote (%)	7,7	7,9	9,2	7,2	6,9

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	30.09.2023	30.06.2023
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)	24.335	24.065	24.980	24.811	25.519
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	19.823	20.230	21.708	22.069	22.833
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	4.670	4.705	5.218	5.498	6.691
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	15.153	15.525	16.491	16.571	16.142
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	162,3	157,5	153,8	150,5	160,6
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	53.265	52.773	50.273	53.018	54.381
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	43.714	46.309	41.589	45.494	47.793
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	121,8	114,0	120,9	116,5	113,8

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.

Die aufsichtsrechtlichen Meldungen der Deka-Gruppe 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 Deka-Gruppe nicht relevant und somit nicht Bestandteil dieses Berichts. Betroffen sind folgende Anforderungen:

Für die Deka-Gruppe 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)		Eigenmittelanforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2024	31.03.2024	30.06.2024
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	18.379	18.633	1.470
2	Davon: Standardansatz	3.555	3.692	284
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	13.056	13.688	1.044
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	764	686	61
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	–	–	–
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	2.140	2.298	171
7	Davon: Standardansatz	757	790	61
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	146	143	12
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	420	414	34
9	Davon: Sonstiges CCR	816	952	65
15	Abwicklungsrisiko	–	–	–
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)	4.759	4.919	381
21	Davon: Standardansatz	2.084	1.873	167
22	Davon: IMA	2.676	3.046	214
EU 22a	Großkredite	–	–	–
23	Operationelles Risiko	5.956	5.739	476
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	–	–	–
EU 23b	Davon: Standardansatz	–	–	–
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	5.956	5.739	476
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	779	779	62
29	Gesamt	31.234	31.588	2.499

Der Gesamtrisikobetrag reduzierte sich leicht auf 31.234 Mio. Euro (31. März 2024: 31.588 Mio. Euro). Dies resultierte im Wesentlichen aus einem Rückgang des Kreditrisikos.

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)

Mio. €		30.06.2024		31.12.2023
		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	526
	davon: Instrumente nach Artikel 26 Nr. 1 a) CRR in Verbindung mit Artikel 28 CRR	286		286
2	Einbehaltene Gewinne	5.889	Nr. P15	5.915
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	5	Nr. P16 ²	5
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	6.420		6.446
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	–121		–139
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	–192	A7 ³ , A11	–185
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	–1		–1
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	–		–
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	–150		–35
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	–		–
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	–134		–134
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	–14		–9
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	–95	Nr. P12	–95
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	–		–
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–

		30.06.2024		31.12.2023
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	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	–3		–1
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	– 710		– 599
29	Hartes Kernkapital (CET1)	5.710		5.848
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)	–		–

Mio. €		30.06.2024		31.12.2023
		a)	b) ¹	
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	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)	6.309		6.446
Ergänzungskapital (T2): Instrumente				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	804	Nr. P9 ⁴	784
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	804		784
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	–		–

Mio. €		30.06.2024		31.12.2023
		a)	b) ¹	
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	–		–
58	Ergänzungskapital (T2)	804		784
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	7.113		7.230
60	Gesamtrisikobetrag	31.234		30.486
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer				
61	Harte Kernkapitalquote	18,3%		19,2%
62	Kernkapitalquote	20,2%		21,1%
63	Gesamtkapitalquote	22,8%		23,7%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,94%		8,91%
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50%		2,50%
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,76%		0,69%
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	0,09%		0,13%
EU-67a	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-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	12,94%		13,84%
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)	473		247
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)	312		312
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	45		40
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	99		99

¹ Das führende A beziehungsweise 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 2023). Die Darstellung in der Offenlegungstabelle EU CC2 zeigt das kumulierte sonstige Ergebnis per 30. Juni 2024.

³ Die Zeile 8 enthält neben dem Goodwill in Höhe von 156 Mio. Euro (vgl. A7 in der Offenlegungstabelle EU 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 Rückgang im harten Kernkapital ist im Wesentlichen auf einen Anstieg des Fehlbetrags aus dem Wertberichtigungsvergleich und eine Minderung der Gewinnrücklagen durch die AT1-Zinszahlung zurückzuführen.

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen wurden im gesamten Jahresverlauf jederzeit eingehalten. Die harte Kernkapitalquote belief sich zum 30. Juni 2024 auf 18,3 Prozent (31. Dezember 2023: 19,2 Prozent), die Kernkapitalquote auf 20,2 Prozent (31. Dezember 2023: 21,1 Prozent) und die Gesamtkapitalquote auf 22,8 Prozent (31. Dezember 2023: 23,7 Prozent).

Gemäß Artikel 92 Absatz 1 CRR musste zum Berichtsstichtag 30. Juni 2024 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 2024 auf Konzernebene eine harte Kernkapitalquote von mindestens 8,94 Prozent einzuhalten. Diese Kapitalanforderung setzt sich aus der Säule-1-Mindestkapitalanforderung (4,5 Prozent), dem 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 0,844 Prozent für die harte Kernkapitalquote, dem Kapitalerhaltungspuffer (2,5 Prozent), dem antizyklischem Kapitalpuffer (0,76 Prozent), dem Kapitalpuffer für systemische Risiken (0,09 Prozent) und dem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Banken (0,25 Prozent) zusammen. Die Kapitalanforderungen lagen für die Kernkapitalquote bei 10,73 Prozent und für die Gesamtkapitalquote bei 13,10 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)

Nr.	Mio. €	a)	b)	c)
		Bilanz in veröffentlichtem Abschluss	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis	Verweis
		Zum Ende des Zeitraums	Zum Ende des Zeitraums	
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Barreserve	348	348	
2	Forderungen an Kreditinstitute	35.322	35.320	
3	Forderungen an Kunden	25.327	25.329	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzaktiva	20.162	20.173	
5	Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten (Hedge)	35	35	
6	Finanzanlagen netto	12.057	12.055	
7	Immaterielle Vermögenswerte	251	251	Nr. 8
8	Davon: Goodwill	156	156	
9	Davon: Sonstige immaterielle Vermögenswerte	16	16	
10	Sachanlagen	288	287	
11	Ertragsteueransprüche	641	640	Nr. 8, 10
12	Sonstige Aktiva	681	680	
	Gesamtkтива	95.111	95.118	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	10.204	10.204	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	31.070	31.075	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	15.622	15.622	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzpassiva	28.430	28.431	
5	Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	253	253	
6	Rückstellungen	234	234	
7	Ertragsteuerverpflichtungen	169	169	
8	Sonstige Passiva	717	715	
9	Nachrangkapital	1.108	1.108	Nr. 46
10	Atypisch stille Einlage	–	–	
10	Eigenkapital	7.304	7.306	
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	5.891	5.889	Nr. 2
16	Davon: Neubewertungsrücklage	26	24	Nr. 3
17	Davon: Konzern-Bilanzgewinn	358	363	
	Gesamtpassiva	95.111	95.118	

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 Deka-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)

Nr.	Mio. €	a)		b)		c)		d)		e)		f)		g)		h)		i)		j)		k)		l)		m)		
		Risiko- positions- wert nach dem Standard- ansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufs- positionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risiko- positionen im Handels- buch (interne Modelle)	Verbrie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamt- wert	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbiefungs- positionen im Anlagebuch	Insgesamt	Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigen- mittelan- forde- rungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)														
010	Aufschlüs- selung nach Ländern																											
	Deutschland	2.432	6.432	110.164	-	0	119.028	471	36	0	507	6.333	33%	0,75%														
	USA	205	4.450	318	-	-	4.973	339	12	-	351	4.392	23%	-														
	Großbritannien	96	3.135	547	-	0	3.778	134	9	0	143	1.786	9%	2,00%														
	Frankreich	74	2.160	1.826	-	-	4.060	74	25	-	99	1.232	6%	1,00%														
	Niederlande	227	1.415	589	-	0	2.230	56	21	0	77	962	5%	2,00%														
	Luxemburg	774	990	26	-	0	1.790	62	1	0	63	785	4%	0,50%														
	Kanada	7	1.208	212	-	-	1.427	51	2	-	54	672	3%	-														
	Irland	72	597	11	-	0	680	40	0	0	40	504	3%	1,50%														
	Schweden	7	511	107	-	-	626	30	2	-	32	395	2%	2,00%														
	Norwegen	14	374	146	-	-	534	29	2	-	30	381	2%	2,50%														
	Dänemark	2	50	50	-	-	103	4	2	-	6	79	0%	2,50%														
	Hongkong	59	242	-	-	-	301	6	-	-	6	77	0%	1,00%														
	Belgien	17	33	151	-	-	201	2	1	-	3	38	0%	0,50%														
	Tschechien	2	75	5	-	-	81	1	-	-	1	18	0%	1,75%														
	Australien	3	16	29	-	-	48	1	0	-	1	15	0%	1,00%														
	Korea	1	1	-	-	-	2	0	-	-	0	4	0%	1,00%														

		a)	b)	c)		d)	e)	f)	g)			h)	i)	j)	k)	l)	m)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko			Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert	Eigenmittelanforderungen				Risikogewichtete Positionsbeträge	Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen (in %)	Quote des anti-zyklischen Kapitalpuffers (in %)		
		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					
Nr.	Mio. €																
	Chile	1	0	–	–	–	1	0	–	–	0	1	0%	0,50%			
	Litauen	0	–	11	–	–	11	0	0	–	0	0	0%	1,00%			
	Rumänien	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,00%			
	Republik Zypern	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,00%			
	Slowenien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	0,50%			
	Estland	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,50%			
	Kroatien	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,50%			
	Bulgarien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	2,00%			
	Slowakische Republik	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,50%			
	Island	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	2,50%			
	Armenien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,50%			
	Sonstige	0	0	133.122	–	–	133.123	0	3	–	3	37	0%				
020	Insgesamt	4.612	23.991	277.353	–	0	305.955	1.410	131	0	1.541	19.265	100%				
	Insgesamt (31.12.2023)	1.420	25.272	4.423	–	0	31.115	1.207	131	0	1.338	16.725	100%				

Per 30. Juni 2024 waren antizyklische Kapitalpuffer für folgende Länder aktiviert:

- Deutschland (0,75 Prozent)
- Großbritannien (2 Prozent)
- Frankreich (1 Prozent)
- Niederlande (2 Prozent)
- Luxemburg (0,5 Prozent)
- Irland (1,5 Prozent)
- Schweden (2 Prozent)
- Norwegen (2,5 Prozent)
- Dänemark (2,5 Prozent)
- Hongkong (1 Prozent)
- Belgien (0,5 Prozent)
- Tschechien (1,75 Prozent)
- Australien (1 Prozent)
- Korea (1 Prozent)
- Chile (0,5 Prozent)
- Litauen (1 Prozent)
- Rumänien (1 Prozent)
- Republik Zypern (1 Prozent)
- Slowenien (0,5 Prozent)
- Estland (1,5 Prozent)
- Kroatien (1,5 Prozent)
- Bulgarien (2 Prozent)
- Slowakische Republik (1,5 Prozent)
- Island (2,5 Prozent)
- Armenien (1,5 Prozent)

Das Gesamtexposure aus diesen Ländern beträgt 133.475 Mio. Euro. Der sich aus den gewichteten Eigenmittelanforderungen ergebende institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer beträgt rund 0,76 Prozent; dies entspricht rund 239 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. €	30.06.2024	31.12.2023
1	Gesamtrisikobetrag	31.234	30.486
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (in %)	0,76	0,69
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	239	209

Im Vergleich zum 31. Dezember 2023 hat sich der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer von 0,69 Prozent insbesondere aufgrund der Ausweitung der Länder, die einen antizyklischen Kapitalpuffer aktiviert haben, auf 0,76 Prozent erhöht.

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

MREL

Zum 30. Juni 2024 werden erstmals Informationen zu MREL gemäß ITS zur Offenlegung und Meldung von MREL und TLAC (EBA/Rep/2023/41) vom 20. Dezember 2023 veröffentlicht.

Die DekaBank legt als Abwicklungseinheit, die weder als global systemrelevantes Institut (G-SRI) noch als Teil eines G-SRI handelt, die in Artikel 45i Absatz 3 Buchstaben a und c der Richtlinie 2014/59/EU vorgeschriebenen Angaben gemäß der Abbildung EU KM2 offen. Daher wird nur die Spalte a befüllt. Die Abbildung beinhaltet Schlüsselparameter der MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten.

Als Abwicklungsstrategie wurde Single-point-of-entry (SPE) gewählt, und damit die DekaBank als Abwicklungseinheit definiert. Die MREL-fähigen Verbindlichkeiten werden allein durch die DekaBank aufgebracht.

