

Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2023
gemäß Capital Requirements Regulation (CRR)
Neuveröffentlichung

Abbildungsverzeichnis

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)	1
Für die Deko-Gruppe nicht relevante Offenlegungsanforderungen (Abb. 2)	3
EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Abb. 3)	4
EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Abb. 4)	5
EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Abb. 5)	10
EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abb. 6)	12
EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 7)	14
EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 8)	15
EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 9)	16
EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 10)	18
EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 11)	20
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2023 (Abb. 12)	23
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2023 (Abb. 13)	25
EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 14)	27
EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 15)	28
EU CQ3 – Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen (Abb. 16)	29
EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 17)	31
EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 18)	32
EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 19)	33
EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 20)	35
EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 21)	35
EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 22)	36
EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 23)	37
EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 24)	38
EU CR5 – Standardansatz (Abb. 25)	39
EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 26)	41
EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 27)	45
EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 28)	45
EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 29)	47
EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (Abb. 30)	48
EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 31)	49
EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 32)	50
EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 33)	51
EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 34)	52
EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 35)	53
EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 36)	54
EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 37)	55
EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 38)	56
EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 39)	57
EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)	58
EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 41)	59
EU MR4 – Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 42)	60
EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 43)	61

Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 44)	63
Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 45)	67
Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO ₂ -intensivsten Unternehmen (Abb. 46)	68
Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 47)	69
Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen (Abb. 48)	72

Inhaltsverzeichnis

Deka-Gruppe im Überblick	1	Kreditrisikominderungen	35
Einleitung	2	Kreditrisiko im Standardansatz (SA)	38
Eigenmittelanforderungen	4	Kreditrisiko im IRB	40
Eigenmittel	5	Gegenparteiausfallrisiko	46
Offenlegung der Eigenmittel	5	Verbriefungen	53
Überleitungsrechnung (Eigenmittel)	9	Marktrisiko	56
Antizyklischer Kapitalpuffer	11	Standardansatz	56
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	15	Internes Marktrisikomodell (IMM)	56
Liquidität	19	Zinsrisiko im Anlagebuch	61
Liquiditätsdeckungsquote	19	Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG-Risiken)	62
Qualitative Angaben zur LCR	22	Quantitative Angaben zu ESG-Risiken	62
Net Stable Funding Ratio	23		
Kreditrisiko	27		
Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko	27		
Kreditrisikoanpassungen (Risikovorsorge)	28		

Deka-Gruppe im Überblick

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Verfügbare Eigenmittel (Beträge)						
1	Hartes Kernkapital (CET1)	5.436	5.441	5.462	5.124	5.131
2	Kernkapital (T1)	6.034	6.040	6.061	5.722	5.729
3	Gesamtkapital	6.787	6.829	6.751	6.405	6.439
Risikogewichtete Positionsbeträge						
4	Gesamtrisikobetrag	28.982	29.947	31.360	31.529	32.526
Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	18,8	18,2	17,4	16,3	15,8
6	Kernkapitalquote (%)	20,8	20,2	19,3	18,1	17,6
7	Gesamtkapitalquote (%)	23,4	22,8	21,5	20,3	19,8
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
EU 7a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
EU 7b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,844	0,844	0,844	0,844	0,844
EU 7c	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,125	1,125	1,125	1,125	1,125
EU 7d	SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)	9,50	9,50	9,50	9,50	9,50
Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)						
8	Kapitalerhaltungspuffer (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU 8a	Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%)	–	–	–	–	–
9	Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)	0,58	0,48	0,20	0,09	0,07
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	–	–	–	–	–
10	Puffer für global systemrelevante Institute (%)	–	–	–	–	–
EU 10a	Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25
11	Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)	3,33	3,23	2,95	2,84	2,82
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	12,83	12,73	12,45	12,34	12,32
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	13,41	12,83	11,90	11,75	10,24
Verschuldungsquote						
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	87.736	93.275	85.608	98.657	94.077
14	Verschuldungsquote (%)	6,9	6,5	7,1	5,8	6,1

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2023	31.03.2023	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022
Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	–	–	–	–	–
EU 14b	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	–	–	–	–	–
EU 14c	SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)						
EU 14d	Puffer bei der Verschuldungsquote (%)	–	–	–	–	–
EU 14e	Gesamtverschuldungsquote (%)	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Liquiditätsdeckungsquote						
15	Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)	25.519	25.896	25.503	25.782	25.553
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	22.833	22.638	22.133	22.629	22.598
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	6.691	7.487	7.715	7.836	7.127
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	16.142	15.151	14.418	14.793	15.470
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	160,6	173,4	178,3	176,5	166,9
Strukturelle Liquiditätsquote						
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	54.381	56.503	56.376	59.388	58.160
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	47.793	48.712	47.734	49.462	47.281
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	113,8	116,0	118,1	120,1	123,0

Erläuterungen zu den aufsichtsrechtlichen Kennziffern sind in den folgenden Kapiteln dargestellt.

Einleitung

Die DekaBank erfüllt als übergeordnetes Institut der Deka-Gruppe mit dem vorliegenden Offenlegungsbericht die Anforderungen des § 26a KWG in Verbindung mit Teil 8 der Verordnung (EU) 2019/876 (CRR II) des Europäischen Parlaments und des Rates vom 20. Mai 2019 zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR). Entsprechend dem Artikel 13 der CRR erfolgt die Offenlegung in aggregierter Form auf Gruppenebene. Die Offenlegung basiert auf dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis gemäß § 10a KWG in Verbindung mit Artikel 18 CRR.

Ergänzt werden die Offenlegungsanforderungen durch die Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 der Kommission vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegung gemäß Teil 8 der CRR. Die Durchführungsverordnung enthält insbesondere die Formatvorlagen für die Umsetzung der quantitativen Offenlegung.

Die DekaBank wird gemäß Artikel 4 Buchstabe a) Ziffer xv) Nr. 146 CRR als großes Institut eingestuft und setzt damit die Anforderungen zur Häufigkeit der Offenlegung gemäß Artikel 433a CRR um.

Die aufsichtsrechtlichen Meldungen der Deka-Gruppe basieren auf Werten der IFRS-Rechnungslegung. Den quantitativen Angaben in diesem Bericht liegen somit IFRS-Zahlen zugrunde.

Grundsätzlich werden alle Offenlegungsanforderungen nach Teil 8 der CRR erfüllt. Einige Sachverhalte sind derzeit jedoch für die Deka-Gruppe nicht relevant und somit nicht Bestandteil dieses Berichts. Betroffen sind folgende Anforderungen:

Für die Deka-Gruppe nicht relevante Offenlegungsanforderungen (Abb. 2)

Kapitel	CRR Artikel	Tabelle	Erläuterung
Kreditrisiko	442	EU CQ2	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	442	EU CQ6	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	442	EU CQ7	Nicht relevanter Sachverhalt
Kreditrisiko	442	EU CQ8	NPL-Quote < 5%
Kreditrisiko	452	EU CR10,1 – EU CR10,4	Keine Spezialfinanzierungen mit einfachem Risikogewicht
Gegenparteiausfallrisiko	439	EU CCR7	Keine Nutzung von internen Modellen zur Ermittlung des Gegenparteiausfallrisikos
Verbriefungen	449	EU SEC2	Keine Verbriefungspositionen im Handelsbuch
Verbriefungen	449	EU SEC3	Keine Originator- und Sponsoren-Rolle
Verbriefungen	449	EU SEC5	Keine Originator- und Sponsoren-Rolle

Gemäß Artikel 431 Absatz 3 CRR bestätigt der für den Bereich Finanzen zuständige Dezernent durch seine Unterzeichnung im Rahmen des internen Abnahmeprozesses, dass der vorliegende Offenlegungsbericht (gemäß Teil 8 der CRR) im Einklang mit den von der DekaBank festgelegten internen Verfahren zu Abläufen, Systemen und Kontrollen erstellt wurde, die in der jährlich vom Gesamtvorstand abgenommenen Offenlegungsrichtlinie dokumentiert sind.

Die Zahlenangaben im Offenlegungsbericht wurden größtenteils auf die nächste Million kaufmännisch gerundet. Die Angaben 0 und –0 bezeichnen auf null gerundete positive beziehungsweise negative Beträge, während ein Gedankenstrich (–) null bezeichnet. Mit einem Kreuz markierte Zellen sind für die Offenlegung nicht relevant. Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei Berechnungen von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben.

Eigenmittelanforderungen

In Anwendung von Artikel 438 Buchstaben c) bis f) CRR zeigt die nachfolgende Übersicht die Eigenmittelanforderungen bezogen auf die aufsichtsrechtlichen Risikoarten.

EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Abb. 3)

Nr.	Mio. €	Gesamtrisiko betrag (TREA)		Eigenmittel- anforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2023	31.03.2023	30.06.2023
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	16.917	16.748	1.353
2	Davon: Standardansatz	3.311	3.375	265
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	12.701	12.528	1.016
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	580	576	46
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	–	–	–
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	3.760	3.979	301
7	Davon: Standardansatz	1.100	1.099	88
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	192	160	15
EU 8b	Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	548	606	44
9	Davon: Sonstiges CCR	1.920	2.114	154
15	Abwicklungsrisiko	–	–	–
16	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	0	0	0
17	Davon: SEC-IRBA	–	–	–
18	Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)	0	0	0
19	Davon: SEC-SA	–	–	–
EU 19a	Davon: 1.250 % / Abzug	0	0	0
20	Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktrisiko)	4.173	5.093	334
21	Davon: Standardansatz	1.666	2.101	133
22	Davon: IMA	2.508	2.992	201
EU 22a	Großkredite	–	–	–
23	Operationelles Risiko	4.132	4.127	331
EU 23a	Davon: Basisindikatoransatz	–	–	–
EU 23b	Davon: Standardansatz	–	–	–
EU 23c	Davon: Fortgeschrittener Messansatz	4.132	4.127	331
24	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	982	1.046	79
29	Gesamt	28.982	29.947	2.319

Der Gesamtrisikobetrag reduzierte sich gegenüber dem Vorquartal (29.947 Mio. Euro) leicht um 965 Mio. Euro auf 28.982 Mio. Euro. Der Rückgang resultierte überwiegend aus der Reduktion des Marktrisikos.

Eigenmittel

Offenlegung der Eigenmittel

In der folgenden Abbildung werden gemäß Artikel 437 Buchstaben d) und e) CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 die Komponenten der Eigenmittel aufgegliedert.

Bezüglich der Abzugspositionen wird dargestellt, inwieweit zum Stichtag ein Abzug erfolgt. Darüber hinaus wird entsprechend der Restbetrag dargestellt, der nach der Altregelung behandelt wird.

EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Abb. 4)

Mio. €		30.06.2023		31.12.2022
		a)	b) ¹	
			Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
	Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	526	Nr. P11 + Nr. P14	526
	davon: Instrumente nach Artikel 26 Nr. 1 a) CRR in Verbindung mit Artikel 28 CRR	286		286
2	Einbehaltene Gewinne	5.486	Nr. P15	5.504
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	16	Nr. P16 ²	16
EU-3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	–		–
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	–		–
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	–		–
EU-5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	–		–
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	6.027		6.046
	Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	–154		–182
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	–177	A7 ³ , A11	–173
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche mit Ausnahme jener, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	–1		–1
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente	–		–
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	–44		–3
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	–		–
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	–94		–94
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	–26		–26
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	–95	Nr. P12	–95
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	–		–
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–

		30.06.2023		31.12.2022
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	Beträge	Beträge
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–
EU-20a	Risikopositionsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Risikopositionsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	–		–
EU-20b	davon: aus qualifizierten Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	–		–
EU-20c	davon: aus Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	–		–
EU-20d	davon: aus Vorleistungen (negativer Betrag)	–		–
21	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind) (negativer Betrag)	–		–
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)	–		–
23	davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	–		–
25	davon: latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	–		–
EU-25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	–		–
EU-25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals, es sei denn, das Institut passt den Betrag der Posten des harten Kernkapitals in angemessener Form an, wenn eine solche steuerliche Belastung die Summe, bis zu der diese Posten zur Deckung von Risiken oder Verlusten dienen können, verringert (negativer Betrag)	–		–
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des zusätzlichen Kernkapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
27a	Sonstige regulatorische Anpassungen	–1		–8
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	–592		–583
29	Hartes Kernkapital (CET1)	5.436		5.462
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente				
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	599	Nr. P13	599
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	599	Nr. P13	599
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	–		–
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–		–
EU-33a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–		–
EU-33b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 1 CRR, dessen Anrechnung auf das zusätzliche Kernkapital ausläuft	–		–
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	–		–
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	–		–
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	599		599
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen				
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	–		–
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	–		–

		30.06.2023		31.12.2022
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten des Ergänzungskapitals des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
42a	Sonstige regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals	–		–
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	–		–
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	599		599
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	6.034		6.061
Ergänzungskapital (T2): Instrumente				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	753	Nr. P9 ⁴	657
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 CRR zuzüglich des damit verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital nach Maßgabe von Artikel 486 Absatz 4 CRR ausläuft	–		–
EU-47a	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494a Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	–		–
EU-47b	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 494b Absatz 2 CRR, dessen Anrechnung auf das Ergänzungskapital ausläuft	–		–
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in Zeile 5 oder Zeile 34 dieses Meldebogens enthaltener Minderheitsbeteiligungen bzw. Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	–		–
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	–		–
50	Kreditrisikoanpassungen	–		–
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	753		657
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen				
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	–		–
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	–		–
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	–		–
EU-56a	Betrag der von den Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten in Abzug zu bringenden Posten, der die Posten der berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	–		–
EU-56b	Sonstige regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals	–		33

		30.06.2023		31.12.2022
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	–		33
58	Ergänzungskapital (T2)	753		690
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	6.787		6.718
60	Gesamtrisikobetrag	28.982		31.360
Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer				
61	Harte Kernkapitalquote	18,8%		17,4%
62	Kernkapitalquote	20,8%		19,3%
63	Gesamtkapitalquote	23,4%		21,4%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,67%		8,29%
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50%		2,50%
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,58%		0,20%
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	–		–
EU-67a	davon: Anforderungen im Hinblick auf die von global systemrelevanten Instituten (G-SII) bzw. anderen systemrelevanten Institute (O-SII) vorzuhaltenden Puffer	0,25%		0,25%
EU-67b	davon: zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung anderer Risiken als des Risikos einer übermäßigen Verschuldung	0,84%		0,84%
68	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte	13,41%		11,79%
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Direkte und indirekte Positionen in Eigenmittelinstrumenten oder Instrumenten berücksichtigungsfähiger Verbindlichkeiten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	139		163
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (unter dem Schwellenwert von 17,65 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	15		40
75	Latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 17,65 %, verringert um den Betrag der verbundenen Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 CRR erfüllt sind)	378		378
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital				
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	–		–
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	42		42
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	–		–
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	100		105

¹ Das führende A beziehungsweise P vor der Nummer gibt die Referenz bezüglich der Aktiva (A) oder Passiva (P) an.

² Das kumulierte sonstige Ergebnis entspricht im regulatorischen Kapital dem testierten Jahresendwert (31. Dezember 2022). Die Darstellung in der Offenlegungstabelle EU CC2 zeigt das kumulierte sonstige Ergebnis per 30. Juni 2023.

³ Die Zeile 8 enthält neben dem Goodwill in Höhe von 156 Mio. Euro (vgl. A7 in der Offenlegungstabelle EU CC2) ebenfalls die sonstigen immateriellen Vermögenswerte als Abzugsposition (verringert um entsprechende Steuerschulden).

⁴ Im Nachrangkapital enthaltene anteilige Zinsen sowie auf Zinsrisiken entfallende, in der Bilanz gemäß IFRS 9 ausgewiesene Fair-Value-Änderungen gelten nicht als eingezahlt und sind somit aufsichtsrechtlich nicht anerkannt. Der im Ergänzungskapital (T2) enthaltene Betrag ist niedriger, weil gemäß Artikel 64 CRR die Kapitalinstrumente in den letzten fünf Restlaufzeitjahren nur noch anteilig berücksichtigt werden dürfen.

