

2023

Offenlegungsbericht

Deine Bank.

Jederzeit.

Überall.



INHALTSVERZEICHNIS

1	VORBEMERKUNGEN	7
2	ANGABEN ZUM ANWENDUNGSBEREICH.....	8
3	OFFENLEGUNG DURCH DIE INSTITUTE (§ 26A KWG).....	9
4	GRUPPENINTERNE FINANZIELLE UNTERSTÜTZUNG (ART. 26 BRRD).....	10
5	EIGENMITTEL (ART. 437 CRR)	10
6	EIGENMITTELANFORDERUNGEN (ART. 438 CRR).....	11
7	KAPITALPUFFER (ART. 440 CRR).....	15
8	KREDITRISIKOANPASSUNGEN (ART. 442 CRR)	15
9	VERGÜTUNGSPOLITIK (ART. 450 CRR)	17
10	VERSCHULDUNGSQUOTE (ART. 451 CRR)	18
11	OFFENLEGUNG VON LIQUIDITÄTSANFORDERUNGEN (ART. 451A CRR)	18
12	ANWENDUNG DES IRBA AUF KREDITRISIKEN (ART. 452 CRR).....	24
13	VERWENDUNG VON KREDITRISIKOMINDERUNGSTECHNIKEN (ART. 453 CRR).....	28
ANHANG	32

TABELLENVERZEICHNIS

Tabelle 1:	Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter.....	32
Tabelle 2:	Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds	34
Tabelle 3:	Template EU CCA: Main features of regulatory own funds instruments and eligible liabilities instruments.....	42
Tabelle 4:	Template EU OV1 – Overview of risk weighted exposure amounts	44
Tabelle 5:	Template EU CR8 – RWEA flow statements of credit risk exposures under the IRB approach.....	46
Tabelle 6:	Template EU OR1 - Operational risk own funds requirements and risk- weighted exposure amounts	46
Tabelle 7:	Template EU CCyB1 - Geographical distribution of credit exposures relevant for the calculation of the countercyclical buffer	47
Tabelle 8:	Template EU CCyB2 - Amount of institution-specific countercyclical capital buffer	49
Tabelle 9:	Template EU CR1-A: Maturity of exposures	49
Tabelle 10:	Template EU CR1: Performing and non-performing exposures and related provisions	50
Tabelle 11:	Template EU CQ1: Credit quality of forborne exposures	52
Tabelle 12:	Template EU CQ3: Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days	53
Tabelle 13:	Template EU CQ5: Credit quality of loans and advances to non-financial corporations by industry.....	54
Tabelle 14:	Template EU CQ7: Collateral obtained by taking possession and execution processes	56
Tabelle 15:	Template EU LR1 - LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures	56
Tabelle 16:	Template EU LR2 - LRCom: Leverage ratio common disclosure	57
Tabelle 17:	Template EU LR3 - LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)	59
Tabelle 18:	Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR.....	60
Tabelle 19:	Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.03.2023.....	62

Tabelle 20:	Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.06.2023.....	64
Tabelle 21:	Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.09.2023.....	67
Tabelle 22:	Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.12.2023.....	70
Tabelle 23:	Template EU CR6-A – Scope of the use of IRB and SA approaches.....	73
Tabelle 24:	Template EU CR6-B – IRB approach – Credit risk exposures by exposure class and PD range.....	74
Tabelle 25:	Template CR9 –IRB approach – Back-testing of PD per exposure class (fixed PD scale)	78
Tabelle 26:	Template EU CR3 – CRM techniques overview: Disclosure of the use of credit risk mitigation techniques	81
Tabelle 27:	Template EU CR4 – standardised approach – Credit risk exposure and CRM effects.....	81

ABKÜRZUNGSVERZEICHNIS

AB	Anfangsbestand
AG	Aktiengesellschaft
AIRBA	Advanced Internal Ratings Based Approach
Art.	Artikel
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BRRD	Bank Recovery and Resolution Directive
BTO	Besonderer Teil der MaRisk – Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation
Bzgl.	bezüglich
Bzw.	beziehungsweise
CET I	Common Equity Tier I
CoRep	Common Solvency Ratio Reporting
CRR	Capital Requirements Regulation
D. h.	das heißt
EAD	Exposure At Default
EB	Endbestand
EBA	European Banking Authority
EL	Expected Loss
EU	European Union
EUR	Euro
Etc.	et cetera
EWB	Einzelwertberichtigung
EZB	Europäische Zentralbank
Ff.	fortfolgende
Gem.	gemäß
GmbH	Gesellschaft mit beschränkter Haftung
HCBE	Hyundai Capital Bank Europe GmbH, Frankfurt am Main
IRBA	Internal Ratings Based Approach
IRP	Informe de Relevancia Prudencial
IT	Information Technology
I. V. m.	in Verbindung mit
K. A.	keine Angabe
KMU	Kleine und Mittlere Unternehmen
KSA	Kreditrisikostandardansatz
KWG	Kreditwesengesetz
LCR	Liquidity Coverage Ratio

LGD	Loss Given Default
Lit.	Littera
MaRisk	Mindestanforderungen an das Risikomanagement, Rundschreiben der BaFin
Mio.	Millionen
MRS	Masterratingskala
Nr.	Nummer
NSFR	Net Stable Funding Ratio
OHB	Organisationshandbuch
PD	Probability of Default
PEWB	pauschalierte Einzelwertberichtigung
PLZ	Postleitzahl
PSA	PSA Bank Deutschland GmbH, Neu-Isenburg
RWA	Risk Weighted Assets
S. A.	Sociedad Anónima
SCB AG	Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach
SCF	Santander Consumer Finance S.A., Madrid
SCGFG	Santander Consumer Germany Financial Group
SCH GmbH	Santander Consumer Holding GmbH
SCL	Santander Consumer Leasing GmbH, Mönchengladbach
SCOS	Santander Consumer Operations Services GmbH
SCTS	Santander Consumer Technology Services GmbH
SE	Societas Europaea
Sog.	sogenannte
SolvV	Solvabilitätsverordnung
SSM	Single Supervisory Mechanism
S.	Satz
TLTRO	Targeted longer-term refinancing operations
Tz.	Teilziffer
U. a.	unter anderem
VC	Verein Creditreform
Vgl.	vergleiche
Z. B.	zum Beispiel

1 Vorbemerkungen

Die Verordnung (EU) 876/2019 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 über Aufsichtsanforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) ist zum 9. Juni 2019 in Kraft getreten. Die geänderte Fassung der CRR stellt in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 die gesetzliche Grundlage des Offenlegungsberichts zum Stichtag, 31. Dezember 2023, dar. Sämtliche Verweise auf Paragraphen oder Artikel in diesem Bericht beziehen sich auf die zum 31. Dezember 2023 gültige Fassung. Die entsprechenden Leitlinien und Standards der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde werden berücksichtigt.

Die Verantwortlichkeiten zur Erstellung, Prüfung und Aktualisierung des Offenlegungsberichts sind in internen Arbeitsanweisungen eindeutig festgelegt. Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Inhalte sowie die Berichtsfrequenz des Offenlegungsberichts werden im Rahmen des Aktualisierungsprozesses regelmäßig überprüft. Der Chief Risk Officer der Santander Consumer Bank AG, Jochen Klöpfer, erteilt die Freigabe zur Veröffentlichung des Berichts.

Alle enthaltenen Informationen beziehen sich auf die aufsichtsrechtliche Meldung zum Stichtag, 31. Dezember 2023.

2 Angaben zum Anwendungsbereich

Dieser Offenlegungsbericht bezieht sich auf die Geschäftsaktivitäten des Santander-Konzerns in Deutschland (im Folgenden: SCGFG¹) und beinhaltet Informationen der Santander Consumer Holding GmbH sowie die Informationen an den unmittelbaren und mittelbaren Beteiligungen der Institute Santander Consumer Bank AG, Mönchengladbach (im Folgenden: SCB AG), der Santander Consumer Leasing GmbH, Mönchengladbach, der MCE Bank GmbH, Flörsheim am Main sowie der Hyundai Capital Bank Europe GmbH, Frankfurt am Main und deren Tochtergesellschaft Allane SE, Pullach. Die Tochtergesellschaften Santander Consumer Operations Services GmbH sowie Santander Consumer Technology Services GmbH sind Anbieter von Nebendienstleistungen für den Geschäftsbetrieb und ebenfalls Bestandteil der deutschen Finanzholding-Gruppe. Innerhalb dieser fungiert die SCB AG als übergeordnetes Institut. Die Finanzholding-Gruppe wird des Weiteren im Rahmen der Vollkonsolidierung in den Konzernabschluss und den Offenlegungsbericht der Banco Santander S.A., Madrid / Spanien, einbezogen; daher ist Artikel 6 (3) CRR einschlägig. Als großes Tochterunternehmen eines EU-Mutterinstituts legt die SCGFG somit jährlich Informationen gem. Artikel 13 (1) S. 2 CRR sowie halbjährlich nach Artikel 433a (2) lit. b) CRR offen.

Die Quote notleidender Kredite liegt sowohl für die SCGFG als auch für die SCB AG innerhalb des Berichtszeitraums 31. Dezember 2022 bis 31. Dezember 2023 unterhalb der in den EBA-Leitlinien zu notleidenden und gestundeten Krediten benannten Quote von 5%, weshalb die unter Artikel 8 (3) des Durchführungsstandards (EU) 2021/637 benannten Tabellen nicht offengelegt werden.

Von einer Offenlegung nach wesentlichen Wirtschaftszweigen und Staaten wird unter Berücksichtigung des Artikels 432 (1) CRR abgesehen, da diese aufgrund der hohen Diversifikation des Portfolios und dem Fokus auf den deutschen Markt nur eine geringe Aussagekraft besitzt. Des Weiteren beziehen sich die Informationen im Anhang vor dem Hintergrund des Artikels 432 (1) CRR im Wesentlichen auf die Geschäftsaktivitäten der Santander Consumer Bank AG als übergeordnetes Institut der deutschen Finanzholding-Gruppe. Vertrauliche oder als Geschäftsgeheimnis klassifizierte Informationen sind nicht Gegenstand der Offenlegung, so dass Art. 432 (2) CRR keine Anwendung findet.

¹ Legal entity identifier (LEI): 529900KRVTRP5RWP9K95.

3 Offenlegung durch die Institute (§ 26a KWG)

Die SCB AG als führendes Institut der SCGFG ist eine Aktiengesellschaft mit Sitz in Mönchengladbach. Alleinige Aktionärin ist die Santander Consumer Holding GmbH, ebenfalls mit Sitz in Mönchengladbach, eingetragen im Handelsregister des Amtsgerichts Mönchengladbach unter der HRB 4484. Zum Bilanzstichtag betrug das Stammkapital der Santander Consumer Holding GmbH 49.495.970 EUR. Sämtliche Geschäftsanteile werden von der alleinigen Gesellschafterin, der Santander Consumer Finance, S.A., mit Sitz in Madrid gehalten. Die SCB AG ist als Organgesellschaft Bestandteil einer steuerlichen Organschaft mit der SCH GmbH als Organträger. Zwischen SCH GmbH und SCB AG besteht ein Beherrschungs- und Gewinnabführungsvertrag gem. § 291 Aktiengesetz mit der SCH GmbH als herrschendem und SCB AG als beherrschtem Unternehmen. Die SCB AG hat ihrerseits als herrschendes Unternehmen einen Beherrschungs- und Gewinnabführungsvertrag mit der Santander Consumer Leasing GmbH geschlossen. Darüber hinaus sind die Geschäftsleitungen von Santander Consumer Holding GmbH und Santander Consumer Bank AG mit den gleichen handelnden Personen besetzt. Das bedeutet, dass die Geschäftsführer der GmbH mit den Vorständen der Bank identisch sind. Zum Stichtag 31. Dezember 2023 galt die Satzung in der Fassung vom 9. Januar 2020, eingetragen unter der laufenden Nummer 88 zu HRB 1747 im Handelsregister des Amtsgerichts Mönchengladbach.

Geschäftsleiter der Bank im Sinne des § 1 Abs. 2 KWG sind die Mitglieder des Vorstands. Die Bank wird durch zwei Vorstandsmitglieder oder durch ein Vorstandsmitglied mit einem Prokuristen vertreten. Der Aufsichtsrat kann Vorstandsmitgliedern die Befugnis erteilen, im Namen der Gesellschaft mit sich als Vertreter eines Dritten Rechtsgeschäfte abzuschließen.

Die Kompetenzordnung für den Vorstand ist in der Geschäftsordnung für den Vorstand festgelegt. Die Kompetenzordnung ist gemäß den Anforderungen an die Aufbau- und Ablauforganisation des Rundschreiben 05/2023 (BA) (Neufassung des Rundschreiben 10/2021) vom 29. Juni 2023 – Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) – ausgestaltet.

Ein Aufsichtsrat als Überwachungs- und Kontrollorgan des Vorstandes ist den Vorgaben des Aktiengesetzes sowie des Mitbestimmungsgesetzes entsprechend eingerichtet. Gemäß §§ 96, 101 AktG und § 1 Abs. 1 i.V.m. § 7 Abs. 1 und 2 des Mitbestimmungsgesetzes sowie § 7 Abs. 1 der Satzung besteht der Aufsichtsrat aus sechs von den Anteilseignern in der Hauptversammlung zu wählenden Mitgliedern und sechs von der Belegschaft gewählten Arbeitnehmervertretern, von denen wiederum zwei Gewerkschaftsvertreter sind. Der Aufsichtsrat der Bank hat entsprechend den

Anforderungen des § 25 d) Abs. 8 ff. KWG aus seiner Mitte einen Risikoausschuss, einen Prüfungsausschuss, einen Nominierungsausschuss sowie einen Vergütungskontrollausschuss gebildet. Die Bank betreibt ihre Geschäfte in der Hauptniederlassung in Mönchengladbach und weiteren inländischen Filialen. Die Geschäftsabwicklung ist weitgehend in Mönchengladbach zentralisiert. Innerhalb der Zentrale ist den jeweiligen Abteilungen und Geschäftsbereichen grundsätzlich ein Mitglied des Vorstands zugeordnet.

Die Bank hat in ihren Richtlinien vorgesehen, dass von allen Zweigstellen, Abteilungen und Geschäftsbereichen eine Organisations- und Kompetenzordnung festzulegen ist. Darin sind unter anderem Kompetenzen, Organigramm und Vertretungsplan abzulegen. Das Organisationshandbuch (OHB) gilt mit den darin veröffentlichten und freigegebenen Inhalten als verbindliches Medium hinsichtlich der Gültigkeit von organisatorischen Regelungen für sämtliche Mitarbeiter der SCB AG.

Zum Bilanzstichtag betrug das Grundkapital der Santander Consumer Bank AG 30.002 TEUR. Gehalten werden die gesamten Anteile (30.002 Stück auf den Inhaber lautende Aktien zu einem Nennbetrag von je 1 TEUR) von der alleinigen Aktionärin, der Santander Consumer Holding GmbH, Mönchengladbach.

Die SCB AG hat im Berichtsjahr das Einlagen-, Kredit-, Finanzkommissions-, Depot-, Garantie-, Pfandbrief- und Girogeschäft betrieben.

4 Gruppeninterne finanzielle Unterstützung (Art. 26 BRRD)

Santander in Deutschland ist keine Partei einer Vereinbarung über gruppeninterne finanzielle Unterstützung im Sinne der Sanierungs- und Richtlinie 2014/59/EU des Europäischen Parlaments und des Rates (BRRD).

5 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

Die Eigenmittel setzen sich aus dem Kernkapital Tier 1 und dem Ergänzungskapital Tier 2 zusammen. Das Kernkapital besteht aus eingezahltem Grundkapital zuzüglich offener Rücklagen und sonstigem Kapital, abzüglich immaterieller Vermögensgegenstände sowie abzüglich des Betrages nach Artikel 36 (1) d) CRR. Das Kernkapital steht der Finanzgruppe langfristig zur Verfügung und ist an keine Nebenbedingungen geknüpft. Dem Ergänzungskapital (Tier 2) sind die Genussrechtsverbindlichkeiten sowie die langfristigen Nachrangverbindlichkeiten zuzurechnen.

Die verfügbaren Eigenmittel der SCGFG werden in den nachfolgenden Tabellen dargestellt:²

Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter

Tabelle 2: Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds³

Tabelle 3: Template EU CCA: Main features of regulatory own funds instruments and eligible liabilities instruments

6 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Die Eigenmittelplanung ist eingebettet in die Eigenmittelplanung des Santander-Konzerns und erstreckt sich im Berichtsjahr über einen rollierenden 36-Monats-Planungshorizont. Die Eigenmittelplanung wird lokal durch den Bereich Treasury in Abstimmung mit dem Bereich Controlling vorgenommen. Sie orientiert sich neben den Planzahlen an den Zahlen der langfristigen Unternehmensplanung und den regulatorischen Anforderungen. Regelmäßige Überprüfungen werden durchgeführt, um auf etwaige Veränderungen reagieren zu können.

Auf Grundlage der jeweils aktuellen Eigenmittelplanung wird mit der Gesellschafterin jährlich darüber befunden, inwieweit die Notwendigkeit für Eigenkapitalzuführungen besteht. Dies kann dann aus eigener Kraft im Rahmen des Jahresabschlusses in Form von Zuführungen zu den Gewinnrücklagen oder der Emission von entsprechenden Wertpapieren geschehen. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, jederzeit weiteres Eigenkapital in Form von Kapitalrücklagen bei der Gesellschafterin zu beantragen.

Im Rahmen der Eigenmittelplanung und des Risikoappetits wurde für den Berichtszeitraum eine interne Eigenmittelunterlegung von mindestens 225 Basispunkten über der regulatorisch geforderten Gesamtkapitalquote und mindestens 240 Basispunkten über der CET I-Kapitalanforderung berücksichtigt.⁴ Sollte sich die monatlich zu ermittelnde und vierteljährlich zu meldende Gesamtkapital- oder CET I-Quote im Sinne der Artikel 92 (1) a) und c) CRR in Verbindung mit zusätzlichen Anforderungen gemäß Artikel 16 (2) a) der Verordnung (EU) Nr. 1024/2013 diesem erhöhten internen Mindestwert annähern bzw. diesen unterschreiten oder liegen andere besondere unerwartete Ereignisse vor, besteht unterjährig die Möglichkeit das Kapital durch geeignete Maßnahmen anzupassen. Durch

² Vgl. Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission vom 20. Dezember 2013 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegungspflichten der Institute in Bezug auf Eigenmittel gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates, Artikel 5.

³ Der befreiende Konzernabschluss erfolgt auf Ebene der Banco Santander S.A., so dass die Offenlegung der Vorlage „EU CC2“ nicht erfolgt.

⁴ Die Eigenmittelzielkennziffer („Pillar 2 Guidance“) sowie der variable antizyklische Kapitalpuffer werden hierbei nicht berücksichtigt.

oben genannte Maßnahmen werden ausreichende Eigenkapitalpuffer berücksichtigt, so dass eine jederzeitige Einhaltung der aufsichtsrechtlichen Quoten gewährleistet wird.