EU KM2: Schlüsselparameter – MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (Abb. 8)

		a	b	c	d	e	f
		Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)	G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (TLAC)				
		30.06.2024	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile							
1	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	16.953					
EU-1a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	12.283					
2	Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA)	31.234					
3	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	54,3%					
EU-3a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	39,3%					
4	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe	82.005					
5	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	20,7%					
EU-5a	Davon Eigenmittel oder nachrangige Verbindlichkeiten	15,0%					
6a	Gilt die Ausnahme von der Nachrangigkeit in Artikel 72b Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? (5%-Ausnahme)						
6b	Aggregierter Betrag der zulässigen nicht nachrangigen berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten bei Anwendung des Ermessensspielraums für die Rangfolge gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (max. 3,5 % Befreiung)						
6c	Wenn eine Obergrenze für die Ausnahme von der Nachrangigkeit gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gilt, handelt es sich um den Betrag der begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und gemäß Zeile 1 angerechnet werden, dividiert durch die begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und die gemäß Zeile 1 angerechnet würden, wenn keine Obergrenze angewendet würde (in %).						
Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)							
EU-7	MREL als prozentualer Anteil am TREA	21,8%					
EU-8	Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	21,1%					
EU-9	MREL als prozentualer Anteil an der TEM	8,8%					
EU-10	Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	8,8%					

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. 9)

Nr.	Mio. €	30.06.2024	31.12.2023
		Maßgeblicher Betrag	Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	95.111	84.800
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	6	12
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	–776	–1.038
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	2.138	2.793
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.167	2.280
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)	–14.942	–16.708
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–	–
12	Sonstige Anpassungen	–1.700	–1.926
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	82.005	70.214

EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 10)

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2024	31.12.2023
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	73.849	69.251
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)	–3.556	–3.192
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)	–359	–231
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	69.933	65.829
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	5.595	4.531
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	4.917	4.934
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)	–3.313	–2.754
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	–	–
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	–	–
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	4.807	4.856
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	–4.550	–4.630
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	7.456	6.936
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	18.203	13.095
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	–1.710	–2.625
16	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	2.148	2.802
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR	–	–
17	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	–	–
EU-17a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)	–	–
18	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	18.640	13.272
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	11.050	3.951
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	–8.891	–1.678
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	–	–
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.159	2.273
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–14.942	–16.708
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 behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen)	–	–
EU-22d	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen)	–	–

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2024	31.12.2023
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)	– 1.240	– 1.388
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	– 16.182	– 18.096
Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	6.309	6.446
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	82.005	70.214
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in %)	7,7	9,2
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	7,7	9,2
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	7,7	9,2
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	19.030	16.954
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	16.492	10.470
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)	84.543	76.697
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)	84.543	76.697
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)	7,5%	8,4%
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)	7,5%	8,4%

**EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen
(ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 11)**

Nr.	Mio. €	30.06.2024	31.12.2023
		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:		
EU-1		57.830	51.348
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	11.887	7.711
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	45.943	43.637
EU-4	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen	3.162	2.722
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	15.329	14.175
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden	140	142
EU-7	Risikopositionen gegenüber Instituten	3.550	3.295
EU-8	Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen	6.019	6.567
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	74	48
EU-10	Risikopositionen gegenüber Unternehmen	14.349	13.870
EU-11	Ausgefallene Risikopositionen	685	531
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	2.635	2.288

Die Leverage Ratio verringerte sich zur Jahresmitte 2024 gegenüber dem Jahresultimo 2023 von 9,2 Prozent auf 7,7 Prozent. Der Rückgang ist auf eine gestiegene Gesamtrisikopositionsmessgröße und ein leicht verringertes Kernkapital zurückzuführen. 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 den Delegierten Verordnungen (EU) 2015/61, (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018 und (EU) 2022/786 vom 10. Februar 2022.

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, (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018 und (EU) 2022/786 vom 10. Februar 2022.

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. 12)

Konsolidierte Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024
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)	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	24.811	24.980	24.065	24.335
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	1.069	1.030	982	927	114	109	100	90
3	Stabile Einlagen	5	4	65	159	–	–	3	8
4	Weniger stabile Einlagen	1.065	1.027	917	769	113	109	97	82
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	22.688	22.821	22.293	22.940	10.861	11.076	10.775	11.078
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	13.377	13.098	13.182	13.493	3.344	3.274	3.296	3.373
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	8.238	8.515	8.139	8.537	6.444	6.592	6.508	6.794
8	Unbesicherte Schuldtitel	1.072	1.209	972	911	1.072	1.209	972	911
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	4.561	4.273	3.848	3.298
10	Zusätzliche Anforderungen	6.645	6.285	5.611	5.041	3.998	3.859	3.458	3.227
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	5.522	5.293	4.784	4.404	3.850	3.726	3.334	3.131
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	12	12	32	30	12	12	32	30
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.111	981	794	607	136	121	92	66
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	2.597	2.453	2.129	2.218	2.481	2.336	2.009	2.099
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	4.666	4.246	3.587	2.971	54	57	39	32
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	XXXXXX	22.069	21.708	20.230	19.823
MITTELZUFÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	27.299	26.373	25.064	24.052	1.768	1.785	1.728	1.603

Konsolidierte Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024	30.09.2023	31.12.2023	31.03.2024	30.06.2024
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	2.252	2.125	1.974	1.919	2.090	1.966	1.815	1.767
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1.647	1.474	1.169	1.306	1.641	1.467	1.162	1.300
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	31.199	29.972	28.207	27.277	5.498	5.218	4.705	4.670
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	10.008	8.499	6.939	6.859	5.498	5.218	4.705	4.670
	BEREINIGTER GESAMTWERT								
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					24.811	24.980	24.065	24.335
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					16.571	16.491	15.525	15.153
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					150,5	153,8	157,5	162,3

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 zweiten Quartal 2024 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 erhöhte sich gegenüber dem Vorquartal (31. März 2024: 157,5 Prozent) auf 162,3 Prozent. Dies ist sowohl auf einen Anstieg des durchschnittlichen Bestands an hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA) als auch auf einen Rückgang der durchschnittlichen Nettozahlungsmittelabflüsse zurückzuführen.

Ursächlich für den Anstieg der HQLA waren im Wesentlichen hochliquide Wertpapierbestände, die den Rückgang des durchschnittlichen EZB-Guthabens überkompensierten.

Die Nettomittelabflüsse reduzierten sich insbesondere aufgrund des Rückgangs von Mittelabflüssen aus besicherten Geschäften (wie Repos und Wertpapierausgeschäfte).

Die regulatorischen Anforderungen an die LCR-Kennziffer wurden über den gesamten Berichtszeitraum (1. April bis 30. Juni 2024) 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 2024 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 zweiten Quartal 2024 ein unverändertes Bild. Fremdwährungen spielen für die Liquiditätsdeckungsquote der Deka-Gruppe weiterhin eine geringere Rolle. So war zum 30. Juni 2024 für keine Fremdwährung der Schwellenwert 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 im Wesentlichen aus LCR-fähigen Vermögenswerten und bildet zusammen mit dem Zentralbankguthaben den Hauptteil des Puffers hochliquider Aktiva (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.

Die Deka-Gruppe sieht für ihr Liquiditätsprofil keine weiteren relevanten Positionen, die nicht in den Zahlen oder im Text dieses Offenlegungsberichts dargestellt werden.

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 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 2024 (Abb. 13)

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	7.015	–	–	1.001	8.016
2	Eigenmittel	7.015	–	–	804	7.819
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	197	197
4	Privatkundeneinlagen		4.638	718	10.391	15.230
5	Stabile Einlagen		381	–	–	362
6	Weniger stabile Einlagen		4.257	718	10.391	14.868
7	Großvolumige Finanzierung:		36.302	4.568	17.088	30.003
8	Operative Einlagen		14.949	–	–	7.475
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		21.353	4.568	17.088	22.529
10	Interdependente Verbindlichkeiten		2.316	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	2.376	3.515	–	16	16
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	2.376				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.515	–	16	16
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					53.265
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					2.972

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
Nr.	Mio. €	Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		294	96	3.299	3.135
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		20.227	4.670	30.464	32.199
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		3.128	94	1	299
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		15.401	3.047	10.915	13.439
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.447	729	12.407	11.712
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		260	69	475	583
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		252	800	7.142	6.750
25	Interdependente Aktiva		2.283	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		10.440	4	3.899	5.385
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		11	–	2.451	2.093
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		7.628			381
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		2.801	4	1.448	2.910
32	Außerbilanzielle Posten		1.899	108	442	23
33	RSF insgesamt					43.714
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					121,8%

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2024 (Abb. 14)

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	7.022	–	–	935	7.956
2	Eigenmittel	7.022	–	–	756	7.777
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	179	179
4	Privatkundeneinlagen		1.449	3.613	10.849	15.423
5	Stabile Einlagen		370	–	–	352
6	Weniger stabile Einlagen		1.078	3.613	10.849	15.071
7	Großvolumige Finanzierung:		33.829	4.584	17.543	29.377
8	Operative Einlagen		13.516	–	–	6.758
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		20.313	4.584	17.543	22.619
10	Interdependente Verbindlichkeiten		1.880	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	2.071	3.595	5	13	16
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	2.071				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.595	5	13	16
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					52.773
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					3.060
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		174	262	3.370	3.235
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		15.256	6.896	31.484	34.357
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		1.904	61	87	265
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		10.930	5.201	11.992	15.345
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		2.036	931	12.364	12.114
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		789	166	478	942
22	Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:		–	–	–	–

Nr.	Mio. €	Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		a	b	c	d	
		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		386	702	7.042	6.633
25	Interdependente Aktiva		1.798	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		10.453	2	3.944	5.620
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		12	–	2.538	2.167
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		7.118			356
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.324	2	1.406	3.097
32	Außerbilanzielle Posten		2.623	107	540	37
33	RSF insgesamt					46.309
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					114,0%

Wie der voranstehenden Übersicht zu entnehmen ist, verfügt die Deka-Gruppe über 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 2024) erfüllt. Die Quote der Deka-Gruppe lag zu jedem Zeitpunkt oberhalb der Mindestquote von 100 Prozent.

Im Vergleich zum Stichtag der vorhergehenden Offenlegung zur NSFR (31. Dezember 2023; 120,9 Prozent) erhöhte sich die NSFR auf 121,8 Prozent. Dabei erhöhte sich der Betrag an verfügbarer stabiler Refinanzierung (ASF) in einem leicht stärkeren Umfang im Vergleich zum Betrag an erforderlicher stabiler Refinanzierung (RSF). Der Anstieg des ASF ergab sich im Wesentlichen aus neu emittierten Zinsanleihen, neuen Mittelaufnahmen von Nicht-Finanzkunden und erhöhten operativen Einlagen. Die Erhöhung des RSF begründete sich vorwiegend in einem erhöhten Eigenbestand an nicht liquiden Wertpapieren und Marginstellungen für die Derivategeschäfte.

Die DekaBank macht im Rahmen der Berechnung der NSFR von einem Wahlrecht gemäß Artikel 428f der EU-Verordnung 2019/876 Gebrauch. Dabei dürfen sogenannte interdependente Aktiva und Passiva privilegiert behandelt werden. Die DekaBank nutzt die Erleichterung im Rahmen ihrer Client-Clearing-Tätigkeit im Derivategeschäft.

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 Ratingsystem 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. 15)

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	930	21.616	19.079	7.795	328	49.748
2	Schuldverschreibungen	–	1.796	8.801	2.290	–	12.887
3	Gesamt	930	23.412	27.880	10.084	328	62.635
	Gesamt (31.12.2023)	813	18.262	24.863	10.417	286	54.640

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-Melddaten.