Der Rückgang des harten Kernkapitals ist im Wesentlichen auf einen Anstieg im Wertberichtigungsfehlbetrag und eine Minderung der Gewinnrücklagen durch die AT1-Zinszahlung zurückzuführen. Dem steht ein verringerter Abzug der Wertanpassungen aufgrund der Anforderungen an eine vorsichtige Bewertung (AVA).

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen wurden im gesamten Jahresverlauf jederzeit eingehalten. Die harte Kernkapitalquote belief sich zum 30. Juni 2023 auf 18,8 Prozent (31. Dezember 2022: 17,4 Prozent), die Kernkapitalquote auf 20,8 Prozent (31. Dezember 2022: 19,3 Prozent) und die Gesamtkapitalquote auf 23,4 Prozent (31. Dezember 2022: 21,5 Prozent).

Gemäß Artikel 92 Absatz 1 CRR musste zum Berichtsstichtag 30. Juni 2023 die harte Kernkapitalquote mindestens 4,5 Prozent, die Kernkapitalquote mindestens 6,0 Prozent und die Gesamtkapitalquote mindestens 8,0 Prozent betragen.

Unter Berücksichtigung der SREP-(Supervisory Review and Evaluation Process)-Anforderungen hatte die DekaBank per 30. Juni 2023 auf Konzernebene eine harte Kernkapitalquote von mindestens 8,67 Prozent einzuhalten. Diese Kapitalanforderung setzt sich aus Säule-1-Mindestkapitalanforderung (4,5 Prozent), Säule 2-P2R (Pillar 2 Requirement: 1,5 Prozent unter Berücksichtigung einer teilweisen P2R-Abdeckung durch Ergänzungskapital vermindert auf 1,125 Prozent für die Kernkapitalquote und 0,844 Prozent für die harte Kernkapitalquote), Kapitalerhaltungspuffer (2,5 Prozent), antizyklischem Kapitalpuffer (per Ende Juni 2023: 0,58 Prozent) und dem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Banken (0,25 Prozent) zusammen. Die Kapitalanforderungen lagen für die Kernkapitalquote bei 10,45 Prozent und für die Gesamtkapitalquote bei 12,83 Prozent. Die Anforderungen wurden jederzeit deutlich übertroffen.

Überleitungsrechnung (Eigenmittel)

Die nachfolgende Tabelle stellt eine Überleitung von der IFRS-Konzernbilanz auf die aufsichtsrechtliche Konzernbilanz dar. Die Unterschiede beruhen auf den unterschiedlichen Konsolidierungskreisen für die Rechnungslegungs- und aufsichtsrechtlichen Zwecke. Die Referenzen in der Spalte c) ordnen die aufsichtsrechtlichen Bilanzpositionen zu, die zur Berechnung des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals verwendet werden. Das steht im Einklang mit der Spalte b) in der Tabelle „EU CC1 – Zusammensetzung des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals“.

EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Abb. 5)

Nr.	Mio. €	a)	b)	c)
		Bilanz in veröffentlichtem Abschluss Zum Ende des Zeitraums	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis Zum Ende des Zeitraums	Verweis
Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Barreserve	442	442	
2	Forderungen an Kreditinstitute	44.982	44.978	
3	Forderungen an Kunden	27.886	27.899	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzaktiva	18.665	18.706	
5	Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten (Hedge)	240	240	
6	Finanzanlagen netto	10.728	10.728	
7	Immaterielle Vermögenswerte	195	195	Nr. 8
8	Davon: Goodwill	156	156	
9	Davon: Sonstige immaterielle Vermögenswerte	18	18	
10	Sachanlagen	317	316	
11	Ertragsteueransprüche	583	582	Nr. 8, 10
12	Sonstige Aktiva	505	525	
	Gesamtkтива	104.544	104.611	
Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	18.423	18.423	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	28.345	28.372	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	15.530	15.530	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzpassiva	32.375	32.385	
5	Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	402	402	
6	Rückstellungen	219	219	
7	Ertragsteuerverpflichtungen	387	387	
8	Sonstige Passiva	805	804	
9	Nachrangkapital	1.077	1.077	Nr. 46
10	Eigenkapital	6.981	7.013	
11	Davon: Eingezahltes Kapital	286	286	Nr. 1
12	Davon: Zurückerworbene eigene Anteile	-95	-95	Nr. 16
13	Davon: Zusätzliche Eigenkapitalbestandteile (Additional Tier 1)	599	599	Nr. 30, 31
14	Davon: Kapitalrücklage	239	239	Nr. 1
15	Davon: Gewinnrücklage	5.464	5.486	Nr. 2
16	Davon: Neubewertungsrücklage	13	12	Nr. 3
17	Davon: Konzern-Bilanzgewinn	475	486	
	Gesamtpassiva	104.544	104.611	

Antizyklischer Kapitalpuffer

Mit dem institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer soll zur Begrenzung übermäßigen Kreditwachstums ein zusätzlicher Kapitalpuffer aus hartem Kernkapital aufgebaut werden, der in Krisenzeiten dazu beitragen soll, dass Banken ihr Kreditangebot nicht zu stark einschränken. Dieser Puffer kann bis zu 2,5 Prozent betragen.



Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer erhöht die aufsichtsrechtlich einzuhaltende Mindestquote im CET1.

In der Abbildung 6 werden die zehn Länder mit den höchsten Eigenmittelanforderungen sowie die Länder, in denen der antizyklische Kapitalpuffer aktiviert wurde, einzeln dargestellt.

Abbildung 7 zeigt die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers sowie die entsprechenden Eigenmittelanforderungen und deren Gewichtung bei der Berechnung gemäß Artikel 440 Buchstabe b) CRR.

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer der Deka-Gruppe ergibt sich aus der Summe der gewichteten (aktivierten) Kapitalpuffer.

Die sich daraus ergebenden Eigenmittelanforderungen errechnen sich durch Multiplikation des Gesamtrisikobetrags mit der institutsspezifischen Pufferquote.

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch	Risikopositionsgesamtwert	Eigenmittelanforderungen			Risikogewichtete Positionsbeträge	Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen (in %)	Quote des anti-zyklischen Kapitalpuffers (in %)	
		Risikopositionswert nach dem Standardansatz	Risikopositionswert nach dem IRB-Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufspositionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle)			Wesentliche Kreditrisikopositionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisikopositionen – Verbriefungspositionen im Anlagebuch	Insgesamt			
Nr.	Mio. €													
	Tschechien	1	74	3	–	–	78	2	–	–	2	23	0%	2,50%
	Rumänien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	0,50%
	Bulgarien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,50%
	Estland	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	1,00%
	Island	0	0	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	2,00%
	Slowakische Republik	0	–	3	–	–	3	0	–	–	0	0	0%	1,00%
	Kroatien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0%	0,50%
	Sonstige	36	3.806	1.251	–	0	5.093	136	39	0	175	2.193	12%	–
020	Insgesamt	1.536	27.052	9.823	–	0	38.411	1.205	224	0	1.429	17.867	100%	
	Insgesamt (31.12.2022)	1.464	27.441	10.134	–	0	39.039	1.258	349	0	1.607	20.092	1	

Per 30. Juni 2023 waren antizyklische Kapitalpuffer für folgende Länder aktiviert:

- Deutschland (0,75 Prozent)
- Großbritannien (1 Prozent)
- Luxemburg (0,5 Prozent)
- Frankreich (0,5 Prozent)
- Niederlande (1 Prozent)
- Schweden (2 Prozent)
- Norwegen (2,5 Prozent)
- Irland (0,5 Prozent)
- Hongkong (1 Prozent)
- Dänemark (2,5 Prozent)
- Tschechien (2,5 Prozent)
- Rumänien (0,5 Prozent)
- Bulgarien (1,5 Prozent)
- Estland (1 Prozent)
- Island (2 Prozent)
- Slowakische Republik (1 Prozent)
- Kroatien (0,5 Prozent)

Das Gesamtexposure aus diesen Ländern beträgt 26.877 Mio. Euro. Der sich aus den gewichteten Eigenmittelanforderungen ergebende institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer beträgt rund 0,58 Prozent; dies entspricht rund 167 Mio. Euro an zusätzlichen Eigenmittelanforderungen, welche in Form von hartem Kernkapital vorgehalten werden müssen.

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 7)

Nr.	Mio. €	30.06.2023	31.12.2022
1	Gesamtrisikobetrag	28.982	31.360
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (in %)	0,58	0,20
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	167	62

Im Vergleich zum 31. Dezember 2022 hat sich der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer von 0,20 Prozent insbesondere aufgrund der Ausweitung der Länder, die einen antizyklischen Kapitalpuffer aktiviert haben, auf 0,58 Prozent erhöht.

Die Deka-Gruppe hat zu jedem Zeitpunkt die Mindestquote im harten Kernkapital einschließlich der Pufferanforderungen eingehalten.

Leverage Ratio (Verschuldungsquote)

Gemäß Artikel 451 CRR sind Angaben zur Leverage Ratio offenzulegen.

Die Leverage Ratio gemäß CRR ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße und wird auch als Verschuldungsquote bezeichnet. Ziel der Leverage Ratio ist es, den Aufbau einer übermäßigen Verschuldung im Bankensektor zu verhindern.

Die Gesamtrisikopositionsmessgröße setzt sich aus ungewichteten Bilanzaktiva sowie außerbilanziellen Geschäften zusammen. Dabei werden Risikopositionen gemäß Artikel 429a Absatz 1 CRR (zum Beispiel Geschäfte mit dem Haftungsverbund) aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen.

Die nachfolgenden Abbildungen enthalten die Informationen zur Verschuldungsquote gemäß den Anforderungen des Artikels 451 Absatz 1 Buchstaben a) bis c) CRR mit Übergangsregelungen.

EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 8)

Nr.	Mio. €	30.06.2023	31.12.2022
		Maßgeblicher Betrag	Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	104.544	97.396
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	67	176
3	(Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)	–	–
4	(Anpassung bei vorübergehendem Ausschluss von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken (falls zutreffend))	–	–
5	(Anpassung bei Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe i CRR bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße unberücksichtigt bleibt)	–	–
6	Anpassung bei marktüblichen Käufen und Verkäufen finanzieller Vermögenswerte gemäß dem zum Handelstag geltenden Rechnungslegungsrahmen	–	–
7	Anpassung bei berücksichtigungsfähigen Liquiditätsbündelungsgeschäften	–	–
8	Anpassung bei derivativen Finanzinstrumenten	–1.936	–2.018
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	3.008	5.626
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	2.617	2.638
11	(Anpassung bei Anpassungen aufgrund des Gebots der vorsichtigen Bewertung und spezifischen und allgemeinen Rückstellungen, die eine Verringerung des Kernkapitals bewirkt haben)	–	–
EU-11a	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–17.594	–16.126
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–	–
12	Sonstige Anpassungen	–2.970	–2.083
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	87.736	85.608

EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 9)

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2023	31.12.2022
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)			
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	78.219	78.255
2	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	–	–
3	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	–4.714	–5.829
4	(Anpassung bei im Rahmen von Wertpapierfinanzierungsgeschäften entgegengenommenen Wertpapieren, die als Aktiva erfasst werden)	–	–
5	(Allgemeine Kreditrisikoanpassungen an bilanzwirksamen Posten)	–	–
6	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	–248	–204
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	73.257	72.222
Risikopositionen aus Derivaten			
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	5.533	5.981
EU-8a	Abweichende Regelung für Derivate: Beitrag der Wiederbeschaffungskosten nach vereinfachtem Standardansatz	–	–
9	Aufschläge für den potenziellen künftigen Risikopositionswert im Zusammenhang mit SA-CCR-Derivatgeschäften	5.103	5.484
EU-9a	Abweichende Regelung für Derivate: Potenzieller künftiger Risikopositionsbeitrag nach vereinfachtem Standardansatz	–	–
EU-9b	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	–	–
10	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (SA-CCR)	–4.178	–4.897
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	–	–
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	–	–
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	4.827	5.032
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	–4.605	–4.781
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	6.679	6.819
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)			
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	21.405	18.353
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	–657	–2.415
16	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	3.514	5.655
EU-16a	Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429e Absatz 5 und Artikel 222 CRR	–	–
17	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	–	–
EU-17a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter SFT-Risikopositionen)	–	–
18	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	24.262	21.594
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen			
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	5.546	6.355
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	–2.969	–3.717
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	–	–
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.577	2.638
Ausgeschlossene Risikopositionen			
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–17.594	–16.126
EU-22b	((Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU-22c	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – öffentliche Investitionen)	–	–
EU-22d	(Ausgeschlossene Risikopositionen öffentlicher Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) – Förderdarlehen)	–	–

Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote		a)	b)
Nr.	Mio. €	30.06.2023	31.12.2022
EU-22e	(Ausgeschlossene Risikopositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen durch Institute, die keine öffentlichen Entwicklungsbanken (oder als solche behandelte Einheiten) sind)	–	–
EU-22f	(Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten)	–1.445	–1.538
EU-22g	(Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden)	–	–
EU-22h	(Von CSDs/Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe o CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU-22i	(Von benannten Instituten erbrachte CSD-bezogene Dienstleistungen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe p CRR ausgeschlossen werden)	–	–
EU-22j	(Verringerung des Risikopositionswerts von Vorfinanzierungs- oder Zwischenkrediten)	–	–
EU-22k	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	–19.039	–17.664
Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße			
23	Kernkapital	6.034	6.061
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	87.736	85.608
Verschuldungsquote			
25	Verschuldungsquote (in %)	6,9	7,1
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	6,9	7,1
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	6,9	7,1
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,0	3,0
EU-26a	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)	–	–
EU-26b	davon: in Form von hartem Kernkapital	–	–
27	Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)	–	–
EU-27a	Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %)	3,0	3,0
Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen			
EU-27b	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Übergangsregelung	Übergangsregelung
Offenlegung von Mittelwerten			
28	Mittelwert der Tageswerte der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	25.811	21.498
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	20.748	15.939
30	Gesamtrisikopositionsmessgröße (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	92.799	91.167
30a	Gesamtrisikopositionsmessgröße (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	92.799	91.167
31	Verschuldungsquote (einschließlich der Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	6,5%	6,6%
31a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) unter Einbeziehung der in Zeile 28 offengelegten Mittelwerte der Brutto-Aktiva aus SFTs (nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen)	6,5%	6,6%

EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 10)

Nr.	Mio. €	30.06.2023	31.12.2022
		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:		
EU-1		58.941	58.440
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	8.122	7.682
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	50.819	50.758
EU-4	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen	2.354	1.842
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	19.168	20.384
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden	119	40
EU-7	Risikopositionen gegenüber Instituten	3.829	3.061
EU-8	Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen	7.167	6.560
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	64	65
EU-10	Risikopositionen gegenüber Unternehmen	14.589	15.262
EU-11	Ausgefallene Risikopositionen	342	236
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	3.188	3.309

Die Leverage Ratio verringerte sich zur Jahresmitte 2023 gegenüber dem Jahresultimo 2022 von 7,1 Prozent auf 6,9 Prozent. Der Rückgang ist auf eine gestiegene Gesamtrisikopositionsmessgröße und ein leicht verringertes Kernkapital zurückzuführen. Die Mindestquote von 3,0 Prozent wurde damit jederzeit deutlich überschritten.

Liquidität

Liquiditätsdeckungsquote

Die Liquiditätsdeckungsquote (LCR) setzt den Bestand an erstklassigen liquiden Aktiva ins Verhältnis zum gesamten Nettzahlungsmittelabfluss in den nächsten 30 Kalendertagen. Damit soll gemessen und sichergestellt werden, dass Institute in der Lage sind, ein Liquiditätsstressszenario über 30 Tage zu überstehen. Diese Kennziffer ist mit 100 Prozent zu erfüllen.

Die nachfolgende Abbildung stellt die ungewichteten und gewichteten Durchschnittswerte der hochliquiden Vermögenswerte sowie der Mittelabflüsse und -zuflüsse dar, aus denen sich die LCR ermittelt.