Die Sicherstellung der Risikotragfähigkeit wird permanent gewährleistet.⁵ Die Risikotragfähigkeit ist dann gegeben, wenn die Summe der Kredit-, Liquiditäts-, Geschäfts-, Marktpreis- (inkl. direkter Restwert Risiken) und Pensionsrisiken sowie der operationellen Risiken, jeweils unterteilt nach erwartetem und unerwartetem Risiko, durch das interne Kapital unter Berücksichtigung des Abzugs von stillen Lasten laufend abgedeckt wird. Dabei werden für die Berechnung und Steuerung des Kreditrisikos auf internen Ratings basierende Parameter verwendet, die auch in der Berechnung und Meldung der regulatorischen Eigenmittelanforderung verwendet werden.⁶ Seit dem Bilanzstichtag, 31. Dezember 2018, berücksichtigt die SCGFG die Leitfäden der EZB für den internen Prozess zur Beurteilung der Angemessenheit des Kapitals⁷ sowie der Liquidität⁸.

Im Berichtszeitraum waren sowohl die Einhaltung der oben genannten aufsichtsrechtlichen Quoten als auch die Risikotragfähigkeit der SCGFG zu jedem Zeitpunkt gewährleistet.

Die regulatorischen Eigenmittelanforderungen (8% der risikogewichteten Aktiva) für alle Risikoarten zum 31. Dezember 2023 sowie im Vergleich zum 31. Dezember 2022 werden in nachfolgender Tabelle dargestellt:

Tabelle 4: Template EU OV1 – Overview of risk weighted exposure amounts

Die Entwicklung der risikogewichteten Aktiva im Berichtszeitraum für den auf internen Ratings basierenden Ansatz wird in nachfolgender Tabelle dargestellt:

Tabelle 5: Template EU CR8 – RWEA flow statements of credit risk exposures under the IRB approach

Die SCGFG verfügt über keine Spezialfinanzierungen. Die von der SCGFG gehaltenen Beteiligungen werden nicht gem. Art. 155 (2) CRR bewertet, so dass auf die Offenlegung der Vorlage EU CR10 verzichtet wird.

Beteiligungen an Versicherungs- oder Rückversicherungsunternehmen bestehen nicht, weshalb auf die Offenlegung der Tabelle EU INS1 sowie EU INS2 verzichtet werden kann.

⁵ Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU OVC“.

⁶ Vgl. außerdem das Kapitel „Risikoarten“ des Risikoberichts (Geschäftsbericht 2023).

⁷ Die Risikotragfähigkeitsrechnung gem. Leitfaden der EZB für den bankinternen Prozess zur Sicherstellung einer angemessenen Kapitalausstattung (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) in der Fassung vom 9. November 2018.

⁸ Die Risikotragfähigkeitsrechnung gem. Leitfaden der EZB für den bankinternen Prozess zur Sicherstellung einer angemessenen Kapitalausstattung (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) sowie gem. Leitfaden der EZB für den bankinternen Prozess zur Sicherstellung einer angemessenen Liquiditätsausstattung (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP) in der Fassung vom 9. November 2018.

Für die Bestimmung des Risikopositionswertes des Gegenparteiausfallrisikos wird die Standardmethode bzw. der Standardansatz verwendet, so dass eine Offenlegung der Vorlagen EU MR2-B sowie EU CCR7 nicht erfolgt.

Im Einklang mit der Capital Requirements Regulation (CRR) definiert die SCGFG das operationelle Risiko (OR) als Risiko von Verlusten, die durch die Unangemessenheit oder das Versagen von internen Prozessen, Menschen und Systemen oder durch externe Ereignisse verursacht werden. Diese Definition umfasst auch Rechtsrisiken; davon explizit ausgeschlossen sind die strategischen, Geschäfts- und Reputationsrisiken.⁹

Der Gesamtvorstand beschließt jährlich die OR-Strategie als Teil der Risikostrategie der SCGFG. Das wesentliche Ziel für das operationelle Risikomanagement der SCGFG ist, die operationellen Risiken auf einem niedrigen Niveau zu halten. Um dieses Ziel zu erreichen, werden verschiedene Steuerungsgrößen bzw. -limite, wie etwa das Budget, Risikoappetit-Metriken und das ökonomischen Kapital für operationelle Risiken, jährlich durch den Gesamtvorstand festgelegt und genehmigt und im Rahmen des operationellen Risikomanagements überwacht.

Die SCB AG hat unter Beachtung der regulatorischen Anforderungen für das Management operationeller Risiken, ein Rahmenwerk der Santander-Gruppe implementiert. Dieses definiert die Zuständigkeiten, gruppenweiten Instrumente, Prozesse, Methoden etc. Der Gültigkeitsbereich erstreckt sich grundsätzlich auf die Gesellschaften der SCGFG, wobei die Einbindung der relevanten Einheiten in dieses Rahmenwerk in Abhängigkeit von deren individuellem Risikoprofil und unter Berücksichtigung des Proportionalitätsprinzips erfolgt.

Organisatorisch hat die SCGFG zum Management der operationellen Risiken das übergreifende „Three-Lines-of-Defense“-Modell implementiert, das die Verantwortlichkeiten der dezentralisierten Geschäftsbereiche als erster Verteidigungslinie, der Risikokontroll- und -überwachungsfunktion als zweiter Verteidigungslinie sowie der Internen Revision als dritter Verteidigungslinie klar definiert. Die erste Verteidigungslinie umfasst alle Geschäftsbereiche, die als Risikoverantwortliche für die operationellen Risiken des eigenen Bereichs verantwortlich sind und diese steuern. Zudem stehen unabhängige Kontrollfunktionen diesen Geschäftsbereichen beim Management von spezifischen operationellen Risiken (z.B. Technologie-, Cyber-, Betrugs- oder Auslagerungsrisiken) zur Seite. Die zweite Verteidigungslinie überwacht und unterstützt die erste Verteidigungslinie im Rahmen des operationellen Risikomanagements und berichtet an die relevanten

⁹ Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU ORA“. Der fortgeschrittene Ansatz zur Bemessung operationeller Risiken wird nicht angewendet.

Gremien, den Gesamtvorstand und die Santander-Gruppe. Die interne Revision stellt als unabhängige Kontrollinstanz die dritte Verteidigungslinie dar.

Die operationellen Risiken der SCGFG werden laufend durch das lokale „Non financial risk“-Komitee überwacht. Dieses befasst sich mit der gesamtheitlichen Entwicklung der Risikosituation sowie wesentlichen bereichsübergreifenden Themen.

Die relevanten Gremien, der Gesamtvorstand und die Santander-Gruppe erhalten regelmäßig Berichterstattung über die wesentlichen Entwicklungen des Risikoprofils, wie bspw. der Auslastung des Budgets, der Risikoappetit-Metriken und des ökonomischen Kapitals für operationelle Risiken, der Entwicklung der operationellen Verluste und Risikoindikatoren und den wesentlichen Schadensfällen sowie des Umsetzungsstatus‘ zu getroffenen Maßnahmen. Neben dem regelmäßigen Berichtswesen werden relevante Ereignisse ad-hoc an das Senior Management berichtet.

Die operationellen Risiken der SCGFG werden mit dem Ziel gesteuert, das Risikoprofil und Risikokonzentrationen zu identifizieren und diese durch Maßnahmen systematisch zu mindern, um zukünftige Risiken sowie Kosten zu vermeiden bzw. zu verringern. Zur Identifizierung und Bewertung von operationellen Risiken kommen verschiedene Instrumente zum Einsatz, u.a. die Schadensfalldatenbank, die „Risk Control Self Assessments“ und Szenarien zur Antizipation hoher operationeller Risikopotenziale sowie die Risikoindikatoren, die als Frühwarnsystem dienen. Zudem werden im Rahmen von Kontrolltests und der jährlichen Kontrollzertifizierung Kontrollschwachstellen identifiziert, die ein erhöhtes operationelles Risiko auslösen können.

Darüber hinaus werden Versicherungen abgeschlossen, um spezifische operationelle Risiken der SCGFG abzusichern. Das Versicherungsportfolio wird regelmäßig im Rahmen der Versicherungsanalyse überprüft und bei Bedarf angepasst.

Ferner hat die SCGFG ein „Business Continuity Management“-Konzept implementiert, um sicherzustellen, dass die als kritisch identifizierten Geschäftsprozesse bei Eintritt eines Stör- oder Notfalls fortgeführt werden können.

Die SCGFG verwendet den Basisindikatoransatz gemäß Art. 315 f. CRR zur Ermittlung der regulatorischen Eigenkapitalunterlegung für die operationellen Risiken. Dieser wird in nachfolgender Tabelle dargestellt:

Tabelle 6: Template EU OR1 - Operational risk own funds requirements and risk-weighted exposure amounts

7 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Der Delegierten Verordnung (EU) 2015/1555 der Kommission vom 28. Mai 2015 folgend, haben Institute Informationen hinsichtlich der Einhaltung antizyklischer Kapitalpuffer offenzulegen.

Die BaFin hat die Quote des inländischen antizyklischen Kapitalpuffers mit der Allgemeinverfügung vom 31. Januar 2022 auf 0,75 % festgelegt. Die geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen zum 31. Dezember 2023 sowie die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers werden in unten stehenden Tabellen dargestellt:

Tabelle 7: Template EU CCyB1 - Geographical distribution of credit exposures relevant for the calculation of the countercyclical buffer

Tabelle 8: Template EU CCyB2 - Amount of institution-specific countercyclical capital buffer

8 Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)

In den folgenden Tabellen werden die Kreditrisikopositionen der SCGFG nach aufsichtsrechtlichen Forderungsklassen dargestellt. Dabei wird gem. Durchführungsverordnung eine Nettobetrachtung, d.h. nach Wertberichtigungen und Wertminderungen bzw. für außerbilanzielle Positionen nach Rückstellungen gewählt.¹⁰

Das Kreditrisikoportfolio weist keine Auffälligkeiten auf.

In unten stehender Tabelle werden die Portfolien in den jeweiligen Laufzeitbändern ausgewiesen:

Tabelle 9: Template EU CR1-A: Maturity of exposures

Der Risikovorsorgebedarf wird auf Basis von statistisch geschätzten Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten monatlich ermittelt.¹¹ Die Wertberichtigungsmethoden nach IFRS und HGB sind harmonisiert und basieren auf dem dreistufigen Wertberichtigungsmodell gemäß Rechnungslegungsstandard IFRS 9. Der Ansatz berücksichtigt neben den zum aktuellen Zeitpunkt verfügbaren Daten auch zukunftsorientierte Informationen auf Grundlage makroökonomischer Annahmen. Kreditengagements in Stufe 2 weisen gegenüber den nicht risikoauffälligen Forderungen in Stufe 1 eine signifikante Erhöhung des Kreditrisikos gegenüber dem Herauslagezeitpunkt

¹⁰ Die Vorlagen „EU CR2“ sowie „EU CQ4“ finden aufgrund des Unterschreitens der Meldeschwellen keine Anwendung.
¹¹ Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU CRB“.

auf; als relevante Kriterien zur Bewertung herangezogen werden dabei die empirisch geschätzte Ausfallwahrscheinlichkeit und die Anzahl aktueller oder früherer Rückstandstage sowie Restrukturierungen aufgrund von Zahlungsstörungen. Der Übergang eines Kreditengagements in Stufe 3 erfolgt mit Ausfall des Engagements, also dann, wenn eine als materiell eingestufte Zahlungsstörung mit mehr als 90 Rückstandstagen vorliegt oder aus anderen Gründen eine hinreichende Wahrscheinlichkeit dafür besteht, dass eine Verbindlichkeit nicht beglichen werden kann. Dies liegt vor im Fall der Schuldnerinsolvenz oder spätestens im Fall der rechtswirksamen Kündigung des Engagements. Für größere Kreditengagements aus den Bereichen Händlereinkaufsfinanzierung oder „Business & Corporate Banking“ können zudem auch ohne das Vorliegen der oben genannten Kriterien Indizien für einen drohenden Zahlungsausfall oder finanzielle Schwierigkeiten des Schuldners im Rahmen einer Einzelfallprüfung aufgedeckt werden; diese können ebenfalls zu einer Einordnung in Stufe 3 führen. Eine Risikoposition der Stufe 3 gilt im Sinne von IFRS 9 als „wertgemindert“. Darüber hinaus gelten Forderungen als „überfällig“, die mehr als 90 aufeinander folgende Tage mit einem Betrag oberhalb einer Portfolio-abhängigen Bagatellgrenze in Verzug sind, Forderungen, deren Rückzahlung aufgrund von Wirtschaftlichkeitsüberlegungen oder versuchtem Betrug als unwahrscheinlich eingestuft werden sowie Forderungen, die aufgrund einer solchen Einstufung eine Tilgungsplanveränderung erhalten haben.

Über alle drei Stufen der Wertberichtigungsmethode wird ausgehend von einem statistischen Modell eine pauschalierte Einzelwertberichtigung (PEWB) gebildet. Für die Schätzung der zu erwartenden Verluste werden die empirisch ermittelten Risikoparameter Ausfallwahrscheinlichkeit (PD), Exposure at Default (EaD) und Verlustquote (LGD) verwendet.

Die Ausfallwahrscheinlichkeit sagt aus, welcher Anteil des heutigen Bestandes in einem gewissen Zeitraum ausfallen wird. Dieser Anteil unterscheidet sich je nach Stufe, in der sich das Kreditengagement befindet. In Stufe 1 wird ein Zeitraum von zwölf Monaten abgedeckt; bei Stufe 2 verwendet man dagegen eine Betrachtung basierend auf der verbleibenden Restlaufzeit des Engagements. Die Parameter werden in Abhängigkeit des Portfolios mithilfe eines Basisansatzes bzw. eines fortgeschrittenen Ansatzes ermittelt. Der Basisansatz beruht auf Rückstandstagen, der fortgeschrittene Ansatz verwendet zusätzlich Score-Werte aus internen Antrags- oder Verhaltensscore-Karten. Da Kreditengagements in Stufe 3 als Ausfall deklariert werden, beträgt die Ausfallwahrscheinlichkeit dort 100 %.

Die produktbasierte Verlustquote sagt aus, welcher Anteil des Ausfallsaldos (EaD) nicht einbringbar ist. Der Wert berücksichtigt die erwarteten barwertigen Zahlungseingänge, auch durch Weitergabe des Kreditengagements an Inkassounternehmen sowie die Verwertung

von Sicherheiten. Außerdem ist die Höhe der Verlustquote für Kreditengagements der Stufe 3 abhängig von der Zeit seit dem Ausfall.

Signifikante Engagements aus den Bereichen Händlereinkaufsfinanzierung oder Business & Corporate Banking werden gesondert betrachtet; für diese kann zusätzlich zur Modellbasierten Risikovorsorge auf Basis einer Sachverhaltsprüfung eine individuelle Wertberichtigung unter Berücksichtigung von Sicherheiten und zu erwartenden Zahlungsströmen festgelegt werden.

Unter Berücksichtigung des Durchführungsstandards, wird in der nachfolgenden Tabelle das einem Kreditrisiko unterliegende Portfolio brutto ausgewiesen. Außerdem werden die im Rahmen der Behandlung nach Art. 36 (1) d) bzw. Art. 62 d) CRR in Ansatz zu bringenden Wertberichtigungen und im Jahresverlauf aufgelaufene Abschreibungen dargestellt:

Tabelle 10: Template EU CR1: Performing and non-performing exposures and related provisions

Die Kreditrisikokosten der SCGFG liegen im Berichtsjahr signifikant über dem Vorjahreswert. Der Anstieg ist verursacht durch die Aktualisierung der Risikoparameter im Zusammenhang mit einer makroökonomisch bedingten Normalisierung der Ausfälle bei den Ratenkrediten nach Jahren mit sehr geringen Ausfällen, Zuführungen zu Einzelwertberichtigungen im Firmenkundengeschäft und einem Rückgang der Erträge auf abgeschriebene Konten. Der daraus resultierende Aufwand überwiegt die positiven Einflüsse von gesunkenen Abschreibungen, Zuschreibungen auf Wertpapiere und einem geringeren Risikovorsorgebedarf für das Neugeschäft aufgrund eines höheren Anteils von besichertem Geschäft.

Die nachfolgenden Tabellen zeigen die Laufzeitenstruktur der überfälligen Risikopositionen sowie die Kreditqualität von Engagements mit Stundungsmaßnahmen:

Tabelle 11: Template EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

Tabelle 12: Template EU CQ3: Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days

9 Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

Für eine Beschreibung der Vergütungspolitik für Mitarbeiterkategorien, deren Tätigkeit sich gemäß Art. 450 CRR wesentlich auf das Risikoprofil der SCB AG auswirkt, wird auf den separat auf der Internetseite des Unternehmens veröffentlichten Vergütungsbericht verwiesen.

10 Verschuldungsquote (Art. 451 CRR)

Die Verschuldungsquote wird im Rahmen des aufsichtsrechtlichen Berichtswesens gemeldet und stellt sich wie folgt dar:

Tabelle 15: Template EU LR1 - LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

Tabelle 16: Template EU LR2 - LRCom: Leverage ratio common disclosure

Tabelle 17: Template EU LR3 - LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)

Die Verschuldungsquote¹² ist in die Eigenmittelplanung des Santander-Konzerns eingebettet und umfasst im Berichtsjahr einen rollierenden 36-Monats-Planungshorizont. Im Rahmen der Eigenmittelplanung und des Risikoappetits wurde für den Berichtszeitraum eine Verschuldungsquote von mindestens 300 Basispunkten über der regulatorisch geforderten Verschuldungsquote von 3% berücksichtigt und in der Risikoberichterstattung überwacht.

11 Offenlegung von Liquiditätsanforderungen (Art. 451a CRR)

Santander Consumer Bank AG (SCB AG) obliegt als übergeordnetes Institut der SCGFG, unbeschadet der Liquiditätsteuerung auf Einzelgesellschaftsebene, das Liquiditätsmanagement und die Risikosteuerung auf Gruppenebene.¹³ Der Bereich Risk Controlling überwacht innerhalb der SCGFG die Einhaltung der Liquiditätsrisikomaßgaben. Sofern nötig oder vertraglich vereinbart, übernehmen die Bereiche Treasury und Risk Controlling der SCB im Rahmen von „Banking as a Service“ (BaaS) oder Service Level Agreements (SLA) gewisse Funktionen, die von den Untereinheiten nicht oder noch nicht erbracht werden können. Mit Ausnahme der Santander Consumer Leasing GmbH und der Santander Consumer Holding GmbH ist es das langfristige Ziel, dass die Untereinheiten sich selbstständig am Markt bei privaten und institutionellen Kunden sowie über den Kapitalmarkt refinanzieren. In der Übergangszeit stellt der Bereich Treasury der SCB AG diesen Einheiten über Kreditfazilitäten kurz-, mittel- und langfristige Refinanzierung zur Verfügung. Zusätzlich berät und unterstützt er aktiv bei kapitalmarktorientierten Transaktionen. Für den überwiegenden Teil der SCGFG-Gesellschaften übernimmt die SCB AG die fachliche Erstellung und Übermittlung der regulatorischen

¹² Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU LRA“.

¹³ Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabellen „EU LIQ A“ sowie „EU LIQ B“.