Kreditrisikooanpassungen (Risikovorsorge)

Kreditrisikooanpassungen 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 Kreditrisikooanpassungen 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. 16)

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	1.299	604	604	604	–55	–113	1.565	476								
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	81	59	59	59	–0	–4	136	54								
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	1.217	545	545	545	–55	–108	1.429	422								
070	Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–								
080	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–	–	–								
090	Erteilte Kreditzusagen	5	3	3	3	–0	–1	4	–								
100	Gesamt	1.304	607	607	607	–55	–113	1.569	476								
	Gesamt (31.12.2023)	927	535	535	535	–28	–101	1.204	434								

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die Kreditqualität vertragsgemäß 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. 17)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag											
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen				Notleidende Risikopositionen							
Nr.	Mio. €		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	11.700	11.700	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	49.268	49.210	58	828	737	–	91	–	–	–	–	828
020	Zentralbanken	21	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	2.398	2.398	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	24.141	24.141	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	7.158	7.158	0	59	59	–	–	–	–	–	–	59
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	15.522	15.464	58	769	678	–	91	–	–	–	–	769
070	Davon: KMU	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
080	Haushalte	27	27	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	12.900	12.900	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	1.702	1.702	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	6.630	6.630	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.000	2.000	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.568	2.568	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		a	b	c	d	e							f	g	h	i	j	k	l
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen				Bruttobuchwert / Nominalbetrag													
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen				Notleidende Risikopositionen													
Nr.	Mio. €		Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage	d	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
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	11.068			21													21	
160	Zentralbanken	–			–													–	
170	Sektor Staat	231			–													–	
180	Kreditinstitute	0			–													–	
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.368			–													–	
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	433			21													21	
210	Haushalte	36			–													–	
220	Gesamt	84.937	73.810	58	849								91	–	–	–	–	849	
	Gesamt (31.12.2023)	78.853	66.363	14	729								11	–	–	–	–	729	

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität notleidender Risikopositionen – aufgeteilt nach geografischen Gebieten gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR. In der Vorlage werden alle Länder gesondert aufgelistet, bei denen die Summe der ausgewiesenen bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen mehr als 1,5% der gesamten ausgewiesenen Risikopositionen übersteigt. Länder mit bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen unterhalb 1,5% sind jeweils in der Zeile Sonstige Länder zusammengefasst dargestellt und enthalten neben supranationalen Emittenten Risikopositionen gegenüber Kontrahenten mit Sitz in 43 weiteren Ländern. Die größten Risikopositionen in der Zeile "Sonstige Länder" entfallen auf die Länder Irland, Schweden, Finnland und Norwegen.

Da die NPL-Quote der Deka-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, f und g befüllt. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben sind in der Abbildung nicht enthalten.

EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 18)

	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	62.996		828		-361		-
020 Deutschland	23.564		-		-5		-
030 Frankreich	8.951		185		-14		-
040 Großbritannien	8.788		116		-79		-
050 USA	6.107		368		-174		-
060 Luxemburg	1.875		-		-5		-
070 Kanada	2.415		-		-13		-
080 Niederlande	1.665		-		-6		-
090 Spanien	1.387		-		-0		-
100 Sonstige Länder	8.243		159		-66		-
110 Außerbilanzielle Risikopositionen	11.089		21			-92	
120 Deutschland	7.342		-			-0	
130 Frankreich	97		-			-0	
140 Großbritannien	14		-			-0	
150 USA	31		14			-13	
160 Luxemburg	3.407		-			-71	
170 Niederlande	9		-			-0	
180 Spanien	18		-			-0	
190 Sonstige Länder	172		7			-8	
200 Insgesamt	74.085		849		-361	-92	-
Gesamt (31.12.2023)	67.473		729		-354	-78	-

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. 19)

	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	45		–		–0	–
020 Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	102		–		–0	–
030 Herstellung	344		–		–2	–
040 Energieversorgung	2.375		61		–51	–
050 Wasserversorgung	647		–		–0	–
060 Baugewerbe	213		–		–1	–
070 Handel	47		–		–0	–
080 Transport und Lagerung	1.239		3		–3	–
090 Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0		–		–	–
100 Information und Kommunikation	79		–		–0	–
110 Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–		–		–	–
120 Grundstücks- und Wohnungswesen	9.071		669		–277	–
130 Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	237		–		–0	–
140 Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	1.835		36		–3	–
150 Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	–		–		–	–
160 Bildung	–		–		–	–
170 Gesundheits- und Sozialwesen	56		–		–0	–
180 Kunst, Unterhaltung und Erholung	0		–		–	–
190 Sonstige Dienstleistungen	0		–		–	–
200 Gesamt	16.291		769		–337	–
Gesamt (31.12.2023)	16.929		666		–330	–

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. 20)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag							Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						Kumulierte teilweise Abschreibung	Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen				Vertragsgemäß bediente Risikopositionen – kumulierte Wertminderung und Rückstellungen			Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	Bei notleidenden Risikopositionen
		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3					
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	11.700	11.700	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–	
010	Darlehen und Kredite	49.268	44.864	4.161	828	–	732	–143	–8	–135	–204	–	–199	–0	29.872	559	
020	Zentralbanken	21	21	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	14	–	
030	Sektor Staat	2.398	2.398	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	183	–	
040	Kreditinstitute	24.141	24.132	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	14.703	–	
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	7.158	6.690	331	59	–	59	–5	–1	–4	–4	–	–4	–	4.860	54	
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	15.522	11.597	3.829	769	–	673	–137	–6	–131	–200	–	–194	–0	10.112	505	
070	Davon: KMU	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
080	Haushalte	27	26	1	–	–	–	–0	–	–0	–	–	–	–	–	–	
090	Schuldverschreibungen	12.900	11.924	127	–	–	–	–13	–3	–11	–	–	–	–	–	–	
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
110	Sektor Staat	1.702	1.666	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–	
120	Kreditinstitute	6.630	6.110	50	–	–	–	–9	–1	–8	–	–	–	–	–	–	
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.000	1.715	43	–	–	–	–1	–1	–0	–	–	–	–	–	–	
140	Nichtfinanzielle Kapital-	2.568	2.434	34	–	–	–	–4	–1	–3	–	–	–	–	–	–	

		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					
	gesellschaften															
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	11.068	8.631	66	21	–	21	–76	–71	–5	–16	–	–16		39	–
160	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
170	Sektor Staat	231	231	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–		–	–
180	Kreditinstitute	0	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.368	7.998	–	–	–	–	–71	–71	–	–	–	–		5	–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	433	367	66	21	–	21	–5	–0	–5	–16	–	–16		34	–
210	Haushalte	36	36	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
220	Gesamt	84.937	77.120	4.354	849	–	753	–233	–82	–151	–220	–	–214	–0	29.911	559
	Gesamt (31.12.2023)	78.853	71.154	5.262	729	–	632	–263	–85	–178	–171	–	–171	–	22.044	558

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. 21)

Nr.	Mio. €	a	
		Bruttobuchwert	
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite (31.12.2023)	726	
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	254	
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	– 152	
040	Abflüsse aufgrund von Abschreibungen	–	
050	Abfluss aus sonstigen Gründen	– 152	
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite (30.06.2024)	828	

Kreditrisikominderungen

In Anwendung von 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. 22)

Nr.	Mio. €	Unbesicherte Risiko- positionen – Buchwert	Besicherte Risiko- positionen – Buchwert	Davon durch		
				Sicherheiten besichert	Finanz- garantien besichert	Kreditderivate besichert
		a	b	c	d	e
1	Darlehen und Kredite	31.017	30.431	29.109	1.322	–
2	Schuldverschreibungen	12.887	–	–	–	–
3	Gesamt	43.904	30.431	29.109	1.322	–
4	Davon notleidende Risikopositionen	64	559	556	3	–
EU-5	Davon ausgefallen	64	559	556	3	–
	Gesamt (31.12.2023)	44.262	22.487	21.058	1.428	–

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. 23)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positions-	Tatsächlicher risiko-
		betrag vor Kreditderivaten	gewichteter Positions-
		a	b
1	Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz	13.056	13.056
2	Zentralstaaten und Zentralbanken	36	36
3	Institute	1.154	1.154
4	Unternehmen	11.866	11.866
4,1	Davon: Unternehmen – KMU	–	–
4,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	9.288	9.288
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)	13.056	13.056
	Gesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz) (31.12.2023)	12.091	12.091

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. 24)

F-IRB		Gesamt- risiko- position	Kreditrisikominderungstechniken										Kreditrisikominderungs- methoden bei der RWEA- Berechnung		
			Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)										Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)	RWEA mit Substi- tutions- effekte (sowohl Reduktions- als auch Substi- tutions- effekte)	
Nr.	Mio. €	a	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 gedeckte n Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Forde- rungen gedeckte n 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 gedeckte n 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 Garantien gedeckten Risiko- posi- tionen (%)			Teil der durch Kredit- derivate gedeckte n Risiko- posi- tionen (%)
			b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l		
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	206	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	393	36
2	Institute	6.265	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.184	1.154
3	Unternehmen	21.265	–	39	29	–	10	–	–	–	–	–	–	12.688	11.866
3,1	Davon: Unternehmen – KMU	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	14.982	–	52	41	–	11	–	–	–	–	–	–	9.577	9.288
3,3	Davon: Unternehmen – Sonstige	6.283	–	6	–	–	6	–	–	–	–	–	–	3.111	2.578
4	Gesamt	27.737	–	30	22	–	8	–	–	–	–	–	–	14.266	13.056
	Gesamt (31.12.2023)	27.074	–	32	25	–	7	–	–	–	–	–	–	13.692	12.091

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 festgelegter Risikogewichte, 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. 25)

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	10.571	–	11.655	–	0	0,0%
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.318	100	3.318	–	–	–
3	Öffentliche Stellen	974	50	1.128	28	25	2,1%
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	10	–	–	–
5	Internationale Organisationen	308	–	308	–	–	–
6	Institute	10.139	0	10.139	0	97	1,0%
7	Unternehmen	479	91	479	3	435	90,3%
8	Mengengeschäft	74	36	74	6	52	65,3%
9	Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	33	–	33	–	16	50,0%
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	473	–	473	–	4	0,8%
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	471	6.547	471	1.669	2.028	94,8%
15	Beteiligungen	322	–	322	–	789	245,3%
16	Sonstige Posten	109	–	109	–	109	99,3%
17	Gesamt	27.279	6.825	28.517	1.706	3.555	11,8%
	Gesamt (31.12.2023)	28.243	1.844	29.633	1.542	3.211	10,3%

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 aufgliedert nach Risikopositionsklassen vor und nach Einbeziehung von Kreditrisikominderungseffekten aus Sicherheiten.

EU CR5 – Standardansatz (Abb. 26)

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
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	11.653	–	–	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11.655	–
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.318	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.318	–
3	Öffentliche Stellen	1.032	–	–	–	124	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.156	0
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–
5	Internationale Organisationen	308	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	308	–
6	Institute	9.779	–	–	–	277	–	83	–	–	0	–	–	–	–	–	–	10.139	244
7	Unternehmen	9	–	–	–	27	–	31	–	–	414	–	–	–	–	–	–	482	556
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	10	–	–	–	–	–	–	–	69	–	–	–	–	–	–	–	80	109
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	33	–	–	–	–	–	–	–	–	–	33	–
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	436	–	–	37	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	473	–
13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	91	–	–	8	2	–	16	–	–	177	4	–	–	2	1.840	2.140	18	
15	Beteiligungspositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–	312	–	–	–	322	10	
16	Sonstige Posten	–	–	–	–	1	–	–	–	–	108	–	–	–	–	–	109	–	
17	Gesamt	26.646	–	–	46	432	–	163	–	69	710	4	312	–	2	1.840	30.224	936	
	Gesamt (31.12.2023)	27.830	–	–	37	420	–	157	–	64	1.958	4	312	–	2	391	31.175	701	

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 2024 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 ist das Sub-Segment Multiairlinefinanzierungen)

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. 27)

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positionen- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positionen- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichts- ungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Zentralstaaten und Zentralbanken												
0,00 bis <0,15	177	0	1,00	206	0,04	39	45,00	3	36	0,18	0	-0
0,00 bis <0,10	177	0	1,00	206	0,04	35	45,00	3	36	0,18	0	-0
0,10 bis <0,15	0	-	-	0	0,13	4	45,00	3	0	0,37	0	-
0,15 bis <0,25	0	-	-	0	0,21	5	45,00	3	0	0,48	0	-
0,25 bis <0,50	0	-	-	0	0,32	6	45,00	3	0	0,59	0	-
0,50 bis <0,75	0	-	-	0	0,68	2	45,00	3	0	0,84	0	-
0,75 bis <2,50	0	-	-	0	1,55	3	45,00	3	0	1,13	0	-
0,75 bis <1,75	0	-	-	0	1,54	2	45,00	3	0	1,13	0	-
1,75 bis <2,5	0	-	-	0	2,36	1	45,00	3	0	1,27	0	-
2,50 bis <10,00	184	5	0,75	0	8,03	2	45,00	3	0	1,89	0	-0
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	184	5	0,75	0	8,03	2	45,00	3	0	1,89	0	-0
10,00 bis <100,00	0	0	1,00	0	15,15	2	45,00	3	0	2,33	0	-
10 bis <20	0	0	1,00	0	15,15	2	45,00	3	0	2,33	0	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	0	-	-	0	100	1	45,00	3	-	-	0	-
Zwischensumme	361	5	0,75	206	0,04	60	45,00	3	36	0,18	0	-0