Bei den ungewichteten Werten handelt es sich um die Marktwerte der liquiden Aktiva beziehungsweise Mittelabflüsse und -zuflüsse aus Verbindlichkeiten und Forderungen entsprechend den Delegierten Verordnungen (EU) 2015/61, (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018 und (EU) 2022/786 vom 10. Februar 2022.

Die für die LCR-Ermittlung relevanten Positionen der gewichteten Werte ergeben sich aus den oben genannten ungewichteten Positionen nach Anwendung der Abschläge auf die liquiden Aktiva sowie aus den Abfluss- und Zuflussraten gemäß der Kategorisierung der Delegierten Verordnungen (EU) 2015/61, (EU) 2018/1620 vom 13. Juli 2018 und (EU) 2022/786 vom 10. Februar 2022.

Die dargestellten Werte berechnen sich als Durchschnitt aus den letzten zwölf Monatsendwerten bezogen auf das Ende des zu veröffentlichenden Quartals.

EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 11)

Konsolidierte Basis		a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE									
1	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)	 	 	 	 	25.782	25.503	25.896	25.519
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	1.137	1.151	1.129	1.100	121	122	120	117
3	Stabile Einlagen	7	7	6	6	0	0	0	0
4	Weniger stabile Einlagen	1.130	1.144	1.123	1.094	120	122	120	117
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	24.023	23.905	23.772	23.273	11.276	11.078	10.986	10.973
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	14.994	15.147	14.752	14.046	3.749	3.787	3.688	3.511
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	7.919	7.732	8.123	8.247	6.418	6.265	6.401	6.482
8	Unbesicherte Schuldtitel	1.110	1.026	897	980	1.110	1.026	897	980
9	Besicherte großvolumige Finanzierung	 	 	 	 	4.941	4.791	4.785	4.886
10	Zusätzliche Anforderungen	8.040	7.601	7.425	7.178	4.498	4.150	4.111	4.076
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	6.737	6.340	6.198	5.973	4.363	4.015	3.969	3.920
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	2	4	4	13	2	4	4	13
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	1.301	1.257	1.224	1.192	133	132	138	142
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	1.875	2.077	2.706	2.843	1.756	1.957	2.585	2.725

	Konsolidierte Basis	a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	4.357	4.618	4.907	5.061	38	35	50	56
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE	 	 	 	 	22.629	22.133	22.638	22.833
	MITTELZUFLÜSSE								
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	33.193	33.181	32.221	30.261	3.794	3.601	3.067	2.481
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	2.871	2.815	2.658	2.445	2.667	2.607	2.468	2.258
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1.380	1.513	1.957	1.958	1.374	1.507	1.952	1.952
EU-19a	(Differenz zwischen der Summe der gewichteten Zuflüsse und der Summe der gewichteten Abflüsse aus Drittländern, in denen Transferbeschränkungen gelten, oder die auf nichtkonvertierbare Währungen lauten)	 	 	 	 	-	-	-	-
EU-19b	(Überschüssige Zuflüsse von einem verbundenen spezialisierten Kreditinstitut)	 	 	 	 	-	-	-	-
20	GESAMTMITTELZUFLÜSSE	37.444	37.508	36.836	34.664	7.836	7.715	7.487	6.691
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	14.302	15.322	15.259	13.262	7.836	7.715	7.487	6.691
	BEREINIGTER GESAMTWERT								
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER	 	 	 	 	25.782	25.503	25.896	25.519
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE	 	 	 	 	14.793	14.418	15.151	16.142
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE	 	 	 	 	176,5	178,3	173,4	160,6

Der in der voranstehenden Offenlegungsvorlage dargestellte Liquiditätspuffer der Deka-Gruppe besteht neben den Zentralbankreserven aus unbelasteten Eigenbeständen sowie nicht wiederverwendeten Sicherheiten.

Die Zusammensetzung des Puffers war im zweiten Quartal 2023 stabil. Den größten Anteil hatten Wertpapiere höchster Güte (Level-1-Vermögenswerte). Von einer Kappung nach Artikel 17 der Delegierten Verordnung 2015/61 waren keine Vermögenswerte betroffen.

Die durchschnittliche Liquiditätsdeckungsquote reduzierte sich gegenüber dem Vorquartal (31. März 2023: 173,4 Prozent) auf 160,6 Prozent. Dies ist sowohl auf einen Anstieg der durchschnittlichen Nettoszahlungsmittelabflüsse als auch einen leicht reduzierten durchschnittlichen Bestand an hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA) zurückzuführen.

Ursächlich für den Rückgang der HQLA waren im Wesentlichen reduzierte Guthaben bei Zentralbanken.

Die Nettomittelabflüsse erhöhten sich insbesondere aufgrund des Rückgangs von Mittelzuflüssen aus besicherten Geschäften (Reverse Repos).

Die regulatorischen Anforderungen an die LCR-Kennziffer wurden über den gesamten Berichtszeitraum (1. April bis 30. Juni 2023) erfüllt. Die Quote der Deka-Gruppe lag zu jedem Zeitpunkt deutlich oberhalb der Mindestquote von 100 Prozent.

Qualitative Angaben zur LCR

Nachfolgend werden in Ergänzung zur Offenlegungsvorlage weitere qualitative Erläuterungen zur LCR gemäß Tabelle EU LIQB dargestellt.

Bezüglich der Konzentration von Finanzierungs- und Liquiditätsquellen lässt sich weiterhin feststellen, dass die Deka-Gruppe unter Berücksichtigung der Fälligkeitsstruktur des Aktivgeschäfts zum 30. Juni 2023 über ein ausgewogenes Refinanzierungsprofil verfügt.

Für potenzielle Besicherungsanforderungen zu Derivatepositionen sieht die Deka-Gruppe einen zusätzlichen Liquiditätsabfluss für Sicherheiten vor, die aufgrund der Auswirkungen ungünstiger Marktbedingungen auf ihre Derivatgeschäfte benötigt würden, falls diese Auswirkungen wesentlich wären. Hierfür wird die größte 30-Tages-Sicherheitenstellung über einen Zeitraum von zwei Jahren ermittelt. Diese Berechnung erfolgt im Einklang mit den delegierten Rechtsakten. Die Definition hierzu wurde in Artikel 2 der Durchführungsverordnung 2017/208 der Kommission vom 31. Oktober 2016 verankert.

Mit Blick auf die Überwachung und Steuerung von Währungsinkongruenzen in der Liquiditätsdeckungsquote ergibt sich im ersten Halbjahr 2023 ein unverändertes Bild. Fremdwährungen spielen für die Liquiditätsdeckungsquote der Deka-Gruppe weiterhin eine geringere Rolle. So war zum 30. Juni 2023 für keine Fremdwährung der Schwellenwert gemäß Artikel 415 Absatz 2 a) CRR überschritten.

Der Liquiditätspuffer der LCR wird primär durch Geschäfte der DekaBank beeinflusst. Das Treasury hält zur Steuerung und Sicherstellung der Liquidität der Deka-Gruppe und damit auch der Liquidity Coverage Ratio (wie auch der Liquiditätsablaufbilanz nach MaRisk) dauerhaft einen Bestand an frei verfügbaren Wertpapieren. Für diesen Bestand gelten äußerst hohe Anforderungen, wie beispielsweise die Zentralbank- und GC-Pooling-Fähigkeit und eine langfristige Refinanzierung (über 30 Tage). Infolgedessen besteht dieser Bestand, bis auf einen niedrigen einstelligen Prozentsatz, aus LCR-fähigen Vermögenswerten und bildet zusammen mit dem Zentralbankguthaben den Hauptteil des Puffers hochliquider Wertpapiere (HQLA) der LCR.

Die qualitative Zusammensetzung des Liquiditätspuffers der LCR lässt sich zusätzlich aus der Konzentration des Liquiditätspotenzials nach den größten Emittenten/Gegenparteien aus den Additional Liquidity Monitoring Metrics (ALMM) ableiten. Diese Meldung ist monatlich zusammen mit der LCR zu erstellen.

Die ALMM enthalten unter anderem für die größten zehn Gegenparteien den Bestand an unbelasteten Vermögenswerten, welche eine Konzentration auf staatliche (oder staatlich garantierte) Einrichtungen aus dem Euro-Raum zeigen.

Net Stable Funding Ratio

Die Offenlegung der strukturellen Liquiditätsquote (NSFR) erfolgt gemäß Artikel 451a Absatz 3 CRR. Die Kennzahl ergibt sich aus dem Verhältnis von verfügbarer stabiler Refinanzierung zu erforderlicher stabiler Refinanzierung. Die NSFR soll somit sicherstellen, dass die Vermögenswerte in Relation zu deren Liquidierbarkeit mit langfristig gesicherten Mitteln refinanziert werden. Es wird ein Zeitraum von einem Jahr betrachtet. Diese Kennziffer ist mit 100 Prozent zu erfüllen.

Die folgenden Abbildungen enthalten die Quartalsendzahlen zur NSFR gemäß Artikel 451a Absatz 3 Buchstaben a) bis c) CRR. Dabei werden die Beträge der verfügbaren stabilen Refinanzierung sowie der erforderlichen stabilen Refinanzierung, jeweils als ungewichtete Beträge und gewichtete Beträge, ausgewiesen. Die gewichteten Beträge ergeben sich dabei aus der Anwendung der gesetzlich festgelegten Anrechnungsfaktoren. Die ungewichteten Beträge (vor Anwendung der Anrechnungsfaktoren) werden zudem auf die Restlaufzeit der zugrunde liegenden Geschäfte verteilt.

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2023 (Abb. 12)

Nr.	Mio. €	Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		a	b	c	d	
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
	Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)					
1	Kapitalposten und -instrumente	6.560	–	–	1.004	7.564
2	Eigenmittel	6.560	–	–	753	7.313
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	251	251
4	Privatkundeneinlagen		4.533	365	10.896	15.305
5	Stabile Einlagen		4	–	–	4
6	Weniger stabile Einlagen		4.529	365	10.896	15.301
7	Großvolumige Finanzierung:		37.315	5.071	19.803	31.495
8	Operative Einlagen		12.614	–	–	6.307
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		24.701	5.071	19.803	25.188
10	Interdependente Verbindlichkeiten		2.701	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	4.292	3.682	–	16	16
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	4.292				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.682	–	16	16
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					54.381
	Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					2.558

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
Nr.	Mio. €	Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		95	98	2.514	2.301
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		19.831	5.032	36.951	38.636
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		2.759	294	18	444
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		15.197	2.828	15.153	17.735
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.436	1.264	14.363	13.608
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		404	137	674	817
22	Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:		–	–	–	–
23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		–	–	–	–
24	Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung		439	646	7.417	6.849
25	Interdependente Aktiva		4.451	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		12.669	4	2.979	4.249
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		12	–	1.991	1.703
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		10.175			509
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		2.482	4	988	2.037
32	Außerbilanzielle Posten		4.442	15	1.102	50
33	RSF insgesamt					47.793
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					113,8%

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2023 (Abb. 13)

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
Nr.	Mio. €	Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)						
1	Kapitalposten und -instrumente	6.600	–	–	1.003	7.604
2	Eigenmittel	6.600	–	–	779	7.379
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	224	224
4	Privatkundeneinlagen		1.436	2.030	11.205	14.324
5	Stabile Einlagen		4	–	–	3
6	Weniger stabile Einlagen		1.432	2.030	11.205	14.320
7	Großvolumige Finanzierung:		40.931	6.080	20.557	34.234
8	Operative Einlagen		13.925	–	–	6.962
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		27.006	6.080	20.557	27.272
10	Interdependente Verbindlichkeiten		2.503	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	4.263	4.006	3	340	341
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	4.263				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		4.006	3	340	341
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					56.503
Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)						
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					2.674
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		130	118	2.483	2.321
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		21.219	7.224	35.795	39.291
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		6.269	821	198	1.478
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		12.783	4.740	14.088	17.576
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.552	1.076	14.208	13.429
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		345	135	717	833
22	Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:		–	–	–	–

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
		Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
23	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		–	–	–	–
24	Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsengehandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung		615	588	7.301	6.809
25	Interdependente Aktiva		4.343	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		14.105	7	3.035	4.363
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		88	–	2.010	1.784
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		10.264			513
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.752	7	1.025	2.066
32	Außerbilanzielle Posten		5.222	15	1.331	63
33	RSF insgesamt					48.712
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					116,0%

Wie der voranstehenden Übersicht zu entnehmen ist, verfügt die Deka-Gruppe über mehr verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) im Vergleich zu der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF). Damit wurden die regulatorischen Anforderungen an die NSFR-Kennziffer über den gesamten Berichtszeitraum (1. Januar bis 30. Juni 2023) erfüllt. Die Quote der Deka-Gruppe lag zu jedem Zeitpunkt oberhalb der Mindestquote von 100 Prozent.

Im Vergleich zum Stichtag der vorhergehenden Offenlegung zur NSFR (31. Dezember 2022; 118,1 Prozent) reduzierte sich die NSFR auf 113,8 Prozent. Dabei ging der Betrag an verfügbarer stabiler Refinanzierung (ASF) zurück, während der Betrag an erforderlicher stabiler Refinanzierung (RSF) im Vergleich zum Jahresende 2022 fast unverändert blieb. Die Reduktion des ASF ergab sich im Wesentlichen aus rückläufigen operativen Einlagen sowie dem Wegfall von sonstigen großvolumigen Finanzierungen (beispielsweise die Rückzahlung des TLTRO-Tenders).

Die DekaBank macht im Rahmen der Berechnung der NSFR von einem Wahlrecht gemäß Artikel 428f der EU-Verordnung 2019/876 Gebrauch. Dabei dürfen sogenannte interdependente Aktiva und Passiva privilegiert behandelt werden. Die DekaBank nutzt die Erleichterung im Rahmen ihrer Client-Clearing-Tätigkeit im Derivategeschäft.

Kreditrisiko

Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko

Die Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko in den Risikopositionsklassen Zentralstaaten/Zentralbanken, Institute sowie Unternehmen werden grundsätzlich nach dem IRB-Ansatz mittels von der Aufsicht zugelassener interner Ratingsysteme ermittelt. Dem Standardansatz sind die Positionen zugeordnet, die dauerhaft vom IRB-Ansatz ausgenommen werden dürfen beziehungsweise für die kein geeignetes Ratingssystem vorhanden ist (Partial Use).

Für Beteiligungen und sonstige kreditunabhängige Aktiva gelten grundsätzlich von der Aufsicht vorgegebene Risikogewichte. Bei einzelnen Beteiligungspositionen wird der interne Ratingansatz verwendet. Bei den Verbriefungen ist das Risikogewicht dabei abhängig vom externen Rating.

Die in diesem Kapitel dargestellten Abbildungen zeigen Risikopositionen, deren Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko gemäß Artikel 92 Absatz 3 Buchstabe a) CRR auf Grundlage des Standardansatzes und/oder des IRB-Ansatzes (Basis IRBA) ermittelt werden.

Nicht Bestandteil dieses Kapitels sind Risikopositionen, die einem Gegenparteausfallrisiko unterliegen. Diese werden im Kapitel „Gegenparteausfallrisiko“ separat dargestellt. Forderungen, die nach dem Rahmenwerk für Verbriefungen behandelt werden, sind nicht Bestandteil dieses Kapitels und werden im Kapitel „Verbriefungen“ separat dargestellt.

Die folgende Abbildung zeigt die Aufschlüsselung der Darlehen und Schuldverschreibungen nach Restlaufzeit gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe g) CRR.

EU CR1-A: Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 14)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f
		Netto-Risikopositionswert					Keine angegebene Restlaufzeit
		Jederzeit kündbar	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre		
1	Darlehen und Kredite	1.238	22.355	21.952	10.359	450	56.353
2	Schuldverschreibungen	–	2.496	6.903	1.393	–	10.791
3	Gesamt	1.238	24.850	28.855	11.751	450	67.144
	Gesamt (31.12.2022)	1.437	21.065	25.683	11.547	479	60.211

Die Abbildung stellt die Verteilung der Nettobuchwerte ohne Berücksichtigung der Wirkung der Kreditrisikominderungen dar. Die gezeigten Nettobuchwerte ergeben sich aus den bilanziellen Bruttobuchwerten nach Abzug von Wertberichtigungen. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben sind in der Tabelle nicht enthalten. Gemäß den Anforderungen der CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 basiert die Tabelle auf FinRep-Meldedaten.