Liquiditätsmeldungen an die Deutsche Bundesbank und die spanische Muttergesellschaft Santander Consumer Finance S.A. (SCF).

Alle diese Tätigkeiten sind eingebunden in eine schriftliche Ordnung, die sich an den Anforderungen der MaRisk und der CRR/CRD4 ausrichten. Die primäre Strategie des Eigengeschäfts ist es, für eine ausreichende Liquidität zu sorgen und diese einer übermäßigen Renditeerwartung vorzuziehen. Die Umsetzung dieser Strategie basiert auf mehreren Säulen.

- Regulatorische Risikokennzahlen

Die verschiedenen Kennzahlen LCR, NSFR, Liquidity Horizon, Liquidity Buffer und institutseigene Kennzahlen, werden im Bereich Treasury regelmäßig basierend auf der Bilanz und der Planung simuliert. Zusätzlich wird die geplante Liquidität unterschiedlichen Stressszenarien unterworfen. Gestaffelte Warnschwellen grenzen die Entwicklung der Liquidität ein. Die sich aus den Szenarien ergebende Prognose wird in Gremien unter Berücksichtigung verschiedener Handlungsmöglichkeiten diskutiert und Entscheidungen gefällt. Die Erstellung und Übermittlung meldepflichtiger Liquiditätsberichte erfolgen im Bereich Risk Controlling zu den vorgegebenen Terminen unter Nutzung des institutseigenen Datennetzwerkes, das einen eigenständigen und vollparametrisierten Berichtsprozess ermöglicht. Dabei kommen sowohl die normative als auch die ökonomische Betrachtungsweise zum Ansatz. Als wesentliche Kennzahlen sind neben den zuvor Genannten die „Additional Monitoring Metrics“ und „Asset Encumbrance“ zu benennen.

- Liquiditätsnotfallplan

Ergänzend zu den Kennzahlen hat die SCB AG einen umfangreichen Liquiditätsnotfallplan entwickelt, welcher sich auf drei Säulen stützt:

Zum einen werden täglich festgelegte Frühwarnindikatoren beobachtet, deren Signifikanz einem Backtesting unterworfen wurde. Sofern diese als einzelne und in der Summe bestimmte Schwellenwerte erreichen, werden in Abhängigkeit des Schweregrads verschiedene Eskalationsprozesse aktiviert, die bis zum Anteilseigner in Spanien reichen.

Die zweite Säule wird von unterschiedlichen Liquiditätsszenarien gestaltet, die verschiedene die SCB AG belastende Wirtschaftssituationen beschreiben. Basisannahme ist die Liquiditätsplanung des „Business as Usual“. Die verschiedenen Stressparameter führen zu verschiedenen starken Liquiditätsabflüssen variabel verzinslicher Produkte oder der Nicht-Refinanzierbarkeit fälliger festverzinslicher Produkte.

Die dann notwendigen Maßnahmen in Abhängigkeit des jeweiligen Szenarios sind die dritte Säule. Die einzelnen Maßnahmen beschreiben detailliert wie, über welche Funktion, mit welchem Ergebnis und in welchem Zeitraum der Aktivierungsprozess umgesetzt wird. Diese

Simulation erfolgt monatlich und wird dem Management regelmäßig zur Diskussion präsentiert.

- Intraday-Liquiditätsnotfallplan

Das Konzept des Intraday-Liquiditätsnotfallplans für den untertäglichen Liquiditätsfluss ist analog zum Liquiditätsnotfallplan aufgebaut. Neben Frühwarnindikatoren und Szenarien gibt es auch hier geeignete Maßnahmen. Der wichtigste Baustein ist eine tägliche, jederzeit verfügbare Mindestliquidität, die die Volatilität historischer innertäglicher Ereignisse um einen bestimmten Faktor übertrifft.

- Kundenpflege

Institutionelle Kunden sind wichtige Handelspartner. Es wird darauf geachtet, dass die SCB AG regelmäßig auch dann Liquidität über Termingelder, Schuldscheindarlehen oder Commercial Papers generiert, wenn dies unter Liquiditätsaspekten nicht notwendig wäre. Damit wird immer für ausreichend innertägliche und mittel- und langfristige Liquidität gesorgt und das Risiko minimiert. Aber nicht nur diese Kundengruppe, sondern auch die Privatkunden werden als wichtiger Baustein betrachtet.

- Liquiditätsstruktur

Die Liquiditätsstruktur der SCB AG ist der Maxime der Risikominimierung unterworfen und orientiert sich auch an der Fälligkeitsstruktur des Zinsänderungsrisikos, das sich nur in einer vom Vorstand festgelegten und geringen Bandbreite bewegen darf. In der Praxis gibt die Fälligkeitsstruktur des Aktivgeschäfts, bestehend aus überwiegend Konsumentenkrediten, die Fälligkeitsstruktur der Refinanzierung vor. Das strategische Grundkonzept der Bank ist auch bei der Refinanzierung auf eine langfristige und ausgewogene Kundenbeziehung ausgerichtet. Die Erfahrung hat gezeigt, dass bei allgemeinen Unsicherheiten an den Kapitalmärkten die Qualität der Kunden eine nicht zu unterschätzende Basis darstellt. Die Kundenstruktur besteht überwiegend aus Privatkunden, denen neben dem klassischen Gehaltskonto auch Termingelder und Sparbriefe angeboten werden. Ergänzend sind die institutionellen Kunden ein wichtiger Baustein zur mittelfristigen Steuerung und Optimierung der Kennzahlen. Kapitalmarkprodukte wie „Asset Backed Securities“ werden in verschiedenen Varianten zur Sicherung der Liquidität über das Offenmarktgeschäft der Europäischen Zentralbank (EZB) oder als Refinanzierung durch institutionelle Kapitalanleger eingesetzt. Die Emission von Pfandbriefen und Medium Term Notes runden die Angebotspalette ab. In den folgenden Tabellen wird die längerfristige Refinanzierungsquote dargestellt:

Tabelle 19: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.03.2023

Tabelle 20: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.06.2023

Tabelle 21: *Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.09.2023*

Tabelle 22: *Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.12.2023*

- Stress Tests

Zur Abwehr potentiell nachteiliger Liquiditätssituationen dienen regelmäßige Stresstests im Risk Controlling als wichtiges Mittel der Risikoüberwachung. Anhand der Ergebnisse entwickelter Szenarien wird der Liquiditätsbedarf in möglichen Krisensituationen abgeleitet und mittels Anpassung relevanter Steuerungsgrößen eine jederzeit angemessene Liquiditätsreserve sichergestellt. Die Ergebnisanalysen gehen in Risikostrategievorschlüge, Risikogrenzen sowie Planungsinstrumente der Liquiditätssteuerung ein.

- Refinanzierung und Liquiditätsrisikomanagement

Die Refinanzierung wird innerhalb der SCGFG maßgeblich von der Entwicklung des führenden Instituts Santander Consumer Bank AG (SCB) geprägt. Zum Bilanzstichtag stand die Refinanzierung des Aktivgeschäfts der Bank auf folgenden Säulen: Einlagen privater und institutioneller Kunden (65 %), am Markt platzierte Verbriefungstransaktionen (11%), Medium Term Notes, Commercial Papers und Hypothekenpfandbriefen (12 %) sowie die Aufnahme von Geldern bei Drittbanken, MREL-Transaktionen und TLTRO (12 %).

Dank der diversifizierten Refinanzierungsstruktur unserer Bank war die Liquidität während des Berichtsjahres jederzeit sichergestellt. Ferner wurde der Liquiditäts-Notfallplan gemäß ILAAP-Anforderungen turnusmäßig aktualisiert: mit Maßnahmen im Fall eines Liquiditätsengpasses, einschließlich der Kommunikationswege. Zu diesem Plan gehört auch die Darstellung der unmittelbar zur Verfügung stehenden Liquiditätsquellen.

Die Gesamtzahl an Kundenkonten erhöhte sich im Berichtsjahr auf knapp 4,6 Mio. Während die Anzahl der Kreditkonten um 4,5 % sank, nahmen die der anderen Kontoarten zum Teil stark zu: Die Anzahl der Einlagenkonten wuchs deutlich dank der im Jahresverlauf gestiegenen Verzinsung und unserer Einlagenkampagne um 24 % auf 1,2 Mio., die Anzahl der Girokonten legte leicht zu.

Zahl der Kundenkonten in Tausend	2023
Gesamt	4.581
Darunter Kreditkonten	2.849
Einlagenkonten	1.205
Girokonten	528

Um im Pfandbriefgeschäft die jederzeitige Erfüllung von Zahlungsverpflichtungen zu gewährleisten und Liquiditätsengpässe zu erkennen, hat die Bank Warnschwellen und Limite für den täglichen Liquiditätsbedarf festgelegt. Die Überwachung der größten

kumulierten Liquiditätslücke für die jeweils nächsten 180 Tage wird jeden Tag durchgeführt. Zusätzlich wurde eine Warnschwelle bei 270 Tagen gesetzt.

Zum 31. Dezember 2023 betrug die Liquidity Coverage Ratio, LCR 220,8 % (im Vorjahr: 231,7 %). Zukünftige Spezifizierungen der Liquiditätskennzahlen auf nationaler und europäischer Regulierungsebene werden wir weiter genau beobachten. Ferner ermitteln wir, um das Risiko aus erhöhten Refinanzierungskosten adäquat abzubilden, ein Risikomaß in Form eines Liquiditäts-Value-at-Risk im Rahmen des ICAAP als Teil der Gesamtbanksteuerung.

Zur Beurteilung der dispositiven und strukturellen Liquiditätssicht enthält der monatliche Risikobericht die Liquiditätsablaufbilanz und Liquiditätskennzahlen. Informationen zur Gelddisposition, zur Refinanzierung sowie zur Geldanlagepolitik liefert der Bereich Treasury in den Vorstandssitzungen.

Der Vorstand der SCB AG bestätigt jährlich im Rahmen des ILAAP-Prozesses die Angemessenheit des Liquiditätsrisikomanagements unter Berücksichtigung der geschäftsstrategischen Ausrichtung.

Die SCGFG hat mit Hinblick auf das Liquiditätsmanagement einen Risikoappetit definiert, der mit einem vorsichtigen Steuerungsansatz einhergeht und sich einer diversifizierten Refinanzierung unter Einhaltung begrenzter Risikokonzentrationen widerspiegelt. Aufgrund einer regelmäßigen Überwachung der relevanten Refinanzierungsquellen wird der durchgängige Zugang zu Finanzmitteln sichergestellt. Gleichzeitig wird ein ausreichendes Maß an liquiden und liquidierbaren Mitteln im angemessenen Verhältnis zum erwarteten Mittelabfluss gewährleistet.

Die SCGFG besitzt ein tragfähiges Geschäftsmodell mit einer starken Risikokultur, innerhalb derer das Risiko in Übereinstimmung mit dem internen Liquiditätsrahmenwerk und den damit zusammenhängenden Governance-Prozessen gesteuert wird. Liquiditätsrisikoindikatoren werden innerhalb eines angemessenen Überwachungssystems mit vom Vorstand definierten Schwellen- und Grenzwerten verglichen. Neben der regelmäßigen Durchführung von Stress Tests besteht ein Notfallplan. In Folge besitzt die SCGFG ein effektives, gesundes und widerstandsfähiges Risikomanagement mit einer ebenso angemessenen wie kontrollierten Liquiditätssituation, die sich in den gemessenen Indikatoren widerspiegelt und im Einklang mit der Unternehmensstrategie steht.

- Jahresentwicklung der Liquidity Coverage Ratio (LCR)

In den Quartalen des Jahres 2023 wurde die Entwicklung der LCR (vgl. *Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter* und *Tabelle 18: Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR*) im Wesentlichen von den folgenden Faktoren beeinflusst:

1. Quartal

Der Rückgang um durchschnittlich 77,5 % im 1. Jahresmittelquartal resultiert im Wesentlichen aus Mittelabflüssen aus der Teilnahme am TLTRO III-Verfahren ("Gezielte längerfristige Refinanzierungsgeschäfte") der EZB, die sich als Liquiditätsabfluss auf dem EZB-Konto abbilden.

2. Quartal

Der durchschnittliche Rückgang von 25,5 % im 2. Jahresmittelquartal basiert im Wesentlichen auf Mittelabflüssen aus der Teilnahme am TLTRO III-Verfahren der EZB, die sich als Liquiditätsabfluss auf dem EZB-Konto abbilden.

3. Quartal

Der durchschnittliche Anstieg in Höhe von 48,6 % im 3. Jahresmittelquartal beruht im Wesentlichen auf Liquiditätszuflüssen aus emittierten, forderungsbesicherten Wertpapieren, dem erhöhten Bestand an Kundeneinlagen und mehr unbelasteten, hochliquiden Finanzanlagen. Rückzahlungen von Tranchen aus der Teilnahme am TLTRO III-Verfahren an die EZB, die sich als Liquiditätsabfluss auf dem EZB-Konto abbilden, fließen hierzu gegenläufig.

4. Quartal

Der Rückgang um durchschnittlich 10,0 % im 4. Jahresmittelquartal basiert im Wesentlichen auf Mittelabflüssen aus kurzfristigen, unbesicherten Inhaberschuldverschreibungen und emittierten, forderungsbesicherten Wertpapieren sowie aus Rückzahlungen aus der Teilnahme am TLTRO III-Verfahren an die EZB.

- **Liquiditätspuffer und Fremdwährungsgeschäfte**

Der Liquiditätspuffer setzt sich zusammen aus marktliquiden Wertpapieren, den Reserven des Open Market Stock, den Einlagen bei der EZB zzgl. einer periodengewichteten Mindestreserve, Übernacht-Geldern mit Drittbanken und dem verfügbaren Kassenbestand. Zur Abbildung von Zahlungsströmen im 30-Tage-Horizont der LCR wird gemäß dem „Historical Look Back Approach“ der höchstmögliche Mittelabfluss an Sicherheiten für Sicherungsgeschäfte (Zinsswaps) ermittelt und ausgewiesen. Als Nichthandelsbuch-Institut werden Fremdwährungsgeschäfte im geringen Umfang in US-amerikanischen Dollar, Britischem Pfund sowie einer Reihe weiterer Währungen mit der Banco Santander S.A., Madrid, getätigt und finden zum Stichtag gültigen Devisenkurs Berücksichtigung in der LCR.

12 Anwendung des IRBA auf Kreditrisiken (Art. 452 CRR)

Die SCGFG errechnet die Kreditrisiken eines wesentlichen Anteils des Kreditbestands (> 50%) nach aufsichtsrechtlicher Prüfung und Genehmigung seit dem 31. Dezember 2017 im Rahmen des IRBA. Weitere Portfolien werden im Rahmen des mit der Aufsicht abgestimmten Umsetzungsplanes in den IRBA überführt. Bis zur aufsichtsrechtlichen Genehmigung zum Implementierungszeitpunkt wird für diese Portfolien der KSA angewendet.¹⁴

Die SCGFG hat im Rahmen des IRBA interne Beurteilungssysteme entwickelt, die aus übergeordneten Ratingsystemen und Modellgruppen innerhalb dieser Systeme bestehen. Die Ratingsysteme richten sich nach der aufsichtsrechtlichen Forderungsklasse sowie deren Unterkategorien. Das Kerngeschäft der SCB AG ist den Ratingsystemen „Mengengeschäft – Sonstige“, „Mengengeschäft – durch Immobilien besichert“ und „Unternehmen“ zugeordnet. Innerhalb der Ratingklasse „Mengengeschäft – Sonstige“ werden sechs Modellgruppen unterschieden, die das Ratenkredit- und Kartengeschäft mit Privatkunden beinhalten. Die Ratingklasse „Mengengeschäft – durch Immobilien besichert“ enthält die Immobilienfinanzierungen unserer Privatkunden und die Ratingklasse „Unternehmen“ beinhaltet die Händlerfinanzierung.

Vorgesehen ist, die Nutzung des internen Ansatzes auf weitere Portfolien auszuweiten. So soll im Jahr 2024 die Überführung einer zweiten Welle in den IRBA beantragt werden. Diese soll einerseits dem Ratingsystem „Mengengeschäft – Sonstige“ als weitere Modellgruppe die Kraftfahrzeugfinanzierungen von Firmenkunden der SCB AG hinzufügen, die nicht Autohändler oder dem Business & Corporate Banking Portfolio zugeordnet sind. Darüber hinaus soll im Rahmen der zweiten Welle das IRBA-Ratingsystem „Mengengeschäft – Sonstige“ mit der Modellgruppe der Kraftfahrzeugfinanzierungen von Privatkunden des Deutschlanggeschäfts der HCBE hinzukommen.

Tabelle 23: Template EU CR6-A – Scope of the use of IRB and SA approaches

Die noch im KSA verbleibenden Portfolien im Rahmen des Umsetzungsplanes sind den Forderungsklassen „Mengengeschäft“ und „Unternehmen“ zuzuordnen. Die Kreditentscheidungs- und Genehmigungsprozesse unterscheiden sich zwischen der Forderungsklasse „Mengengeschäft“ und „Unternehmen“. Während die Prozesse im Mengengeschäft standardisiert und automatisiert sind, sind diese Vorgänge im Unternehmensgeschäft von komplexerer bzw. nicht-standardisierter Natur. Der Kreditentscheidungs- und Genehmigungsprozess im Bereich des Mengengeschäfts beginnt

¹⁴ Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU CRE“.

mit einer Kreditanfrage über das Antragssystem des entsprechenden Vertriebskanals und endet mit der finalen Kreditentscheidung, und ggf. der Antragserstellung und Unterzeichnung. Der generelle Kreditentscheidungs- und Genehmigungsprozess für Unternehmen besteht aus der Entscheidung über eine Kreditlinie für den einzelnen Kfz-Händler. Innerhalb dieser internen Linie kann der Händler die einzelnen Kraftfahrzeuge zur Finanzierung einreichen. Der Bewertungsprozess ist individuell und nicht standardisiert.

Die in der eingereichten Kreditanfrage enthaltenen Kundeninformationen werden zunächst um weitere für die Kreditentscheidung relevante Informationen angereichert. Aus den Systemen der SCGFG stammen interne Informationen, wie z.B. die Eigenerfahrung in der Kundenbeziehung. Externe Informationen werden über Anfragen bei Dritten voll- oder teilautomatisiert zugespielt, hierzu zählen die marktüblichen Anbieter wie Schwacke, die Schufa oder VC.

Je nach Geschäftsbereich wird mittels einer spezifischen Scorekarte eine automatische Bewertung der Kreditentscheidung vorgenommen. Zusätzlich sind Bewertungsregeln definiert. Alle bewertungsrelevanten Faktoren beeinflussen die Kreditentscheidung. Diese kann unter bestimmten Umständen und gemäß klar definierter Regeln / Kompetenzen manuell zum finalen Ergebnis angepasst werden. Im Mengengeschäft der SCGFG gibt es für jedes Ratingsystem einen internen SCB-Score. In der Forderungsklasse „Unternehmen“ werden eine Information des VC und eine Bankauskunft als Ergänzung zu den internen Bewertungsfaktoren bei der Bonitätsbeurteilung herangezogen. Die vorhandenen Informationen fließen beim Unternehmensportfolio in ein Rating ein. Das Rating eines Händlers wird mindestens jährlich erneuert. Diese Bonitätsbeurteilung wird mit der dazugehörigen PD auf der Masterratingskala dargestellt.