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risikopositionen	Außer- bilanzielle Risikopositionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positionen- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positionen- 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	6.175	0	1,00	6.068	0,05	260	27,82	3	1.049	0,17	1	-2
0,00 bis <0,10	6.041	0	1,00	5.948	0,05	242	27,82	3	1.015	0,17	1	-2
0,10 bis <0,15	134	-	-	120	0,12	18	27,60	3	34	0,28	0	-0
0,15 bis <0,25	143	-	-	143	0,18	25	39,81	3	64	0,45	0	-0
0,25 bis <0,50	2	0	1,00	2	0,34	5	45,00	3	1	0,62	0	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	0	-	-	0	0,77	1	45,00	3	0	0,89	0	-
0,75 bis <1,75	0	-	-	0	0,77	1	45,00	3	0	0,89	0	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	52	-	-	52	20,00	4	11,96	3	39	0,75	1	-9
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	52	-	-	52	20,00	4	11,96	3	39	0,75	1	-9
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
Zwischensumme	6.371	0	1,00	6.264	0,22	295	27,96	3	1.153	0,18	2	-11

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 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	4.971	69	0,76	5.013	0,09	109	41,69	3	1.296	0,26	2	-3
0,00 bis <0,10	3.493	–	–	3.482	0,07	79	42,06	3	827	0,24	1	-1
0,10 bis <0,15	1.478	69	0,76	1.531	0,12	30	40,85	3	469	0,31	1	-2
0,15 bis <0,25	1.616	13	0,75	1.476	0,19	37	40,54	3	590	0,40	1	-1
0,25 bis <0,50	2.353	134	0,78	2.414	0,36	55	39,22	3	1.278	0,53	3	-8
0,50 bis <0,75	1.089	108	0,62	1.155	0,61	21	39,94	3	785	0,68	3	-3
0,75 bis <2,50	1.170	29	0,57	1.187	1,31	30	39,09	3	1.080	0,91	6	-9
0,75 bis <1,75	1.052	29	0,57	1.069	1,21	28	39,53	3	966	0,90	5	-8
1,75 bis <2,5	118	–	–	118	2,19	2	35,11	3	115	0,97	1	-1
2,50 bis <10,00	1.603	19	0,75	1.471	4,86	30	38,02	3	1.970	1,34	28	-33
2,5 bis <5	1.065	–	–	919	3,34	18	38,69	3	1.122	1,22	12	-19
5 bis <10	538	19	0,75	552	7,40	12	36,92	3	848	1,53	16	-14
10,00 bis <100,00	1.073	17	0,93	1.089	20,31	16	38,64	3	2.123	1,95	90	-79
10 bis <20	762	10	0,89	772	13,31	10	37,35	3	1.404	1,82	38	-40
20 bis <30	114	–	–	114	22,16	1	35,99	3	235	2,06	9	-10
30,00 bis <100,00	197	7	0,99	203	45,84	5	45,00	3	484	2,38	42	-29
100,00 (Ausfall)	834	21	0,71	846	100,00	13	39,36	3	–	–	333	-145
Zwischensumme	14.708	411	0,72	14.651	8,04	311	40,09	3	9.122	0,62	465	-281

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risikopositionen	Außer- bilanzielle Risikopositionen vor Kredit- umrechnungsfaktoren (CCF)	Risiko- positionsgewichtete durchschnittliche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Ausfall- wahrscheinlichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risikopositions- gewichtete Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positionsgewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungsfaktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichtigungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Unternehmen – Sonstige												
0,00 bis <0,15	4.048	811	0,04	3.896	0,07	550	45,01	3	996	0,26	1	-1
0,00 bis <0,10	3.720	380	0,05	3.533	0,07	331	45,01	3	867	0,25	1	-1
0,10 bis <0,15	328	431	0,02	363	0,12	219	45,03	3	129	0,35	0	-0
0,15 bis <0,25	867	302	0,00	820	0,19	190	45,00	3	368	0,45	1	-0
0,25 bis <0,50	1.275	553	0,00	1.144	0,33	204	44,15	3	673	0,59	2	-1
0,50 bis <0,75	174	0	-	101	0,66	13	40,05	3	75	0,74	0	-0
0,75 bis <2,50	264	58	0,41	231	1,41	18	43,04	3	243	1,05	1	-2
0,75 bis <1,75	264	58	0,41	231	1,41	18	43,04	3	243	1,05	1	-2
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	52	-	-	2	3,25	1	45,00	3	3	1,39	0	-0
2,5 bis <5	52	-	-	2	3,25	1	45,00	3	3	1,39	0	-0
5 bis <10	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	172	10	-	89	20,59	763	43,83	3	219	2,47	8	-5
10 bis <20	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
20 bis <30	172	10	-	89	20,59	763	43,83	3	219	2,47	8	-5
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	6.852	1.735	0,03	6.283	0,48	1.739	44,68	3	2.578	0,41	13	-9
Alle Risikopositionen	28.292	2.151	0,17	27.404	4,46	2.405	38,41	3	12.889	0,47	481	-301
Gesamt	28.292	2.151	0,17	27.404	4,46	2.405	38,41	3	12.889	0,47	481	-301
Gesamt (31.12.2023)	28.006	3.592	0,13	27.074	3,72	2.231	38,07	3	12.091	0,45	391	-365

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. 28)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode (31.03.2024)	15.015
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	-197
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	189
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-3
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	-68
8	Sonstige (+/-)	-111
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode (30.06.2024)	14.824

Insgesamt sanken die Kreditrisiken im IRB-Ansatz um -191 Mio. Euro. Der Rückgang ist auf einen Volumensrückgang in Höhe von -197 Mio. Euro, Wechselkursschwankungen in Höhe von -68 Mio. Euro, einen Veräußerungsüberschuss (-3 Mio. Euro) sowie sonstige Effekte (-111 Mio. Euro) zurückzuführen. Effekte aus Bonitätsveränderungen der Aktiva (189 Mio. Euro) wirkten gegenläufig. Haupttreiber für die Verringerung der Kreditrisiken in der Kategorie „Sonstige“ ist eine 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 2024 nicht im Bestand.

EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 29)

Kategorien	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Risiko- gewicht	Risiko- positions- wert	Risikogewich- teter Positi- ons- betrag	Erwarteter Verlust- betrag
Mio. €	a	b	c	d	e	f
Positionen aus privatem Beteiligungskapital	-	-	190%	-	-	-
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	203	-	290%	203	588	2
Sonstige Beteiligungspositionen	48	-	370%	48	176	1
Gesamt	250	-	-	250	764	3
Gesamt (31.12.2023)	190	-	-	190	580	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. 30)

		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 vor CRM	Risiko- positions-wert nach CRM	Risiko- positions-wert	RWEA
Nr.	Mio. €	Wiederbeschaf- fungskosten (RC)		EEPE					
EU-1	EU – Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	–	–		1,4	–	–	–	–
EU-2	EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	–	–		1,4	–	–	–	–
1	SA-CCR (für Derivate)	593	1.709		1,4	9.733	3.223	3.223	757
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)					42.885	4.796	4.796	816
5	VAR für SFTs					–	–	–	–
6	Gesamt					52.617	8.019	8.019	1.573
	Gesamt (31.12.2023)					43.500	8.723	8.723	2.721

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. 31)

		a	b
Nr.	Mio. €	Risikopositions- wert	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	1.103	420
EU			
-4	Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode)	–	–
5	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko	1.103	420
	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (31.12.2023)	1.028	528

Der Rückgang im CVA-Risiko auf 420 Mio. Euro (Ende 2023: 528 Mio. Euro) resultierte aus einer im Durchschnitt niedrigeren Gewichtung 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. 32)

Nr.	Mio. €	Risikogewicht											Wert der Risikoposition insgesamt
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige	
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	2	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	226	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	226
3	Öffentliche Stellen	126	–	–	–	0	–	–	–	–	–	–	126
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Internationale Organisationen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Institute	1.335	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	1.336
7	Unternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–	–	10
8	Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Sonstige Positionen	0	–	–	–	1	0	–	–	0	0	–	1
11	Wert der Risikoposition insgesamt	1.689	–	–	–	2	0	–	–	10	0	–	1.701
	Wert der Risikoposition insgesamt (31.12.2023)	2.597	–	–	–	1	0	–	–	16	0	–	2.614

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) CRR stellt die folgende Abbildung die Parameter dar, die zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für alle Forderungen eingesetzt werden, die in den Gegenparteiausfallrisikorahmen 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. 33)

	a	b	c	d	e	f	g	
Nr.	Risikopositionsklasse/ PD-Skala Mio. €	Risiko- positions- wert	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 (%)
Zentralstaaten und Zentralbanken								
1	0,00 bis <0,15	2	0,01	1	45	3	0	13
2	0,15 bis <0,25	–	–	–	–	–	–	–
3	0,25 bis <0,50	–	–	–	–	–	–	–
4	0,50 bis <0,75	–	–	–	–	–	–	–
5	0,75 bis <2,50	–	–	–	–	–	–	–
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–	–
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	2	0,01	1	45	3	0	13
Institute								
1	0,00 bis <0,15	3.963	0,08	86	44	1	851	21
2	0,15 bis <0,25	526	0,16	10	45	1	162	31
3	0,25 bis <0,50	8	0,34	2	45	1	4	49
4	0,50 bis <0,75	–	–	–	–	–	–	–
5	0,75 bis <2,50	–	–	–	–	–	–	–
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	0	20,00	1	45	2	0	253
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	4.496	0,09	99	44	1	1.018	23
Unternehmen								
1	0,00 bis <0,15	1.209	0,10	345	45	1	246	20
2	0,15 bis <0,25	308	0,21	99	45	1	114	37
3	0,25 bis <0,50	243	0,33	109	45	1	117	48
4	0,50 bis <0,75	10	0,60	6	45	3	8	80
5	0,75 bis <2,50	19	1,44	11	45	2	19	99
6	2,50 bis <10,00	15	6,12	8	45	3	25	169
7	10,00 bis <100,00	7	31,42	28	45	3	16	237
8	100,00 (Ausfall)	8	100,00	2	45	–	–	–
	Zwischensumme	1.819	0,79	608	45	1	545	30
Alle CRR-relevanten Risikopositionsklassen								
	Gesamt	6.318	0,29	708	44	1	1.563	25
	Gesamt (31.12.2023)	6.109	0,28	698	45	1	2.704	44

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 Flugzeugsicherheiten. 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. 34)

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	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt
1	Bar – Landeswährung	–	7.904	–	3.650	–	–	–	3.340	–	–	–	15.783	–	–	–	–
2	Bar – andere Währungen	–	178	–	0	–	–	–	117	–	–	–	2.362	–	–	–	–
3	Inländische Staatsanleihen	25	41	–	–	–	–	–	13.930	–	–	–	9.849	–	–	–	–
4	Andere Staatsanleihen	59	485	–	530	–	–	–	6.379	–	–	–	5.083	–	–	–	–
5	Schuldtitle öffentlicher Anleger	52	70	–	68	–	–	–	4.608	–	–	–	4.540	–	–	–	–
6	Unternehmensanleihen	48	68	–	265	–	–	–	9.676	–	–	–	1.814	–	–	–	–
7	Dividendenwerte	82	1	–	209	–	–	–	5.087	–	–	–	2.468	–	–	–	–
8	Sonstige Sicherheiten	57	261	–	430	–	–	–	8.188	–	–	–	4.981	–	–	–	–
9	Gesamt	323	9.008	–	5.151	–	–	–	51.325	–	–	–	46.881	–	–	–	–
	Gesamt (31.12.2023)	326	8.242	–	5.967	–	–	–	45.309	–	–	–	42.102	–	–	–	–

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstabe i) CRR werden in der folgenden Abbildung die Forderungen gegenüber zentralen Gegenparteien (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. 35)

Nr.	Mio. €	a	b
		Risiko- positions- wert	RWEA
1	Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)	–	146
	Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds)		
2	Davon:	3.020	60
3	(i) OTC-Derivate	2.814	56
4	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
5	(iii) SFTs	206	4
6	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
7	Getrennte Ersteinschüsse	–	–
8	Nicht getrennte Ersteinschüsse	–	–
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	276	86
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. 36)

Nr.		a	b
		Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Nominalwerte		
1	Einzeladressen-Kreditausfallswaps	1.853	1.287
2	Index-Kreditausfallswaps	3.754	3.521
3	Total Return-Swaps	2.311	–
4	Kreditoptionen	–	–
5	Sonstige Kreditderivate	–	–
6	Nominalwerte insgesamt	7.919	4.807
	Nominalwerte insgesamt (31.12.2023)	8.429	4.862
	Beizulegende Zeitwerte		
7	Positive beizulegende Zeitwerte (Aktiva)	136	74
8	Negative beizulegende Zeitwerte (Passiva)	–91	–1

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.

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.

Die DekaBank hält zum Stichtag kein Verbriefungsportfolio.

