

Offenlegung gemäß Art. 443 CRR

1. Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Die rechtliche Grundlage für die Meldung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte sind die Artikel 100 und 443 der CRR und die vorläufigen EBA-Leitlinien zur Offenlegung (EBA/GL/2014/03).

Zum 31. Dezember 2014 wurden 559 Mio. EUR der im Eigentum der HGAA Gruppe stehenden oder von ihr erhaltene Vermögenswerte als belastet identifiziert. Der größte Teil der belasteten Vermögenswerte sind die Schuldverschreibungen gewesen.

Auf Grund der hauptsächlich unbesicherten Finanzierungsposition, die vorwiegend aus Sicht- und Festgeldern sowie Refinanzierungen der Heta Asset Resolution AG besteht, ist das Niveau der belasteten Vermögenswerte gering. Das Volumen der belasteten Vermögen unterscheidet sich verhältnismäßig in der Gruppe auf Einzelinstitutsebene abhängig von der Entwicklung der lokalen Märkte und dem Geschäftsmodell auf einzelner Unternehmensebene.

Belastete und unbelastete Vermögenswerte

in EUR Mio.

	Buchwert belasteter Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte	Buchwert unbelasteter Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte
Vermögenswerte	559	0	7.473	0
Eigenkapitalinstrumente	0	0	369	369
Schuldverschreibungen	367	380	801	783
Sonstige Vermögenswerte	0	0	239	0

Entgegengenommene Sicherheiten

in EUR Mio.

	Beizulegender Zeitwert entgegengenommener belasteter Sicherheiten oder begebener eigener Schuldverschreibungen	Beizulegender Zeitwert entgegengenommener Sicherheiten oder begebener, zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen
Entgegengenommenen Sicherheiten	0	3.126
Eigenkapitalinstrumente	0	0
Schuldverschreibungen	0	93
Sonstige entgegengenommene Sicherheiten	0	2.568

Belastete Vermögenswerte, erhaltende Sicherheiten und zugehörige Verbindlichkeiten

in EUR Mio.

	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verbriefene Wertpapiere	Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und belasteten, forderungsunterlegten Wertpapieren (ABS)
Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	454	555