Seit 2020 gilt die neue Ausfalldefinition gemäß EBA/GL/2016/07.

Für die Zwecke des IRBA wird ein Schuldner gemäß Artikel 178 CRR als ausgefallen betrachtet, wenn eines oder beide der nachfolgenden Kriterien zutreffen:

- Es wird als unwahrscheinlich angesehen, dass der Schuldner seine Verbindlichkeit in voller Höhe begleichen wird, ohne dass auf Maßnahmen wie bspw. die Verwertung von Sicherheiten zurückgegriffen wird (sog. „Unlikely to pay“).
- Der Schuldner ist mit einer wesentlichen Verbindlichkeit mehr als 90 Tage überfällig (sog. „90 days past due“).

Bei Risikopositionen der Forderungsklasse „Mengengeschäft“ macht die SCGFG vom Wahlrecht gemäß Artikel 178 (1) Unterabsatz 2 CRR Gebrauch und wendet für diese Forderung die Ausfalldefinition auf Kontenebene an. Im Gegensatz dazu wird die

Ausfalldefinition bei der Forderungsklasse „Unternehmen“ auf Ebene des Kunden angewendet.

Neben den zuvor beschriebenen Anwendungsebenen wird für die Forderungsklasse „Mengengeschäft“ und „Unternehmen“ eine weitere Unterscheidung vorgenommen. Zur Bestimmung einer wesentlichen Verbindlichkeit wird für die Forderungsklasse „Mengengeschäft“ auf den absoluten Schwellenwert in Höhe von 100 Euro gemäß §§ 16 SolvV und auf einen relativen Schwellenwert in Höhe von 1 Prozent abgestellt. Hinsichtlich Unternehmensforderungen wird ein absoluter Schwellenwert in Höhe von 500 Euro sowie ein prozentualer Schwellenwert in Höhe von 1 Prozent berücksichtigt.¹⁵

Zur Quantifizierung der ökonomischen und regulatorischen Eigenmittelanforderungen für Kreditrisiken wurden für jedes relevante Engagement Modelle für PD, LGD und CCF entwickelt, durch die unabhängige Validierungsfunktion geprüft und durch das „Local Model Committee“ abgenommen. Die genannten Parameter werden auf statistische Weise geschätzt und validiert. Von der unabhängigen lokalen Validierungseinheit wird jährlich eine qualitative und quantitative Validierung für alle geschätzten Parameter durchgeführt. Zusätzlich wird vierteljährlich ein quantitatives Parameter-Monitoring veröffentlicht, um saisonale Effekte abzubilden. Die quantitative Validierung umfasst Analysen zur Stabilität, Trennschärfe und Kalibrierung. Mittels dieser Parameter werden das ausstehende Obligo im Verzugsfall bzw. der Risikopositionswert (EAD) sowie – im Rahmen der aufsichtsrechtlich vorgegebenen Modelle – die RWA ermittelt. Die Modelle variieren dabei je nach Forderungsklasse.¹⁶ Zusätzlich führt die interne Revision eine regelmäßige Prüfung der verwendeten Ratingsysteme und Modelle durch.

Externe Ratings finden keine Anwendung, weshalb auf die Offenlegung der Vorlage CR9.1 verzichtet wird.

Die folgenden Tabellen listen den bilanziellen Bestand der Kreditforderungen nach IRBA, die noch nicht in Anspruch genommenen Zusagen als außerbilanzielle Positionen sowie das sich ergebende EAD und die nach der jeweils relevanten IRBA-Formel berechneten RWA auf:

Tabelle 24: Template EU CR6-B – IRB approach – Credit risk exposures by exposure class and PD range

¹⁵ Vgl. außerdem das Kapitel „Kreditrisiken“ des Risikoberichts (Lagebericht 2023). Die PD wird als sog. „Through The Cycle“-PD bezeichnet, die unabhängig vom wirtschaftlichen Zyklus sein soll.

¹⁶ Vgl. Art. 151 ff. CRR.

Die nachfolgende Tabelle zeigt den Rückvergleich der Ausfallwahrscheinlichkeiten je Forderungsklasse:

Tabelle 25: Template CR9 –IRB approach – Back-testing of PD per exposure class (fixed PD scale)

Die SCGFG beurteilt die Einbindung der oben genannten Risikoparameter in die strategischen Prozesse, sowie die Management- bzw. Berichtsprozesse der Bank anhand einer Santander-gruppenweiten Anwendung. Die entsprechende Dateneingabe wird jährlich aktualisiert und lokal sowie auf Gruppenebene vorgestellt.

Die Kreditrisikoüberwachungseinheit ist im Bereich Risk Controlling angesiedelt und führt die Kreditrisikoüberwachung im Sinne von Art. 144 (1) c) CRR aus. Wichtige Bestandteile der Einheit sind das monatlich einberufene Local Model Committee, der monatlich erstellte „Rating System Monitoring Report“ sowie der quartalsweise erstellte „IRB Board Report“. Durch diese Instrumente der Kreditrisikoüberwachungseinheit gelangen alle wesentlichen Aspekte der Rating- und Schätzverfahren in die Vorstandsebene der SCB AG, da im Local Model Committee der Chief Risk Officer sowie in den diesem Komitee nachgelagerten Komitees verschiedene Mitglieder des Vorstandes und Vertreter der Konzernobergesellschaft teilnehmen. Die Kreditrisikoüberwachungseinheit informiert dabei regelmäßig über die Leistungsfähigkeit des Beurteilungsprozesses, identifizierten Verbesserungsbedarf sowie über den Umsetzungsstand im Rahmen der Behebung festgestellter Schwächen. Die SCGFG erfüllt somit die Anforderungen der Artikel 189 und 190 CRR.

Der Rating System Monitoring Report wird monatlich von der Kreditrisikoüberwachungseinheit erstellt und gibt einen umfassenden Überblick über die Zusammensetzung und Entwicklung des IRBA-Portfolios. Hierunter fallen u.a. die Entwicklung des regulatorischen Kapitals, die Risikoprofile je Klasse der Masterratingskala, die Ratingmigration zwischen Klassen, die Schätzung der einschlägigen Parameter je Klasse sowie die Darstellung des Wertberichtigungsvergleiches. Des Weiteren wird ein Überblick über das Scorekarten-Monitoring sowie die Entwicklung und Verteilung der Risikoparameter und des erwarteten Verlustes auf Basis der zur Nutzung des IRBA zugelassenen Modellgruppen gegeben. Zu Überwachungs- und Steuerungszwecken sind im Rating System Monitoring Report Schwellenwerte und Limite für das durchschnittliche Risikogewicht, die Ausfallwahrscheinlichkeit und die erwartete Verlustrate pro Modellgruppe festgelegt, deren Einhaltung monatlich überprüft wird. Der Rating System Monitoring Report wird monatlich an die Vorstandsmitglieder sowie alle Bereichsleiter und Risikomanager versendet. Außerdem erhält das Senior Management der Konzernobergesellschaft den Bericht.

Zusätzlich wird demselben Empfängerkreis quartalsweise der IRB Board Report von der Kreditrisikoüberwachungseinheit zur Verfügung gestellt, welcher einen kompakten Überblick zur Entwicklung der wesentlichen Kennzahlen auf Ratingsystemebene, zur Überwachung der bestehenden Modelle sowie zu aktuellen Themen im Zusammenhang mit den IRBA-Portfolien bietet.

Das Local Model Committee entscheidet über alle Ratingsystem-relevanten Veränderungen, Verbesserungen und Anpassungen. Außerdem werden die Kernpunkte aus dem Rating System Monitoring Report und die Klassifizierung von Modelländerungen im Rahmen der sog. „Model Change Policy“ vorgestellt.¹⁷

Im Risikobericht wird monatlich die Entwicklung des Gesamtportfolios der SCGFG unter Kreditrisikogesichtspunkten dargestellt. Dies beinhaltet auch Informationen zu Antragsdaten, Neugeschäft und notleidenden/überfälligen Forderungen. Außerdem werden im Risikobericht Schwellenwerte und Limite zu verschiedenen Risikoindikatoren überprüft. Der Empfängerkreis für den Risikobericht ist analog zu dem Empfängerkreis des Rating System Monitoring Reports.

13 Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

Die SCB AG nimmt weder bilanzielles noch außerbilanzielles Netting vor. Außerdem werden weder Garantien noch Kreditderivate als Kreditrisikominderungstechniken verwendet.¹⁸

Markt- und Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung werden im Bereich Risk Controlling gemessen und überwacht. Aufgrund der hohen Diversifikation des Portfolios (Kfz-Herstellerunabhängigkeit, Fokussierung auf Konsumentenkreditgeschäft, geografische Streuung) sind keine Risikokonzentrationen erkennbar.

Für die IRBA-Portfolien werden die folgenden Sicherheitenarten zur Anrechnung und somit zur Kreditrisikominderung im Rahmen der LGD-Schätzung genutzt:

- Sicherungsübereignungen von Kraftfahrzeugen
- Verpfändung von Kautionskonten (Händlerereinkaufsfinanzierung)
- Immobiliensicherheiten

¹⁷ Gem. Art 143 (5) CRR.

¹⁸ Die Vorlagen EU CR7 und EU CR7-A sind daher nicht anwendbar. Vgl. hier und im Folgenden die Anforderungen der Tabelle „EU CRC“.

Damit eine Anrechenbarkeit dieser Sicherheitenarten möglich ist, stellt die Bank sicher, dass folgende Voraussetzungen gemäß CRR („Anforderungen an die Verwendung der Kreditrisikominderungstechniken“ (Teil 3 Titel II Kapitel 4)) gegeben sind:

- Sicherstellung der rechtlichen Durchsetzbarkeit durch grundsätzliche Verwendung der von der Rechtsabteilung freigegebenen Vordrucke; bei Abweichung im Einzelfall erfolgt die Prüfung durch eine sachverständige Stelle
- Dokumentation
 - akzeptierte Sicherheitenarten
 - Kreditvergabeprinzipien
 - Verfahren zur Bewertung und Wertüberprüfung
- Verwendung robuster Verfahren hinsichtlich Behandlung/Bewertung/Verwertung, z.B. Verwendung von Beleihungswerten und angemessene Abschläge bei der Bewertung des Kfz-Bestandes
- Verwendung angemessener Risikosteuerungsprozesse hinsichtlich der mit den Sicherungsinstrumenten zusammenhängenden Risiken, z.B. regelmäßige Bewertung, Reaktion auf Preiseinbruch und Reporting
- Erfüllung der Offenlegungspflichten
- Die Laufzeitkongruenz zwischen Sicherungsvereinbarung und abgesicherter Forderung.

Zusätzliche individuelle Voraussetzungen der Anrechnungsfähigkeit je Sicherheitenkategorie:

- Sicherungsübereignung oder Eigentumsübertragung von Kraftfahrzeugen oder Immobilien gemäß Art. 199 und 210 CRR
- Dokumentation des Kreditvergabeprozesses
- Einhaltung der entsprechenden Bewertungsregeln

Die Vorgehensweise hinsichtlich der Bearbeitung der hereingenommenen Sicherheiten erfolgt in Abhängigkeit von der Sicherheitenart und des Geschäftsbereiches, in dem das Kreditgeschäft zustande gekommen ist. Die Gestaltung und Festlegung der Prozesse und die Kreditentscheidung sowie die Festsetzung von Sicherheitenwerten erfolgt durch die jeweiligen verantwortlichen Risk Management - Bereiche unter Berücksichtigung der MaRisk BTO 1.2 Tz. 2.¹⁹

¹⁹ I. V. m. BTO 1.1 Tz. 7, BTO 1.2.1 Tz. 2 und BTO 1.2.5 Tz. 2.

Die Bank überwacht die Werthaltigkeit der hereingenommenen Sicherheiten sowohl regelmäßig als auch anlassbezogen²⁰.

Dazu überwacht die Bank mindestens jährlich die Entwicklung und die Werthaltigkeit des Sicherheitenportfolios unter anderem anhand von Marktdaten. Die Marktdaten werden für die sicherungsübereigneten Kraftfahrzeuge von Schwacke bereitgestellt und für die Immobiliensicherheiten vom Verband deutscher Pfandbriefbanken.

Nur im Einzelfall werden Sicherheiten im Direktgeschäft berücksichtigt. Für Warenfinanzierungen werden keine Sicherheiten gestellt.

Durch Immobilien besicherte Risikopositionen, welche nicht in den Anwendungsbereich des entsprechenden IRBA-Ratingsystems fallen, werden im Rahmen des Kreditrisikostandardansatzes in einer eigenen Forderungsklasse nach Art. 112 i) i. V. m. Art. 124 CRR mit einer privilegierten Risikogewichtung berücksichtigt.

Im Rahmen von Grundpfandrechtlichen Sicherheiten werden seitens der Bank ausschließlich die folgenden Objektarten anerkannt:

- Einfamilienhäuser / Zweifamilienhäuser (eigen- / teil- bzw. fremdgenutzt) / Reihenhäuser
- Eigentumswohnungen (eigen- / fremdgenutzt)
- Mehrfamilienhäuser
- Wohn- und Geschäftshäuser
- gewerbliche Immobilien nur bei zweifelsfreier Drittverwendbarkeit
- unbebaute Grundstücke

Im Ausland gelegene Objekte sowie Objekte mit eingeschränkter Verwendbarkeit (Spezialimmobilien) sind ausgeschlossen. Grundpfandrechte, die den Formerfordernissen nicht entsprechen, werden ebenfalls nicht berücksichtigt.

Des Weiteren sind die Bewertung und der Bewertungsauslauf von entscheidender Bedeutung. Die Sicherheitenwerte werden vom Sicherheitenbestandssystem zur Verfügung gestellt. Hierbei werden auf Basis des Sach-, Vergleichs- bzw. Ertragswertverfahrens die Verkehrs- und Beleihungswerte sowie die im Grundbuch eingetragenen Vorlasten berücksichtigt. Aufgrund der Tatsache, dass Immobilien im Zeitablauf Marktschwankungen unterliegen können, werden in Abhängigkeit von der Objektart regelmäßig u.a. die Marktwerte durch die Bank überprüft. Grundsätzlich werden dazu alle Immobilien auf der Grundlage von statistischen Daten mit Hilfe des Marktschwankungskonzeptes überprüft,

²⁰ Gemäß MaRisk BTO 1.2.2 Tz. 3 und 4. Ergänzend kommen die verbundenen Vorschriften aus u.a. den Art. 124 und 208 CRR hinzu.

sofern nicht regelmäßig eine Überprüfung über interne Bewertungsbögen bzw. durch externe Gutachten erfolgt. Die Überprüfung auf Neubewertungen sind für den Fall vorgeschrieben, dass der Marktwert um mehr als 20% innerhalb von drei Jahren bei wohnwirtschaftlich genutzten Objekten bzw. 10% bei gewerblich genutzten Objekten gesunken ist.

Die folgenden Tabellen geben Auskunft über den Umfang in dem Kreditrisikominderungstechniken genutzt werden:

Tabelle 26: Template EU CR3 – CRM techniques overview: Disclosure of the use of credit risk mitigation techniques

Tabelle 27: Template EU CR4 – standardised approach – Credit risk exposure and CRM effects

Anhang

Soweit nicht anders angegeben, handelt es sich bei den folgenden Informationen um Angaben auf teilkonsolidierter Ebene. Absolute Werte werden in Mio. Euro, relative Werte bis zur vierten Nachkommastelle gerundet dargestellt (deutsche Notation).

Tabelle 1: Meldebogen EU KM1 – Schlüsselparameter²¹

	a	b	c	d	e
	31.12.2023	T-1	30.06.2023	T-3	31.12.2022
Available own funds (amounts)					
Common Equity Tier 1 (CET1) capital	3.651		3.660		3.585
Tier 1 capital	3.717		3.717		3.661
Total capital	4.163		4.142		4.113
Risk-weighted exposure amounts					
Total risk-weighted exposure amount	26.772		25.963		27.736
Capital ratios (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
Common Equity Tier 1 ratio (%)	13,6391%		14,0980%		12,9250%
Tier 1 ratio (%)	13,8832%		14,3158%		13,2003%
Total capital ratio (%)	15,5494%		15,9542%		14,8293%
Additional own funds requirements based on SREP (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
Additional CET1 SREP requirements (%)	0,8438%		0,8438%		0,8438%
Additional AT1 SREP requirements (%)	0,2813%		0,2813%		0,2813%
Additional T2 SREP requirements (%)	0,3750%		0,3750%		0,3750%
Total SREP own funds requirements (%)	9,5000%		9,5000%		9,5000%
Combined buffer requirement (as a percentage of risk-weighted exposure amount)					
Capital conservation buffer (%)	2,5000%		2,5000%		2,5000%
Conservation buffer due to macro-prudential or systemic risk identified at the level of a Member State (%)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Institution specific countercyclical capital buffer (%)	0,6943%		0,7038%		0,0077%
Systemic risk buffer (%)	0,0023%		0,0000%		0,0000%
Global Systemically Important Institution buffer (%)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Other Systemically Important Institution buffer	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Combined buffer requirement (%)	3,1966%		3,2038%		2,5077%
Overall capital requirements (%)	12,6966%		12,7038%		12,0077%
CET1 available after meeting the total SREP own funds requirements (%)	1.108		1.194		950
Leverage ratio					
Leverage ratio total exposure measure	47.460		45.915		47.057
Leverage ratio	7,8314%		8,0951%		7,7805%
Additional own funds requirements to address risks of excessive leverage (as a percentage of leverage ratio total exposure amount)					

²¹ Aufgrund des halbjährlichen Offenlegungsintervalls, werden gem. Durchführungsverordnung die Referenzzeitpunkte T, T-2 und T-4 dargestellt.