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. 37)

Nr.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Institut tritt als Originator auf							Institut tritt als Sponsor auf				Institut tritt als Anleger auf			
		Traditionelle Verbriefung		Synthetische Verbriefung		Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung		Synthe-tische Verbriefung	Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung		Synthe-tische Verbriefung	Zwischen summe		
		STS	Nicht-STS				STS	Nicht-STS			STS	Nicht-STS				
			davon SRT	davon SRT	davon Übertragung eines signifi-kanten Risikos (SRT)											
1	Gesamtrisikoposition	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0
2	Mengengeschäft (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Leasing und Forderungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Sonstige Großkundenkredite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
12	Wiederverbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gesamtrisikoposition (31.12.2023)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0

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

EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 38)

Nr.	Mio. €	Risikopositionswerte (nach Risikogewichtungsbändern (RW)/Abzügen)					Risikopositionswerte (nach Regulierungsansatz)				RWEA (nach Regulierungsansatz)				Kapitalanforderung nach Obergrenze			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		≤20 % RW	>20 % bis 50 % RW	>50 % bis 100 % RW	>100 % bis <1250 % RW	1250 % RW/Abzüge	SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließlich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/Abzüge	SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließlich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/Abzüge	SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließlich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/Abzüge
1	Gesamtrisikoposition	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	–	0
6	Großkunden-kredite	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
7	Davon STS	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8	Wieder-verbiefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Synthetische Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mengen-geschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Großkunden-kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Wieder-verbiefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Gesamtrisikoposition (31.12.2023)	0	0	0	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0

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

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. 39)

Nr.	Mio. €	a
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)
Outright-Termingeschäfte		
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	1.021
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	648
3	Fremdwährungsrisiko	374
4	Warenpositionsrisiko	41
Optionen		
5	Vereinfachter Ansatz	–
6	Delta-Plus-Ansatz	–
7	Szenario-Ansatz	–
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	–
9	Gesamt	2.084
	Gesamt (31.12.2023)	1.828

Das Marktrisiko beim Standardansatz erhöhte sich deutlich auf 2.084 Mio. Euro. Der Anstieg resultierte im Wesentlichen aus dem Zins- und Fremdwährungsrisiko.

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 Marktpreisrisikomodelle 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. 40)

		a	b
Nr.	Mio. €		
1	VaR (der höhere der Werte a und b).	504	40
a)	Vortageswert des Risikopotenzials (VaRt-1)	 	10
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (VaRavg)	 	40
2	SVaR (der höhere der Werte a und b)	2.172	174
a)	Letzter Wert des Risikopotenzials unter Stressbedingungen (SVaRt-1)	 	50
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (sVaRavg)	 	174
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	–	–
6	Gesamt	2.676	214
	Gesamt (31.12.2023)	2.519	202

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. 41)

		a	b	c	d	e	f	g
Nr.	Mio. €	VaR	SVaR	IRC	Messung des Gesamtrisikos	Sonstige	RWEAs insgesamt	Eigenmittelanforderungen insgesamt
1	RWEAs am Ende des vorangegangenen Zeitraums (31.03.2024)	793	2.253	–	–	–	3.046	244
1a	Regulatorische Anpassungen	–627	–1.569	–	–	–	–2.195	–176
1b	RWEAs am Ende des vorangegangenen Quartals (Tagesende)	167	684	–	–	–	851	68
2	Entwicklungen bei den Risikoniveaus	–24	–53	–	–	–	–77	–6
3	Modellaktualisierungen/-änderungen	–	–	–	–	–	–	–
4	Methoden und Grundsätze	–	–	–	–	–	–	–
5	Erwerb und Veräußerungen	–	–	–	–	–	–	–
6	Wechselkursschwankungen	–	–	–	–	–	–	–
7	Sonstige	–15	–	–	–	–	–15	–1
8a	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (Tagesende)	128	631	–	–	–	759	61
8b	Regulatorische Anpassungen	377	1.541	–	–	–	1.917	153
8	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (30.06.2024)	504	2.172	–	–	–	2.676	214

Die Hauptbeiträge zum regulatorischen VaR für Handelsportfolios liefern Spreadrisiken, allgemeine Zinsrisiken und Aktienrisiken. Währungsrisiken sind aufgrund des Partial Use nicht im VaR enthalten. 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. Einen weiteren Beitrag der Zinsrisiken liefern die Einheiten Derivatehandel und Strukturierung im Rahmen des Zertifikategeschäftes. Aus diesen Einheiten resultiert auch der signifikante Beitrag des Aktienrisikos, im Wesentlichen ebenfalls aus dem Zertifikategeschäft. In der Stichtagsbetrachtung (Tabelle EU MR2-B) ist das Risiko im Value at Risk (VaR) und im Stressed-Value-at-Risk (sVaR) gesunken. Die Veränderung in beiden Sichtweisen ist auf Bestandsveränderungen und die Entwicklung der Marktparameter zurückzuführen.

Die risikogewichteten Aktiva in der normativen Perspektive ermitteln sich – unter Berücksichtigung regulatorischer Anpassungen – aus VaR und sVaR sowie dem Risks-not-in-VaR. VaR und sVaR werden dabei mit ihren 60-Tage-Durchschnitten unter Berücksichtigung aufsichtsrechtlicher Multiplikatoren gemäß Artikel 366 CRR herangezogen. Die Multiplikationsfaktoren ergeben sich unter anderem aus den aufsichtlichen Rückvergleichen für das interne Marktrisiko-Modell (Backtesting). Die RWA ist im zweiten Quartal 2024 auf 2.676 Mio. Euro gesunken.

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 2023 bis 30. Juni 2024) sowie zum Stichtag 30. Juni 2024 dargestellt.

EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 42)

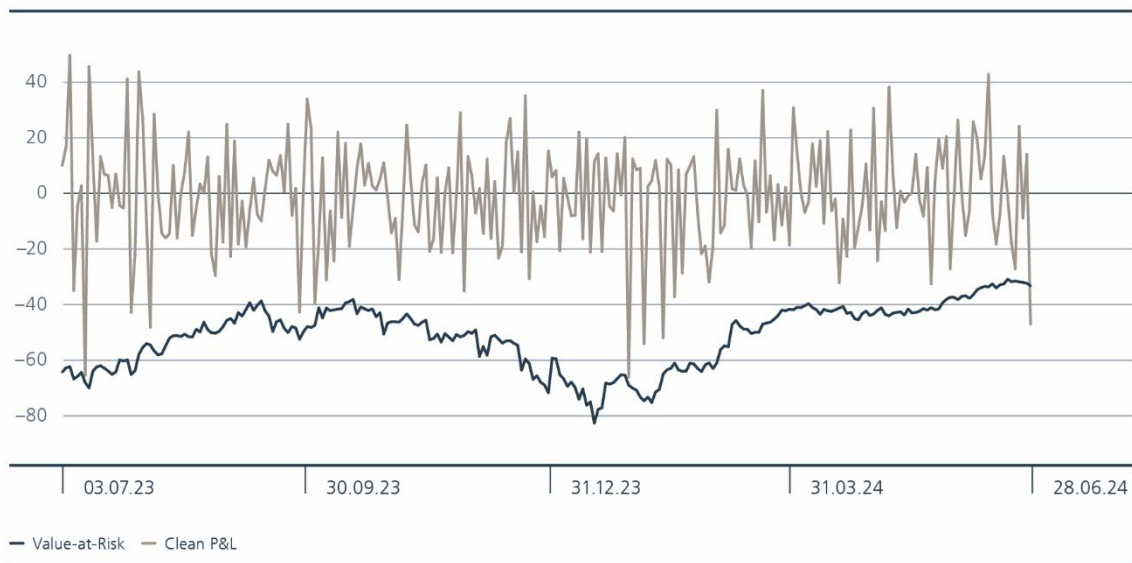
Nr.	Mio. €	a
	VaR (10 Tage 99 %)	
1	Höchstwert	26
2	Durchschnittswert	16
3	Mindestwert	10
4	Ende des Zeitraums	11
	sVaR (10 Tage 99 %)	
5	Höchstwert	61
6	Durchschnittswert	54
7	Mindestwert	42
8	Ende des Zeitraums	50
	IRC (99,9 %)	
9	Höchstwert	–
10	Durchschnittswert	–
11	Mindestwert	–
12	Ende des Zeitraums	–
	Messung des Gesamtrisikos (99,9 %)	
13	Höchstwert	–
14	Durchschnittswert	–
15	Mindestwert	–
16	Ende des Zeitraums	–

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. 43)

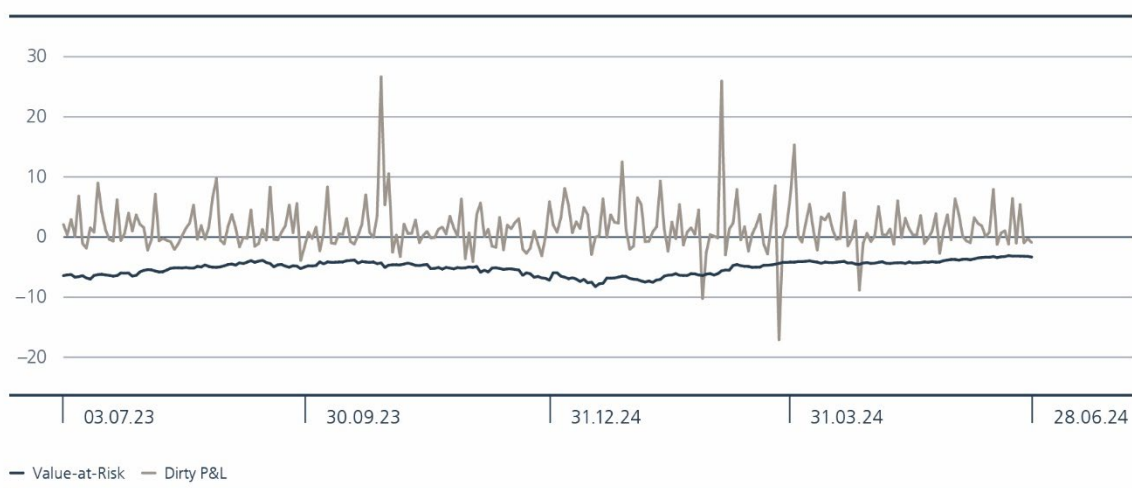
Clean-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2023/2024 (in Mio. Euro)

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



Dirty-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2023/2024 (in Mio. Euro)

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



Im Berichtszeitraum (1. Januar 2024 bis 30. Juni 2024) kam es an einem Tag 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 28. Juni 2024 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 3,3 Mio. Euro; P&L -4,7 Mio. Euro) wurde wesentlich durch die erwarteten Wahlergebnisse in Frankreich sowie die Weiterentwicklung des Wahlkampfs in den USA getrieben. Dies hatte einen Anstieg der Aktienindizes zur Folge. Credit Spreads, vor allem französische Credit Default Swaps Spreads, engten sich ein und Renditen auf den Zinsmärkten stiegen an.

Im Dirty-Backtesting gab es im Berichtszeitraum (1. Januar 2024 bis 30. Juni 2024) drei Ausreißer. Das heißt, die Verluste, welche für die tatsächlichen Wertveränderungen des Handelsbuches ermittelt wurden, waren größer als der VaR.

Die Ausreißer gab es an den folgenden Tagen:

- Am 26. Februar (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,4 Mio. Euro; P&L -10,6 Mio. Euro)
- Am 25. März (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 4,4 Mio. Euro; P&L -17,1 Mio. Euro)
- Am 25. April (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 4,5 Mio. Euro; P&L -8,8 Mio. Euro)

Die hohe negative Wertveränderung in der Dirty-P&L beruht auf der Anpassung der Dekka-Spread-Kurven für ungedeckte Emissionen Senior Preferred und Senior non-Preferred sowie Funding-Kurve für unbesicherte Derivate an den jeweiligen Neubewertungstagen.

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. 44)

Nr.	Mio. € EBA-IRRBB-Szenarien	a		b		c		d	
		Änderungen barwertige Sicht				Änderungen des Nettozinsergebnisses			
		30.06.2024	31.12.2023	30.06.2024	31.12.2023				
1	Paralleler Zinskurvenanstieg	-6	26	132	145				
2	Parallele Zinskurvensenkung	-53	-120	-134	-144				
3	Versteilung der Zinskurve	16	34						
4	Verflachung der Zinskurve	-33	-61						
5	Kurzfristzinsen Anstieg	-33	-35						
6	Kurzfristzinsen Senkung	14	18						

Die angewendeten Zinsszenarien zum 30. Juni 2024 entsprechen den Vorgaben der EBA Guideline EBA/GL/2022/14. Die höchsten Barwertverluste resultieren aus einer „parallelen Zinskurvensenkung“. Maßgeblich hierfür sind die Garantien und Pensionsverpflichtungen. In der ertragsorientierten Sicht ergeben sich die potenziellen Änderungen des Nettozinsergebnisses bei einem parallelen Zinskurvenanstieg beziehungsweise einer parallelen Zinskurvensenkung primär aus der Liquiditätsposition der Eigenmittel.

Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG-Risiken)

Die Offenlegung von qualitativen Angaben zu ESG-Risiken erfolgt jährlich zusammen mit den Angaben zu Risikomanagementzielen und -politik gemäß Artikel 435 CRR. Für diese Angaben verweisen wir auf den Offenlegungsbericht gemäß CRR zum 31. Dezember 2023.

Quantitative Angaben zu ESG-Risiken

Für den Stichtag 30. Juni 2024 erfolgen erstmalig Angaben zu den Finanzierten THG-Emissionen: Scope-1, -2, -3-Emissionen der Gegenpartei) in Tonnen CO₂-Äquivalent (Spalten i, j und k) in der Abbildung „Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit“. Zudem wird erstmals die Abbildung „Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter“ offengelegt.

In der nachfolgenden Abbildung werden die Anlagebuch-Exposures gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen sowie durch immobilienbesicherte Exposures für die Sektoren offengelegt, die in stärkerem Maße den transitorischen Risiken des Klimawandels aus dem Übergang zu einer kohlenstoffarmen und klimaresistenten Wirtschaft ausgesetzt sind. Die Angaben umfassen die Bruttobuchwerte und die kumulierten Wertminderungen gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen je Sektor (NACE-Codes) aufgliedert nach Kreditqualität und Restlaufzeitenbändern.

Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 45)

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		THG-Emissionen ²	5 Jahre	> 5 Jahre	> 10 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen						
Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen¹	15.715	1.956	401	3.684	733	-335	-129	-200	4.638.158	3.336.230	22%	10.950	2.664	1.707	394	5,4
2 A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	45	-	-	-	-	-0	-	-	51.622	44.667	13%	45	-	-	-	3,8
3 B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	102	102	-	-	-	-0	-	-	1.027.267	962.078	0%	102	-	-	-	3,9
4 B.05 - Kohlenbergbau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
5 B.06 - Gewinnung von Erdöl und Erdgas	102	102	-	-	-	-0	-	-	1.027.267	962.078	0%	102	-	-	-	3,9
6 B.07 - Erzbergbau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
7 B.08 - Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
8 B.09 - Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
9 C - Verarbeitendes Gewerbe	1.257	174	6	107	-	-2	-2	-	831.091	756.241	23%	913	329	15	-	3,3
10 C.10 - Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	194	-	-	-	-	-0	-	-	160.920	154.619	27%	178	16	-	-	2,7
11 C.11 - Getränkeherstellung	50	-	-	-	-	-0	-	-	17.574	16.348	5%	50	-	-	-	2,6
12 C.12 - Tabakverarbeitung	130	-	-	-	-	-0	-	-	15.981	15.019	0%	117	13	-	-	2,3
13 C.13 - Herstellung von Textilien	15	-	-	-	-	-0	-	-	83	66	0%	-	-	15	-	10,9
14 C.14 - Herstellung von Bekleidung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
15 C.15 - Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
16 C.16 - Herstellung von Holz, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		THG-Emissionen ²	5 Jahre	> 5 Jahre	> 10 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen						
17	C.17 - Papier- und Pappenerzeugung und -verarbeitung	42	-	-	-	-	-	-	20.662	14.791	0%	26	16	-	-	2,8
18	C.18 - Herstellung von Druckerzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
19	C.19 - Kokerei und Mineralölverarbeitung	174	174	-	-	-	-	-	88.670	70.965	0%	59	115	-	-	5,7
20	C.20 - Herstellung von chemischen Erzeugnissen	153	-	1	19	-	-0	-	207.420	172.199	100%	139	14	-	-	3,1
21	C.21 - Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	72	-	-	-	-	-0	-	6.963	6.626	0%	72	-	-	-	1,6
22	C.22 - Herstellung von Gummiwaren	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
23	C.23 - Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden	18	-	-	-	-	-0	-	12.461	9.275	0%	-	18	-	-	5,8
24	C.24 - Metallerzeugung und -bearbeitung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
25	C.25 - Herstellung von Metallerzeugnissen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
26	C.26 - Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	158	-	-	-	-	-0	-	42.617	41.612	8%	128	30	-	-	2,2
27	C.27 - Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	15	-	4	-	-	-0	-	15.903	15.770	100%	15	-	-	-	3,5
28	C.28 - Maschinenbau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
29	C.29 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagen-teilen	205	-	1	88	-	-2	-2	227.098	224.391	24%	99	106	-	-	3,8
30	C.30 - Sonstiger Fahrzeugbau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
31	C.31 - Herstellung von Möbeln	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		THG Emissionen ²		> 5 Jahre	> 10 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen		<= 5 Jahre	<= 10 Jahre	<= 20 Jahre	> 20 Jahre	
32 C.32 - Herstellung von sonstigen Waren	31	-	-	-	-	-0	-	-	14.739	14.560	0%	31	-	-	-	2,3
33 C.33 - Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
34 D - Energieversorgung	2.690	1.629	355	282	61	-52	-36	-15	1.750.865	1.132.750	71%	528	1.025	1.137	-	9,2
35 D35,1 - Elektrizitätsversorgung	2.368	1.422	355	282	61	-51	-36	-15	1.299.638	747.014	78%	453	921	995	-	9,4
36 D35,11 - Elektrizitätserzeugung	2.015	1.069	348	282	61	-51	-36	-15	1.095.988	620.711	78%	406	773	837	-	9,4
37 D35,2 - Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	207	207	-	-	-	-0	-	-	312.145	290.063	36%	75	104	27	-	5,8
38 D35,3 - Wärme- und Kälteversorgung	115	-	-	-	-	-0	-	-	139.082	95.672	0%	-	-	115	-	10,2
39 E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	676	-	10	-	-	-0	-	-	77.451	45.553	42%	212	193	179	91	10,1
40 F - Baugewerbe/Bau	237	-	5	13	-	-1	-1	-	27.506	26.146	0%	24	-	56	157	18,5
41 F.41 - Hochbau	56	-	-	13	-	-1	-1	-	12.300	11.977	0%	-	-	56	-	14,5
42 F.42 - Tiefbau	181	-	5	-	-	-0	-	-	15.206	14.169	0%	24	-	-	157	19,7
43 F.43 - Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
44 G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	116	47	0	-	-	-0	-	-	64.434	61.675	1%	116	-	-	-	1,9
45 H - Verkehr und Lagerei	1.393	3	1	206	3	-3	-3	-	620.882	187.998	57%	465	490	316	123	8,5
46 H.49 - Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	5	3	-	-	3	-	-	-	133	105	0%	5	-	-	-	2,8
47 H.50 - Schifffahrt	881	-	-	157	-	-1	-0	-	422.404	118.627	72%	400	252	229	-	6,6
48 H.51 - Luftfahrt	183	-	-	21	-	-1	-1	-	162.104	37.284	76%	21	103	59	-	9,4

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ -Äquivalent)		THG-Emissionen ³	<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen						
49 H.52 - Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	324	-	1	28	-	-2	-2	-	36.240	31.982	4%	39	135	28	123	13,0
50 H.53 - Post-, Kurier- und Expressdienste	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-	-	-
51 I - Gastgewerbe/ Beherbergung und Gastronomie	86	-	-	-	-	-0	-	-	115.032	114.232	100%	76	10	-	-	3,3
52 L - Grundstücks- und Wohnungswesen	9.113	-	24	3.077	669	-277	-87	-185	72.009	4.890	0%	8.469	617	4	23	2,7
53 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹	3.748	-	0	423	95	-13	-7	-4				2.433	1.235	77	3	4,0
54 K - Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	590	-	-	243	59	-7	-2	-4				590	-	-	-	2,0
55 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	3.157	-	0	180	36	-6	-5	-				1.842	1.235	77	3	4,3
56 Gesamt	19.462	1.956	402	4.107	828	-348	-136	-204	4.638.158	3.336.230	22%	13.383	3.899	1.784	397	5,3
Gesamt (31.12.2023)	19.929	1.772	394	4.794	726	-339	-161	-168				12.936	4.589	2.001	403	5,5

¹ gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006

² nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818

³ auf den Bruttobuchwert bezogener prozentualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmensspezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde

Zum aktuellen Berichtsstichtag waren von externen Datenlieferanten nur teilweise Angaben zu Unternehmen verfügbar, die von den Paris-aligned benchmarks ausgeschlossen wurden. Die Angaben in Spalte b wurden daher unter Berücksichtigung der jeweiligen Sektorenzuordnungen und unter Berücksichtigung weiterer unternehmensindividueller Einstufungen vorgenommen.

Für die Ermittlung der finanzierten Treibhausgasemissionen hat sich die Deka grundsätzlich am PCAF-Standard orientiert. Demnach werden die gesamten Emissionen eines Kunden beziehungsweise Objekts mittels eines Attributionsfaktors aus dem Exposure der Deka-Gruppe relativ zum Unternehmenswert des Kunden beziehungsweise Wert des Objekts gewichtet. Zur Ermittlung der absoluten Treibhausgasemissionen wurde in 22 Prozent auf gemeldete Emissionen der Gegenparteien zurückgegriffen, die intern auf Basis von Unternehmensveröffentlichungen oder mittels externer Datenanbieter bezogen wurden. Für Gegenparteien, bei denen keine gemeldeten Emissionen vorlagen, wurden Schätzverfahren auf Basis von physischen oder wirtschaftlichen Tätigkeiten angewendet. Hierzu wurde auf Daten von externen Datenanbietern zurückgegriffen.

Übergeordnet ist der Bruttobuchwert (Spalte a) in Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen, im Vergleich zum Jahresende 2023 um 423 Mio. Euro auf 15.715 Mio. Euro gesunken. Dies betrifft insbesondere die Sektoren "C - Verarbeitendes Gewerbe" und "D - Energieversorgung". Aus der Darstellung der Risikopositionen gegenüber spezifischer Sektoren wird ersichtlich, dass weiterhin ein nennenswerter Anteil des Bruttobuchwerts auf die Branchen "L - Grundstücks- und Wohnungswesen" sowie "D - Energieversorgung" entfällt. Im Hinblick auf die finanzierten Emissionen (Spalte i) ist zu beobachten, dass dem größten Sektor "L - Grundstücks- und Wohnungswesen" nur 1,6 Prozent der finanzierten THG-Emissionen zuzurechnen sind. Ein Großteil der finanzierten THG-Emissionen entfällt auf die Sektoren "D - Energieversorgung", "B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden" sowie "H - Verkehr und Lagerei". Aufgrund kreditrisikostrategischer Vorgaben der Deka-Gruppe (zum Beispiel Fokus auf Immobilienbestandsfinanzierungen, Ausschluss von spekulativen Finanzierungen, Erfüllung gültiger Umweltmindeststandards, geringe Restlaufzeiten sowie feste Stromabnahmeverträge mit Versorgungsunternehmen mit Gesellschafterkreis der öffentlichen Hand) sind die transitorischen Risiken der relevanten Engagements in diesen Sektoren zum Stichtag mit geringen Auswirkungen auf die wesentlichen Risikoarten verbunden.

In der nachfolgenden Abbildung sind die Bruttobuchwerte der durch Immobilien besicherten Exposures gegliedert nach Energieeffizienzklassen und EPC-Labels der jeweils zugrunde liegenden Immobiliensicherheiten offengelegt. Die geographische Zuordnung erfolgt nach dem Objektort. Rettungserwerbe oder durch Wohnimmobilien besicherte Exposures hat die Deko-Gruppe zum Berichtsstichtag nicht im Bestand.

Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 46)

	a	b	c	d	e	f	g	Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)							o	p
								h	i	j	k	l	m	n		
Sektor der Gegenpartei																
	Davon Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m²)							Davon Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten)							Davon: ohne Energieausweisklasse der Sicherheit	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Davon: mit geschätztem Energieeffizienz- niveau ¹	
1 EU-Gebiet insgesamt	2.579	923	892	287	67	276	133	26	364	342	161	50	74	38	1.524	37,9%
2 Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	2.579	923	892	287	67	276	133	26	364	342	161	50	74	38	1.524	37,9%
3 Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4 Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5 Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)	576	182	294	–	5	–	95								576	100,0%
6 Nicht-EU-Gebiet insgesamt	5.589	400	2.138	2.099	447	88	366	357	500	178	223	–	–	–	4.331	98,8%
7 Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	5.589	400	2.138	2.099	447	88	366	357	500	178	223	–	–	–	4.331	98,8%
8 Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9 Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10 Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)	4.494	143	1.676	1.949	439	43	244								4.280	100,0%
Gesamt (EU-Gebiet und Nicht-EU-Gebiet)	8.168	1.323	3.030	2.386	514	364	499	383	864	520	384	50	74	38		
Gesamt (31.12.2023)	8.326	1.034	963	395	71	269	161	407	906	412	414	–	74	41	6.071	

¹ (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)

Die Veränderungen bei den Spalten zu den Energieeffizienzniveaus (Spalten b bis g) resultieren daraus, dass zum Stichtag Schätzungen der Energy Performance Scores für Objekte, bei denen keine entsprechenden Angaben oder Energieausweise vorlagen, vorgenommen worden sind. Basis für die Schätzmethode bildeten externe Immobiliendatenbanken.

