

Zahlen zur Solvabilitätsverordnung

2008

1. Eigenkapital
2. Kreditrisiko
3. Kreditrisikovorsorge
4. Sonstige Eigenkapitalanforderungen

1 Eigenkapital

- 1.1 Eigenkapitalstruktur
- 1.2 Kapitalanforderungen
- 1.3 Kapitalquoten

1.1 Eigenkapitalstruktur

Mio €	2008
eingezahltes Grundkapital	251
Rücklagen	248
Minderheitsbeteiligungen am Eigenkapital von Tochtergesellschaften	-8
Innovative Kernkapitalinstrumente	
andere Kernkapitalinstrumente	
regulatorische Berechnungsunterschiede (nur IRB)	
sonstige Abzugspositionen	-157
Summe Kernkapital	334
Summe Ergänzungskapital und genutzte anrechenbare Drittrangmittel	74
sonstige Abzüge	
Summe Eigenmittel	408

1.2 Kapitalanforderungen

Mio €	Eigenkapitalanforderung
Kreditrisiko	
Standardansatz	
Unternehmen	96
Banken	143
Staaten (auch Regional-, Kommunalregierungen)	19
Gewerbliche Immobilienforderungen	22
Wohnwirtschaftliche Immobilienfinanzierungen	4
Sonstige Immobilienforderungen	
Qualifizierte revolvingende Retailforderungen	
Sonstige Retailforderungen	
Sonstiges	8
Basis-IRB	
Unternehmen, Banken, Staaten	
Beteiligungsinstrumente	
Baufinanzierungen	
Qualifizierte revolvingende Retailforderungen	
Sonstige Retailforderungen	
Übertrag	293

>>>Fortsetzung

1 Eigenkapital

- 1.1 Eigenkapitalstruktur
- 1.2 Kapitalanforderungen
- 1.3 Kapitalquoten

1.2 Kapitalanforderungen >>>Fortsetzung

Mio €	Eigenkapitalanforderung
Übertrag	293
Fortgeschrittener-IRB	
Unternehmen, Banken, Staaten	
Beteiligungsinstrumente	
Baufinanzierungen	
Qualifizierte revolving Retailforderungen	
Sonstige Retailforderungen	
Verbriefungen	6
Risiken aus Beteiligungswerten	
Beteiligungswerte bei Methodenfortführung/ Grandfathering	
Beteiligungswerte gemäß den Marktansätzen (IRB):	
Einfacher Risikogewichtsansatz	
Interner Modell-Ansatz	
Beteiligungswerte gemäß PD/ LGD-Ansätzen	
Marktrisiken des Handelsbuchs gemäß	
Standardansatz	3
Internem Modell-Ansatz	
Operationelle Risiken gemäß	
Basisindikatoransatz	6
Standardansatz	
Ambitioniertem Messansatz (AMA)	
Total	307

1.3 Kernkapitalquoten

in %	Gesamtkapitalquote	Kernkapitalquote
konsolidierte Bankengruppe	10,59	8,67
Mutterunternehmen (als Einzelinstitut)		
Teilkonzerne/ Tochterunternehmen		

2 Kreditrisiko

2.1 Kreditrisikotragende Instrumente	2.2 Forderungsbeträge entsprechend Kreditrisiko-Standardansatz	2.3.2 Kapitalanforderungen nach Risikogewichtsbändern
2.1.1 Bruttokreditvolumen		2.4 Risikominderung
2.1.2 Geografische Hauptgebiete	2.3 Zurückbehaltene oder gekaufte Verbriefungspositionen	2.4.1 Adressenausfallrisiko-Exposure pro Risikoklasse
2.1.3 Hauptbranchen	2.3.1 Gesamtbetrag	2.4.2 Gesamtbetrag des gesicherten Exposures
2.1.4 Vertragliche Restlaufzeiten		

2.1.1 Bruttokreditvolumen nach kreditrisikotragenden Instrumenten

Mio €	Kredite, Zusagen und andere nicht-derivative außerbilanzielle Aktiva	Wertpapiere	Derivative Instrumente
Gesamt	8.878	13.954	427

2.1.2 Geografische Hauptgebiete nach kreditrisikotragenden Instrumenten

Mio €	Kredite, Zusagen und andere nicht-derivative außerbilanzielle Aktiva	Wertpapiere	Derivative Instrumente
Inland	6.505	2.765	309
Ausland innerhalb EWU	1.235	7.637	34
Ausland ausserhalb EWU	1.138	3.552	84
Gesamt	8.878	13.954	427