Additional CET1 leverage ratio requirements (%)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Additional AT1 leverage ratio requirements (%)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Additional T2 leverage ratio requirements (%)	Not applicable		Not applicable		Not applicable
Total SREP leverage ratio requirements (%)	3,0000%		3,0000%		3,0000%
Applicable leverage buffer	0,0000%		0,0000%		0,0000%
Overall leverage ratio requirements (%)	3,0000%		3,0000%		3,0000%
Liquidity Coverage Ratio					
Total high-quality liquid assets (HQLA) (Weighted value - average)	4.952		4.544		6.185
Cash outflows - Total weighted value	2.764		2.879		2.944
Cash inflows - Total weighted value	1.324		1.391		1.430
Total net cash outflows (adjusted value)	1.440		1.488		1.515
Liquidity coverage ratio (%)	343,9329%		305,3297%		408,3317%
Net Stable Funding Ratio					
Total available stable funding	46.175		46.086		48.831
Total required stable funding	43.217		43.301		45.723
NSFR ratio (%)	106,8466%		106,4305%		106,7963%

Tabelle 2: Template EU CC1 - Composition of regulatory own funds

		(a)	(b)
		Amounts	Source based on reference numbers/letters of the balance sheet under the regulatory scope of consolidation
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: instruments and reserves			
1	Capital instruments and the related share premium accounts	49	(h)
	of which: Instrument type 1	49	N/A
	of which: Instrument type 2	N/A	N/A
	of which: Instrument type 3	N/A	N/A
2	Retained earnings	938	N/A
3	Accumulated other comprehensive income (and other reserves)	4.576	N/A
EU-3a	Funds for general banking risk	0	N/A
4	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (3) and the related share premium accounts subject to phase out from CET1	0	N/A
5	Minority interests (amount allowed in consolidated CET1)	313	N/A
EU-5a	Independently reviewed interim profits net of any foreseeable charge or dividend	0	N/A
6	Common Equity Tier 1 (CET1) capital before regulatory adjustments	5.877	N/A
Common Equity Tier 1 (CET1) capital: regulatory adjustments			
7	Additional value adjustments (negative amount)	0	N/A
8	Intangible assets (net of related tax liability) (negative amount)	-2.076	(a) minus (d)
9	Empty set in the EU		N/A
10	Deferred tax assets that rely on future profitability excluding those arising from temporary differences (net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met) (negative amount)	0	N/A

11	Fair value reserves related to gains or losses on cash flow hedges of financial instruments that are not valued at fair value	0	N/A
12	Negative amounts resulting from the calculation of expected loss amounts	-68	N/A
13	Any increase in equity that results from securitised assets (negative amount)	0	N/A
14	Gains or losses on liabilities valued at fair value resulting from changes in own credit standing	0	N/A
15	Defined-benefit pension fund assets (negative amount)	0	N/A
16	Direct and indirect holdings by an institution of own CET1 instruments (negative amount)	0	N/A
17	Direct, indirect and synthetic holdings of the CET 1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	N/A
18	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A
19	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A
20	Empty set in the EU		N/A
EU-20a	Exposure amount of the following items which qualify for a RW of 1250%, where the institution opts for the deduction alternative	-8	N/A
EU-20b	of which: qualifying holdings outside the financial sector (negative amount)	0	N/A
EU-20c	of which: securitisation positions (negative amount)	-8	N/A

EU-20d	of which: free deliveries (negative amount)	0	N/A
21	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount above 10% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met) (negative amount)	-16	N/A
22	Amount exceeding the 17,65% threshold (negative amount)	0	N/A
23	of which: direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities	0	N/A
24	Empty set in the EU		N/A
25	of which: deferred tax assets arising from temporary differences	0	N/A
EU-25a	Losses for the current financial year (negative amount)	0	N/A
EU-25b	Foreseeable tax charges relating to CET1 items except where the institution suitably adjusts the amount of CET1 items insofar as such tax charges reduce the amount up to which those items may be used to cover risks or losses (negative amount)	0	N/A
26	Empty set in the EU		N/A
27	Qualifying AT1 deductions that exceed the AT1 items of the institution (negative amount)	0	N/A
27a	Other regulatory adjustments (including IFRS 9 transitional adjustments when relevant)	-58	N/A
28	Total regulatory adjustments to Common Equity Tier 1 (CET1)	-2.226	N/A
29	Common Equity Tier 1 (CET1) capital	3.651	N/A
Additional Tier 1 (AT1) capital: instruments			
30	Capital instruments and the related share premium accounts	0	(i)
31	of which: classified as equity under applicable accounting standards	0	N/A
32	of which: classified as liabilities under applicable accounting standards	0	N/A

33	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (4) and the related share premium accounts subject to phase out from AT1 as described in Article 486(3) of CRR	0	N/A
EU-33a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a(1) subject to phase out from AT1	0	N/A
EU-33b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b(1) subject to phase out from AT1	0	N/A
34	Qualifying Tier 1 capital included in consolidated AT1 capital (including minority interests not included in row 5) issued by subsidiaries and held by third parties	65	N/A
35	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	0	N/A
36	Additional Tier 1 (AT1) capital before regulatory adjustments	65	N/A
Additional Tier 1 (AT1) capital: regulatory adjustments			
37	Direct and indirect holdings by an institution of own AT1 instruments (negative amount)	0	N/A
38	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	N/A
39	Direct, indirect and synthetic holdings of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A
40	Direct, indirect and synthetic holdings by the institution of the AT1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A

41	Empty set in the EU		N/A
42	Qualifying T2 deductions that exceed the T2 items of the institution (negative amount)	0	N/A
42a	Other regulatory adjustments to AT1 capital	0	N/A
43	Total regulatory adjustments to Additional Tier 1 (AT1) capital	0	N/A
44	Additional Tier 1 (AT1) capital	65	N/A
45	Tier 1 capital (T1 = CET1 + AT1)	3.717	N/A
Tier 2 (T2) capital: instruments			
46	Capital instruments and the related share premium accounts	350	N/A
47	Amount of qualifying items referred to in Article 484 (5) and the related share premium accounts subject to phase out from T2 as described in Article 486 (4) CRR	0	N/A
EU-47a	Amount of qualifying items referred to in Article 494a (2) subject to phase out from T2	0	N/A
EU-47b	Amount of qualifying items referred to in Article 494b (2) subject to phase out from T2	0	N/A
48	Qualifying own funds instruments included in consolidated T2 capital (including minority interests and AT1 instruments not included in rows 5 or 34) issued by subsidiaries and held by third parties	87	N/A
49	of which: instruments issued by subsidiaries subject to phase out	0	N/A
50	Credit risk adjustments	9	N/A
51	Tier 2 (T2) capital before regulatory adjustments	446	N/A
Tier 2 (T2) capital: regulatory adjustments			
52	Direct and indirect holdings by an institution of own T2 instruments and subordinated loans (negative amount)	0	N/A

53	Direct, indirect and synthetic holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where those entities have reciprocal cross holdings with the institution designed to inflate artificially the own funds of the institution (negative amount)	0	N/A
54	Direct and indirect holdings of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount above 10% threshold and net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A
54a	Empty set in the EU		N/A
55	Direct and indirect holdings by the institution of the T2 instruments and subordinated loans of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (net of eligible short positions) (negative amount)	0	N/A
56	Empty set in the EU		N/A
EU-56a	Qualifying eligible liabilities deductions that exceed the eligible liabilities items of the institution (negative amount)	0	N/A
56b	Other regulatory adjustments to T2 capital	0	N/A
57	Total regulatory adjustments to Tier 2 (T2) capital	0	N/A
58	Tier 2 (T2) capital	446	N/A
59	Total capital (TC = T1 + T2)	4.163	N/A
60	Total risk exposure amount	26.772	N/A
Capital ratios and buffers			
61	Common Equity Tier 1 (as a percentage of total risk exposure amount)	13,6391%	N/A
62	Tier 1 (as a percentage of total risk exposure amount)	13,8832%	N/A
63	Total capital (as a percentage of total risk exposure amount)	15,5494%	N/A

64	Institution CET1 overall capital requirement (CET1 requirement in accordance with Article 92 (1) CRR, plus additional CET1 requirement which the institution is required to hold in accordance with point (a) of Article 104(1) CRD, plus combined buffer requirement in accordance with Article 128(6) CRD) expressed as a percentage of risk exposure amount)	8,5404%	N/A
65	of which: capital conservation buffer requirement	2,5000%	N/A
66	of which: countercyclical buffer requirement	0,6943%	N/A
67	of which: systemic risk buffer requirement	0,0023%	N/A
EU-67a	of which: Global Systemically Important Institution (G-SII) or Other Systemically Important Institution (O-SII) buffer	0%	N/A
68	Common Equity Tier 1 available to meet buffer (as a percentage of risk exposure amount)	6,0494%	N/A
69	[non relevant in EU regulation]		
70	[non relevant in EU regulation]		
71	[non relevant in EU regulation]		
Amounts below the thresholds for deduction (before risk weighting)			
72	Direct and indirect holdings of own funds and eligible liabilities of financial sector entities where the institution does not have a significant investment in those entities (amount below 10% threshold and net of eligible short positions)	0	N/A
73	Direct and indirect holdings by the institution of the CET1 instruments of financial sector entities where the institution has a significant investment in those entities (amount below 17.65% thresholds and net of eligible short positions)	0	N/A
74	Empty set in the EU		
75	Deferred tax assets arising from temporary differences (amount below 17.65% threshold, net of related tax liability where the conditions in Article 38 (3) are met)	0	N/A
Applicable caps on the inclusion of provisions in Tier 2			

76	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to standardised approach (prior to the application of the cap)	12	N/A
77	Cap on inclusion of credit risk adjustments in T2 under standardised approach	195	N/A
78	Credit risk adjustments included in T2 in respect of exposures subject to internal ratings-based approach (prior to the application of the cap)	0	N/A
		0	N/A
		0	N/A
		0	N/A
79	Cap for inclusion of credit risk adjustments in T2 under internal ratings-based approach	44	N/A
<i>Capital instruments subject to phase-out arrangements (only applicable between 1 Jan 2014 and 1 Jan 2022)</i>			
80	Current cap on CET1 instruments subject to phase out arrangements	0	N/A
81	Amount excluded from CET1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	0	N/A
82	Current cap on AT1 instruments subject to phase out arrangements	0	N/A
83	Amount excluded from AT1 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	0	N/A
84	Current cap on T2 instruments subject to phase out arrangements	0	N/A
85	Amount excluded from T2 due to cap (excess over cap after redemptions and maturities)	0	N/A

Tabelle 3: Template EU CCA: Main features of regulatory own funds instruments and eligible liabilities instruments

		a
		Qualitative or quantitative information - Free format
1	Issuer	Santander Consumer Holding GmbH
2	Unique identifier (eg CUSIP, ISIN or Bloomberg identifier for private placement)	N/A
2a	Public or private placement	N/A
3	Governing law(s) of the instrument	Deutsches Recht
3a	Contractual recognition of write down and conversion powers of resolution authorities	N/A
	<i>Regulatory treatment</i>	
4	Current treatment taking into account, where applicable, transitional CRR rules	Hartes Kernkapital
5	Post-transitional CRR rules	Hartes Kernkapital
6	Eligible at solo/(sub-)consolidated/ solo&(sub-)consolidated	Konzernebene
7	Instrument type (types to be specified by each jurisdiction)	GmbH-Anteile
8	Amount recognised in regulatory capital or eligible liabilities (Currency in million, as of most recent reporting date)	49
9	Nominal amount of instrument	49
EU-9a	Issue price	Diverse
EU-9b	Redemption price	N/A
10	Accounting classification	GmbH Kapital
11	Original date of issuance	Diverse
12	Perpetual or dated	Unbefristet
13	Original maturity date	N/A
14	Issuer call subject to prior supervisory approval	Nein
15	Optional call date, contingent call dates and redemption amount	N/A
16	Subsequent call dates, if applicable	N/A
	<i>Coupons / dividends</i>	

17	Fixed or floating dividend/coupon	Variabel
18	Coupon rate and any related index	Nein
19	Existence of a dividend stopper	Gänzlich diskretionär
EU-20a	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of timing)	Gänzlich diskretionär
EU-20b	Fully discretionary, partially discretionary or mandatory (in terms of amount)	Nein
21	Existence of step up or other incentive to redeem	Nicht kumulativ
22	Noncumulative or cumulative	Nicht wandelbar
23	Convertible or non-convertible	N/A
24	If convertible, conversion trigger(s)	N/A
25	If convertible, fully or partially	N/A
26	If convertible, conversion rate	N/A
27	If convertible, mandatory or optional conversion	N/A
28	If convertible, specify instrument type convertible into	N/A
29	If convertible, specify issuer of instrument it converts into	N/A
30	Write-down features	N/A
31	If write-down, write-down trigger(s)	N/A
32	If write-down, full or partial	N/A
33	If write-down, permanent or temporary	N/A
34	If temporary write-down, description of write-up mechanism	N/A
34a	Type of subordination (only for eligible liabilities)	N/A
EU-34b	Ranking of the instrument in normal insolvency proceedings	N/A
35	Position in subordination hierarchy in liquidation (specify instrument type immediately senior to instrument)	Nachrangig zu Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals
36	Non-compliant transitioned features	Nein
37	If yes, specify non-compliant features	N/A
37a	Link to the full term and conditions of the instrument (signposting)	N/A

(1) Insert 'N/A' if the question is not applicable

Tabelle 4: Template EU OV1 – Overview of risk weighted exposure amounts

		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)		Total own funds requirements
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Credit risk (excluding CCR)	22.707	23.668	1.817
2	Of which the standardised approach	15444	15.554	1.236
3	Of which the foundation IRB (FIRB) approach	0	0	0
4	Of which: slotting approach	0	0	0
EU 4a	Of which: equities under the simple riskweighted approach	0	0	0
5	Of which the advanced IRB (AIRB) approach	7263	8.114	581
6	Counterparty credit risk - CCR	272	146	22
7	Of which the standardised approach	0	0	0
8	Of which internal model method (IMM)	0	0	0
EU 8a	Of which exposures to a CCP	0	0	0
EU 8b	Of which credit valuation adjustment - CVA	133	49	11
9	Of which other CCR	138	97	11
10	<i>Empty set in the EU</i>			
11	<i>Empty set in the EU</i>			
12	<i>Empty set in the EU</i>			
13	<i>Empty set in the EU</i>			
14	<i>Empty set in the EU</i>			
15	Settlement risk	0	0	0
16	Securitisation exposures in the non-trading book (after the cap)	651	423	52
17	Of which SEC-IRBA approach	585	193	47
18	Of which SEC-ERBA (including IAA)	0	0	0
19	Of which SEC-SA approach	0	0	0
EU 19a	Of which 1250%/ deduction	67	230	5
20	Position, foreign exchange and commodities risks (Market risk)	0	0	0

21	Of which the standardised approach	0	0	0
22	Of which IMA	0	0	0
EU 22a	Large exposures	0	0	0
23	Operational risk	3142	3.002	251
EU 23a	Of which basic indicator approach	3142	3.002	251
EU 23b	Of which standardised approach	0	0	0
EU 23c	Of which advanced measurement approach	0	0	0
24	Amounts below the thresholds for deduction (subject to 250% risk weight) (For information)	0	0	0
25	<i>Empty set in the EU</i>			
26	<i>Empty set in the EU</i>			
27	<i>Empty set in the EU</i>			
28	<i>Empty set in the EU</i>			
29	Total	26.772	27.240	2.142

Tabelle 5: Template EU CR8 – RWEA flow statements of credit risk exposures under the IRB approach

		Risk weighted exposure amount
		a
1	Risk weighted exposure amount as at the end of the previous reporting period	8.114,00
2	Asset size (+/-)	358,97
3	Asset quality (+/-)	101,94
4	Model updates (+/-)	-1.312,38
5	Methodology and policy (+/-)	0,00
6	Acquisitions and disposals (+/-)	0,00
7	Foreign exchange movements (+/-)	0,00
8	Other (+/-)	0,00
9	Risk weighted exposure amount as at the end of the reporting period	7.262,53

Tabelle 6: Template EU OR1 - Operational risk own funds requirements and risk-weighted exposure amounts

Banking activities		a	b	c	d	e
		Relevant indicator			Own funds requirements	Risk exposure amount
		Year-3	Year-2	Last year		
1	Banking activities subject to basic indicator approach (BIA)	1.565	1.676	1.785	251	3.142
2	Banking activities subject to standardised (TSA) / alternative standardised (ASA) approaches					
3	<u>Subject to TSA:</u>					
4	<u>Subject to ASA:</u>					
5	Banking activities subject to advanced measurement approaches AMA					

Tabelle 7: Template EU CCyB1 - Geographical distribution of credit exposures relevant for the calculation of the countercyclical buffer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		General credit exposures		Relevant credit exposures – Market risk		Securitisation exposures Exposure value for non-trading book	Total exposure value	Own fund requirements			Total	Risk-weighted exposure amounts	Own fund requirements weights (%)	Countercyclical buffer rate (%)
		Exposure value under the standardised approach	Exposure value under the IRB approach	Sum of long and short positions of trading book exposures for SA	Value of trading book exposures for internal models			Relevant credit risk exposures - Credit risk	Relevant credit exposures – Market risk	Relevant credit exposures – Securitisation positions in the non-trading book				
010	Breakdown by country:													
	(AT) Republic of Austria	120	2			0	122	10		0	10	120	0,52%	
	(BE) Kingdom of Belgium	30	0			0	30	2		0	2	30	0,13%	
	(CH) Swiss Confederation	74	3			0	77	6		0	6	74	0,32%	
	(DE) Federal Republic of Germany	19.530	23.637			0	43.167	1.665		0	1.665	20.806	89,81%	
	(ES) Kingdom of Spain	24	1			0	25	2		0	2	24	0,10%	
	(FR) French Republic	14	1			0	15	1		0	1	15	0,06%	
	(IE) Ireland	0	0			0	0	0		0	0	0	0,00%	
	(IT) Italian Republic	1.684	1			0	1.684	105		0	105	1.307	5,64%	

	(LU) Grand Duchy of Luxembourg	101	0			593	694	8		47	55	686	2,96%	0,5000%
	(SE) Kingdom of Sweden	31	0			0	31	2		0	2	31	0,13%	1,0000%
	(US) United States of America	0	1			0	1	0		0	0	0	0,00%	
	Other	72	728			0	800	6		0	6	75	0,32%	
020	Total	21.680	24.373			593	46.647	1.807		47	1.853	22.583	100%	-

Tabelle 8: Template EU CCyB2 - Amount of institution-specific countercyclical capital buffer

		a
1	Total risk exposure amount	26.772
2	Institution specific countercyclical capital buffer rate	0,6943%
3	Institution specific countercyclical capital buffer requirement	186

Tabelle 9: Template EU CR1-A: Maturity of exposures

		a	b	c	d	e	f
		Net exposure value					
		On demand	<= 1 year	> 1 year <= 5 years	> 5 years	No stated maturity	Total
1	Loans and advances	1.602	4.067	22.245	14.659	0	42.573
2	Debt securities	0	268	758	5.146	0	6.172
3	Total	1.602	4.335	23.003	19.805	0	48.745

Table 10: Template EU CR1: Performing and non-performing exposures and related provisions

		a	b	c	d	e	f	g		h	i	j		k	l	m	n		o
		Gross carrying amount/nominal amount					Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions										Accumulated partial write-off	Collaterals and financial guarantees received	
		Performing exposures			Non-performing exposures		Performing exposures - Accumulated impairment and provisions			Non-performing exposures		Non-performing exposures - Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions				On performing exposures		On non-performing exposures	
		of which: stage 1		of which: stage 2	of which: stage 2		of which: stage 3	of which: stage 1		of which: stage 2			of which: stage 2	of which: stage 3					
005	Cash balances at central banks and other demand deposits	4.067																	
010	Loans and advances	42.500			808			-	570				-	386				25.904	117
020	Central banks																		
030	General governments	93																0	
040	Credit institutions	26																1	

050	Other financial corporations	518			68			-							67	
060	Non-financial corporations	9.694			80			-			-				5.129	22
070	Of which: SMEs	4.794			32			-			-				2.711	14
080	Households	32.169			660			-			-				20.707	94
090	Debt Securities	6.182														
100	Central banks															
110	General governments	748														
120	Credit institutions	34														
130	Other financial corporations	5.400														
140	Non-financial corporations															
150	Off-balance sheet exposures	8.230			9			4							31	
160	Central banks															
170	General governments	6														
180	Credit institutions	782														
190	Other financial corporations	222														
200	Non-financial corporations	3.398			0			3							0	
210	Households	3.823			8			2							31	
220	Total	56.913			817			-			-			-	25.935	117