In der nachfolgenden Abbildung werden die Angleichungsparameter bestimmter CO₂-intensiver Sektoren im Vergleich zu den Pariser Klimazielen dargestellt:

Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter (Abb. 47)

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. EUR)	Angleichungsparameter ²⁾	Bezugsjahr	Abstand zu IEA NZE2050 in % ³⁾	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
1	Strom	2.245	237,91 kg CO ₂ /MWh	2023	27,87	230,99 kg CO ₂ /MWh
	D35,10 - Elektrizitätsversorgung	89				
	D35,11 - Elektrizitätserzeugung	1.741				
	D35,13 - Elektrizitätsverteilung	163				
	D35,14 - Elektrizitätshandel	78				
	K64,31 - Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	10				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen	163				
2	Verbrennung fossiler Brennstoffe	619	80,76 g CO ₂ /MJ	2023	51,31	80,76 g CO ₂ /MJ
	B06,10 - Gewinnung von Erdöl	102				
	C19,20 - Mineralölverarbeitung	174				
	D35,22 - Gasverteilung durch Rohrleitungen	132				
	D35,23 - Gashandel durch Rohrleitungen	75				
	G46,71 - Großhandel mit festen Brennstoffen und Mineralölerzeugnissen	47				
	K64,20 - Beteiligungsgesellschaften	88				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen	1				
3	Automobilsektor	339	138,46 g CO ₂ /vkm	2023	126,1	120,90 g CO ₂ /vkm
	C29,10 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenmotoren (PKW)	75				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen (PKW)	255				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen (LKW)	10	127,21 g CO ₂ /tkm	2023	200,57	96,96 g CO ₂ /tkm
4	Luftfahrt	1.635	122,21 g CO ₂ /pkm	2023	43,88	122,21 g CO ₂ /pkm
	H51,10 - Personenbeförderung in der Luftfahrt	183				
	N77,35 - Vermietung von Luftfahrzeugen	1.452				
5	Seeverkehr	1.097	3,41 g CO ₂ /tkm	2023	-28,75	3,41 g CO ₂ /tkm
	H50,10 - Personenbeförderung in der See- und Küstenschifffahrt	148				
	H50,20 - Güterbeförderung in der See- und Küstenschifffahrt	683				
	N77,34 - Vermietung von Wasserfahrzeugen	267				
6	Zement-, Klinker- und Kalkherstellung	-	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

a	b	c	d	e	f	g
Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. EUR)	Angleichungsparameter ²⁾	Bezugsjahr	Abstand zu IEA NZE2050 in % ³⁾	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
7	Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung	–	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
8	Chemische Erzeugnisse	142	3034,26 kg CO ₂ /t output	2023	127,39	2630,99 kg CO ₂ /t output
	C20,30 - Herstellung von Anstrichmitteln, Druckfarben und Kittlen	46				
	C20,59 - Herstellung von sonstigen chemischen Erzeugnissen	74				
	C20,16 - Herstellung von Kunststoffen in Primärformen	19				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen	3				
9	Grundstücks- und Wohnungswesen	9.645	37,95 kg CO ₂ /m ²	2023	339,18	37,95 kg CO ₂ /m ²
	K64,20 - Beteiligungsgesellschaften	174				
	K64,30 - Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	122				
	K64,40 - Ausländische Finanzgesellschaften	106				
	K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen	133				
	K65,10 - Versicherungen	56				
	L68,10 - Kauf und Verkauf von eigenen Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen	382				
	L68,20 - Vermietung, Verpachtung von eigenen oder geleasteten Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen	8.672				

¹⁾ Zeitlicher Abstand zum NZE 2050-Szenario für 2030 in % (für jeden Parameter)

Der Meldebogen enthält insgesamt neun besonders CO₂-intensive Sektoren. (1) Strom; 2) Verbrennung fossiler Brennstoffe; 3) Automobilsektor; 4) Luftfahrt; 5) Seeverkehr; 6) Zement-, Klinker- und Kalkherstellung; 7) Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallerzgewinnung; 8) Chemische Erzeugnisse sowie 9) Grundstücks- und Wohnungswesen.

Für die Beurteilung der jeweiligen Sektoren sowie zur Berechnung des Abstandes zum IEA-Szenario werden die physischen Intensitäten (Alignment Metrik) herangezogen. Zur Ermittlung der physischen Intensitäten hat sich die Deka-Gruppe grundsätzlich am PCAF-Standard zur Berechnung von Finanzierten Emissionen orientiert sowie eigene Berechnungsmethoden auf Basis von physischen oder wirtschaftlichen Tätigkeiten (zum Beispiel eigene Berechnungen von Sektor-Intensitäten basierend auf Daten externer Anbieter) herangezogen. Zudem greift die Deka-Gruppe auf physische Intensitäten eines externen Datenanbieters zurück. Beim Sektor „Grundstücks- und Wohnungswesen“ ergibt sich nach dem in der Abbildung 47 ausgewiesenen IEA-Pfad für das Jahr 2030 eine Abweichung von 339,18 Prozent, während sich nach dem CRREM-Pfad für das Jahr 2030 eine Abweichung von 189,69 Prozent ergibt (CRREM Global Pathways V2.02 vom 13.11.2023).

In dem nachfolgenden Template ist das Anlagebuch-Exposure gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt auf aggregierter Basis dargestellt. Für die Identifizierung der 20 CO₂-intensivsten Unternehmen hat die Deka-Gruppe das Ranking des Climate Accountability Institute (Carbon Majors 2018 Data Set Released December 2020) verwendet.

**Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel:
Risikopositionen gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen (Abb. 48)**

	a	b	c	d	e	
	Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) (in Mio. EUR)	Bruttobuchwert gegenüber den Gegenparteien im Verhältnis zum Gesamtbrutto- buchwert (aggregierter Betrag)¹	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Gewichtete durchschnittliche Laufzeit (in Jahren)	Anzahl der 20 umwelt- schädlichsten Unternehmen, die einbezogen wurden	Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) (in Mio. EUR) (31.12.2023)
1	269	0,4%	–	5,0	4	322

¹ Für Gegenparteien unter den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt

In der folgenden Abbildung sind die Anlagebuch-Exposures auszuweisen, die sensitiv gegenüber den Auswirkungen chronischer und akuter Klimaänderungen (physische Risiken) sind. Die Angaben umfassen die Bruttobuchwerte von nichtfinanziellen Unternehmen sowie von anderen Kundengruppen, die durch Immobilien besichert sind.

Die Bruttobuchwerte und kumulierten Wertminderungen der Exposures, die sensitiv gegenüber den Auswirkungen physischer Klimarisiken sind, werden nach Sektoren, Angaben zur Kreditqualität sowie nach Restlaufzeitenbändern aufgliedert.

Die regionale Aufteilung wird für Exposures mit juristischem Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) und außerhalb des EWR angegeben.

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz im EWR.

Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 49)

a		b	c				d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
EWR-Gebiet		Bruttobuchwert (Mio. EUR)																
		davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																
		Aufschlüsselung nach Laufzeitband					davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer Er- eignisse infolge des Klima- wandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen akuter Er- eignisse infolge des Klima- wandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positionen	Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						
		<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	Durch- schnittliche Laufzeit (in Jahren)											Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidend e Risiko- positionen
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	489	368	75	-	2,6	121	102	219	17	-	-	-	-	-	-	-	
4	D - Energieversorgung	2.153	30	240	38	7,5	104	69	135	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	676	34	12	11	9,8	3	50	22	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	F - Baugewerbe/Bau	237	18	-	7	20,2	4	173	5	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	116	59	-	-	1,7	13	28	19	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	H - Verkehr und Lagerei	432	18	133	-	6,5	25	101	26	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	L - Grundstücks- und -Wohnungswesen	3.558	726	74	-	2,7	103	694	2	82	-	-	-	-	-	-	-	
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	3.286	677	-	-	2,6	67	610	-	82	59	-	-	-	-	-	-	
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	2.079	360	56	-	2,8	165	61	190	14	-	-	-	-	-	-	-	
	Gesamt	9.785	1.614	590	56	174	538	1.277	619	112	-	-	-	-	-	-	-	
	Gesamt (31.12.2023)	10.484	2.067	417	247	200		518	1.952	461	239	60,0	-	-	-	-	-	

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz außerhalb des EWR.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o		
Nicht-EWR-Gebiet																
Bruttobuchwert (Mio. EUR)																
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																
Aufschlüsselung nach Laufzeitband							davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positionen	Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				
		<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	Durch- schnittliche Laufzeit (in Jahren)							Davon Risiko- positi- onen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positi- onen	Davon Risiko- positi- onen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positi- onen
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	102	102	-	-	3,9	102	-	-	-	-	-	-	-	-0	-
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	768	477	243	15	3,8	127	116	492	88	-	-2	-2	-	-	
4	D - Energieversorgung	537	204	114	9	5,4	271	0	56	-	-	-0	-	-	-	
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	F - Baugewerbe/Bau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	H - Verkehr und Lagerei	961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	L - Grundstücks- und Wohnungswesen	5.555	1.511	-	-	2,1	394	950	167	946	149	-48	-35	-13	-	
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	4.882	1.510	-	-	2,1	394	950	167	946	149	-48	-35	-12	-	
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	1.755	333	104	76	4,7	132	119	263	-	-	-0	-	-	-	
	Gesamt	9.677	2.627	461	100		1.026	1.185	977	1.034	149	- 50	- 37	- 13		
	Gesamt (31.12.2023)	9.445	2.246	727	12		540	1.635	810	943	65,1	- 71	- 43	- 27		

Zur Einschätzung der Sensitivität des Exposures gegenüber physischen Klimarisiken wurde das SSP2-4.5 Szenario (Shared Socioeconomic Pathway) verwendet, das einem sozioökonomischen Pfad mittleren Ausmaßes gleichzusetzen ist. Sozioökonomische Pfade werden vom Weltklimarat (IPCC) zur Beschreibung von Szenarien für den Verlauf der absoluten Treibhausgaskonzentration in der Atmosphäre unter Berücksichtigung unterschiedlicher klimapolitischer Maßnahmen verwendet. Der verwendete Projektionszeitraum ist 2030 beziehungsweise 2050 und die hierfür benötigte Datengrundlage für die Bewertung der Sensitivität stammt von externen Datenanbietern, die eine breite Abdeckung chronischer und akuter Klimarisiken bereitstellen. Die Einstufung der Sensitivität erfolgt anhand definierter Schwellenwerte, die sich an den Ausprägungen der einzelnen Gefahren orientieren. Diese werden spezifisch auf Grundlage der vorliegenden Daten und der Skalierungen der einzelnen Gefahren definiert, die für den jeweiligen Anwendungsbereich vorliegen. Um die Einheitlichkeit der Bewertung zu gewährleisten, wurde auf eine vergleichbare Definition von sensitiven Ausprägungen geachtet.

Bei der Beurteilung der Sensitivität gegenüber physischen Klimarisiken wurden einzelne Segmente und taxonomiekonforme Finanzierungen nicht berücksichtigt. Schiffe und Flugzeuge bleiben als bewegliche Objekte unberücksichtigt, da die Bewertung der Sensitivität gegenüber physischen Klimarisiken auf Grundlage des Objektstandortes erfolgt. Ein fester Objektstandort ist für bewegliche Objekte wie Flugzeuge oder Schiffe nicht gegeben. Daher kann die Bewertung mit dem derzeitigen Betrachtungsrahmen nicht durchgeführt werden. Ebenfalls unberücksichtigt bleiben Offshore-Windanlagen, da die vorliegenden physischen Klimagefahren nicht auf Objekte außerhalb des Festlandes übertragen werden können und die vorhandenen Risiken auf hoher See durch Technologien, die diese Energieerzeugungsform überhaupt erst möglich machen, inhärent berücksichtigt werden.

In der nachfolgenden Abbildung stellt die Deka-Gruppe eine Übersicht über die wichtigsten Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen einschließlich der Green Asset Ratio (GAR) im Sinne der Delegierten Verordnung (EU) 2021/2178 bereit.

Die GAR wird gemäß der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 für die beiden Umweltziele „Klimaschutz“ und „Anpassung an den Klimawandel“ offengelegt. Die im Template offengelegte GAR wurde auf der Grundlage der Taxonomiekonformität der Umsatzerlöse der Gegenpartei bezogen auf Risikopositionen mit konkretem und allgemeinem Verwendungszweck ermittelt.

