

Offenlegung gemäß Art. 444 CRR

Inanspruchnahme von ECAI (External Credit Assessment Institution)

1. Offenlegung gemäß Art. 444 lit. a - c CRR

Zur Ermittlung der Bonität im Standardansatz werden ausschließlich externe Ratings der Ratingagenturen Fitch und Moody's herangezogen. Die Zuweisung der Risikogewichte richtet sich nach der Risikopositionsklasse, die der Risikoposition zugeordnet wird, und nach deren Bonität. Alle drei Ratingagenturen sind für folgende KSA-Forderungsklassen nominiert:

- Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken,
- Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften,
- Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen,
- Risikopositionen gegenüber Instituten,
- Risikopositionen gegenüber Unternehmen,
- Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen,
- Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)

Die externen Ratings umfassen Ratings für Emittenten, Emissionen und Länder. Das Verfahren zur Übertragung von Emittenten- und Emissionsratings auf Posten, die nicht Teil des Handelsbuchs sind, entspricht den Vorgaben gemäß Artikel 132 CRR und wird standardmäßig für derartige Posten durchgeführt.

Aufgrund des hohen Abdeckungsgrades an Länderbeurteilungen der angeführten Ratingagenturen werden Länderklassifizierungen von Exportversicherungsagenturen nicht berücksichtigt.

Die Zuordnung der externen Ratings zu den Bonitätsstufen von den anerkannten Ratingagenturen Fitch und Moody's, sofern nicht die veröffentlichte Standardzuordnung von der EBA herangezogen wird, ist in den folgenden Tabellen ersichtlich.

2. Offenlegung gemäß Art. 444 lit. d CRR

Die folgenden Tabellen zeigen die Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilungen aller benannten ECAI.

Zuordnung der externen Ratings zu Bonitätsstufen

| Standard & Poors | Moody's | Fitch | Bonitätsstufe |
|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| AAA bis AA- | Aaa bis Aa3 | AAA bis AA- | 1 |
| A+ bis A- | A1 bis A3 | A+ bis A- | 2 |
| BBB+ bis BBB- | Baa1 bis Baa3 | BBB+ bis BBB- | 3 |
| BB+ bis BB- | Ba1 bis Ba3 | BB+ bis BB- | 4 |
| B+ bis B- | B1 bis B3 | B+ bis B- | 5 |
| CCC+ und niedriger | Caa1 und niedriger | CCC+ und niedriger | 6 |

Zuordnung der Bonitätsstufen zu Risikogewichten

| Bonitätsstufe | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-----------------------------------|-----|-----|------|------|------|------|
| Zentralregierungen | 0% | 20% | 50% | 100% | 100% | 150% |
| Institute (unbeurteilt) | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |
| Institute langfristig (beurteilt) | 20% | 50% | 50% | 100% | 100% | 150% |
| Institute kurzfristig (beurteilt) | 20% | 20% | 20% | 50% | 50% | 150% |
| Unternehmen | 20% | 50% | 100% | 100% | 150% | 150% |

3. Offenlegung gemäß Art. 444 lit. e CRR

Die folgende Tabelle zeigt alle Risikopositionswerte nach Bonitätsstufen und Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR vor und nach Kreditrisikominderungstechniken (jeweils nach Kreditkonversionsfaktoren). Substitutionseffekte führen dazu, dass Forderungen mit ursprünglich höheren Risikogewichten durch niedrigere Risikogewichte ersetzt werden.

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

in Tsd. EUR

| Risikopositionsklassen | Bonitätsstufen | Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung | Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten und Zentralbanken *) | 1 | 1.738.897,84 | 1.738.897,84 |
| | 2 | 113.905,60 | 113.905,60 |
| | 3 | 268.931,93 | 263.925,07 |
| | 4 | 591.461,47 | 577.799,77 |
| | 5 | 3.529,30 | 3.529,30 |
| | 6 | 118,68 | 118,68 |
| | unbeurteilt | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 2.716.844,82 | 2.698.176,27 |
| Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 111.640,26 | 111.636,28 |
| Summe | | 111.640,26 | 111.636,28 |
| Risikopositionen gegenüber öffentliche Stellen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 249.698,88 | 116.338,49 |
| Summe | | 249.698,88 | 116.338,49 |

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

in Tsd. EUR

| Risikopositionsklassen | Bonitätsstufen | Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung | Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung |
|-------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Risikopositionen gegenüber multilaterale Entwicklungsbanken | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 5.847,93 | 5.847,93 |
| Summe | | 5.847,93 | 5.847,93 |
| Risikopositionen gegenüber internationale Organisationen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 |
| Risikopositionen gegenüber Instituten | 1 | 30.076,99 | 30.076,99 |
| | 2 | 148.826,30 | 148.826,30 |
| | 3 | 63.797,57 | 63.797,57 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 135.694,83 | 135.694,83 |
| Summe | | 378.395,69 | 378.395,69 |
| Risikopositionen gegenüber Unternehmen | 1 | 73.746,84 | 73.746,84 |
| | 2 | 64.750,64 | 64.750,64 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 10.612,36 | 10.612,36 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 1.148.816,25 | 1.080.675,81 |
| Summe | | 1.297.926,08 | 1.229.785,64 |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 1.819.786,59 | 1.795.187,63 |
| Summe | | 1.819.786,59 | 1.795.187,63 |
| durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 396.229,46 | 0,00 |
| Summe | | 396.229,46 | 0,00 |

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

in Tsd. EUR

| Risikopositionsklassen | Bonitätsstufen | Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung | Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung |
|----------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| ausgefallene Forderungen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 239.647,35 | 230.211,38 |
| Summe | | 239.647,35 | 230.211,38 |
| mit besonders hohen Risiko verbundene Risikopositionen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 40.368,81 | 40.356,01 |
| Summe | | 40.368,81 | 40.356,01 |
| Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | 1 | 9.012,78 | 9.012,78 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 9.012,78 | 9.012,78 |
| Positionen, die Verbriefungspositionen darstellen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 |
| Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 0,00 | 0,00 |
| Summe | | 0,00 | 0,00 |
| Beteiligungspositionen | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,00 | 0,00 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 2.852,22 | 2.852,22 |
| Summe | | 2.852,22 | 2.852,22 |

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

in Tsd. EUR

| Risikopositionsklassen | Bonitätsstufen | Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung | Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung |
|------------------------|----------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|
| sonstige Posten | 1 | 0,00 | 0,00 |
| | 2 | 0,00 | 0,00 |
| | 3 | 0,32 | 0,32 |
| | 4 | 0,00 | 0,00 |
| | 5 | 0,00 | 0,00 |
| | 6 | 0,00 | 0,00 |
| | unbeurteilt | 359.098,96 | 359.098,96 |
| Summe | | 359.099,28 | 359.099,28 |
| Gesamtsumme | | 7.627.350,14 | 6.976.899,60 |

*) Risikopositionen gegenüber der Zentralbank wurden der gleichen Bonitätsstufe wie Risikopositionen gegenüber dem Zentralstaat zugewiesen

Die Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung, die von den Eigenmitteln abgezogen und die der Risikopositionsklasse "Sonstige Posten" zugeordnet werden, sind per 31.12.2016 in Höhe von 17.302,91 Tsd. EUR.