Kreditrisikooanpassungen (Risikovorsorge)

Kreditrisikooanpassungen sind gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nr. 95 CRR in Verbindung mit der Delegierten Verordnung (EU) Nr. 183/2014 als Betrag der allgemeinen und spezifischen Rückstellungen für das Adressrisiko definiert.

Alle gemäß IFRS auf Konzernebene gebildeten Wertberichtigungen sind als spezifische Kreditrisikooanpassungen einzustufen. Es handelt sich hierbei um Einzel- und Portfoliowertberichtigungen sowie Rückstellungen für außerbilanzielle Verpflichtungen. Folgende Abbildungen dienen der Bereitstellung eines umfassenden Bildes der Kreditqualität von bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen der Deka-Gruppe.

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die Kreditqualität gestundeter Risikopositionen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR.

EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 15)

Nr.	Mio. €	a		b		c		d		e		f		g		h	
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen								Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen			
		Vertrags- gemäß bedient gestundet		Notleidend gestundet		Davon: ausgefallen	Davon: wertgemindert	Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen	Bei notleidend gestundeten Risikopositionen					Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen			
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	792	270	270	172			– 14	– 82	892					188		
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	39	–	–	–	–	–	– 0	–	–	–	–	–	–	–	–	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	754	270	270	172	– 14	– 82	892	188								
070	Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
080	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Erteilte Kreditzusagen	110	–	–	–	–	–	– 1	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100	Gesamt	902	270	270	172	– 15	– 82	892	188								
	Gesamt (31.12.2022)	689	171	171	171	– 20	– 86	612	86								

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die Kreditqualität vertragsmäßig bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe d) CRR.

EU CQ3 – Kreditqualität vertragsgemäß bedienter und notleidender Risikopositionen nach Überfälligkeit in Tagen (Abb. 16)

		a	b	c	d	Bruttobuchwert / Nominalbetrag							
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen				Notleidende Risikopositionen							
Nr.	Mio. €		Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage		Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risiko- positionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind	Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage	Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	Überfällig > 7 Jahre	Davon: ausgefallen
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	17.633	17.633	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	56.116	56.116	0	415	403	13	–	–	–	–	–	415
020	Zentralbanken	488	488	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	2.460	2.460	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	27.509	27.509	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	8.666	8.666	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	16.978	16.978	0	415	403	13	–	–	–	–	–	415
070	Davon: KMU	8.949	8.949	0	255	242	13	–	–	–	–	–	255
080	Haushalte	16	16	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	10.805	10.805	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	1.157	1.157	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	4.993	4.993	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.199	2.199	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.456	2.456	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

		a	b	c	d	Bruttobuchwert / Nominalbetrag							
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen				Notleidende Risikopositionen							
			Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage		Wahrscheinlicher Zahlungsausfall bei Risiko- positionen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind	Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage	Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	Überfällig > 7 Jahre	Davon: ausgefallen
Nr.	Mio. €												
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	13.573			-								-
160	Zentralbanken	-			-								-
170	Sektor Staat	189			-								-
180	Kreditinstitute	0			-								-
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	12.348			-								-
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	1.003			-								-
210	Haushalte	34			-								-
220	Gesamt	98.128	84.554	0	415	403	13	-	-	-	-	-	415
	Gesamt (31.12.2022)	92.800	78.573	41	344	329	14	-	-	-	-	1	344

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität notleidender Risikopositionen – aufgeteilt nach geografischen Gebieten gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR. Da die NPL-Quote der Deko-Gruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden gemäß den Anforderungen von Artikel 8 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 nur die Spalten a, c, e, f und g befüllt. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben sind in der Abbildung nicht enthalten.

EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 17)

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwert / Nominalbetrag	Davon: notleidend	Davon: ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegend	Kumulierte Wertminderung	Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien	Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
010 Bilanzwirksame Risikopositionen	67.336		415		-193		-
020 Deutschland	31.477		-		-5		-
030 Frankreich	8.502		200		-7		-
040 USA	6.535		-		-26		-
050 Luxemburg	2.171		-		-7		-
060 Großbritannien	5.270		116		-77		-
070 Kanada	2.195		-		-13		-
080 Niederlande	1.789		-		-2		-
090 Spanien	1.526		-		-0		-
100 Irland	1.234		29		-5		-
110 Sonstige Länder	6.637		71		-50		-
120 Außerbilanzielle Risikopositionen	13.573		-		-70		-
130 Deutschland	8.826		-		-0		-
140 Frankreich	94		-		-0		-
150 USA	46		-		-0		-
160 Luxemburg	3.975		-		-66		-
170 Großbritannien	21		-		-0		-
180 Niederlande	13		-		-0		-
190 Spanien	14		-		-0		-
200 Sonstige Länder	584		-		-3		-
210 Insgesamt	80.909		415		-193	-70	-
Gesamt (31.12.2022)	74.613		344		-217	-82	-

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweigen gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe e) CRR. Da die NPL-Quote der Deka-Gruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden gemäß den Anforderungen von Artikel 8 Absatz 2 der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 nur die Spalten a, c, e und f befüllt.

EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 18)

	a	b	c	d	e	f
				Bruttobuchwert	Kumulierte Wertminderung	Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen
		Davon: notleidend	Davon: ausgefallen	Davon: der Wertminderung unterliegende Darlehen und Kredite		
010 Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	43		–		–0	–
020 Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	125		–		–0	–
030 Herstellung	425		–		–1	–
040 Energieversorgung	2.690		–		–23	–
050 Wasserversorgung	677		–		–0	–
060 Baugewerbe	174		–		–1	–
070 Handel	65		–		–0	–
080 Transport und Lagerung	1.159		–		–4	–
090 Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	0		–		–	–
100 Information und Kommunikation	241		–		–0	–
110 Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–		–		–	–
120 Grundstücks- und Wohnungswesen	9.528		315		–126	–
130 Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	29		14		–5	–
140 Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	2.111		87		–16	–
150 Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	–		–		–	–
160 Bildung	3		–		–	–
170 Gesundheits- und Sozialwesen	124		–		–0	–
180 Kunst, Unterhaltung und Erholung	–		–		–	–
190 Sonstige Dienstleistungen	0		–		–0	–
200 Gesamt	17.393		415		–176	–
Gesamt (31.12.2022)	17.405		344		–199	–

Die nachstehende Vorlage gibt einen Überblick über die vertragsmäßig bedienten und notleidenden Risikopositionen und die damit verbundenen Wertminderungen, Rückstellungen und Wertberichtigungen gemäß Artikel 442 Buchstabe c) CRR.

EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 19)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag						Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						Kumulierte teilweise Abschreibung	Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen		Notleidende Risikopositionen				Vertragsgemäß bediente Risikopositionen – kumulierte Wertminderung und Rückstellungen		Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen					Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	Bei notleidenden Risikopositionen
	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3		Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3					
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	17.633	17.633	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	56.116	50.453	5.207	415	–	317	–93	–12	–81	–86	–	–86	–	33.139	329
020	Zentralbanken	488	488	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	487	–
030	Sektor Staat	2.460	2.301	159	–	–	–	–1	–0	–1	–	–	–	–	196	–
040	Kreditinstitute	27.509	27.500	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	15.427	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	8.666	8.409	80	–	–	–	–2	–1	–0	–	–	–	–	6.112	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	16.978	11.741	4.967	415	–	317	–90	–10	–80	–86	–	–86	–	10.916	329
070	Davon: KMU	8.949	5.087	3.680	255	–	156	–63	–5	–58	–11	–	–11	–	6.623	243
080	Haushalte	16	15	1	–	–	–	–0	–	–0	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	10.805	10.644	81	–	–	–	–14	–3	–11	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	1.157	1.140	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	4.993	4.944	49	–	–	–	–10	–1	–10	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.199	2.188	–	–	–	–	–1	–1	–	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.456	2.374	32	–	–	–	–3	–1	–2	–	–	–	–	–	–

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Bruttobuchwert / Nominalbetrag						Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen						Kumulierte teilweise Abschreibung	Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien	
		Vertragsgemäß bediente Risikopositionen			Notleidende Risikopositionen			Vertragsgemäß bediente Risikopositionen – kumulierte Wertminderung und Rückstellungen			Notleidende Risikopositionen – kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen				Bei vertragsgemäß bedienten Risikopositionen	Bei notleidenden Risikopositionen
Nr.	Mio. €	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2		Davon Stufe 2	Davon Stufe 3					
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	13.573	11.385	193	–	–	–	–	–	–	–	–	–		199	–
160	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
170	Sektor Staat	189	169	20	–	–	–0	–0	–0	–	–	–	–		–	–
180	Kreditinstitute	0	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	12.348	10.353	–	–	–	–67	–67	–	–	–	–	–		5	–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	1.003	829	173	–	–	–4	–2	–2	–	–	–	–		194	–
210	Haushalte	34	34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
220	Gesamt	98.128	90.117	5.481	415	–	317	–178	–83	–95	–86	–	–86	–	33.338	329
	Gesamt (31.12.2022)	92.800	84.948	5.475	344	–	344	–191	–89	–102	–108	–	–108	–	28.250	235

In der nachfolgenden Abbildung wird gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe f) CRR die Veränderung des Bestands an notleidenden Darlehen und Krediten dargestellt.

EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 20)

Nr.	Mio. €	a	
		Bruttobuchwert	
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite (31.12.2022)	344	
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	108	
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-37	
040	Abflüsse aufgrund von Abschreibungen	-2	
050	Abfluss aus sonstigen Gründen	-35	
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite (30.06.2023)	415	

Kreditrisikominderungen

In Anwendung von 453 Satz 1 Buchstabe f) CRR gibt die nachfolgende Abbildung einen Überblick über den Gesamtumfang, in dem Kreditrisikominderungstechniken genutzt werden. Bei den in Spalte c ausgewiesenen Sicherheiten finden neben finanziellen Sicherheiten auch Immobiliensicherheiten sowie Sachsicherheiten Berücksichtigung.

Gemäß den Anforderungen der CRR in Verbindung mit der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637 basiert die Tabelle auf FinRep-Meldedaten.

EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 21)

Nr.	Mio. €	Unbesicherte Risiko- positionen – Buchwert	Besicherte Risiko- positionen – Buchwert	Davon durch Sicherheiten besichert	Davon durch Finanz- garantien besichert	Davon durch Kreditderivate besichert
1	Darlehen und Kredite	40.518	33.468	31.983	1.485	–
2	Schuldverschreibungen	10.791	–	–	–	–
3	Gesamt	51.309	33.468	31.983	1.485	–
4	Davon notleidende Risikopositionen	1	329	329	–	–
EU-5	Davon ausgefallen	1	329	329	–	–
	Gesamt (31.12.2022)	50.363	28.378	26.844	1.534	–

Die Position „Darlehen und Kredite“ ist gemäß der aufsichtsrechtlichen Definition im weiteren Sinne zu verstehen und umfasst neben dem klassischen Kreditgeschäft unter anderem auch kurzfristige Forderungen (zum Beispiel Forderungen gegenüber Zentralnotenbanken).

In Anwendung von Artikel 453 Satz 1 Buchstabe g) CRR zeigt die folgende Abbildung die Auswirkungen von Kreditderivaten auf die Berechnung der Eigenmittelanforderungen nach dem IRB-Ansatz. Die Grundlage für den RWA-Ausweis sind bilanzwirksame und außerbilanzielle Posten. Forderungen, die dem CCR unterliegen, werden nicht ausgewiesen.

EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 22)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter	Tatsächlicher
		Positionsbetrag vor Kreditderivaten	risikogewichteter Positionsbetrag
		a	b
1	Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz	12.070	12.070
2	Zentralstaaten und Zentralbanken	33	33
3	Institute	1.410	1.410
4	Unternehmen	10.627	10.627
4,1	Davon: Unternehmen – KMU	198	198
4,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	7.336	7.336
5	Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz	–	–
6	Zentralstaaten und Zentralbanken	–	–
7	Institute	–	–
8	Unternehmen	–	–
8,1	Davon: Unternehmen – KMU	–	–
8,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	–	–
9	Mengengeschäft	–	–
9,1	Davon: Mengengeschäft – KMU – durch Immobilien besichert	–	–
9,2	Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – durch Immobilien besichert	–	–
9,3	Davon: Mengengeschäft – qualifiziert revolving	–	–
9,4	Davon: Mengengeschäft – KMU – Sonstige	–	–
9,5	Davon: Mengengeschäft – Nicht-KMU – Sonstige	–	–
10	Gesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz)	12.070	12.070
	Gesamt (einschließlich Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz und Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz) (31.12.2022)	12.261	12.261

Im Rahmen von Kreditrisikominderungstechniken werden Kreditderivate derzeit nicht als Absicherung von Risikopositionen genutzt.

Die folgende Abbildung stellt die Nutzung von Kreditrisikominderungstechniken im IRB-Ansatz gemäß Artikel 453 Buchstabe g) CRR dar.

EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 23)

F-IRB	Gesamt- risiko- position	Kreditrisikominderungstechniken											Kreditrisikominderungs- methoden bei der RWEA- Berechnung		
		Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)											Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)	RWEA ohne Substi- tutions- effekte (nur Reduk- tions- effekte)	RWEA mit Substitutions- effekten (sowohl Reduktions- als auch Substitutions- effekte)
		Teil der durch Finanz- sicher- heiten gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch sonstige anerken- nungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Immo- bilien- besiche- rung gedeckte n Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Forde- rungen gedeckte n Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch andere Sach- sicher- heiten gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch andere Formen der Besiche- rung mit Sicherheits- leistung gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Barein- lagen gedeckte n Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Lebens- versiche- rungen gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch von Dritten gehaltene Instru- mente gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Kredit- derivate gedeckt en Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Garantien gedeckten Risiko- posi- tionen (%)	Teil der durch Kredit- derivate gedeckt en Risiko- posi- tionen (%)		
Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	159	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	538	33
2	Institute	6.147	–	2	–	–	2	–	–	–	–	–	–	1.510	1.410
3	Unternehmen	22.679	–	41	32	–	9	–	–	–	–	–	–	11.650	10.627
3,1	Davon: Unternehmen – KMU	282	–	57	–	–	57	–	–	–	–	–	–	198	198
3,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	15.386	–	55	47	–	8	–	–	–	–	–	–	7.513	7.336
3,3	Davon: Unternehmen – Sonstige	7.011	–	10	–	–	10	–	–	–	–	–	–	4.136	3.093
4	Gesamt	28.984	–	32	25	–	8	–	–	–	–	–	–	13.698	12.070
	Gesamt (31.12.2022)	27.681	–	32	24	–	8	–	–	–	–	–	–	14.284	12.261

In Spalte m werden Positionen gezeigt, für die aufgrund der Sicherheitenanrechnung ein Wechsel der Forderungskategorie erfolgt, sowie Positionen, die vor der Substitution dem Standardansatz zugeordnet waren.

Kreditrisiko im Standardansatz (SA)

Gemäß Artikel 150 CRR werden in der Deko-Gruppe bestimmte Risikopositionen dauerhaft dem Standardansatz zugerechnet. Hierbei handelt es sich um Positionen, die dauerhaft vom IRB-Ansatz ausgenommen werden dürfen beziehungsweise für die kein geeignetes Ratingsystem vorhanden ist. Der Standardansatz misst das Kreditrisiko entweder gemäß festgelegter Risikogewichte, die aufsichtsrechtlich definiert sind, oder durch die Anwendung externer Bonitätseinstufungen.

In Anwendung von Artikel 444 Satz 1 Buchstabe e) CRR werden in den folgenden Abbildungen die Risikopositionswerte und die Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung, die den einzelnen Bonitätsstufen gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 nach Risikopositionsklassen zugeordnet werden, sowie die von den Eigenmitteln abgezogenen Risikopositionswerte im Standardansatz dargestellt.

EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 24)

Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
		Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Bilanzielle Risikopositionen	Außerbilanzielle Risikopositionen	Risikogewichtete Aktiva (RWA)	RWA-Dichte (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	15.594	–	16.892	58	0	0,00%
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.170	101	3.170	1	–	–
3	Öffentliche Stellen	351	–	506	16	0	0,00%
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	10	–	–	–
5	Internationale Organisationen	9	–	9	–	–	–
6	Institute	12.393	0	12.393	0	99	0,80%
7	Unternehmen	390	1.430	390	1.323	1.672	97,67%
8	Mengengeschäft	77	37	77	8	56	65,38%
9	Durch Hypotheken auf Immobilien besichert	33	–	33	–	17	50,00%
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–
12	Gedeckte Schuldverschreibungen	423	–	423	–	4	0,99%
13	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	539	0	539	0	390	72,44%
15	Beteiligungen	409	–	409	–	987	241,40%
16	Sonstige Posten	88	–	88	–	86	97,20%
17	Gesamt	33.486	1.569	34.939	1.406	3.311	9,11%
	Gesamt (31.12.2022)	33.882	1.443	35.429	1.324	3.364	9,15%

Durch Sicherheiten-Substitution aus dem IRB-Ansatz ist der Gesamtbetrag nach Kreditrisikominderung im Standardansatz höher als der Betrag vor Kreditrisikominderung.

In Anwendung von Artikel 444 Buchstabe e) CRR enthalten die nachfolgenden Übersichten die jeweilige Summe der Risikopositionswerte im Standardansatz. Die Darstellung der Risikopositionswerte erfolgt aufgliedert nach Risikopositionsklassen vor und nach Einbeziehung von Kreditrisikominderungseffekten aus Sicherheiten.

EU CR5 – Standardansatz (Abb. 25)

Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	Risikogewicht														Sonstige	Summe	Ohne Rating
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	16.949	–	1	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	16.950	–
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	3.171	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.171	–
3	Öffentliche Stellen	523	–	–	–	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	523	–
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–
5	Internationale Organisationen	9	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9	–
6	Institute	12.028	–	–	–	279	–	86	–	–	0	–	–	–	–	–	12.393	241
7	Unternehmen	4	–	–	–	9	–	32	–	–	1.668	–	–	–	–	–	1.712	219
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	11	–	–	–	–	–	–	–	74	–	–	–	–	–	–	85	–
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besicherte Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	33	–	–	–	–	–	–	–	–	33	33
10	Ausgefallene Positionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Gedekte Schuldverschreibungen	381	–	–	42	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	423	–
13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
14	Anteile an Organismen für gemeinsame Anlagen	0	–	–	0	1	–	8	–	–	46	4	–	–	1	479	539	312
15	Beteiligungspositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	23	–	385	–	–	–	409	–
16	Sonstige Posten	–	–	–	–	0	–	–	–	10	79	–	–	–	–	–	88	4
17	Gesamt	33.085	–	1	42	288	–	160	–	84	1.816	4	385	–	1	479	36.345	810
	Gesamt (31.12.2022)	33.517	–	–	43	304	–	175	–	77	1.682	6	418	–	9	522	36.753	826

In den sonstigen Risikogewichten sind die Bestandteile aus der Durchschau von im Eigenbestand befindlichen Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA), die gemäß Artikel 132 CRR in Verbindung mit Artikel 152 CRR nach dem Standardansatz behandelt werden, enthalten.

Kreditrisiko im IRB

Folgende interne Ratingsysteme sind per 30. Juni 2023 von der Aufsicht für den IRB-Ansatz zugelassen und werden von der Bank genutzt:

- Banken
- Corporates
- Länder- und Transferrisiken
- Internationale Gebietskörperschaften
- Versicherungen
- International Commercial Real Estate (ICRE)
- Schiffsfinanzierungen
- Projektfinanzierungen
- Sparkassen-ImmobilienGeschäftsRating
- DSGVO-Haftungsverbund
- Fonds
- Flugzeugfinanzierungen (nicht von der IRB-Zulassung abgedeckt sind die Sub-Segmente Multiairline- und Tranchenfinanzierungen)

In der folgenden Abbildung werden gemäß Artikel 452 Satz 1 Buchstabe g) CRR die Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite dargestellt.

EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 26)

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risikopositionen	Außer- bilanzielle Risikopositionen vor Kredit- umrechnungsfaktoren (CCF)	Risiko- positionen- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositionen- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositionen- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positionen- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichten- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Zentralstaaten und Zentralbanken												
0,00 bis <0,15	129	0	1,00	129	0,05	32	45,00	3	27	0,21	0	-0
0,00 bis <0,10	129	-	-	129	0,05	27	45,00	3	27	0,21	0	-0
0,10 bis <0,15	0	0	1,00	0	0,11	5	45,00	3	0	0,34	0	-
0,15 bis <0,25	0	-	-	0	0,21	6	45,00	3	0	0,48	0	-
0,25 bis <0,50	0	-	-	0	0,39	4	45,00	3	0	0,65	0	-
0,50 bis <0,75	0	-	-	0	0,67	5	45,00	3	0	0,84	0	-
0,75 bis <2,50	0	-	-	0	1,08	3	45,00	3	0	1,00	0	-
0,75 bis <1,75	0	-	-	0	1,08	3	45,00	3	0	1,00	0	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	197	33	0,75	0	17,56	4	45,00	3	0	2,38	0	-0
10 bis <20	197	33	0,75	0	12,05	3	45,00	3	0	2,19	0	-0
20 bis <30	0	0	1,00	0	24,10	1	45,00	3	0	2,60	0	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	0	-	-	0	100	1	45,00	3	-	-	0	-
Zwischensumme	326	33	0,75	129	0,06	55	45,00	3	28	0,21	0	-0

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichti- gen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Institute												
0,00 bis <0,15	6.020	0	1,00	5.897	0,06	188	31,81	3	1.288	0,22	1	-1
0,00 bis <0,10	5.764	0	1,00	5.674	0,06	169	31,49	3	1.198	0,21	1	-1
0,10 bis <0,15	257	0	1,00	223	0,12	19	39,77	3	90	0,40	0	-0
0,15 bis <0,25	147	-	-	147	0,17	19	36,24	3	58	0,40	0	-0
0,25 bis <0,50	68	-	-	14	0,32	5	41,45	3	10	0,70	0	-0
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	0	-	-	0	0,77	2	45,00	3	0	0,89	0	-
0,75 bis <1,75	0	-	-	0	0,77	2	45,00	3	0	0,89	0	-
1,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	50	-	-	50	20,00	2	11,25	3	36	0,72	1	-0
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	50	-	-	50	20,00	2	11,25	3	36	0,72	1	-0
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-	-
Zwischensumme	6.285	0	1,00	6.108	0,23	216	31,77	3	1.392	0,23	2	-1

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichts- ungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Unternehmen – Spezialfinanzierungen												
0,00 bis <0,15	4.417	105	0,76	4.496	0,09	97	41,42	3	1.081	0,24	2	-2
0,00 bis <0,10	3.750	32	0,77	3.774	0,08	78	42,06	3	911	0,24	1	-1
0,10 bis <0,15	667	73	0,75	721	0,12	19	38,07	3	170	0,24	0	-1
0,15 bis <0,25	2.197	125	0,79	2.296	0,18	36	41,41	3	825	0,36	2	-2
0,25 bis <0,50	4.268	182	0,72	4.265	0,35	71	37,94	3	1.940	0,45	6	-6
0,50 bis <0,75	1.104	18	0,75	1.118	0,58	16	38,27	3	640	0,57	2	-4
0,75 bis <2,50	1.797	96	0,82	1.876	1,26	48	39,18	3	1.501	0,80	9	-23
0,75 bis <1,75	1.445	93	0,82	1.521	1,08	37	39,25	3	1.159	0,76	6	-18
1,75 bis <2,5	353	3	0,75	355	2,00	11	38,87	3	342	0,96	3	-5
2,50 bis <10,00	519	168	0,68	627	4,92	15	40,69	3	768	1,22	12	-20
2,5 bis <5	266	91	0,61	315	3,19	11	40,33	3	322	1,02	4	-6
5 bis <10	254	77	0,75	312	6,67	4	41,07	3	445	1,43	9	-14
10,00 bis <100,00	446	6	0,59	412	15,39	9	39,01	3	653	1,59	25	-16
10 bis <20	289	0	0,75	289	13,16	5	37,87	3	415	1,44	14	-2
20 bis <30	158	6	0,59	123	20,63	4	41,68	3	238	1,94	11	-14
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	417	-	-	417	100,00	8	38,14	3	-	-	159	-79
Zwischensumme	15.166	701	0,74	15.506	3,64	300	39,78	3	7.409	0,48	216	-151

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risikopositionen	Außer- bilanzielle Risikopositionen vor Kredit- umrechnungs- faktoren (CCF)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche CCF	Risiko- position nach CCF und CRM	Risikopositions- gewichtete durchschnitt- liche Ausfall- wahrscheinlich- keit (PD) (%)	Anzahl der Schuld- ner	Risikopositions- gewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risiko- positions- gewichtete durchschnitt- liche Laufzeit (Jahre)	Risiko- gewichteter Positions- betrag nach Unter- stützungs- faktoren	Dichte des risiko- gewichteten Positions- betrags	Erwarteter Verlust- betrag	Wert- berichten- gungen und Rück- stellungen
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Unternehmen – Sonstige												
0,00 bis <0,15	4.504	2.186	0,04	4.268	0,08	466	44,59	3	1.270	0,30	2	-5
0,00 bis <0,10	3.437	1.549	0,05	3.224	0,07	339	44,84	3	876	0,27	1	-3
0,10 bis <0,15	1.067	636	–	1.045	0,13	127	43,80	3	394	0,38	1	-1
0,15 bis <0,25	1.085	910	0,03	1.064	0,19	135	45,00	3	481	0,45	1	-3
0,25 bis <0,50	1.233	1.185	0,03	1.198	0,34	171	44,64	3	745	0,62	2	-6
0,50 bis <0,75	158	12	–	84	0,66	11	41,23	3	64	0,76	0	-0
0,75 bis <2,50	264	123	0,28	160	1,45	25	42,54	3	166	1,03	1	-0
0,75 bis <1,75	264	77	–	126	1,26	22	41,87	3	123	0,98	1	-0
1,75 bis <2,5	0	46	0,75	35	2,15	3	45,00	3	43	1,24	0	–
2,50 bis <10,00	208	–	–	131	4,85	5	40,16	3	183	1,40	3	-6
2,5 bis <5	208	–	–	131	4,85	5	40,16	3	183	1,40	3	-6
5 bis <10	–	–	–	–	0,00	–	0,00	–	–	–	–	–
10,00 bis <100,00	202	120	0,69	55	19,04	819	44,95	3	135	2,48	5	-14
10 bis <20	153	110	0,75	6	11,13	3	44,19	3	12	2,09	0	-14
20 bis <30	49	10	–	49	20,00	816	45,05	3	123	2,53	4	-0
30,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zwischensumme	7.653	4.535	0,06	6.960	0,42	1.632	44,49	3	3.044	0,44	13	-34
Alle Risikopositionen												
Gesamt	29.723	5.297	0,16	28.984	2,13	2.214	39,27	3	12.070	0,42	235	-191
Gesamt (31.12.2022)	28.154	6.110	0,16	27.391	1,78	2.113	39,92	3	12.078	0,44	192	-228

In Anwendung von Artikel 438 Satz 1 Buchstabe h) CRR dient die nachfolgende Abbildung EU CR8 der Erläuterung der Schwankungen in den RWA im IRB-Ansatz durch die Darstellung einer Flussrechnung innerhalb des Berichtszeitraums.

EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 27)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode (31.03.2023)	13.373
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	375
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	-19
4	Modellaktualisierungen (+/-)	-
5	Methoden und Politik (+/-)	-
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	-
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	35
8	Sonstige (+/-)	-143
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode (30.06.2023)	13.620

Insgesamt erhöhten sich die Kreditrisiken im IRB-Ansatz um 248 Mio. Euro. Die Zunahme ist auf Geschäftsaufbau in Höhe von 375 Mio. Euro und Wechselkursschwankungen in Höhe von 35 Mio. Euro zurückzuführen. Effekte aus Bonitätsveränderungen der Aktiva (-19 Mio. Euro) und sonstige Effekte (-143 Mio. Euro) verminderten das Kreditrisiko. Haupttreiber für die Verringerung der Kreditrisiken in der Kategorie „Sonstige“ ist eine gestiegene Anrechnung von Sicherheiten.

Modell- oder Methodenänderungen hatten im Berichtszeitraum keine Relevanz.

Die dem IRB-Ansatz zugeordneten Beteiligungen werden nach unterschiedlichen Ansätzen behandelt. Die folgende Abbildung stellt in Anwendung von Artikel 438 Satz 1 Buchstabe e) CRR die Beteiligungen nach dem einfachen Risikogewicht dar. Spezialfinanzierungen mit einfachem Risikogewicht waren per 30. Juni 2023 nicht im Bestand.

EU CR10.5 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Abb. 28)

Kategorien	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Risiko- gewicht	Risiko- positions- wert	Risikogewich- teter Positions- betrag	Erwarteter Verlust- betrag
Mio. €	a	b	c	d	e	f
Positionen aus privatem Beteiligungskapital	-	-	1,9	-	-	-
Börsengehandelte Beteiligungspositionen	151	-	2,9	151	439	1
Sonstige Beteiligungspositionen	38	-	3,7	38	141	1
Gesamt	189	-		189	580	2
Gesamt (31.12.2022)	217	-		217	658	2

Gegenparteiausfallrisiko

Das Gegenparteiausfallrisiko (Counterparty Credit Risk, CCR) ist definiert als das Risiko, dass die Gegenpartei vor der finalen Abwicklung der Zahlungsströme von Derivaten oder Wertpapierfinanzierungsgeschäften ausfällt. Es ist in die Steuerungsprozesse für das Adressenrisiko integriert.

Zur Ermittlung des Gegenparteiausfallrisikos für das derivative Geschäft wird der Standardansatz (SA-CCR) verwendet.

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstaben f) und g) CRR zeigt die folgende Abbildung Derivate und Wertpapierfinanzierungen vor und nach Kreditrisikominderung – aufgeschlüsselt nach dem jeweiligen Ansatz.

EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 29)

		a	b	c	d	e	f	g	h
			Potenzieller künftiger Risiko- positions-wert (PFE)		Zur Berechnung des aufsichtlichen Risiko- positions-werts verwendeter Alpha-Wert	Risiko- positions-wert vor CRM	Risiko- positions-wert nach CRM	Risiko- positions-wert	RWEA
Nr.	Mio. €	Wiederbeschaf- fungskosten (RC)		EEPE					
EU-1	EU - Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	–	–		1.4	–	–	–	–
EU-2	EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	–	–		1.4	–	–	–	–
1	SA-CCR (für Derivate)	612	1.578		1.4	6.804	3.066	3.066	1.100
2	IMM (für Derivate und SFTs)			–	–	–	–	–	–
2a	Davon Netting-Sätze aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften			–		–	–	–	–
2b	Davon Netting-Sätze aus Derivaten und Geschäften mit langer Abwicklungsfrist			–		–	–	–	–
2c	Davon aus vertraglichen produktübergreifenden Netting- Sätzen			–		–	–	–	–
3	Einfache Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)					–	–	–	–
4	Umfassende Methode zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten (für SFTs)					49.506	6.148	6.148	1.927
5	VAR für SFTs					–	–	–	–
6	Gesamt					56.310	9.214	9.214	3.027
	Gesamt (31.12.2022)					49.543	11.516	11.516	3.147

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstabe h) CRR stellt die folgende Abbildung die aufsichtsrechtlichen Berechnungen für die Anpassung der Kreditbewertung (CVA) dar. Für die Ermittlung des CVA-Risikos findet ausschließlich die Standardmethode gemäß Artikel 384 CRR Anwendung.