Meldebogen 6: Übersicht über die wesentlichen Leistungsindikatoren (KPI) für taxonomiekonforme Risikopositionen (Abb. 50)

	KPI (%)			% Erfassung (an den Gesamtaktiva) ¹
	Klimaschutz	Anpassung an den Klimawandel	Insgesamt (Klimaschutz + Anpassung an den Klimawandel)	
GAR Bestand	0,74%	0,00%	0,74%	33,42%
GAR Zuflüsse	0,02%	–	0,02%	13,04%

¹ % der für den KPI erfassten Vermögenswerte im Verhältnis zu den Gesamtaktiva der Banken

Der GAR Bestand liegt per 30. Juni 2024 bei 0,74 Prozent (31. Dezember 2023: 0,84 Prozent).

In der nachfolgenden Abbildung werden Informationen zu der Taxonomiefähigkeit und -konformität zu den beiden Umweltzielen „Klimaschutz“ und „Anpassung an den Klimawandel“ gemäß Artikel 9 Buchstaben a und b der Verordnung (EU) 2020/852 (Taxonomie-Verordnung) offengelegt. Hierbei erfolgt eine Aufschlüsselung der jeweiligen Bruttobuchwerte der Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente im Anlagebuch nach der Art der Gegenpartei.

Meldebogen 7: Risikomindernde Maßnahmen: Vermögenswerte für die Berechnung der GAR (Abb. 51)

Mio. EUR	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Offenlegungstichtag 30.06.2024															
	Gesamtbrutto buchwert	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
GAR - im Zähler und im Nenner erfasste Vermögenswerte																
Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	31.906	5.458	465	233	38	172	-	-	-	-	-	5.458	465	233	38	172
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	26.666	3.648	64	-	-	45	-	-	-	-	-	3.648	64	-	-	45
3 Kreditinstitute	22.669	2.070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.070	-	-	-	-
4 Darlehen und Kredite	17.761	1.780	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.780	-	-	-	-
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	4.898	290	-	-	-	-	-	-	-	-	-	290	-	-	-	-
6 Eigenkapitalinstrumente	10	-	-	10	-	-	-	-	10	-	-	-	-	10	-	-
7 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	3.996	1.578	64	-	-	45	-	-	-	-	-	1.578	64	-	-	45
8 davon Wertpapierfirmen	575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Darlehen und Kredite	575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 davon Verwaltungsgesellschaften	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Darlehen und Kredite	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Eigenkapitalinstrumente	17	-	-	17	-	-	-	-	17	-	-	-	-	17	-	-
16 davon Versicherungsgesellschaften	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Darlehen und Kredite	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Mio. EUR	Offenlegungstichtag 30.06.2024															
	Gesamtbruttobuchwert	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
				Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten
20 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	5.240	1.809	402	233	38	127	-	-	-	-	-	1.809	402	233	38	127
21 Darlehen und Kredite	3.648	1.576	289	233	-	93	-	-	-	-	-	1.576	289	233	-	93
22 Schuldverschreibungen, einschließlich solcher, bei denen die Verwendung der Erträge bekannt ist	1.589	233	113	-	38	34	-	-	-	-	-	233	113	-	38	34
23 Eigenkapitalinstrumente	3	-	-	3	-	-	-	-	3	-	-	-	-	3	-	-
24 Haushalte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 davon Gebäudesanierungsdarlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 GAR-VERMÖGENSWERTE INSGESAMT	31.906	5.458	465	233	38	172	-	-	-	-	-	5.458	465	233	38	172
Vermögenswerte, die nicht im Zähler für die GAR-Berechnung erfasst sind (im Nenner enthalten)																
33 Nichtfinanzielle EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107
34 Darlehen und Kredite	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107	4.107
35 Schuldverschreibungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36 Eigenkapitalinstrumente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Mio. EUR	Offenlegungsstichtag 30.06.2024															
	Gesamtbrutto buchwert	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)				
		Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)					Davon in taxonomierelevanten Sektoren (taxonomiefähig)				
		Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)					Davon ökologisch nachhaltig (taxonomiekonform)				
		Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		
Nichtfinanzielle Nicht-EU-Kapitalgesellschaften (die nicht der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	9.515															
37																
38 Darlehen und Kredite	8.536															
39 Schuldverschreibungen	980															
40 Eigenkapitalinstrumente	0															
41 Derivate	35															
42 Kurzfristige Interbankendarlehen	1.799															
Zahlungsmittel und zahlungsmittelverwandte Vermögenswerte	0															
43																
Sonstige Vermögenswerte (wie Geschäfts- oder Firmenwert, Waren, usw.)	15.383															
44																
45 GESAMTAKTIVA IM NENNER (GAR)	62.744															
Sonstige Vermögenswerte, die weder im Zähler noch im Nenner für die GAR-Berechnung erfasst sind																
46 Staaten	4.100															
Risikopositionen gegenüber Zentralbanken	9.923															
47																
48 Handelsbuch	18.711															
GESAMTAKTIVA, DIE WEDER IM ZÄHLER NOCH IM NENNER ERFASST SIND																
49																
49 SIND	32.734															
50 GESAMTAKTIVA	95.479															

In der folgenden Tabelle werden die taxonomiefähigen und taxonomiekonformen Exposures in Bezug zum Gesamtbestand der erfassten Vermögenswerte (covered assets) ausgewiesen (Angaben in Prozent) jeweils für die Umweltziele Klimaschutz und Anpassung an den Klimawandel. Die Prozentwerte wurden dabei auf Basis der korrespondierenden Werte in Abbildung 51 ermittelt.

Aus Zwecken der Übersichtlichkeit wurde die Abbildung 52 gesplittet: Die Angaben zu den Spalten a bis p finden sich im ersten Teil der Tabelle und weisen die prozentualen Wertangaben für den Bestand zum 30. Juni 2024 aus, während die im zweiten Teil der Tabelle ausgewiesenen Quoten in den Spalten q bis af die Angaben zum Neugeschäft in der Berichtsperiode enthalten.

Meldebogen 8: GAR (%) (Abb. 52)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
Offenlegungstichtag 30.06.2024: KPI zum Bestand																	
Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)							
Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden							Anteil der erfassten Gesamtaktiva
Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig							
% (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)	Davon				Davon				Davon				Davon				
	Spezialfinanzierungen	Übergangstätigkeiten	ermöglichende Tätigkeiten		Spezialfinanzierungen	Übergangstätigkeiten	ermöglichende Tätigkeiten		Spezialfinanzierungen	Übergangstätigkeiten	ermöglichende Tätigkeiten		Spezialfinanzierungen	Übergangstätigkeiten	ermöglichende Tätigkeiten		
1 GAR																	
Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	8,70%	0,74%	0,37%	0,06%	0,27%	–	–	–	–	–	8,70%	0,74%	0,37%	0,06%	0,27%	33,42%	
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	5,81%	0,10%	–	–	0,07%	–	–	–	–	–	5,81%	0,10%	–	–	0,07%	27,93%	
3 Kreditinstitute	3,30%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3,30%	–	–	–	–	23,74%	
4 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2,51%	0,10%	–	–	0,07%	–	–	–	–	–	2,51%	0,10%	–	–	0,07%	4,19%	
5 davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,60%	
6 davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,04%	
7 davon Versicherungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,00%	
8 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen	2,88%	0,64%	0,37%	0,06%	0,20%	–	–	–	–	–	2,88%	0,64%	0,37%	0,06%	0,20%	5,49%	
9 Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
10 davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	
12 davon Gebäudesanierungsdarlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Offenlegungstichtag 30.06.2024: KPI zum Bestand																
	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)					
	Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der erfassten Gesamtaktiva
	Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig					
			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten	
% (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)																
13	davon Kfz-Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Wohnungsbaufinanzierung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
Offenlegungsstichtag 30.06.2024: KPI zu Zuflüssen im 1. Halbjahr 2024																
	Klimaschutz (CCM)					Anpassung an den Klimawandel (CCA)					INSGESAMT (CCM + CCA)					
	Anteil der neuen anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der neuen anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der neuen anererkennungsfähigen Vermögenswerte, mit denen taxonomierelevante Sektoren finanziert werden					Anteil der neuen erfassten Gesamtaktiva
	Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig					Davon ökologisch nachhaltig					
% (im Verhältnis zu den im Nenner erfassten Gesamtaktiva)		Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten			Davon Spezialfinanzierungen	Davon Übergangs-/Anpassungstätigkeiten	Davon ermöglichende Tätigkeiten		
1 GAR																
Nicht zu Handelszwecken gehaltene Darlehen und Kredite, Schuldverschreibungen und Eigenkapitalinstrumente, die für die GAR-Berechnung anrechenbar sind	1,85%	0,02%	0,00%	–	0,01%	–	–	–	–	–	1,85%	0,02%	0,00%	–	0,01%	13,04%
2 Finanzielle Kapitalgesellschaften	1,44%	0,01%	–	–	0,01%	–	–	–	–	–	1,44%	0,01%	–	–	0,01%	12,58%
3 Kreditinstitute	1,31%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1,31%	–	–	–	–	11,98%
4 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	0,13%	0,01%	–	–	0,01%	–	–	–	–	–	0,13%	0,01%	–	–	0,01%	0,60%
5 davon Wertpapierfirmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6 davon Verwaltungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7 davon Versicherungsgesellschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
8 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften (die der Offenlegungspflicht der Richtlinie über die Angabe nichtfinanzieller Informationen unterliegen)	0,41%	0,01%	0,00%	–	0,00%	–	–	–	–	–	0,41%	0,01%	0,00%	–	0,00%	0,45%
9 Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10 davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11 davon Gebäudesanierungsdarlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12 davon Kfz-Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13 Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14 Wohnungsbaufinanzierung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
15 Sonstige Finanzierungen lokaler Gebietskörperschaften	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
16 Durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

In der nachfolgenden Abbildung werden Exposures ausgewiesen, die als nicht taxonomiekonform im Sinne der Verordnung (EU) 2020/852 gelten, aus Sicht der Deka-Gruppe dennoch einen Beitrag zum Klimaschutz leisten.

Meldebogen 10: Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen (Abb. 53)

a	b	c	d	e	f
Art des Finanzinstruments	Art der Gegenpartei	Bruttobuchwert (Mio. EUR)	Art des geminderten Risikos (Transitionsrisiko aus dem Klimawandel)	Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel)	Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen
1	Finanzielle Kapitalgesellschaften	451	Ja	Nein	Es handelt sich um Green Bonds (Schuldverschreibungen), die Bestandteil des Liquiditätsmanagement-Portfolios, den Wertpapiereigenanlagen der Treasury im Anlagebuch der DekaBank, sind. Dieser Teilbestand entspricht den Green Bond Principles der International Capital Markets Association (ICMA). Berücksichtigt wurden die nicht unter die EU Taxonomie-VO fallenden Anteile.
2	Anleihen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	185	Ja	Nein	
3	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	
4	Andere Gegenparteien	-	-	-	
5	Finanzielle Kapitalgesellschaften	20	Ja	Nein	
6	Darlehen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	3.159	Ja	Nein	Bei den hier berücksichtigten Kreditnehmern handelt es sich um nicht NFRD-pflichtige Kunden (in der Regel Einzeckgesellschaften/SPVs) und/oder um nicht im EWR ansässige Kunden, die eines oder mehrere der folgenden Kriterien erfüllen: 1. Projektfinanzierungen von Onshore- oder Offshore- Windkraftanlagen oder Photovoltaikanlagen. 2. Gewerbliche Immobilienfinanzierungen, die die Kriterien des Green Bond Frameworks der DekaBank erfüllen und als Basis für eine Emission von Green Bonds dienen könnten. 3. Klassifizierung als taxonomiekonform nach durchgeführter Prüfung (nicht NFRD-pflichtige Kunden mit Sitz im EWR).
7	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	2.421	Ja	Nein	Gewerbliche Immobilienfinanzierungen mit nicht NFRD-pflichtigen Kreditnehmern (in der Regel Einzeckgesellschaften/SPVs) und/oder nicht im EWR ansässige Kreditnehmern, deren Finanzierungen die Kriterien des Green Bond Frameworks der DekaBank erfüllen und als Basis für eine Emission von Green Bonds dienen könnten bzw. die die Kriterien für die Taxonomiekonformität erfüllen.
8	Haushalte	-	-	-	-
9	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-
10	Davon Gebäudesanierungsdarlehen	-	-	-	-
11	Andere Gegenparteien	-	-	-	-

Weitere Informationen

Den Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2024 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 2024

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 Form des generischen Maskulinums verwendet. Sie schließt alle Geschlechter gleichermaßen mit ein.

Disclaimer

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

„Deka

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

 **Finanzgruppe**