2.1.3 Hauptbranchen nach kreditrisikotragenden Instrumenten

Mio €	Kredite, Zusagen und andere nicht-derivative außerbilanzielle Aktiva	Wertpapiere	Derivative Instrumente
Öffentliche Haushalte	2.593	4.763	
Kreditgewerbe	4.401	7.663	427
Privatpersonen	52		
Dienstleistungen	1.528		
Organisationen ohne Erwerbszweck	3		
Sonstige	301	1.528	
Gesamt	8.878	13.954	427

2 Kreditrisiko

2.1 Kreditrisikotragende Instrumente	2.2 Forderungsbeträge entsprechend Kreditrisiko-Standardansatz	2.3.2 Kapitalanforderungen nach Risikogewichtsbändern
2.1.1 Bruttokreditvolumen		2.4 Risikominderung
2.1.2 Geografische Hauptgebiete	2.3 Zurückbehaltene oder gekaufte Verbriefungspositionen	2.4.1 Adressenausfallrisiko-Exposure pro Risikoklasse
2.1.3 Hauptbranchen	2.3.1 Gesamtbetrag	2.4.2 Gesamtbetrag des gesicherten Exposures
2.1.4 Vertragliche Restlaufzeiten		

2.1.4 Vertragliche Restlaufzeiten nach kreditrisikotragenden Instrumenten

Mio €	Kredite, Zusagen und andere nicht-derivative außerbilanzielle Aktiva	Wertpapiere	Derivative Instrumente
< 1 Jahr	2.352	664	10
1 Jahr–5 Jahre	3.139	4.061	160
> 5 Jahre bis unbefristet	3.387	9.229	257
Gesamt	8.878	13.954	427

2.2 Forderungsbeträge entsprechend Kreditrisiko-Standardansatz (ohne Verbriefungspositionen)

Mio €	Forderungsbetrag
Standardansatz	
Unternehmen	1.573
Banken	12.610
Staaten (auch Regional-, Kommunalregierungen)	7.984
Gewerbliche Immobilienforderungen	562
Wohnwirtschaftliche Immobilienfinanzierungen	155
Sonstige Immobilienforderungen	24
Qualifizierte revolving Retailforderungen	
Sonstige Retailforderungen	
Gesamt	22.908

2 Kreditrisiko

2.1 Kreditrisikotragende Instrumente	2.2 Forderungsbeträge entsprechend Kreditrisiko-Standardansatz	2.3.2 Kapitalanforderungen nach Risikogewichtsbändern
2.1.1 Bruttokreditvolumen		2.4 Risikominderung
2.1.2 Geografische Hauptgebiete	2.3 Zurückbehaltene oder gekaufte Verbriefungspositionen	2.4.1 Adressenausfallrisiko-Exposure pro Risikoklasse
2.1.3 Hauptbranchen	2.3.1 Gesamtbetrag	2.4.2 Gesamtbetrag des gesicherten Exposures
2.1.4 Vertragliche Restlaufzeiten		

2.3.1 Gesamtbetrag der zurückbehaltenen oder gekauften Verbriefungspositionen

Mio €	Ausstehende Beträge Standardansatz	Ausstehende Beträge IRB-Ansatz
On-Balance-Sheet Items (Bilanzwirksame Positionen)		
Loans (Forderungen)	351	
Credit Enhancements (Maßnahmen zur Verbesserung der Kreditqualität)		
Investments in ABS (Beteiligungen an ABS-Transaktionen)		
Other-Balance-Sheet Items (Bilanzwirksame Positionen)		
Sum On-Balance-Sheet Items (Summe der bilanzwirksamen Positionen)	351	
Off-Balance-Sheet Items (Bilanzunwirksame Positionen)		
Liquidity Facilities (Liquiditätsfazilitäten)		
Derivatives (Derivate)		
Off-Balance-Sheet items resulting from synthetic transactions (Bilanzunwirksame Positionen aus synthetischen Transaktionen)		
Other Off-Balance-Sheet Items (Sonstige bilanzunwirksame Positionen)		
Sum Off-Balance-Sheet Items (Summe der bilanzunwirksamen Positionen)		

2.3.2 Kapitalanforderungen für zurückbehaltenen oder gekauften Verbriefungspositionen nach Risikogewichtsbändern

Mio €	Forderungsbetrag	Kapitalanforderung Standardansatz	Kapitalanforderung IRB-Ansatz
≤ 10%			
> 10% ≤ 20%	351	6	
> 20% ≤ 50%			
> 50% ≤ 100%			
> 100% ≤ 650%			
1.250% / Kapitalabzug			
Gesamt	351	6	