EU CCR2 – Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (Abb. 30)

Nr.	Mio. €	a	b
		Risikopositionswert	RWEA
1	Gesamtgeschäfte nach der fortgeschrittenen Methode	–	–
2	(i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)	–	–
3	(ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR) (einschließlich Dreifach-Multiplikator)	–	–
4	Geschäfte nach der Standardmethode	1.079	548
EU-4	Geschäfte nach dem alternativen Ansatz (auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode)	–	–
5	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko	1.079	548
	Gesamtgeschäfte mit Eigenmittelanforderungen für das CVA-Risiko (31.12.2022)	1.586	583

Der Rückgang im CVA-Risiko auf 548 Mio. Euro (Ende 2022: 583 Mio. Euro) resultierte aus einem niedrigeren Volumen der zu berücksichtigenden Derivategeschäfte.

Die folgende Abbildung stellt die Aufschlüsselung von Gegenparteiausfallrisikopositionen dar, die gemäß Artikel 444 Satz 1 Buchstabe e) CRR einem festen aufsichtsrechtlich vorgegebenen Risikogewicht zugeordnet sind – aufgeteilt nach Risikopositionsklassen.

EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 31)

Nr.	Risikopositionsklassen	Risikogewicht											Wert der Risikoposition insgesamt
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	Mio. €	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige	l
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	25	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	25
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	255	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	255
3	Öffentliche Stellen	120	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	120
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Internationale Organisationen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Institute	1.904	–	–	–	1	–	–	–	–	–	–	1.905
7	Unternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	29	–	–	29
8	Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Sonstige Positionen	–	–	–	–	–	0	–	–	0	0	–	0
11	Wert der Risikoposition insgesamt	2.304	–	–	–	1	0	–	–	29	0	–	2.334
	Wert der Risikoposition insgesamt (31.12.2022)	4.688	–	–	–	1	–	–	–	15	–	–	4.704

In Anwendung von Artikel 452 Satz 1 Buchstabe g) und Artikel 439 Satz 1 Buchstabe l) CRR in Verbindung mit Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben a) und f) CRR stellt die folgende Abbildung die Parameter dar, die zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für alle Forderungen eingesetzt werden, die in den Gegenparteiausfallrisikorahmen fallen und bei denen der Kreditrisikoansatz gemäß Artikel 107 CRR ein IRB-Ansatz ist.

EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 32)

	a	b	c	d	e	f	g
		Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Ausfallwahrscheinlichkeit (PD) (%)	Anzahl der Schuldner	Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Verlustquote bei Ausfall (LGD) (%)	Risikopositionsgewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)	RWEA	Dichte der risikogewichteten Positionsbeträge (%)
Nr.	Risikopositionsklasse/ PD-Skala Mio. €	Risiko- positions- wert					
Zentralstaaten und Zentralbanken							
1	0,00 bis <0,15	2	1	45	3	0	13
2	0,15 bis <0,25	–	–	–	–	–	–
3	0,25 bis <0,50	–	–	–	–	–	–
4	0,50 bis <0,75	–	–	–	–	–	–
5	0,75 bis <2,50	–	–	–	–	–	–
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	2	1	45	3	0	13
Institute							
1	0,00 bis <0,15	4.418	74	45	1	893	20
2	0,15 bis <0,25	273	12	45	1	82	30
3	0,25 bis <0,50	10	3	45	2	7	73
4	0,50 bis <0,75	–	–	–	–	–	–
5	0,75 bis <2,50	–	–	–	–	–	–
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	–	–	–	–	–	–
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	4.701	89	45	1	982	21
Unternehmen							
1	0,00 bis <0,15	1.402	373	45	1	1.253	89
2	0,15 bis <0,25	255	106	45	2	252	99
3	0,25 bis <0,50	466	128	45	1	462	99
4	0,50 bis <0,75	4	8	44	2	4	98
5	0,75 bis <2,50	39	20	44	2	39	99
6	2,50 bis <10,00	2	3	45	3	3	145
7	10,00 bis <100,00	1	10	45	3	2	245
8	100,00 (Ausfall)	7	3	45	3	–	–
	Zwischensumme	2.177	651	45	1	2.015	93
Alle CRR-relevanten Risikopositionsklassen							
	Gesamt	6.880	741	45	1	2.997	44
	Gesamt (31.12.2022)	7.299	784	45	1	3.606	49

Die folgende Abbildung stellt gemäß Artikel 439 Satz 1 Buchstabe e) eine Aufschlüsselung von Sicherheiten dar, die bei der Deka-Gruppe hinterlegt oder von ihr gestellt wurden, um das Gegenparteiausfallrisiko im Zusammenhang mit Derivategeschäften oder Wertpapierfinanzierungsgeschäften abzusichern.

Bei den in der folgenden Abbildung als „Andere Sicherheiten“ aufgeführten Positionen handelt es sich um Genussscheine, Investmentzertifikate sowie Immobilien-, Schiffs- und Flugzeugsicherheiten. Die Unterscheidung „getrennt“ und „nicht getrennt“ beschreibt, ob eine Sicherheit gemäß Artikel 300 CRR insolvenzgeschützt verwahrt wird (getrennt) oder nicht.

EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 33)

Nr.	Art der Sicherheiten Mio. €	a		b		c		d		e		f		g		h	
		Sicherheit(en) für Derivatgeschäfte								Sicherheit(en) für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte							
		Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der empfangenen Sicherheiten				Beizulegender Zeitwert der gestellten Sicherheiten			
		Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt	Getrennt	Nicht getrennt
1	Bar – Landeswährung	–	10.128	–	4.822	–	–	–	7.171	–	–	–	–	–	18.208	–	–
2	Bar – andere Währungen	–	1	–	0	–	–	–	191	–	–	–	–	–	3.134	–	–
3	Inländische Staatsanleihen	62	6	–	–	–	–	–	13.837	–	–	–	–	–	–	–	–
4	Andere Staatsanleihen	56	430	–	1.191	–	–	–	6.510	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Schuldtitle öffentlicher Anleger	67	13	–	472	–	–	–	2.472	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Unternehmensanleihen	34	96	–	165	–	–	–	4.859	–	–	–	–	–	1.780	–	–
7	Dividendenwerte	82	2	–	–	–	–	–	7.039	–	–	–	–	–	2.875	–	–
8	Sonstige Sicherheiten	99	116	–	1.589	–	–	–	16.125	–	–	–	–	–	29.693	–	–
9	Gesamt	401	10.792	–	8.239	–	–	–	58.203	–	–	–	–	55.691	–	–	–
	Gesamt (31.12.2022)	607	11.385	–	10.043	–	–	–	49.590	–	–	–	–	–	50.151	–	–

In Anwendung von Artikel 439 Satz 1 Buchstabe i) CRR werden in der folgenden Abbildung die Forderungen gegenüber zentralen Gegenparteien (ZGP) dargestellt. Die Vorlage berücksichtigt alle Forderungsarten und die dazugehörigen Eigenmittelanforderungen. Es bestehen ausschließlich Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (zugelassene oder anerkannte ZGP im Sinne von Artikel 14 beziehungsweise Artikel 25 der VO (EU) Nr. 648/2012).

EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 34)

		a	b
Nr.	Mio. €	Risiko- positions-wert	RWEA
1	Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)	 	192
	Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds)		
2	Davon:	3.686	74
3	(i) OTC-Derivate	2.904	58
4	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
5	(iii) SFTs	782	16
6	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
7	Getrennte Ersteinschüsse	–	
8	Nicht getrennte Ersteinschüsse	418	8
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	278	110
10	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
11	Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)	 	–
	Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds)		
12	Davon:	–	–
13	(i) OTC-Derivate	–	–
14	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
15	(iii) SFTs	–	–
16	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
17	Getrennte Ersteinschüsse	–	
18	Nicht getrennte Ersteinschüsse	–	–
19	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
20	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–

In Anwendung von Artikel 439 Buchstaben g) und h) CRR wird in der folgenden Abbildung der Umfang der Kreditderivate (Nominalwerte und Marktwerte) dargestellt.

EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 35)

Nr.		a	b
		Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Nominalwerte		
1	Einzeladressen-Kreditausfallswaps	1.687	1.620
2	Index-Kreditausfallswaps	5.136	3.209
3	Total Return-Swaps	2.248	–
4	Kreditoptionen	–	–
5	Sonstige Kreditderivate	–	–
6	Nominalwerte insgesamt	9.071	4.828
	Nominalwerte insgesamt (31.12.2022)	8.782	5.034
	Beizulegende Zeitwerte		
7	Positive beizulegende Zeitwerte (Aktiva)	155	71
8	Negative beizulegende Zeitwerte (Passiva)	–83	–3

Es handelt sich hierbei hauptsächlich um Kreditderivate, die gemäß Artikel 346 Absatz 1 CRR zur Absicherung von Risikopositionen im Handelsbuch herangezogen werden. Diese werden bei der Ermittlung des spezifischen Zinsrisikos teilweise risikomindernd angerechnet.

Verbriefungen

Bei den Verbriefungspositionen der DekaBank handelt es sich um Investorenpositionen, die dem Anlagebuch zugeordnet sind. Die DekaBank tritt nicht als Originator oder Sponsor von Verbriefungstransaktionen auf, entsprechend sind die nachfolgenden Abbildungen nur teilweise befüllt.

Die DekaBank hält zum Stichtag kein Verbriefungsportfolio.

Der geringe Restbestand an Verbriefungen resultiert aus von der DekaBank gehaltenen Anteilen an Investmentfonds, die unter anderem in Verbriefungspositionen investieren.

Diese werden aufsichtsrechtlich nach dem Durchschau-Ansatz gemäß Artikel 132 Absatz 2 in Verbindung mit Artikel 152 Absatz 1 CRR behandelt.

Die Deka-Gruppe nutzt für Verbriefungen das Wahlrecht des Artikels 254 Absatz 3 CRR zur Anwendung des auf externen Bonitätsbeurteilungen basierenden Ansatzes (External Ratings-Based Approach for Securitisations, SEC-ERBA).

Die nachfolgende Abbildung stellt gemäß Artikel 449 Satz 1 Buchstabe j) CRR den Buchwert der Verbriefungspositionen im Anlagebuch dar. Es handelt sich um Positionen aus Investmentfonds, die im Rahmen der Fondsdurchschau berücksichtigt werden. Aufgrund der Rundungssystematik werden alle Beträge mit null dargestellt.

EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 36)

Nr.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Institut tritt als Originator auf							Institut tritt als Sponsor auf				Institut tritt als Anleger auf			
		Traditionelle Verbriefung		Synthetische Verbriefung		Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung		Synthe-tische Verbie-fung	Zwischen summe	Traditionelle Verbriefung		Synthe-tische Verbie-fung	Zwischen summe		
		STS	Nicht-STS				STS	Nicht-STS			STS	Nicht-STS				
			davon SRT		davon SRT		davon Übertragung eines signifi-kanten Risikos (SRT)									
1	Gesamtrisikoposition	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0
2	Mengengeschäft (insgesamt)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0
3	Hypothekenkredite für Wohnimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0
4	Kreditkarten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0
6	Wiederverbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Großkundenkredite (insgesamt)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
8	Kredite an Unternehmen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
9	Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Leasing und Forderungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Sonstige Großkundenkredite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Wiederverbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gesamtrisikoposition (31.12.2022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	0

Die folgende Abbildung stellt die Eigenkapitalanforderungen der Verbriefungspositionen im Anlagebuch gemäß Artikel 449 Satz 1 Buchstabe k) CRR dar.

EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 37)

Nr.	Mio. €	Risikopositionswerte (nach Risikogewichtungsbändern (RW)/Abzügen)					Risikopositionswerte (nach Regulierungsansatz)				RWEA (nach Regulierungsansatz)				Kapitalanforderung nach Obergrenze			
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		≤20 % RW	>20 % bis 50 % RW	>50 % bis 100 % RW	>100 % bis <1250 % RW	1250 % RW/ Abzüge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/ Abzüge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/ Ab- züge	SEC- IRBA	SEC- ERBA (ein- schließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/ Abzüge
1	Gesamtrisikoposition	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
2	Traditionelle Verbriefung	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
3	Verbriefung	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
4	Mengen- geschäft	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
5	Davon STS	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0
6	Großkunden- kredite	0	-	0	0	-	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-
7	Davon STS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Wieder- verbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Synthetische Verbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Verbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Mengen- geschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Großkunden- kredite	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Wieder- verbriefung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gesamtrisikoposition (31.12.2022)	0	0	0	0	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0	-	0

Das Höchst Risikogewicht von 1.250 Prozent kommt für die Positionen zur Anwendung, für die kein Rating von Standard & Poor's oder Moody's vorliegt.

Marktrisiko

Seit dem 31. Oktober 2016 verwendet die Deka-Gruppe für das Positionsrisiko im Handelsbuch ein durch die EZB zugelassenes internes Modell zur Ermittlung des regulatorischen Eigenkapitals für die allgemeinen Komponenten des Zins- und des Aktienrisikos (Partial Use). Die im Laufe des Kapitels angegebenen VaR-Zahlen beziehen sich auf den Partial Use. Für die Eigenmittelanforderungen aus spezifischem Zins- und Aktienkursrisiko sowie aus dem Währungsrisiko kommen die Standardmethoden zum Einsatz.

Standardansatz

In Anwendung von Artikel 445 CRR stellt die folgende Abbildung die Komponenten der RWA (gemäß den Vorgaben von Artikel 92 Absatz 4 Buchstabe b) CRR) nach dem Standardansatz für das Marktrisiko dar. Diese umfassen die spezifischen Komponenten des Zins- und Aktienrisikos sowie das Währungsrisiko.

EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 38)

Nr.	Mio. €	a
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)
	Outright-Termingeschäfte	1.666
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	865
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	502
3	Fremdwährungsrisiko	299
4	Warenpositionsrisiko	0
	Optionen	–
5	Vereinfachter Ansatz	–
6	Delta-Plus-Ansatz	–
7	Szenario-Ansatz	–
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	–
9	Gesamt	1.666
	Gesamt (31.12.2022)	2.833

Das Marktrisiko beim Standardansatz verringerte sich signifikant auf 1.666 Mio. Euro. Der Rückgang resultierte im Wesentlichen aus dem Aktien- und Zinsrisiko.

Internes Marktrisikomodell (IMM)

Die DekaBank verwendet keine internen Modelle für das zusätzliche Ausfall- und Migrationsrisiko sowie für Korrelationshandelsaktivitäten. Die Angaben gemäß Artikel 455 Buchstaben a) Ziffer ii) in Verbindung mit der Tabelle EU MRB B) und C), d) Ziffer iii) und f) CRR sind daher nicht relevant. Dies gilt darüber hinaus für die entsprechenden Angaben in den Vorlagen EU MR2-A und EU MR2-B.

Das interne Marktpreisrisikomodell der Deka-Gruppe gilt für alle Risiken, die nicht unter die vorgenannten Ausnahmen fallen. Das im Rahmen der aufsichtsrechtlichen Ermittlung der Eigenmittelanforderungen verwendete Partial-Use-Modell deckt somit das allgemeine Zins- und Aktienkursrisiko ab und ist für alle Handelsbuchportfolien einheitlich.

Folgende Abbildung zeigt gemäß Artikel 455 Satz 1 Buchstabe e) CRR die Komponenten der Eigenmittelanforderungen sowie die RWA nach dem auf internen Modellen basierenden Ansatz für das Marktrisiko.

EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 39)

Nr.	Mio. €	a	b
1	VaR (der höhere der Werte a und b).	943	75
a)	Vortageswert des Risikopotenzials (VaRt-1)	 	20
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (VaRavg)	 	75
2	SVaR (der höhere der Werte a und b)	1.564	125
a)	Letzter Wert des Risikopotenzials unter Stressbedingungen (sVaRt-1)	 	44
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (sVaRavg)	 	125
3	IRC (der höhere der Werte a und b)	–	–
a)	Letzte IRC-Maßzahl	 	–
b)	Durchschnittswert der IRC-Maßzahl in den vorausgegangenen zwölf Wochen	 	–
4	Messung des Gesamtrisikos (der höhere der Werte a, b und c)	–	–
a)	Letzte Risikomaßzahl für die Messung des Gesamtrisikos	 	–
b)	Durchschnittswert der Maßzahl für die Messung des Gesamtrisikos in den vorausgegangenen zwölf Wochen	 	–
c)	Messung des Gesamtrisikos – Untergrenze	 	–
5	Sonstige	–	–
6	Gesamt	2.507	201
	Gesamt (31.12.2022)	2.812	225

Ergänzend zur Vorlage EU MR2-A dient die folgende Abbildung der Erläuterung der Schwankungen in den RWA der Marktrisiken nach dem internen Modellansatz gemäß Artikel 438 Satz 1 Buchstabe h) CRR.

EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)

		a	b	c	d	e	f	g
Nr.	Mio. €	VaR	SVaR	IRC	Messung des Gesamtrisikos	Sonstige	RWEAs insgesamt	Eigenmittelanforderungen insgesamt
1	RWEAs am Ende des vorangegangenen Zeitraums	1.197	1.795	–	–	–	2.992	239
1a	Regulatorische Anpassungen	–854	–1.303	–	–	–	–2.158	–173
1b	RWEAs am Ende des vorangegangenen Quartals (Tagesende)	343	492	–	–	–	834	67
2	Entwicklungen bei den Risikoniveaus	–58	58	–	–	–	0	0
3	Modellaktualisierungen/-änderungen	–	–	–	–	–	–	–
4	Methoden und Grundsätze	–	–	–	–	–	–	–
5	Erwerb und Veräußerungen	–	–	–	–	–	–	–
6	Wechselkursschwankungen	–	–	–	–	–	–	–
7	Sonstige	–35	–	–	–	–	–35	–3
8a	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (Tagesende)	249	550	–	–	–	799	64
8b	Regulatorische Anpassungen	694	1.014	–	–	–	1.709	137
8	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums	943	1.564	–	–	–	2.508	201

Die Hauptbeiträge zum regulatorischen VaR für Handelsportfolios liefern Spreadrisiken, allgemeine Zinsrisiken und Aktienrisiken. Währungsrisiken sind aufgrund des Partial Use nicht im VaR enthalten. Das Spreadrisiko resultiert im Wesentlichen aus den Einheiten Rentenhandel und Strukturierung im Rahmen der Bestandsbevorratung für die Bedienung von Kundenanfragen. Bei den Zinsrisiken handelt es sich zum einen um residuale Zinsrisiken, die nach der Absicherung der Kundengeschäfte verbleiben. Einen weiteren Beitrag der Zinsrisiken liefern die Einheiten Derivatehandel und Strukturierung im Rahmen des Zertifikategeschäftes. Aus diesen Einheiten resultiert auch der signifikante Beitrag des Aktienrisikos, im Wesentlichen ebenfalls aus dem Zertifikategeschäft. In der Stichtagsbetrachtung (Tabelle EU MR2-B) ist das Risiko im Value at Risk (VaR) gesunken und im Stressed-Value-at-Risk (sVaR) angestiegen. Die Veränderung in beiden Sichtweisen ist auf Bestandsveränderungen und die Entwicklung der Marktparameter zurückzuführen.

Die risikogewichteten Aktiva in der normativen Perspektive ermitteln sich – unter Berücksichtigung regulatorischer Anpassungen – aus VaR und sVaR sowie dem Risks-not-in-VaR. VaR und sVaR werden dabei mit ihren 60-Tage-Durchschnitten unter Berücksichtigung aufsichtsrechtlicher Multiplikatoren gemäß Artikel 366 CRR herangezogen. Die Multiplikationsfaktoren ergeben sich unter anderem aus den aufsichtlichen Rückvergleichen für das interne Marktrisiko-Modell (Backtesting). Die RWA ist im zweiten Quartal 2023 auf 2.508 Mio. Euro gesunken. Ursächlich hierfür war insbesondere die Reduktion des Aufschlags auf den aufsichtsrechtlichen Multiplikator.

In Anwendung von Artikel 455 Satz 1 Buchstabe d) CRR werden in der nachfolgenden Abbildung jeweils der höchste, der niedrigste sowie der Mittelwert aus den täglichen Value-at-Risk (VaR) beziehungsweise stressed-VaR (sVaR)-Zahlen über den Berichtszeitraum (31. Dezember 2022 bis 30. Juni 2023) sowie zum Stichtag 30. Juni 2023 dargestellt.

EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 41)

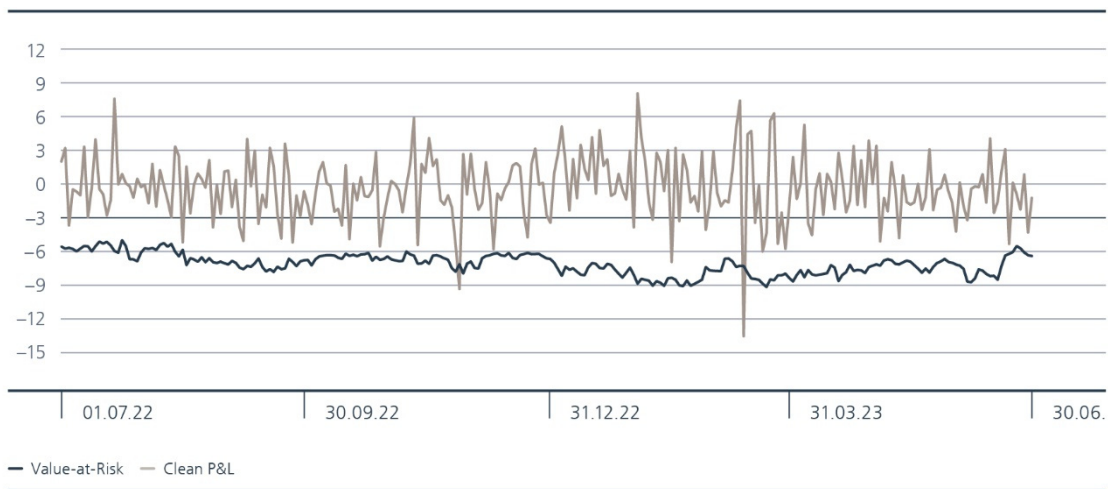
Nr.	Mio. €	a
VaR (10 Tage 99 %)		
1	Höchstwert	29
2	Durchschnittswert	24
3	Mindestwert	17
4	Ende des Zeitraums	20
sVaR (10 Tage 99 %)		
5	Höchstwert	50
6	Durchschnittswert	38
7	Mindestwert	33
8	Ende des Zeitraums	44
IRC (99,9 %)		
9	Höchstwert	–
10	Durchschnittswert	–
11	Mindestwert	–
12	Ende des Zeitraums	–
Messung des Gesamtrisikos (99,9 %)		
13	Höchstwert	–
14	Durchschnittswert	–
15	Mindestwert	–
16	Ende des Zeitraums	–

In Anwendung von Artikel 455 Satz 1 Buchstabe g) CRR stellen die folgenden Abbildungen einen Vergleich zwischen den Ergebnissen der Schätzungen mit dem aufsichtsrechtlichen VaR-Modell und den hypothetischen Wertänderungen (Clean P&L) und tatsächlichen Wertänderungen (Dirty P&L) dar. Dies dient im Rahmen der Prüfung der Adäquanz des Risikomodells dazu, die Häufigkeit und das Ausmaß von Ausreißern zu ermitteln und zu analysieren.

EU MR4 – Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 42)

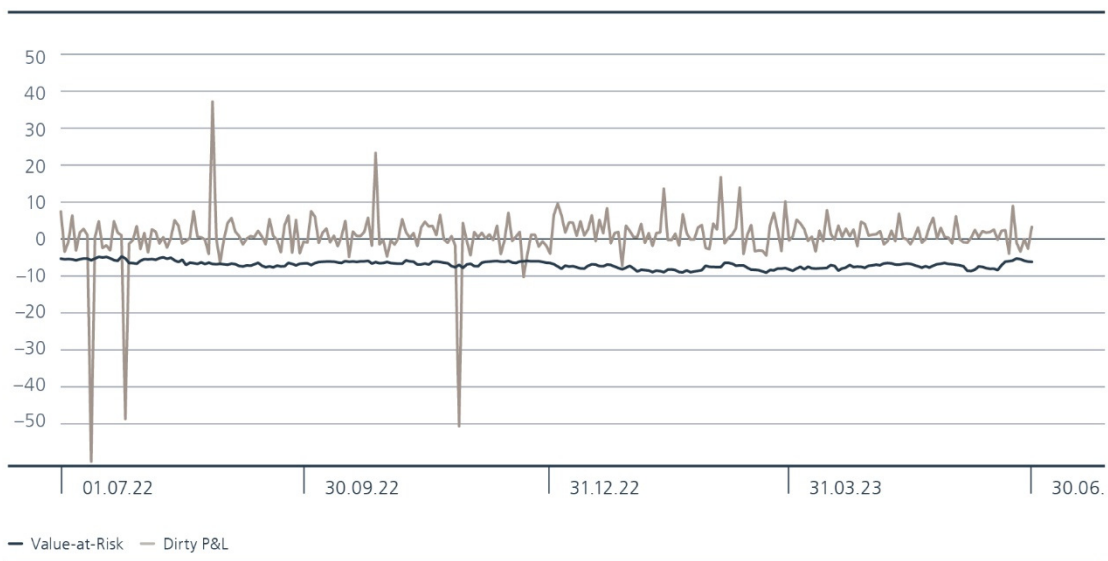
Clean-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2022/2023 (in Mio. Euro)

Value-at-Risk mit Konfidenzniveau von 99 Prozent, 1 Tag Haltedauer



Dirty-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2022/2023 (in Mio. Euro)

Value-at-Risk mit Konfidenzniveau von 99 Prozent, 1 Tag Haltedauer



Im Berichtszeitraum (1. Januar 2023 bis 30. Juni 2023) kam es an einem Tag zu einem Ausreißer im Clean Backtesting. Das heißt, die Verluste, welche unter der Annahme konstanter Positionen ermittelt wurden, waren größer als der VaR.

Der Ausreißer am 13. März 2023 (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 7,3 Mio. Euro; P&L –13,6 Mio. Euro) fällt in die Zeit der krisenhaften Bewegungen an den Finanzmärkten aufgrund der Insolvenz der Silicon Valley Bank. Am 13. März 2023 gab es signifikante Bewegungen an den Aktien- und Credit-Spread-Märkten und Zuflüsse in Staatsanleihen mit hoher Bonität.

Im Dirty Backtesting gab es im Berichtszeitraum (1. Januar 2023 bis 30. Juni 2023) keinen Ausreißer.

Zinsrisiko im Anlagebuch

Das Zinsrisiko im Anlagebuch wird im Risikomanagement als Teil der Marktpreisrisiken behandelt.

Die nachfolgende Abbildung stellt die Auswirkungen der von der deutschen Bankenaufsicht für regulatorische Zwecke vorgegebenen Offenlegung zu Zinsrisiken im Anlagebuch gemäß Artikel 448 Absatz 1 Buchstaben a) und b) CRR dar.

EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 43)

Nr.	Mio. € EBA-IRRBB-Szenarien	a		b		c		d	
		Änderungen barwertige Sicht		Änderungen des Nettozinsergebnisses					
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022				
1	Paralleler Zinskurvenanstieg	3	16	154	140				
2	Parallele Zinskurvensenkung	-97	-128	-152	-139				
3	Versteilung der Zinskurve	39	47						
4	Verflachung der Zinskurve	-52	-56						
5	Kurzfristzinsen Anstieg	-14	-14						
6	Kurzfristzinsen Senkung	18	23						

Die angewendeten Zinsszenarien zum 30. Juni 2023 entsprechen den vorgegebenen Szenarien im Abschnitt 3.1 (c) – (h) des BaFin-Rundschreibens 06/2019 (BA) – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch. Die höchsten Barwertverluste resultieren aus einer „parallelen Zinskurvensenkung“. Maßgeblich hierfür sind die Bestände in den Einheiten Refinanzierung sowie Absicherungsgeschäfte in Marktrisikosteuerung Treasury. In der ertragsorientierten Sicht ergeben sich die potenziellen Änderungen des Nettozinsergebnisses bei einem parallelen Zinskurvenanstieg beziehungsweise einer parallelen Zinskurvensenkung primär aus der Liquiditätsposition der Eigenmittel.

Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG-Risiken)

Die Offenlegung von qualitativen Angaben zu ESG-Risiken erfolgt jährlich zusammen mit den Angaben zu Risikomanagementzielen und -politik gemäß Artikel 435 CRR. Für diese Angaben verweisen wir auf den Offenlegungsbericht gemäß CRR zum 31. Dezember 2022.

Quantitative Angaben zu ESG-Risiken

Gemäß der Durchführungsverordnung (EU 2021/637) besteht für die quantitativen Angaben zu den ESG-Risiken zum 30. Juni 2023 eine reduzierte Offenlegungsanforderung zu potenziellen transitorischen und physischen Risiken des Klimawandels sowie sonstigen Klimaschutzmaßnahmen.

In der nachfolgenden Abbildung werden die Anlagebuch-Exposures gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen für die Sektoren offengelegt, die in stärkerem Maße den transitorischen Risiken des Klimawandels aus dem Übergang zu einer kohlenstoffarmen und klimaresistenten Wirtschaft ausgesetzt sind. Die Angaben umfassen die Bruttobuchwerte und die kumulierten Wertminderungen je Sektor (NACE-Codes) aufgliedert nach Kreditqualität und Restlaufzeitenbändern. Die Angaben zu den ökologisch nachhaltigen Exposures (Spalte c) sowie den Treibhausgas-Emissionen (Spalten i, j und k) sind verpflichtend zu einem späteren Zeitpunkt zu veröffentlichen. Die Erhebung der Scope-1/2/3-Treibhausgas-Emissionen soll nach der Methodik des Greenhouse Gas (GHG) Protocol erfolgen.

Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 44)

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)			THG Emissionen ³⁾	> 5 Jahre	> 10 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²⁾	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen		<= 5 Jahre	<= 10 Jahre	<= 20 Jahre	> 20 Jahre	
1 Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen¹⁾	16.473	2.187		4.401	315	-157	-75	-73				10.007	4.215	1.914	338	5,2
2 A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	43	-		-	-	-0	-	-				43	-	-	-	4,8
3 B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	125	125		-	-	-0	-	-				28	97	-	-	4,9
5 B.06 - Gewinnung von Erdöl und Erdgas	125	125		-	-	-0	-	-				28	97	-	-	4,9
9 C - Verarbeitendes Gewerbe	1.449	237		119	-	-2	-1	-				1.126	322	-	-	3,6
10 C.10 - Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	197	-		-	-	-0	-	-				180	16	-	-	3,6
11 C.11 - Getränkeherstellung	79	-		-	-	-0	-	-				79	-	-	-	1,3
12 C.12 - Tabakverarbeitung	114	-		-	-	-0	-	-				114	-	-	-	2,0
17 C.17 - Papier- und Pappenerzeugung und -verarbeitung	97	-		-	-	-0	-	-				81	16	-	-	2,1
19 C.19 - Kokerei und Mineralölverarbeitung	237	237		-	-	-0	-	-				77	159	-	-	6,7
20 C.20 - Herstellung von chemischen Erzeugnissen	132	-		20	-	-0	-0	-				118	14	-	-	4,0
21 C.21 - Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	152	-		-	-	-0	-	-				152	-	-	-	1,5

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)		THG Emissionen ³⁾	5 Jahre	10 Jahre	20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit	
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²⁾	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen		<= 5 Jahre	> 5 Jahre	<= 10 Jahre	> 10 Jahre	
26	C.26 - Herstellung von Datenverarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	137	-		-	-0	-	-				120	17	-	-	3,0
27	C.27 - Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	35	-		-	-0	-	-				35	-	-	-	2,3
29	C.29 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen	237	-		99	-1	-1	-				138	99	-	-	4,4
32	C.32 - Herstellung von sonstigen Waren	31	-		-	-0	-	-				31	-	-	-	3,3
34	D - Energieversorgung	2.939	1.722		397	-25	-23	-				542	1.010	1.387	-	9,5
35	D35,1 - Elektrizitätsversorgung	2.480	1.385		397	-24	-23	-				315	965	1.200	-	10,0
36	D35,11 - Elektrizitätserzeugung	2.056	961		382	-24	-23	-				278	789	989	-	9,9
37	D35,2 - Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	337	337		-	-0	-	-				227	45	65	-	5,1
38	D35,3 - Wärme- und Kälteversorgung	122	-		-	-0	-	-				-	-	122	-	11,2
39	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	718	-		-	-0	-	-				218	140	266	93	10,8
40	F - Baugewerbe/Bau	198	-		13	-1	-1	-				35	-	59	104	17,5
41	F.41 - Hochbau	59	-		13	-1	-1	-				-	-	59	-	15,5
42	F.42 - Tiefbau	139	-		-	-0	-	-				35	-	-	104	18,3
44	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	155	65		-	-0	-	-				155	-	-	-	2,3
45	H - Verkehr und Lagerei	1.159	39		219	-4	-3	-				388	458	197	116	8,7

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert (Mio. EUR)					Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. EUR)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)		THG Emissionen ³⁾	5 Jahre	10 Jahre	20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit	
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²⁾	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon nicht-leidende Risikopositionen		Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon nicht-leidende Risikopositionen		Davon finanzierte Scope 3-Emissionen		<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	
46 H.49 - Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	112	39		39	-	-1	-1	-				44	15	54	0	9,1
47 H.50 - Schifffahrt	679	-		53	-	-1	-0	-				272	354	53	-	6,0
48 H.51 - Luftfahrt	190	-		127	-	-3	-2	-				38	90	62	-	8,8
49 H.52 - Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	178	-		-	-	-0	-	-				33	0	29	116	18,4
51 I - Gastgewerbe/ Beherbergung und Gastronomie	134	-		-	-	-0	-	-				97	38	-	-	2,7
52 L - Grundstücks- und Wohnungswesen	9.552	-		3.652	315	-126	-46	-73				7.375	2.149	5	24	3,2
53 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen¹⁾	3.380	-		598	100	-21	-8	-12				1.951	1.272	154	3	4,7
55 Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	3.380	-		598	100	-21	-8	-12				1.951	1.272	154	3	4,7
56 Gesamt	19.853	2.187		4.999	415	-179	-82	-86				11.958	5.487	2.068	341	5,1
Gesamt (31.12.2022)	19.837	2.216		4.601	344	-206	-83	-108				11.880	5.747	1.864	346	5,3

¹⁾ gemäß der Delegierten Verordnung (EU) 2020/1818 der Kommission zur Ergänzung der Verordnung (EU) 2016/1011 des Europäischen Parlaments und des Rates im Hinblick auf Mindeststandards für EU-Referenzwerte für den klimabedingten Wandel und für Paris-abgestimmte EU-Referenzwerte – Verordnung über klimabezogene Referenzwerte – Erwägungsgrund 6: Sektoren nach Anhang I, Abschnitte A bis H und Abschnitt L der Verordnung (EG) Nr. 1893/2006

²⁾ nach Artikel 12 Absatz 1 Buchstaben d bis g und Artikel 12 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2020/1818

³⁾ auf den Bruttobuchwert bezogener prozentualer Anteil des Portfolios, der aus der unternehmensspezifischen Berichterstattung abgeleitet wurde

Zum aktuellen Berichtsstichtag waren von externen Datenlieferungen keine Angaben zu Unternehmen verfügbar, die von den Paris aligned benchmarks ausgeschlossen wurden. Die Angaben in Spalte b wurden daher unter Berücksichtigung der jeweiligen Sektoreuzuordnungen und unter Berücksichtigung weiterer unternehmensindividueller Einstufungen vorgenommen.

Aus der Darstellung der Risikopositionen gegenüber Sektoren mit Auswirkungen auf den Klimawandel wird ersichtlich, dass ein nennenswerter Anteil auf die Branchen Grundstücks- und Wohnungswesen sowie Energieversorgung entfällt. Aufgrund risikostrategischer Vorgaben der Deka-Gruppe (zum Beispiel Fokus auf Bestandsfinanzierung, Ausschluss von spekulativer Finanzierung, Erfüllung gültiger Umweltmindeststandards, geringe Restlaufzeiten sowie feste Stromabnahmeverträge mit Versorgungsunternehmen mit Gesellschafterkreis der öffentlichen Hand) sind die transitorischen Risiken der relevanten Engagements zum Stichtag mit geringen Auswirkungen auf die wesentlichen Risikoarten verbunden.

In der nachfolgenden Abbildung sind die Bruttobuchwerte der durch Immobilien besicherten Exposures gegliedert nach Energieeffizienzklassen und EPC-Labels der jeweils zugrunde liegenden Immobiliensicherheiten offengelegt. Rettungserwerbe oder durch Wohnimmobilien besicherte Exposures hat die Deka-Gruppe zum Berichtsstichtag nicht im Bestand.

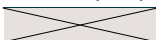
Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 45)

Sektor der Gegenpartei	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)															
	Davon Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m ²)							Davon Energieeffizienzniveau (Energieausweisklasse der Sicherheiten)							Davon: ohne Energieausweis-klasse der Sicherheit	
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Davon: mit geschätztem Energieeffizienz-niveau ¹⁾		
1 EU-Gebiet insgesamt	2.734	565	422	360	70	166	41	39	301	310	170	-	-	41	1.874	-
Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	2.734	565	422	360	70	166	41	39	301	310	170	-	-	41	1.874	-
3 Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-
6 Nicht-EU-Gebiet insgesamt	5.592	416	589	178	-	42	119	417	731	244	247	100	-	-	3.854	-
7 Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	5.592	416	589	178	-	42	119	417	731	244	247	100	-	-	3.854	-
8 Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten: Wohn- und Gewerbeimmobilien	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Davon mit geschätztem Energieeffizienzniveau (EPS der Sicherheiten in kWh/m ²)	-	-	-	-	-	-	-	X	X	X	X	X	X	X	-	-
Gesamt (EU-Gebiet und Nicht-EU-Gebiet)	8.325	981	1.011	539	70	208	161	455	1.032	553	416	100	-	41	5.727	-
Gesamt (31.12.2022)	8.176	797	945	465	70	195	160	329	1.044	500	505	97	-	41	5.660	-

¹⁾ (EPS der Sicherheiten in kWh/m²)

In dem nachfolgenden Template ist das Anlagebuch-Exposure gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt auf aggregierter Basis dargestellt. Für die Identifizierung der 20 CO₂-intensivsten Unternehmen hat die DeKa-Gruppe das Ranking des Climate Accountability Institute (Carbon Majors 2018 Data Set Released December 2020) verwendet. Die Angaben zu den ökologisch nachhaltigen Exposures (Spalte c) sind verpflichtend zu einem späteren Zeitpunkt zu veröffentlichen.

Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen (Abb. 46)

	a	b	c	d	e	
		Bruttobuchwert gegenüber den Gegenparteien im Verhältnis zum Gesamtbruttobuchwert (aggregierter Betrag)¹⁾	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Gewichtete durchschnittliche Laufzeit (in Jahren)	Anzahl der 20 umweltschädlichsten Unternehmen, die einbezogen wurden	Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) (31.12.2022)
	Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) (in Mio. EUR)					
1	390	0,6%		5,7	4	437

¹⁾ Für Gegenparteien unter den 20 CO₂-intensivsten Unternehmen der Welt

In der folgenden Abbildung sind die Anlagebuch-Exposures auszuweisen, die sensitiv gegenüber den Auswirkungen chronischer und akuter Klimaänderungen (physische Risiken) sind. Die Angaben umfassen die Bruttobuchwerte von nichtfinanziellen Unternehmen sowie von anderen Kundengruppen, die durch Immobilien besichert sind.

Die Bruttobuchwerte und kumulierten Wertminderungen der Exposures, die sensitiv gegenüber den Auswirkungen physischer Klimarisiken sind, werden nach Sektoren, Angaben zur Kreditqualität sowie nach Restlaufzeitenbändern aufgliedert.

Die regionale Aufteilung wird für Exposures mit juristischem Sitz in der EU und außerhalb der EU angegeben.

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz in der EU.

Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 47)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
EU-Gebiet	Bruttobuchwert (Mio. EUR)														
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind															
Aufschlüsselung nach Laufzeitband															
		Durchschnittliche Laufzeit (in Jahren)													
		<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre										
													Davon Risikopositionen der Stufe 2	Davon notleidende Risikopositionen	Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	547	331	31	-	-	2,6	94	268	-	-	-0	-	-0	-
4	D - Energieversorgung	2.360	51	136	199	-	10,2	104	282	-	-	-11	165	-	-11
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	718	41	20	12	25	10,9	-	97	-	-	-0	-	-	-
6	F - Baugewerbe/Bau	198	25	-	59	104	18,3	-	188	-	-	-1	13	-	-1
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	155	113	-	-	-	2,6	14	86	12	-	-0	-	-	-
8	H - Verkehr und Lagerei	338	16	15	54	10	12,2	-	94	-	-	-0	-	-	-
9	L - Grundstücks- und -Wohnungswesen	4.575	1.127	64	-	-	2,9	114	1.076	-	-	-2	175	-	-1
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	3.693	795	60	-	-	2,9	23	832	-	-	-1	175	-	-1
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	1.816	324	100	-	-	4,2	132	263	30	-	-0	-	-	-
	Gesamt	10.750	2.027	366	323	139		458	2.355	42		-14	365	-	-12
	Gesamt (31.12.2022)	9.724	1.716	326	200	151		325	2.069	-		-15	300	-	-13

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz außerhalb der EU.

a	b	c				d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Nicht-EU-Gebiet																	
Bruttobuchwert (Mio. EUR)																	
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																	
Aufschlüsselung nach Laufzeitband																	
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																	
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																	
davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind																	
Davon Risikopositionen der Stufe 2																	
Davon notleidende Risikopositionen																	
Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen																	
Davon Risikopositionen der Stufe 2																	
Davon notleidende Risikopositionen																	
		<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit (in Jahren)											
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	125	28	97	-	4,9	125	-	-	-	-	-	-	-0	-	-	
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	901	404	270	-	4,8	350	43	281	99	-	-	-1	-1	-	-	
4	D - Energieversorgung	579	161	287	10	5,3	96	107	255	-	-	-	-0	-	-	-	
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	F - Baugewerbe/Bau	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	H - Verkehr und Lagerei	821	0	-	-	0,0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	L - Grundstücks- und Wohnungswesen	5.508	1.340	106	-	2,9	51	1.395	-	883	-	-	-15	-14	-	-	
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	4.632	1.338	106	-	2,9	51	1.394	-	883	-	-	-15	-14	-	-	
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	1.699	242	78	-	3,3	218	87	16	-	-	-	-0	-	-	-	
	Gesamt	9.634	2.176	839	10		841	1.632	551	983	-	-	-17	-15	-	-	
	Gesamt (31.12.2022)	10.635	2.139	985	151		987	1.701	588	694	-	-	-21	-18	-	-	

Zur Einschätzung der Sensitivität des Exposures gegenüber physischen Klimarisiken wurde das RCP4.5-Szenario (representative concentration pathway) verwendet, das einem Konzentrationspfad mittleren Ausmaßes gleichzusetzen ist. Repräsentative Konzentrationspfade werden vom Weltklimarat (IPCC) zur Beschreibung von Szenarien für den Verlauf der absoluten Treibhausgaskonzentration in der Atmosphäre verwendet. Der verwendete Projektionszeitraum ist 2030 beziehungsweise 2050 und die hierfür benötigte Datengrundlage für die Bewertung der Sensitivität stammt von externen Datenanbietern, die eine breite Abdeckung chronischer und akuter Klimarisiken bereitstellen. Die Einstufung der Sensitivität erfolgt anhand definierter Schwellenwerte, die sich an den Ausprägungen der einzelnen Gefahren orientieren. Diese werden spezifisch auf Grundlage der vorliegenden Daten und der Skalierungen der einzelnen Gefahren definiert, die für den jeweiligen Anwendungsbereich vorliegen. Um die Einheitlichkeit der Bewertung zu gewährleisten, wurde auf eine vergleichbare Definition von sensitiven Ausprägungen geachtet.

Bei der Beurteilung der Sensitivität gegenüber physischen Klimarisiken wurden einzelne Segmente nicht berücksichtigt. Schiffe und Flugzeuge bleiben als bewegliche Objekte unberücksichtigt, da die Bewertung der Sensitivität gegenüber physischen Klimarisiken auf Grundlage des Objektstandortes erfolgt. Ein fester Objektstandort ist für bewegliche Objekte wie Flugzeuge oder Schiffe nicht gegeben. Daher kann die Bewertung mit dem derzeitigen Betrachtungsrahmen nicht durchgeführt werden. Ebenfalls unberücksichtigt bleiben Offshore-Windanlagen, da die vorliegenden physischen Klimagefahren nicht auf Objekte außerhalb des Festlandes übertragen werden können.

Gemäß Annex XXXIX der Durchführungsverordnung (EU 2021/637) dient der folgende Meldebogen insbesondere der Ergänzung und Abgrenzung zu den Meldebögen 7 und 8. Diese beiden Meldebögen sind erstmalig per 31. Dezember 2023 zu veröffentlichen und beinhalten im Wesentlichen die Darstellungen der Finanzinstrumente der Deka-Gruppe hinsichtlich deren Taxonomiekonformität im Sinne der Verordnung (EU) 2020/852. Eine Prüfung auf die Taxonomiekonformität dieser Finanzinstrumente findet bei der Deka-Gruppe erstmalig zum 31. Dezember 2023 statt. Im Ergebnis macht die Deka-Gruppe im Rahmen dieser Neuveröffentlichung des Berichts zum Stichtag für den folgenden Meldebogen eine Nullmeldung. Zudem beabsichtigt die Deka-Gruppe weiterhin erstmalig Exposures im Offenlegungsbericht per Stichtag 31. Dezember 2023 anzugeben.

Sonstige Klimaschutzmaßnahmen, die nicht unter die Verordnung (EU) 2020/852 fallen (Abb. 48)

a	b	c	d	e	f
Art des Finanzinstruments	Art der Gegenpartei	Bruttobuchwert (Mio. EUR)	Art des geminderten Risikos (Transitionsrisiko aus dem Klimawandel)	Art des geminderten Risikos (physisches Risiko aus dem Klimawandel)	Qualitative Angaben zur Art der Risikominderungsmaßnahmen
1	Anleihen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	Finanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–
2		Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–
3		Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–
4		Andere Gegenparteien	–	–	–
5		Finanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–
6	Darlehen (z. B. grün, nachhaltig, an Nachhaltigkeit geknüpft nach anderen Standards als den EU-Standards)	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	–	–	–
7		Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–
8		Haushalte	–	–	–
9		Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–
10		Davon Gebäudesanierungsdarlehen	–	–	–
11		Andere Gegenparteien	–	–	–

Weitere Informationen

Den Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2023 gem. CRR finden Sie unter www.deka.de/deka-gruppe in der Rubrik „Investor Relations/Publikationen und Präsentationen“. Außerdem stehen dort auch die bisher veröffentlichten Finanzpublikationen, Präsentationen und weitere Veröffentlichungen zum Herunterladen bereit.

Ansprechpartner

Externe Finanzberichterstattung & Rating
E-Mail: investor.relations@deka.de
Telefon: (069) 7147 - 0

Abgeschlossen im November 2023

Inhouse produziert mit firesys

Konzeption und Gestaltung

SILVESTER GROUP, Hamburg

Gender-Klausel

Aus Gründen der Sprachvereinfachung und der besseren Lesbarkeit wird in Teilen dieses Berichts die maskuline grammatikalische Form verwendet. Sie schließt alle Geschlechter gleichermaßen mit ein.

Aufgrund von Rundungen können sich im vorliegenden Bericht bei Summenbildungen und bei Berechnungen von Prozentangaben geringfügige Abweichungen ergeben.

„Deka

DekaBank
Deutsche Girozentrale
Mainzer Landstraße 16
60325 Frankfurt
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt

Telefon: (069) 71 47 - 0
Telefax: (069) 71 47 - 13 76
www.dekabank.de

 **Finanzgruppe**