Tabelle 11: Template EU CQ1: Credit quality of forborne exposures

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Gross carrying amount/ Nominal amount of exposures with forbearance measures				Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions		Collaterals received and financial guarantees received on forborne exposures	
		Performing forborne	Non-performing forborne		On performing forborne exposures	On non-performing forborne exposures	Of which: Collateral and financial guarantees received on non-performing exposures with forbearance measures		
			Of which defaulted	Of which impaired					
005	Cash balances at central banks and other demand deposits								
010	Loans and advances	117	105	105	105	-9	-50	69	10
020	Central banks								
030	General governments								
040	Credit institutions								
050	Other financial corporations								
060	Non-financial corporations	36	2	2	2			30	
070	Households	81	102	102	102	-9	-49	39	12
080	Debt Securities								
090	Loan commitments given								
100	Total	117	105	105	105	-9	-50	69	12

Tabelle 12: Template EU CQ3: Credit quality of performing and non-performing exposures by past due days

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Gross carrying amount / Nominal amount											
		Performing exposures			Non-performing exposures								
		Not past due or Past due < 30 days	Past due > 30 days < 90 days		Unlikely to pay that are not past-due or past-due < = 90 days	Past due > 90 days < = 180 days	Past due > 180 days < = 1 year	Past due > 1 year < = 2 years	Past due > 2 year < = 5 years	Past due > 5 year < = 7 years	Past due > 7 years	Of which defaulted	
005	Cash balances at central banks and other demand deposits	4.067	4.067	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Loans and advances	42.500	42.388	113	808	197	111	193	226	74	5	3	735
020	Central banks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030	General governments	93	93	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040	Credit institutions	26	26	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050	Other financial corporations	518	518	0	68	68	0	0	0	0	0	0	1
060	Non-financial corporations	9.694	9.685	9	80	24	10	33	7	5	0	0	78
070	Of which SMEs	4.794	4.791	3	32	15	6	4	4	3	0	0	31
080	Households	32.169	32.066	103	660	105	101	159	219	69	5	2	656
090	Debt Securities	6.182	6.182	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Central banks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
110	General governments	748	748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
120	Credit institutions	34	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

130	Other financial corporations	5.400	5.400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
140	Non-financial corporations	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
150	Off-balance sheet exposures	8.230			9								9
160	Central banks	0			0								0
170	General governments	6			0								0
180	Credit institutions	782			0								0
190	Other financial corporations	222			0								0
200	Non-financial corporations	3.398			0								0
210	Households	3.823			8								8
220	Total	56.913	46.455	113	817	197	111	193	226	74	5	3	744

Tabelle 13: Template EU CQ5: Credit quality of loans and advances to non-financial corporations by industry

		a	b	c	d	e	f
		Gross carrying amount			of which: loans and advances subject to impairment	Accumulated impairment	Accumulated negative changes in fair value due to credit risk on non-performing exposures
		of which: non-performing					
				of which: defaulted			
010	Agriculture, forestry and fishing	34		0		0	
020	Mining and quarrying	13		0		0	
030	Manufacturing	946		14		-13	
040	Electricity, gas, steam and air conditioning supply	68		1		0	
050	Water supply	5		0		0	

060	Construction	351		21		-7	
070	Wholesale and retail trade	5.638		21		-22	
080	Transport and storage	110		2		-1	
090	Accommodation and food service activities	67		1		0	
100	Information and communication	168		3		-2	
110	Real estate activities	181		1		-1	
120	Financial and insurance activities						
130	Professional, scientific and technical activities	354		0		-1	
140	Administrative and support service activities	1447		13		-6	
150	Public administration and defense, compulsory social security						
160	Education	9		0		0	
170	Human health services and social work activities	214		1		-1	
180	Arts, entertainment and recreation	15		0		0	
190	Other services	153		1		-2	
200	Total	9773		79		-58	

Tabelle 14: Template EU CQ7: Collateral obtained by taking possession and execution processes

		a	b
		Collateral obtained by taking possession accumulated	
		Value at initial recognition	Accumulated negative changes
010	Property Plant and Equipment (PP&E)	0	0
020	Other than Property Plant and Equipment	0	0
030	<i>Residential immovable property</i>	0	0
040	<i>Commercial Immovable property</i>	0	0
050	<i>Movable property (auto, shipping, etc.)</i>	0	0
060	<i>Equity and debt instruments</i>	0	0
070	<i>Other</i>	0	0
080	Total	0	0

Tabelle 15: Template EU LR1 - LRSum: Summary reconciliation of accounting assets and leverage ratio exposures

		a
		Applicable amount
1	Total assets as per published financial statements	51.419
2	Adjustment for entities which are consolidated for accounting purposes but are outside the scope of regulatory consolidation	7.314
3	(Adjustment for securitised exposures that meet the operational requirements for the recognition of risk transference)	0
4	(Adjustment for temporary exemption of exposures to central bank (if applicable))	0
5	(Adjustment for fiduciary assets recognised on the balance sheet pursuant to the applicable accounting framework but excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with point (i) of Article 429a(1) CRR)	0
6	Adjustment for regular-way purchases and sales of financial assets subject to trade date accounting	0
7	Adjustment for eligible cash pooling transactions	0
8	Adjustments for derivative financial instruments	346
9	Adjustment for securities financing transactions (SFTs)	0
10	Adjustment for off-balance sheet items (ie conversion to credit equivalent amounts of off-balance sheet exposures)	1.672

11	(Adjustment for prudent valuation adjustments and specific and general provisions which have reduced Tier 1 capital)	0
EU-11a	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with point (c) of Article 429a(1) CRR)	0
EU-11b	(Adjustment for exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with point (j) of Article 429a(1) CRR)	0
12	Other adjustments	-13.290
13	Leverage ratio total exposure measure	47.460

Tabelle 16: Template EU LR2 - LRCom: Leverage ratio common disclosure

		CRR leverage ratio exposures	
		a	b
		31.12.2023	31.12.2022
On-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)			
1	On-balance sheet items (excluding derivatives, SFTs, but including collateral)	47.659	47.439
2	Gross-up for derivatives collateral provided where deducted from the balance sheet assets pursuant to the applicable accounting framework	0	0
3	(Deductions of receivables assets for cash variation margin provided in derivatives transactions)	0	0
4	(Adjustment for securities received under securities financing transactions that are recognised as an asset)	0	0
5	(General credit risk adjustments to on-balance sheet items)	0	0
6	(Asset amounts deducted in determining Tier 1 capital)	-2.217	-2.315
7	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives and SFTs)	45.442	45.123
Derivative exposures			
8	Replacement cost associated with SA-CCR derivatives transactions (ie net of eligible cash variation margin)	0	0
EU-8a	Derogation for derivatives: replacement costs contribution under the simplified standardised approach	60,93	6,73
9	Add-on amounts for potential future exposure associated with SA-CCR derivatives transactions	0	0
EU-9a	Derogation for derivatives: Potential future exposure contribution under the simplified standardised approach	284,91	102,05
EU-9b	Exposure determined under Original Exposure Method	0,00	109,22
10	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures) (simplified standardised approach)	0	0
EU-10b	(Exempted CCP leg of client-cleared trade exposures) (original exposure method)	0	0
11	Adjusted effective notional amount of written credit derivatives	0	0
12	(Adjusted effective notional offsets and add-on deductions for written credit derivatives)	0	0
13	Total derivatives exposures	345,84	218,00
Securities financing transaction (SFT) exposures			
14	Gross SFT assets (with no recognition of netting), after adjustment for sales accounting transactions	N/A	0
15	(Netted amounts of cash payables and cash receivables of gross SFT assets)	N/A	0
16	Counterparty credit risk exposure for SFT assets	0	0

EU-16a	Derogation for SFTs: Counterparty credit risk exposure in accordance with Articles 429e(5) and 222 CRR	0	0
17	Agent transaction exposures	0	0
EU-17a	(Exempted CCP leg of client-cleared SFT exposure)	0	0
18	Total securities financing transaction exposures	0	0
Other off-balance sheet exposures			
19	Off-balance sheet exposures at gross notional amount	7.792	9.091
20	(Adjustments for conversion to credit equivalent amounts)	6.120	7.375
21	(General provisions associated with off-balance sheet exposures deducted in determining Tier 1 capital)	0	0
22	Off-balance sheet exposures	1.671,70	1.716
Excluded exposures			
EU-22a	(Exposures excluded from the leverage ratio total exposure measure in accordance with point (c) of Article 429a(1) CRR)	0	0
EU-22b	(Exposures exempted in accordance with point (j) of Article 429a (1) CRR (on and off balance sheet))	0	0
EU-22c	(-) Excluded exposures of public development banks - Public sector investments	0	0
EU-22d	(Excluded promotional loans of public development banks: - Promotional loans granted by a public development credit institution - Promotional loans granted by an entity directly set up by the central government, regional governments or local authorities of a Member State - Promotional loans granted by an entity set up by the central government, regional governments or local authorities of a Member State through an intermediate credit institution)	0	0
EU-22e	(Excluded passing-through promotional loan exposures by non-public development banks (or units): - Promotional loans granted by a public development credit institution - Promotional loans granted by an entity directly set up by the central government, regional governments or local authorities of a Member State - Promotional loans granted by an entity set up by the central government, regional governments or local authorities of a Member State through an intermediate credit institution)	0	0
EU-22f	(Excluded guaranteed parts of exposures arising from export credits)	0	0
EU-22g	(Excluded excess collateral deposited at triparty agents)	0	0
EU-22h	(Excluded CSD related services of CSD/institutions in accordance with point (o) of Article 429a(1) CRR)	0	0
EU-22i	(Excluded CSD related services of designated institutions in accordance with point (p) of Article 429a(1) CRR)	0	0
EU-22j	(Reduction of the exposure value of pre-financing or intermediate loans)	0	0
EU-22k	(Total exempted exposures)	0	0
Capital and total exposure measure			
23	Tier 1 capital	3.717	3.661
24	Leverage ratio total exposure measure	47.460	47.057
Leverage ratio			
25	Leverage ratio	7,8314%	7,7805%
EU-25	Leverage ratio (without the adjustment due to excluded exposures of public development banks - Public sector investments) (%)	7,8314%	7,7805%
25a	Leverage ratio (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves)	7,83%	7,7805%
26	Regulatory minimum leverage ratio requirement (%)	3,0000%	0,03
EU-26	Additional leverage ratio requirements (%)	0,0000%	0,0000%
27	Required leverage buffer (%)	3,0000%	0,03
Choice on transitional arrangements and relevant exposures			

EU-27	Choice on transitional arrangements for the definition of the capital measure	NA	
Disclosure of mean values			
28	Mean value of gross SFT assets, after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivable	0	0
29	Quarter-end value of gross SFT assets, after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivables	0	0,01
30	Total exposures (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values from row 28 of gross SFT assets (after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivables)	47.460	47.057
30a	Total exposures (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values from row 28 of gross SFT assets (after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivables)	47.460	47.057
31	Leverage ratio (including the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values from row 28 of gross SFT assets (after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivables)	7,8314%	7,7805%
31a	Leverage ratio (excluding the impact of any applicable temporary exemption of central bank reserves) incorporating mean values from row 28 of gross SFT assets (after adjustment for sale accounting transactions and netted of amounts of associated cash payables and cash receivables)	7,8314%	7,7805%

Tabelle 17: Template EU LR3 - LRSpl: Split-up of on balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs and exempted exposures)

		a
		CRR leverage ratio exposures
EU-1	Total on-balance sheet exposures (excluding derivatives, SFTs, and exempted exposures), of which:	47.659
EU-2	Trading book exposures	0
EU-3	Banking book exposures, of which:	47.659
EU-4	Covered bonds	0
EU-5	Exposures treated as sovereigns	4.519
EU-6	Exposures to regional governments, MDB, international organisations and PSE not treated as sovereigns	354
EU-7	Institutions	324
EU-8	Secured by mortgages of immovable properties	2.336
EU-9	Retail exposures	22.761
EU-10	Corporate	8.686
EU-11	Exposures in default	491
EU-12	Other exposures (eg equity, securitisations, and other non-credit obligation assets)	8.187

Tabelle 18: Template EU LIQ1 - Quantitative information of LCR

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Total unweighted value (average, in k EUR)				Total weighted value (average, in k EUR)			
EU 1a	Quarter ending on (DD Month YYYY)	31. December 2023	30. September 2023	30. June 2023	31. March 2023	31. December 2023	30. September 2023	30. June 2023	31. March 2023
EU 1b	Number of data points used in the calculation of averages	12	12	12	12	12	12	12	12
HIGH-QUALITY LIQUID ASSETS									
1	Total high-quality liquid assets (HQLA), after application of haircuts in line with Article 9 of regulation (EU) 2015/61	X				4.952.308	4.737.171	4.544.082	4.926.101
CASH - OUTFLOWS									
2	retail deposits and deposits from small business customers, of which:	22.504.061	21.723.424	21.503.028	21.718.437	1.178.432	1.185.661	1.217.677	1.262.060
3	<i>Stable deposits</i>	13.009.485	13.172.945	13.604.766	14.099.728	650.473	658.646	680.238	704.986
4	<i>Less stable deposits</i>	4.455.259	4.446.469	4.529.868	4.694.403	527.474	526.581	537.389	557.074
5	Unsecured wholesale funding	1.074.145	1.026.228	1.070.495	1.113.586	555.878	512.734	546.972	565.958
6	<i>Operational deposits (all counterparties) and deposits in networks of cooperative banks</i>	116	116	0	0	0	0	0	0
7	<i>Non-operational deposits (all counterparties)</i>	1.074.029	1.026.112	1.070.495	1.113.586	555.878	512.734	546.972	565.958
8	<i>Unsecured debt</i>	56.512	492	42.083	42.083	56.512	492	42.083	42.083
9	<i>Secured wholesale funding</i>	X				0	0	0	0
10	Additional requirements	4.145.843	4.372.804	4.603.107	4.706.338	797.186	816.956	888.757	904.336
11	<i>Outflows related to derivative exposures and other collateral requirements</i>	202.828	237.248	264.853	281.719	201.351	235.771	264.853	281.719

12	<i>Outflows related to loss of funding on debt products</i>	354.936	326.270	359.821	355.174	354.936	326.270	359.821	355.174
13	<i>Credit and liquidity facilities</i>	3.588.079	3.809.286	3.978.432	4.069.445	240.900	254.916	264.082	267.443
14	Other contractual funding obligations	270.260	278.416	270.396	256.533	109.339	116.226	113.595	108.332
15	Other contingent funding obligations	3.700.420	3.825.041	3.734.460	3.755.896	66.659	69.545	70.388	71.856
16	TOTAL CASH OUTFLOWS	X				2.764.005	2.701.614	2.879.472	2.954.625
CASH - INFLOWS									
17	Secured lending (e.g. reverse repos)	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inflows from fully performing exposures	174.042	179.943	162.971	160.270	1.130.758	1.148.100	1.099.609	1.088.872
19	Other cash inflows	196.245	220.081	298.012	385.208	193.342	215.189	291.609	376.946
EU-19a	(Difference between total weighted inflows and total weighted outflows arising from transactions in third countries where there are transfer restrictions or which are denominated in non-convertible currencies)	X				0	0	0	0
EU-19b	(Excess inflows from a related specialised credit institution)	X				0	0	0	0
20	TOTAL CASH INFLOWS	2.146.594	2.210.382	2.233.375	2.307.179	1.324.100	1.363.289	1.391.218	1.465.818
EU-20a	<i>Fully exempt inflows</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	<i>Inflows subject to 90% cap</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	<i>Inflows subject to 75% cap</i>	2.146.594	2.210.382	2.233.375	2.307.179	1.324.100	1.363.289	1.391.218	1.465.818
TOTAL ADJUSTED VALUE									
21	LIQUIDITY BUFFER	X				4.952.308	4.737.171	4.544.082	4.926.101
22	TOTAL NET CASH OUTFLOWS	X				1.439.905	1.338.325	1.488.254	1.488.808
23	LIQUIDITY COVERAGE RATIO	X				343,9329%	353,9626%	305,3297%	330,8756%

Tabelle 19: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.03.2023

ASF

				a	b	c	d	e
C 81.00		<i>(in currency amount)</i>		Unweighted value by residual maturity, in k EUR				Weighted value, in k EUR
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>			No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3b Available stable funding (ASF) Items								
		1	Capital items and instruments	5.984.960	0	0	350.000	6.334.960
21a,24d, 25a		2	Own funds	5.984.960	0	0	350.000	6.334.960
21b,24d,25a		3	Other capital instruments		0	0	0	0
		4	Retail deposits		19.575.893	1.401.069	1.222.677	20.904.817
21c,22		5	Stable deposits		0	1.114.642	897.306	16.151.896
21c,23		6	Less stable deposits		4.633.072	286.428	325.371	0
		7	Wholesale funding:		7.471.180	9.473.628	13.808.389	19.626.983
21c,24b,25a		8	Operational deposits		0	0	0	0
21c,24acd,25a		9	Other wholesale funding		5.307.622	9.473.628	13.349.152	19.626.983
45		10	Interdependent liabilities		0	0	0	0
		11	Other liabilities:	0	2.626.162	72.226	717.573	753.687
19,20,25c		12	NSFR derivative liabilities	0				
25abd		13	All other liabilities and capital instruments not included in the above categories		2.626.162	72.226	717.573	753.687
		14	Total available stable funding (ASF)					47.620.446

RSF

				a	b	c	d	e
C 80.00		<i>(in currency amount)</i>		Unweighted value by residual maturity				Weighted value
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>			No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3c Required stable funding (RSF) Items								

36ab,37,39a,40ab,42a,43a		15	Total high-quality liquid assets (HQLA)						0
		EU-15a	Assets encumbered for more than 12m in cover pool		37.136	37.550	949.989	870.974	
40d		16	Deposits held at other financial institutions for operational purposes		0	0	0	0	
		17	Performing loans and securities:		8.383.649	7.430.531	34.566.434	39.383.148	
38,40c,43c		18	<i>Performing securities financing transactions with financial customers collateralised by Level 1 HQLA subject to 0% haircut</i>		0	0	0	0	
39b,40c,43c		19	<i>Performing securities financing transactions with financial customer collateralised by other assets and loans and advances to financial institutions</i>		212.207	23.271	56.032	88.888	
36c,40e,41b,42b,43a		20	<i>Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, and PSEs, of which:</i>		6.940.409	5.500.521	27.359.050	32.941.143	
36c,40e,41b,43a		21	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		213	742	23.260	784.010	
40e,41a,42b,43a		22	<i>Performing residential mortgages, of which:</i>		220.955	56.671	1.422.583	0	
40e,41a,43a		23	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		46.486	47.651	1.067.188	0	
40e,42c,43a		24	<i>Other loans and securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities and trade finance on-balance sheet products</i>		1.010.078	1.850.067	5.728.769	6.353.117	

