

Inanspruchnahme von ECAI (External Credit Assessment Institution)

Offenlegung gemäß Art. 444 CRR

Zur Ermittlung der Bonität im Standardansatz werden ausschließlich externe Ratings der Ratingagenturen Standard & Poor's, Fitch und Moody's herangezogen. Die Zuweisung der Risikogewichte richtet sich nach der Risikopositionsklasse, der die 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 Standard & Poor's, Fitch und Moody's, sofern nicht die veröffentlichte Standardzuordnung von der EBA herangezogen wird, ist in der folgenden Tabelle ersichtlich:

Offenlegung gemäß Art. 444 CRR lit. d CRR

-Die folgende Tabelle zeigt 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

Offenlegung gemäß Art. 444 CRR 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			
Risikopositionsklassen	Bonitätsstufen	Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung	Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung
			Beträge in Tsd. EUR
Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten und Zentralbanken *)	1	436.903,06	436.903,06
	2	56.369,96	56.369,96
	3	392.380,23	392.380,23
	4	638.469,73	616.299,91
	5	555.643,39	555.643,39
	6	0,00	0,00
	unbeurteilt	0,00	0,00
Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften	1	10.413,58	10.413,58
	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	142.045,14	140.655,30
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	10.683,38	10.683,38
	6	0,00	0,00
	unbeurteilt	293.905,87	126.174,24
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	0,00	0,00
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	0,01	0,01
Risikopositionen gegenüber Instituten	1	27.686,17	15.121,74
	2	14.628,83	14.628,83
	3	82.892,94	82.892,94
	4	0,00	0,00
	5	0,00	0,00
	6	0,00	0,00
	unbeurteilt	434.228,95	434.228,95

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

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung			
Risikopositionsklassen	Bonitätsstufen	Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung	Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung
			Beträge in Tsd. EUR
Risikopositionen gegenüber Unternehmen	1	77.937,94	77.937,94
	2	0,00	0,00
	3	2.248,68	2.248,68
	4	0,00	0,00
	5	0,00	0,00
	6	0,00	0,00
	unbeurteilt	1.181.799,78	1.102.553,19
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	1.954.908,55	1.919.622,25
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	467.024,99	0,00
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	461.616,31	422.271,43
mit besonders hohem 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	53.156,81	53.147,01
Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen	1	120.885,40	120.885,40
	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
Positionen, die Verbreitungspositionen 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
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

Gesamtbetrag der Risikopositionswerte und der Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung			
Risikopositionsklassen	Bonitätsstufen	Risikopositionswert vor Kreditrisikominderung	Risikopositionswert nach Kreditrisikominderung
			Beträge in Tsd. EUR
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	1.159,28	1.159,28
sonstige Posten	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	416.703,62	416.703,62
Gesamt		7.833.692,63	7.008.924,33

Die Risikopositionswerte vor und nach Kreditrisikominderung, die von den Eigenmitteln abgezogen und die der Risikopositionsklasse "Sonstige Posten" zugeordnet werden, sind per 31.12.2015 in Höhe von 12.410,38 Tsd. EUR.