2 Kreditrisiko

2.1 Kreditrisikotragende Instrumente	2.2 Forderungsbeträge entsprechend Kreditrisiko-Standardansatz	2.3.2 Kapitalanforderungen nach Risikogewichtsbändern
2.1.1 Bruttokreditvolumen		2.4 Risikominderung
2.1.2 Geografische Hauptgebiete	2.3 Zurückbehaltene oder gekaufte Verbriefungspositionen	2.4.1 Adressenausfallrisiko-Exposure pro Risikoklasse
2.1.3 Hauptbranchen	2.3.1 Gesamtbetrag	2.4.2 Gesamtbetrag des gesicherten Exposures
2.1.4 Vertragliche Restlaufzeiten		

2.4.1 Höhe des Adressenausfallrisiko-Exposures für Portfolien im Standardansatz und für die im IRB-Ansatz geltenden aufsichtsrechtlichen Risikogewichte pro Risikoklasse

Mio € Risikogewicht in %	Gesamtsumme der ausstehenden Forderungsbeträge		
	vor Kreditrisikominderung Standardansatz	nach Kreditrisikominderung Standardansatz	IRB-Ansatz
0	9.872	9.999	–
15	–	–	–
20	8.561	7.359	–
35	0	155	–
50	549	1.111	–
75	–	–	–
100	2.234	1.247	–
125	–	–	–
150	–	–	–
175	–	–	–
300	–	–	–
350	–	–	–
400	–	–	–
625	–	–	–
1.250	–	–	–
Kapitalabzug	–	–	–

2.4.2 Gesamtbetrag des gesicherten Exposures (ohne Verbriefungen)

Mio €	Finanzielle Sicherheiten	Sonstige/ physische Sicherheiten	Garantien und Kreditderivate
Unternehmen, Banken Staaten	191	1.154	270
Beteiligungsinstrumente			
Baufinanzierungen		717	
Qualifizierte revolving Retailforderungen			
Andere Retailforderungen			
Gesamt	191	1.871	270

3 Kreditrisikovorsorge

- 3.1 Notleidende und in Verzug geratene Kredite
 - 3.1.1 Geographische Hauptgebiete
 - 3.1.2 Hauptbranchen
- 3.2 Risikovorsorge

3.1.1 Notleidende und in Verzug geratene Kredite je geografischem Hauptgebiet

Mio €	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten	Bestand in Verzug	nachrichtlich		
			Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen
Inland	33	33	18		
Ausland innerhalb EWU					
Ausland ausserhalb EWU	197	50	5		
Gesamt	230	83	23		

3.1.2 Notleidende und in Verzug geratene Kredite je Hauptbranche

Mio €	Gesamt inanspruchnahme aus notleidenden Krediten	Direktabschreibungen	Kredite in Verzug	nachrichtlich			
				Bestand EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Nettozuführung/Auflösung von EWB
Öffentliche Haushalte							
Kreditgewerbe	157	147	10				
Privatpersonen	33		33	13			5
Dienstleistungen	40		40				5
Organisationen ohne Erwerbszweck							
Sonstige							
Gesamt	230	147	83	13			10

3.2 Entwicklung der Risikovorsorge

Mio €	Periodenanfangsbestand	Periodenfortschiebung	Auflösung	Verbrauch	wechselbedingte Veränderung	Periodenendbestand
EWB	13	11		1		23
Rückstellungen						
PWB						

4 Sonstige Eigenkapitalanforderungen

- 4.1 Marktrisiken
- 4.2 Beteiligungsinstrumente
 - 4.2.1 Wertansätze
 - 4.2.2 Realisierte und unrealisierte Gewinne/ Verluste
 - 4.2.3 Eigenkapitalunterlegungsbeträge

4.1 Eigenkapitalanforderungen für Marktrisiken

Mio €	Eigenkapitalanforderung
	Zinsänderungsrisiko
	Aktienpositionsrisiko
	Währungsrisiko 3
	Rohstoffpreisrisiko
	Gesamt 3

4.2.1 Wertansätze für Beteiligungsinstrumente

Gruppen von Beteiligungsinstrumenten	Buchwert	beizulegender Zeitwert (fair value)	Börsenwert
Mio €			
Beteiligung	15	15	
davon börsennotiert	0	0	

4.2.2 Realisierte und unrealisierte Gewinne/ Verluste aus Beteiligungsinstrumenten (HGB)

Mio €	realisierter Gewinn/ Verlust aus Verkauf/ Abwicklung	insgesamt	Latente Neubewertungsgewinne/ -verluste davon im Ergänzungskapital berücksichtigte Beträge
Gesamt	0	0	0

4.2.3 Beteiligungsinstrumente mit ihren Eigenkapitalunterlegungsbeträgen

Beteiligungsgruppen	Buchwert	Eigenkapitalanforderung
Mio €		
Beteiligungen	15	15
Gesamt	15	15