45		25	Interdependent assets		0	0	0	0
		26	Other assets:		181.445	45.793	5.039.327	5.078.425
42d		27	Physical traded commodities				0	0
42a		28	Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs		18.470			15.699
34,35,43b		29	NSFR derivative assets		0			0
19,43d		30	NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted		27.323			1.366
36d,43c		31	All other assets not included in the above categories		135.652	0	4.993.534	5.061.360
46,47		32	Off-balance sheet items		266.966	0	0	0
		33	Total RSF					45.611.109

NSFR

9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)					104,4054%
---	----------------------	----	------------------------------	--	--	--	--	-----------

Tabelle 20: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.06.2023

ASF

			a	b	c	d	e	
C 81.00		<i>(in currency amount)</i>	Unweighted value by residual maturity, in k EUR				Weighted value, in k EUR	
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>		No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr		
451a 3b Available stable funding (ASF) Items								
		1	Capital items and instruments	5.983.572	0	0	350.000	6.333.572
21a,24d, 25a		2	Own funds	5.983.572	0	0	350.000	6.333.572
21b,24d,25a		3	Other capital instruments		0	0	0	0

		4	Retail deposits		18.111.803	1.973.256	1.304.571	20.136.925
21c,22		5	Stable deposits		0	1.583.420	939.806	15.300.028
21c,23		6	Less stable deposits		4.579.200	389.836	364.765	0
		7	Wholesale funding:		6.251.210	8.710.152	13.408.576	19.108.990
21c,24b,25a		8	Operational deposits		0	0	0	0
21c,24acd,25a		9	Other wholesale funding		3.560.535	8.710.152	13.164.196	19.108.990
45		10	Interdependent liabilities		0	0	0	0
		11	Other liabilities:	0	1.547.050	13.664	499.580	506.412
19,20,25c		12	NSFR derivative liabilities	0				
25abd		13	All other liabilities and capital instruments not included in the above categories		1.547.050	13.664	499.580	506.412
		14	Total available stable funding (ASF)					46.085.899

RSF

				a	b	c	d	e
C 80.00		<i>(in currency amount)</i>		Unweighted value by residual maturity				Weighted value
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>			No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3c Required stable funding (RSF) Items								
36ab,37,39a,40ab,42a,43a		15	Total high-quality liquid assets (HQLA)					0
		EU-15a	Assets encumbered for more than 12m in cover pool		36.509	37.273	950.913	870.990
40d		16	Deposits held at other financial institutions for operational purposes		0	0	0	0
		17	Performing loans and securities:		7.678.378	7.030.618	33.358.365	37.684.853
38,40c,43c		18	Performing securities financing transactions with financial		0	0	0	0

			<i>customers collateralised by Level 1 HQLA subject to 0% haircut</i>					
39b,40c,43c		19	<i>Performing securities financing transactions with financial customer collateralised by other assets and loans and advances to financial institutions</i>		82.132	8.127	52.897	65.174
36c,40e,41b,42b,43a		20	<i>Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, and PSEs, of which:</i>		6.162.952	5.242.702	26.902.162	31.862.822
36c,40e,41b,43a		21	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		371	1.063	24.480	756.620
40e,41a,42b,43a		22	<i>Performing residential mortgages, of which:</i>		217.435	56.358	1.423.060	0
40e,41a,43a		23	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		46.265	47.908	1.023.450	0
40e,42c,43a		24	<i>Other loans and securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities and trade finance on-balance sheet products</i>		1.215.859	1.723.431	4.980.246	5.756.857
45		25	Interdependent assets		0	0	0	0
		26	Other assets:		34.489	3.496	4.216.729	4.236.262
42d		27	<i>Physical traded commodities</i>				0	0
42a		28	<i>Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs</i>			0		0
34,35,43b		29	<i>NSFR derivative assets</i>			0		0
19,43d		30	<i>NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted</i>			0		0

36d,43c		31	All other assets not included in the above categories		34.489	3.496	4.216.729	4.236.262
46,47		32	Off-balance sheet items		2.570	0	0	0
		33	Total RSF					43.301.416

NSFR

9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)					106,4305%
---	----------------------	----	------------------------------	--	--	--	--	-----------

Tabelle 21: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 30.09.2023

ASF

				a	b	c	d	e
C 81.00				Unweighted value by residual maturity, in k EUR				Weighted value, in k EUR
Ref BCBS NSFR	Ref CRR2	(in currency amount)		No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3b		Available stable funding (ASF) Items						
		1	Capital items and instruments	5.873.085	0	0	350.000	6.223.085
21a,24d, 25a		2	Own funds	5.873.085	0	0	350.000	6.223.085
21b,24d,25a		3	Other capital instruments		0	0	0	0
		4	Retail deposits		20.017.123	2.027.266	1.377.615	22.046.107
21c,22		5	Stable deposits		0	1.610.667	999.683	16.741.973
21c,23		6	Less stable deposits		5.056.959	416.599	377.932	0
		7	Wholesale funding:		7.682.048	5.021.337	13.538.970	17.347.862
21c,24b,25a		8	Operational deposits		0	0	0	0

21c,24acd,25a		9	Other wholesale funding		5.085.601	5.021.337	13.219.564	17.347.862
45		10	Interdependent liabilities		0	0	0	0
		11	Other liabilities:	0	1.883.600	23.118	499.825	511.385
19,20,25c		12	NSFR derivative liabilities	0				
25abd		13	All other liabilities and capital instruments not included in the above categories		1.883.600	23.118	499.825	511.385
		14	Total available stable funding (ASF)					46.128.438

RSF

				a	b	c	d	e
C 80.00		<i>(in currency amount)</i>		Unweighted value by residual maturity				Weighted value
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>			No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3c Required stable funding (RSF) Items								
36ab,37,39a,40ab,42a,43a		15	Total high-quality liquid assets (HQLA)					0
		EU-15a	Assets encumbered for more than 12m in cover pool		25.506	37.448	968.733	871.148
40d		16	Deposits held at other financial institutions for operational purposes		0	0	0	0
		17	Performing loans and securities:		7.570.316	6.717.451	34.362.523	38.296.651
38,40c,43c		18	Performing securities financing transactions with financial customers collateralised by Level 1 HQLA subject to 0% haircut		0	0	0	0

39b,40c,43c		19	Performing securities financing transactions with financial customer collateralised by other assets and loans and advances to financial institutions		95.080	505.580	547.606	557.657
36c,40e,41b,42b,43a		20	Performing loans to non-financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, and PSEs, of which:		6.417.374	5.200.035	28.659.189	33.676.630
36c,40e,41b,43a		21	With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk		308	1.170	25.271	774.296
40e,41a,42b,43a		22	Performing residential mortgages, of which:		201.655	59.572	1.452.933	0
40e,41a,43a		23	With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk		32.206	49.139	1.067.922	0
40e,42c,43a		24	Other loans and securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities and trade finance on-balance sheet products		856.207	952.265	3.702.794	4.062.364
45		25	Interdependent assets		0	0	0	0
		26	Other assets:		42.618	45.718	3.335.668	3.358.727
42d		27	Physical traded commodities				0	0
42a		28	Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs			0		15.789
34,35,43b		29	NSFR derivative assets			0		0
19,43d		30	NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted			11.318		566
36d,43c		31	All other assets not included in the above categories		31.300	3.695	3.324.350	3.342.372

46,47		32	Off-balance sheet items		1.257	0	0	0
		33	Total RSF					42.740.413

NSFR

	9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)				107,9270%
--	---	-------------------------	----	-------------------------------------	--	--	--	-----------

Tabelle 22: Template EU LIQ2: Net Stable Funding Ratio - 31.12.2023

ASF

				a	b	c	d	e
C 81.00				Unweighted value by residual maturity, in k EUR				Weighted value, in k EUR
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>	<i>(in currency amount)</i>		No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3b Available stable funding (ASF) Items								
		1	Capital items and instruments	5.876.471	0	0	350.000	6.226.471
21a,24d, 25a		2	<i>Own funds</i>	5.876.471	0	0	350.000	6.226.471
21b,24d,25a		3	<i>Other capital instruments</i>		0	0	0	0
		4	Retail deposits		20.567.445	2.536.455	1.393.017	23.061.964
21c,22		5	<i>Stable deposits</i>		0	1.968.061	998.931	17.632.226
21c,23		6	<i>Less stable deposits</i>		5.026.774	568.394	394.087	0
		7	Wholesale funding:		6.614.622	4.844.727	12.901.049	16.384.525
21c,24b,25a		8	<i>Operational deposits</i>		0	0	0	0
21c,24acd,25a		9	<i>Other wholesale funding</i>		4.492.397	4.844.727	12.671.638	16.384.525
45		10	Interdependent liabilities		0	0	0	0
		11	Other liabilities:	0	3.134.447	22.779	491.150	502.540
19,20,25c		12	<i>NSFR derivative liabilities</i>	0				
25abd		13	<i>All other liabilities and capital instruments not included in the above categories</i>		3.134.447	22.779	491.150	502.540

		14	Total available stable funding (ASF)					46.175.500
--	--	----	--------------------------------------	--	--	--	--	------------

RSF

				a	b	c	d	e
C 80.00		<i>(in currency amount)</i>		Unweighted value by residual maturity				Weighted value
<i>Ref BCBS NSFR</i>	<i>Ref CRR2</i>			No maturity[1]	< 6 months	6 months to < 1yr	≥ 1yr	
451a 3c Required stable funding (RSF) Items								
36ab,37,39a,40ab,42a,43a		15	Total high-quality liquid assets (HQLA)					0
		EU-15a	Assets encumbered for more than 12m in cover pool		13.443	16.094	495.402	446.198
40d		16	Deposits held at other financial institutions for operational purposes		0	0	0	0
		17	Performing loans and securities:		7.095.775	6.927.575	35.162.920	38.380.605
38,40c,43c		18	<i>Performing securities financing transactions with financial customers collateralised by Level 1 HQLA subject to 0% haircut</i>		0	0	0	0
39b,40c,43c		19	<i>Performing securities financing transactions with financial customer collateralised by other assets and loans and advances to financial institutions</i>		-431.322	102.302	470.400	478.419
36c,40e,41b,42b,43a		20	<i>Performing loans to non- financial corporate clients, loans to retail and small business customers, and loans to sovereigns, and PSEs, of which:</i>		6.391.354	5.801.812	29.581.119	34.158.678
36c,40e,41b,43a		21	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		592	1.131	30.776	1.032.446
40e,41a,42b,43a		22	<i>Performing residential mortgages, of which:</i>		208.503	59.509	1.819.738	0

40e,41a,43a		23	<i>With a risk weight of less than or equal to 35% under the Basel II Standardised Approach for credit risk</i>		44.404	53.023	1.459.666	0
40e,42c,43a		24	<i>Other loans and securities that are not in default and do not qualify as HQLA, including exchange-traded equities and trade finance on-balance sheet products</i>		927.240	963.952	3.291.662	3.743.509
45		25	Interdependent assets		0	0	0	0
		26	Other assets:		40.522	14.515	4.176.851	4.196.317
42d		27	<i>Physical traded commodities</i>				0	0
42a		28	<i>Assets posted as initial margin for derivative contracts and contributions to default funds of CCPs</i>			14.487		15.555
34,35,43b		29	<i>NSFR derivative assets</i>			0		0
19,43d		30	<i>NSFR derivative liabilities before deduction of variation margin posted</i>			12.428		621
36d,43c		31	<i>All other assets not included in the above categories</i>		28.094	2.088	4.164.424	4.180.140
46,47		32	Off-balance sheet items		0	0	0	0
		33	Total RSF					43.216.633

NSFR

9	Art451a(3a), Art428b	34	Net Stable Funding Ratio (%)					106,8466%
---	-------------------------	----	-------------------------------------	--	--	--	--	-----------

Tabelle 23: Template EU CR6-A – Scope of the use of IRB and SA approaches

		Exposure value as defined in Article 166 CRR for exposures subject to IRB approach	Total exposure value for exposures subject to the Standardised approach and to the IRB approach	Percentage of total exposure value subject to the permanent partial use of the SA (%)	Percentage of total exposure value subject to a roll-out plan (%)	Percentage of total exposure value subject to IRB Approach (%)
		a	b	c	d	e
1	Central governments or central banks		4.874	100%		
1,1	<i>Of which Regional governments or local authorities</i>		110	100%		
1,2	<i>Of which Public sector entities</i>		245	100%		
2	Institutions		936	100%		
3	Corporates	2.834	9.390	70%	69,8%	30,2%
3,1	<i>Of which Corporates - Specialised lending, excluding slotting approach</i>		0			
3,2	<i>Of which Corporates - Specialised lending under slotting approach</i>		0			
4	Retail	21.536	26.644	19%	19,2%	80,8%
4,1	<i>of which Retail – Secured by real estate SMEs</i>					100,0%
4,2	<i>of which Retail – Secured by real estate non-SMEs</i>		2.291			100,0%
4,3	<i>of which Retail – Qualifying revolving</i>		971			100,0%
4,4	<i>of which Retail – Other SMEs</i>					
4,5	<i>of which Retail – Other non-SMEs</i>		23.382		21,8%	78,16%
5	Equity	0	1	100%		
6	Other non-credit obligation assets	5.128	5.128			100,0%
7	Total	29.499	46.974	37,2%	0,0%	62,8%

Tabelle 24: Template EU CR6-B – IRB approach – Credit risk exposures by exposure class and PD range

A-IRB	PD scale	On-balance sheet exposures	Off-balance-sheet exposures pre-CCF	Exposure weighted average CCF	Exposure post CCF and post CRM	Exposure weighted average PD (%)	Number of obligors	Exposure weighted average LGD (%)	Exposure weighted average maturity (years)	Risk weighted exposure amount after supporting factors	Density of risk weighted exposure amount	Expected loss amount	Value adjustments and provisions
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Corporates SME													
	0.00 to <0.15												
	0.00 to <0.10												
	0.10 to <0.15												
	0.15 to <0.25	676,58	7,78	99,6%	685,17	0,20%	1,19	38,88%	1	149,45	21,81%	0,52	-0,07
	0.25 to <0.50	282,07	1,91	99,8%	284,31	0,38%	0,45	39,52%	1	93,51	32,89%	0,43	-0,03
	0.50 to <0.75	138,86	1,21	99,5%	140,27	0,59%	0,53	43,22%	1	60,83	43,37%	0,36	-0,01
	0.75 to <2.50	673,97	3,05	98,4%	677,68	1,42%	1,43	39,92%	1	403,50	59,54%	3,84	-0,08
	0.75 to <1.75	591,37	2,79	98,3%	594,77	1,31%	1,27	40,02%	1	345,32	58,06%	3,12	-0,06
	1.75 to <2.5	82,60	0,27	99,4%	82,91	2,21%	0,17	39,19%	1	58,17	70,16%	0,72	-0,02
	2.50 to <10.00	105,22	0,51	96,6%	105,97	4,98%	0,21	40,66%	1	97,83	92,32%	2,13	-0,05
	2.5 to <5	55,79	0,01		55,92	3,43%	0,12	40,37%	1	43,29	77,42%	0,78	-0,02
	5 to <10	49,43	0,50	98,8%	50,04	6,71%	0,09	40,98%	1	54,54	108,97%	1,35	-0,03
	10.00 to <100.00	45,56	0,03	100,1%	45,59	27,85%	0,10	38,54%	1	69,10	151,57%	4,90	-0,35
	10 to <20	12,37			12,37	12,88%	0,02	37,16%	1	14,37	116,15%	0,59	0,00
	20 to <30	1,58			1,58	20,01%	0,02	44,10%	1	2,56	161,88%	0,14	0,00
	30.00 to <100.00	31,60	0,03	100,1%	31,64	34,09%	0,06	38,80%	1	52,17	164,91%	4,17	-0,35
	100.00 (Default)	8,83			8,83	100,00%	0,04	52,85%	4	12,49	141,34%	3,78	-2,42
	Subtotal (exposure class)	1.931,10	14,51	99,3%	1.947,83	2,04%	3,96	39,80%	1	886,70	45,52%	15,96	-3,01
Corporates Other													
	0.00 to <0.15												

	0.00 to <0.10												
	0.10 to <0.15												
	0.15 to <0.25	243,29	1,98	100,0%	245,35	0,20%	0,05	34,93%	1	77,79	31,70%	0,17	-0,03
	0.25 to <0.50	147,37	0,15	100,1%	147,52	0,38%	0,02	37,43%	1	68,62	46,52%	0,21	-0,01
	0.50 to <0.75	74,73	0,25	100,0%	75,02	0,59%	0,13	37,81%	1	44,52	59,34%	0,17	-0,01
	0.75 to <2.50	322,54	0,46	96,2%	323,28	1,29%	0,21	35,55%	1	260,31	80,52%	1,48	-0,03
	0.75 to <1.75	308,24	0,46	96,2%	308,98	1,24%	0,18	35,49%	1	246,15	79,66%	1,36	-0,03
	1.75 to <2.5	14,30			14,30	2,21%	0,04	36,87%	1	14,17	99,07%	0,12	0,00
	2.50 to <10.00	45,90	0,06	100,1%	45,96	5,12%	0,03	30,96%	2	52,03	113,19%	0,71	-0,01
	2.5 to <5	14,69	0,06	100,1%	14,74	3,43%	0,02	36,64%	1	17,07	115,77%	0,19	0,00
	5 to <10	31,22			31,22	5,92%	0,01	28,28%	2	34,96	111,97%	0,52	-0,01
	10.00 to <100.00	48,00	0,25	100,1%	48,25	27,21%	0,03	43,05%	1	127,29	263,82%	5,62	-0,14
	10 to <20	1,14			1,14	12,88%	0,01	45,13%	1	2,67	233,37%	0,07	0,00
	20 to <30	16,25			16,25	20,01%	0,01	45,25%	1	43,65	268,58%	1,47	0,00
	30.00 to <100.00	30,60	0,25	100,1%	30,85	31,54%	0,02	41,81%	1	80,96	262,44%	4,08	-0,14
	100.00 (Default)	3,85			3,85	100,00%	0,02	105,00%	5	2,72	70,63%	3,85	-3,85
	Subtotal (exposure class)	885,68	3,15	99,4%	889,23	2,81%	0,49	36,35%	1	633,28	71,22%	12,21	-4,08
	Retail - Secured by immovable property non-SME												
	0.00 to <0.15	13,60	0,43	100,0%	14,03	0,00%	0,41	7,87%		0,34	2,43%	0,00	0,00
	0.00 to <0.10	0,18	0,11	100,0%	0,30	0,07%	0,01	16,55%		0,01	3,75%	0,00	0,00
	0.10 to <0.15	13,42	0,31	100,0%	13,73	0,11%	0,41	7,68%		0,33	2,40%	0,00	
	0.15 to <0.25	263,25	3,93	100,0%	267,18	0,17%	6,70	7,25%		8,42	3,15%	0,03	0,00
	0.25 to <0.50	1.201,84	20,79	100,0%	1.222,63	0,34%	22,46	8,94%		78,39	6,41%	0,38	-0,02
	0.50 to <0.75	405,11	8,67	100,0%	413,78	0,66%	4,86	11,38%		53,22	12,86%	0,31	-0,01
	0.75 to <2.50	300,72	5,46	100,0%	306,18	1,30%	3,32	14,33%		75,75	24,74%	0,55	-0,02
	0.75 to <1.75	268,63	5,35	100,0%	273,98	1,17%	2,79	14,68%		66,05	24,11%	0,47	-0,02
	1.75 to <2.5	32,09	0,11	100,0%	32,20	2,46%	0,53	11,36%		9,70	30,12%	0,09	0,00
	2.50 to <10.00	50,47	1,35	100,0%	51,82	4,64%	0,76	12,52%		23,47	45,29%		

												0,29	0,00
	2.5 to <5	35,43	1,28	100,0%	36,71	3,56%	0,44	13,24%		15,93	43,40%	0,17	0,00
	5 to <10	15,03	0,07	100,0%	15,10	7,25%	0,31	10,77%		7,53	49,86%	0,11	0,00
	10.00 to <100.00	9,31	1,07	100,0%	10,38	31,94%	0,22	13,95%		8,65	83,36%	0,44	-0,01
	10 to <20	3,72	0,23	100,0%	3,95	14,44%	0,06	12,01%		2,95	74,58%	0,07	0,00
	20 to <30	2,32	0,83	100,0%	3,16	22,57%	0,07	18,69%		4,06	128,66%	0,13	0,00
	30.00 to <100.00	3,26	0,00	100,0%	3,27	62,18%	0,09	11,71%		1,64	50,24%	0,24	-0,01
	100.00 (Default)	4,96	0,00	100,0%	4,96	100,00%	0,14	12,59%		3,47	69,83%	0,38	-0,35
	Subtotal (exposure class)	2.249,26	41,69	100,0%	2.290,95	0,96%	38,84	10,01%		251,71	10,99%	2,39	-0,41
	Retail - Qualifying revolving												
	0.00 to <0.15	9,52	327,79	50,2%	174,16	0,08%	172,66	74,71%		7,29	4,19%	0,10	-0,02
	0.00 to <0.10	9,39	260,70	55,8%	154,84	0,07%	136,33	74,83%		6,23	4,02%	0,08	-0,02
	0.10 to <0.15	0,13	67,09	28,6%	19,32	0,11%	36,33	73,75%		1,06	5,50%	0,02	0,00
	0.15 to <0.25	20,68	503,58	41,5%	229,72	0,20%	290,56	74,69%		21,63	9,42%	0,34	-0,04
	0.25 to <0.50	24,74	223,01	30,4%	92,69	0,37%	138,80	73,86%		14,34	15,47%	0,25	-0,03
	0.50 to <0.75	35,41	119,23	35,0%	77,33	0,60%	96,77	73,38%		17,39	22,50%	0,34	-0,05
	0.75 to <2.50	145,70	183,70	34,0%	210,11	1,42%	216,96	72,03%		88,23	41,99%	2,14	-0,59
	0.75 to <1.75	110,47	151,97	33,2%	162,32	1,19%	171,75	72,08%		60,17	37,07%	1,39	-0,37
	1.75 to <2.5	35,23	31,73	37,9%	47,79	2,21%	45,21	71,86%		28,06	58,71%	0,76	-0,22
	2.50 to <10.00	92,69	53,49	32,0%	111,32	5,26%	101,14	73,38%		118,32	106,29%	4,30	-0,94
	2.5 to <5	37,56	29,54	30,3%	47,11	3,37%	48,49	73,38%		37,92	80,51%	1,16	-0,28
	5 to <10	55,13	23,95	34,0%	64,22	6,65%	52,65	73,39%		80,40	125,20%	3,14	-0,66
	10.00 to <100.00	51,42	12,69	24,4%	55,83	29,18%	36,91	73,17%		115,00	205,99%	11,85	-2,87
	10 to <20	28,57	6,77	31,2%	31,36	15,11%	19,31	73,91%		62,15	198,16%	3,51	-0,61
	20 to <30	3,03	1,62	12,5%	3,28	21,27%	3,54	69,43%		7,24	220,44%	0,49	-0,32
	30.00 to <100.00	19,82	4,30	18,3%	21,18	51,25%	14,06	72,65%		45,61	215,35%	7,86	-1,95
	100.00 (Default)	18,86	5,81	0,6%	19,46	100,00%	9,44	74,82%		27,55	141,57%	12,61	-10,50
	Subtotal (exposure class)	399,01	1.429,31	39,6%	970,62	4,74%	1.063,23	73,70%		409,75	42,22%	31,94	-15,05
	Retail - Other non-SME												

0.00 to <0.15	1.770,84	116,16	98,2%	1.884,94	0,09%	156,09	27,23%		134,07	7,11%	0,46	-0,31
0.00 to <0.10	438,88	76,64	98,8%	514,61	0,06%	39,18	28,56%		27,69	5,38%	0,08	-0,08
0.10 to <0.15	1.331,96	39,53	97,1%	1.370,33	0,10%	116,91	26,73%		106,38	7,76%	0,38	-0,23
0.15 to <0.25	4.225,37	105,00	94,4%	4.324,52	0,21%	372,07	26,79%		549,51	12,71%	2,43	-0,99
0.25 to <0.50	3.342,21	101,82	76,5%	3.420,05	0,38%	339,56	30,65%		740,83	21,66%	3,97	-2,01
0.50 to <0.75	2.513,29	74,29	82,3%	2.574,39	0,60%	190,95	31,02%		742,41	28,84%	4,81	-2,73
0.75 to <2.50	3.754,93	137,24	88,2%	3.875,94	1,37%	259,15	33,92%		1.718,93	44,35%	18,00	-14,72
0.75 to <1.75	2.958,33	108,49	85,2%	3.050,72	1,14%	199,13	33,89%		1.286,05	42,16%	11,77	-9,53
1.75 to <2.5	796,60	28,75	99,6%	825,22	2,22%	60,02	34,05%		432,88	52,46%	6,23	-5,20
2.50 to <10.00	1.175,10	62,93	97,8%	1.236,64	5,10%	81,97	32,40%		688,15	55,65%	20,40	-14,13
2.5 to <5	561,42	32,88	97,0%	593,33	3,45%	40,39	32,36%		316,58	53,36%	6,60	-4,56
5 to <10	613,69	30,05	98,6%	643,31	6,62%	41,58	32,44%		371,57	57,76%	13,80	-9,56
10.00 to <100.00	585,88	4,68	73,2%	589,30	31,67%	41,08	32,24%		466,11	79,09%	60,81	-43,85
10 to <20	190,29	2,92	99,9%	193,20	13,01%	12,97	31,78%		132,15	68,40%	7,98	-5,15
20 to <30	134,23	1,04	49,0%	134,74	20,23%	9,55	32,37%		113,64	84,34%	8,83	-5,80
30.00 to <100.00	261,36	0,72		261,36	51,36%	18,56	32,51%		220,32	84,30%	44,00	-32,90
100.00 (Default)	369,14	0,00	100,0%	369,14	100,00%	33,90	52,89%		41,07	11,13%	192,33	-195,10
Subtotal (exposure class)	17.736,75	602,12	89,4%	18.274,93	3,89%	1.474,76	30,75%		5.081,08	27,80%	303,21	-273,84
Total (all exposures classes)	23.201,80	2.090,78		24.373,55		2.581,28			7.262,53	29,80%	365,71	-296,39

Table 25: Template CR9 – IRB approach – Back-testing of PD per exposure class (fixed PD scale)

A-IRB

Exposure class	PD scale	Number of obligors at the end of the year (in k)		Observed average default rate (%)	Exposures weighted average PD (%)	Average PD (%)	Average historical annual default rate (%)
			of which: number of obligors which defaulted during the year				
a	b	c	d	e	f	g	h
Corporates - Other with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.00 to <0.10	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	0,012	0	0,0000%	0,0000%	0,2000%	0,0000%
	0.25 to <0.50	0,033	0	0,0000%	0,0000%	0,4000%	0,0000%
	0.50 to <0.75	0,02	0	0,0000%	0,0000%	0,6000%	0,0000%
	0.75 to <2.50	0,314	0	0,0000%	0,0000%	1,3000%	0,3412%
	0.75 to <1.75	0,23	0	0,0000%	0,0000%	1,0000%	0,3650%
	1.75 to <2.5	0,084	0	0,0000%	0,0000%	2,1000%	0,2942%
	2.50 to <10.00	0,027	0,001	3,7040%	0,0000%	4,4000%	1,4732%
	2.5 to <5	0,026	0,001	3,8460%	0,0000%	4,2000%	1,3890%
	5 to <10	0,001	0	0,0000%	0,0000%	7,7000%	0,7126%
	10.00 to <100.00	0,005	0	0,0000%	0,0000%	62,4000%	6,4802%
	10 to <20	0,001	0	0,0000%	0,0000%	12,0000%	5,5358%
	20 to <30	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	6,0000%
30.00 to <100.00	0,004	0	0,0000%	0,0000%	75,0000%	13,3334%	
100.00 (Default)	0,017	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%	

Corporates - SME with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.00 to <0.10	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	0,328	0	0,0000%	0,0000%	0,2000%	0,0000%
	0.25 to <0.50	0,673	0,002	0,2970%	0,0000%	0,4000%	0,1308%
	0.50 to <0.75	0,386	0,001	0,2590%	0,0000%	0,6000%	0,1084%
	0.75 to <2.50	1,597	0,011	0,6890%	0,0000%	1,6000%	0,3874%
	0.75 to <1.75	0,771	0,005	0,6490%	0,0000%	1,0000%	0,3764%
	1.75 to <2.5	0,826	0,006	0,7260%	0,0000%	2,1000%	0,3992%
	2.50 to <10.00	0,227	0,009	3,9650%	0,0000%	4,4000%	1,8692%
	2.5 to <5	0,197	0,007	3,5530%	0,0000%	3,9000%	1,2740%
	5 to <10	0,03	0,002	6,6670%	0,0000%	7,7000%	3,5846%
	10.00 to <100.00	0,041	0,002	4,8780%	0,0000%	37,7000%	2,1520%
	10 to <20	0,02	0	0,0000%	0,0000%	15,3000%	0,8334%
	20 to <30	0,006	0,002	33,3330%	0,0000%	29,0000%	6,6666%
30.00 to <100.00	0,015	0	0,0000%	0,0000%	71,0000%	2,6666%	
100.00 (Default)	0,026	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%	

Retail - Other SME - with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	10,675	0,01	0,0940%	0,0000%	0,1000%	0,0820%
	0.00 to <0.10	10,675	0,01	0,0940%	0,0000%	0,1000%	0,0820%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	51,373	0,16	0,3110%	0,0000%	0,2000%	0,2113%
	0.25 to <0.50	27,511	0,107	0,3890%	0,0000%	0,4000%	0,3130%
	0.50 to <0.75	27,531	0,145	0,5270%	0,0000%	0,6000%	0,4080%
	0.75 to <2.50	26,943	0,457	1,6960%	0,0000%	1,3000%	1,3243%
	0.75 to <1.75	20,453	0,264	1,2910%	0,0000%	1,0000%	0,9710%
	1.75 to <2.5	6,49	0,193	2,9740%	0,0000%	2,1000%	2,4880%
	2.50 to <10.00	8,98	0,563	6,2690%	0,0000%	4,7000%	5,5103%
	2.5 to <5	7,108	0,368	5,1770%	0,0000%	3,9000%	4,4770%
	5 to <10	1,872	0,195	10,4170%	0,0000%	7,7000%	9,5550%
	10.00 to <100.00	3,931	1,046	26,6090%	0,0000%	27,0000%	26,5733%
	10 to <20	2,456	0,402	16,3680%	0,0000%	14,8000%	15,8603%
	20 to <30	0,631	0,182	28,8430%	0,0000%	29,0000%	27,9243%
	30.00 to <100.00	0,844	0,462	54,7390%	0,0000%	61,0000%	52,0943%
100.00 (Default)	2,796	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%	

Retail - Other non-SME - with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	64,644	0,034	0,0530%	0,0000%	0,1000%	0,0402%
	0.00 to <0.10	64,644	0,034	0,0530%	0,0000%	0,1000%	0,0402%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	318,072	0,289	0,0910%	0,0000%	0,2000%	0,0642%
	0.25 to <0.50	246,543	0,301	0,1220%	0,0000%	0,4000%	0,0898%
	0.50 to <0.75	294,039	0,564	0,1920%	0,0000%	0,6000%	0,1322%
	0.75 to <2.50	372,522	2,644	0,7100%	0,0000%	1,3000%	0,4738%
	0.75 to <1.75	296,095	1,447	0,4890%	0,0000%	1,0000%	0,3360%
	1.75 to <2.5	76,427	1,197	1,5660%	0,0000%	2,1000%	1,0576%
	2.50 to <10.00	117,912	4,553	3,8610%	0,0000%	4,7000%	2,9658%
	2.5 to <5	93,335	3,049	3,2670%	0,0000%	3,8000%	2,3040%
	5 to <10	24,577	1,504	6,1200%	0,0000%	7,7000%	4,6718%
	10.00 to <100.00	41,929	9,921	23,6610%	0,0000%	29,0000%	20,0322%
	10 to <20	23,437	2,774	11,8360%	0,0000%	14,9000%	8,6986%
	20 to <30	7,927	1,699	21,4330%	0,0000%	29,0000%	15,8278%
	30.00 to <100.00	10,565	5,448	51,5660%	0,0000%	60,2000%	40,0552%
100.00 (Default)	28,499	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%	

Retail - Qualifying revolving - with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	25,592	0	0,0000%	0,0000%	0,1000%	0,0064%
	0.00 to <0.10	25,592	0	0,0000%	0,0000%	0,1000%	0,0064%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	221,263	0,016	0,0070%	0,0000%	0,2000%	0,0102%
	0.25 to <0.50	46,215	0,016	0,0350%	0,0000%	0,4000%	0,0338%
	0.50 to <0.75	114,557	0,038	0,0330%	0,0000%	0,6000%	0,0688%
	0.75 to <2.50	575,773	0,72	0,1250%	0,0000%	1,2000%	0,2450%
	0.75 to <1.75	486,672	0,403	0,0830%	0,0000%	1,1000%	0,1828%
	1.75 to <2.5	89,101	0,317	0,3560%	0,0000%	2,1000%	0,4986%
	2.50 to <10.00	117,47	1,419	1,2080%	0,0000%	4,9000%	1,4156%
	2.5 to <5	88,14	0,827	0,9380%	0,0000%	4,0000%	1,1558%

	5 to <10	29,33	0,592	2,0180%	0,0000%	7,7000%	1,9752%
	10.00 to <100.00	41,19	3,873	9,4030%	0,0000%	25,4000%	11,0322%
	10 to <20	27,301	1,083	3,9670%	0,0000%	14,2000%	4,1640%
	20 to <30	6,036	0,522	8,6480%	0,0000%	29,0000%	7,2034%
	30.00 to <100.00	7,853	2,268	28,8810%	0,0000%	61,4000%	26,7372%
	100.00 (Default)	14,465	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%

Retail - Secured by immovable property non-SME - with own estimates of LGD or conversion factors	0.00 to <0.15	5,281	0	0,0000%	0,0000%	0,1000%	0,0534%
	0.00 to <0.10	5,281	0	0,0000%	0,0000%	0,1000%	0,0534%
	0.10 to <0.15	0	0	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
	0.15 to <0.25	37,384	0,007	0,0190%	0,0000%	0,2000%	0,0402%
	0.25 to <0.50	13,241	0,009	0,0680%	0,0000%	0,4000%	0,0568%
	0.50 to <0.75	6,491	0,002	0,0310%	0,0000%	0,6000%	0,1272%
	0.75 to <2.50	4,781	0,018	0,3760%	0,0000%	1,2000%	0,4254%
	0.75 to <1.75	3,841	0,008	0,2080%	0,0000%	1,0000%	0,3472%
	1.75 to <2.5	0,94	0,01	1,0640%	0,0000%	2,1000%	0,7442%
	2.50 to <10.00	0,885	0,015	1,6950%	0,0000%	4,4000%	2,5494%
	2.5 to <5	0,74	0,015	2,0270%	0,0000%	3,8000%	1,4084%
	5 to <10	0,145	0	0,0000%	0,0000%	7,6000%	2,7358%
	10.00 to <100.00	0,338	0,028	8,2840%	0,0000%	21,4000%	8,3518%
	10 to <20	0,263	0,013	4,9430%	0,0000%	14,6000%	7,6434%
	20 to <30	0,038	0,005	13,1580%	0,0000%	29,0000%	13,5220%
	30.00 to <100.00	0,037	0,01	27,0270%	0,0000%	62,0000%	12,6880%
100.00 (Default)	0,237	0	0,0000%	0,0000%	100,0000%	0,0000%	

Tabelle 26: Template EU CR3 – CRM techniques overview: Disclosure of the use of credit risk mitigation techniques

		Unsecured carrying amount	Secured carrying amount	Of which		
				Of which secured by collateral	Of which secured by financial guarantees	Of which secured by credit derivatives
		a	b	c	d	e
1	Loans and advances	20.779	26.026	26.021	5	0
2	Debt securities	6.182	0	0	0	
3	Total	26.961	26.026	26.021	5	0
4	<i>Of which non-performing exposures</i>	808	117	117	0	0
EU-5	<i>Of which defaulted</i>					

Tabelle 27: Template EU CR4 – standardised approach – Credit risk exposure and CRM effects

	Exposure classes	Exposures before CCF and before CRM		Exposures post CCF and post CRM		RWAs and RWAs density	
		On-balance-sheet exposures	Off-balance-sheet exposures	On-balance-sheet exposures	Off-balance-sheet amount	RWEA	RWEA density (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Central governments or central banks	4.518,69	0	4.518,69	0	0	0,0000%
2	Regional government or local authorities	109,24	6,15	109,24	1,23	0,06	0,0569%
3	Public sector entities	244,98	0,00	244,98	0,00	0,11	0,0444%
4	Multilateral development banks	0,00	0	0,00	0	0	0,0000%
5	International organisations	0,00	0	0,00	0	0	0,0000%
6	Institutions	323,79	277,43	323,79	266,38	261,50	44,3099%
7	Corporates	5.879,42	2.896,84	5.879,42	673,96	6.357,27	97,0075%
8	Retail	5.008,94	2.518,13	5.008,94	98,57	3.704,01	72,5209%
9	Secured by mortgages on immovable property	92,03	0	92,03	0	33,15	36,0180%

10	Exposures in default	84,28	1,76	84,28	0,00	116,95	138,7606%
11	Exposures associated with particularly high risk	0,00	0	0,00	0	0	0,0000%
12	Covered bonds	0,00	0	0,00	0	0	0,0000%
13	Institutions and corporates with a short-term credit assessment	0,00	0	0,00	0	0	0,0000%
14	Collective investment undertakings	0,00	0	0,00	0	0,06	1250,0000%
15	Equity	21,59	0	21,59	0	21,59	100,0000%
16	Other items	5.128,05	0	5.128,05	0	5.087,93	99,2175%
17	TOTAL	21.411,02	5.700,30	21.411,02	1.040,13	15.582,62	69,4068%