

Eigenmittel

Offenlegung gemäß Art. 437 CRR Art. 437 Abs. 1 lit. a, d, e

gemäß DurchführungsVO (EU) Nr. 1423/2013

1. Bilanzabstimmung zu Posten der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

1.1. Bilanz und Eigenkapital

Die folgende Tabelle zeigt die Überleitung der Bilanzpositionen auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel.

Da sich der bilanzielle Konsolidierungskreis mit dem aufsichtsrechtlichen deckt, kann eine diesbezügliche Bereinigung entfallen.

Im folgenden Schritt werden ausgehend von der im Geschäftsbericht veröffentlichten Bilanz die einzelnen Bilanzpositionen um Detailinformationen insoweit ergänzt, als sie für die Ermittlung der regulatorischen Eigenmittel notwendig sind. Die Überleitung auf die Eigenmittel wird wiederum über Hilfstabellen gezeigt.

Konzernbilanz: Aktiva
(vgl. Geschäftsbericht Seite 18)

	in Mio. EUR.	
	31.12.2014	31.12.2013
Vermögenswerte		
Kassenbestand, Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	1.382,9	1.158,6
Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte	9,0	20,4
Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	1.082,3	619,1
Kredite und Forderungen	5.236,4	5.840,1
Kredite und Forderungen an Kreditinstitute	76,7	79,9
Kredite und Forderungen an Kunden	5.159,8	5.760,2
Bis zur Endfälligkeit gehaltene Finanzinvestitionen	84,6	83,7
Materielle Vermögenswerte	144,9	226,2
Immaterielle Vermögenswerte	19,4	25,7
Ertragssteueransprüche	26,1	30,0
Laufende Ertragssteueransprüche	6,8	8,3
Latente Ertragssteueransprüche	19,3	21,7
Sonstige Vermögenswerte	45,9	44,2
Vermögenswerte gesamt	8.031,7	8.048,1

Konzernbilanz: Passiva
(vgl. Geschäftsbericht Seite 18)

	in Mio. EUR.	
	31.12.2014	31.12.2013
Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten	7,8	8,1
Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten	6.677,8	6.624,4
Einlagen von Kreditinstituten	554,8	2.227,5
Einlagen von Kunden	3.998,7	4.161,1
Verbriefte Verbindlichkeiten	4,6	14,8
Sonstige finanzielle Verbindlichkeiten	2.119,7	220,9
Derivate – Bilanzierung von Sicherungsgeschäften	39,5	0,0
Rückstellungen	41,9	38,9
Ertragsteuerverpflichtungen	0,2	0,5
Laufende Ertragsteuerverpflichtungen	0,2	0,5
Latente Ertragsteuerverpflichtungen	0,0	0,0
Sonstige Verbindlichkeiten	35,6	51,3
Eigenkapital	1.228,9	1.325,0
Eigentümer des Mutterunternehmens	1.228,9	1.325,0
Nicht beherrschende Anteile	0,0	0,0
Eigenkapital und Schulden gesamt	8.031,7	8.048,1

Konzern-Eigenkapitalveränderungsrechnung
(vgl. Geschäftsbericht Seite 19)

in Mio. EUR

	Gezeichnetes Kapital	Kapitalrücklage	Available for-Sale-Rücklagen	Währungsrücklagen	Kumuliertes Ergebnis und sonstige Rücklagen	Eigentümer des Mutterunternehmens	Nicht beherrschende Anteile	Gesamt
Eigenkapital 1.1.2014	5,0	1.096,7	2,5	-8,4	229,2	1.325,0	0,0	1.325,0
Jahresergebnis nach Steuern	0,0	0,0	0,0	0,0	-97,4	-97,4	0,0	-97,4
Sonstiges Ergebnis	0,0	0,0	-2,2	-15,3	-0,1	-17,6	0,0	-17,6
Gesamtergebnis	0,0	0,0	-2,2	-15,3	-97,5	-115,0	0,0	-115,0
Kapitalerhöhungen	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1	0,0	0,1
Kapitalherabsetzungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Gewinnausschüttungen	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Sonstige Veränderungen	0,0	-22,7	0,0	0,0	41,5	18,8	0,0	18,8
Eigenkapital 31.12.2014	5,0	1.074,1	0,2	-23,7	173,2	1.228,9	0,0	1.228,9

1.2. Überleitung, Bilanzabstimmung

Position im GB (S.20)	in Mio. EUR	in TEUR	Anhang VI Zeile 1	Anhang VI Zeile 2	Anhang VI Zeile 3	Anhang VI Zeile 4	Anhang VI Zeile 5
Eigenkapital am 31.12.2014	1.228,9	1.228.854,16	5.100,00	32.771,48	1.190.219,10	0,00	1,82
gezeichnetes Kapital	5,0	5.000,00	5.000,00				
Kapitalrücklage	1.074,1	1.074.106,08					
<i>davon: Kapitalrücklage</i>		<i>1.074.006,08</i>			1.074.006,08		
<i>davon: Gesellschafterzuschuss</i>		<i>100,00</i>	100,00				
AFS Rücklagen	0,2	245,08			245,08		
Währungsrücklagen	-23,7	-23.672,24			-23.672,24		
kumuliertes sonstiges Ergebnis und sonstige Rücklagen	173,2	173.173,42					
<i>davon: retained earnings</i>		<i>130.188,48</i>		130.188,48			
<i>davon: Jahresergebnis nach Steuern</i>		<i>-97.417,00</i>		-97.417,00			
<i>davon übrige Rücklagen</i>		<i>139.640,19</i>			139.640,19		
<i>davon sonstige Positionen*)</i>		<i>761,76</i>					
nicht beherrschende Anteile	0,0	1,82					1,82

*) nicht Teil der regulatorischen EM

Financial assets/liabilities measured at Fair Value	31.12.2014	
siehe 'II. Konzernbilanz' (Geschäftsbericht S. 18)	in Mio. EUR	in TEUR
Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte	9,0	9.003,19
Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte	1.082,3	1.082.334,45
Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten	7,8	7.766,79
	1.099,1	1.099.104,44

gem. Art 5 der techn. Durchführungsstandards zu Art. 105 (14) CRR
Anhang VI, Zeile 7

0,10%
1.099,10

Deferred Taxes	31.12.2014	
siehe 'II. Konzernbilanz' (Geschäftsbericht S. 18)	in Mio. EUR	in TEUR
latente Ertragssteueransprüche	19,3	19.282,51
hiervon von der zukünftigen Rentabilität abhängig und nicht aus temporären Differenzen		10.891,41
hiervon von der zukünftigen Rentabilität abhängig und aus temporären Differenzen resultierend		8.391,10
	19,3	19.282,51

Anhang VI, Zeile 10

Anhang VI, Zeile 75

AFS	31.12.2014	
	in Mio. EUR	in TEUR
siehe 'III. Konzernbilanz' (Geschäftsbericht S. 20)		
AFS Rücklage	0,2	245,08
darin inkludierte latente Steuern		-219,05
AFS Rücklage Brutto		464,13
davon positive AFS Reserven		4.447,81
davon negative AFS Reserven		-3.983,68

Anhang VI, Zeile 26a

2. Anhang VI

Hinweis: Die Tabelle zeigt nur die für die HGAA relevanten Zeilen.

ANHANG VI

Eigenmittelelemente während der Übergangszeit

Offenlegung gemäß Artikel 5 der Durchführungsverordnung (EU) No 1423/2013 der Kommission vom 20. Dezember 2013

HARTES KERNKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN		(A) 31.12.2014 in TEUR	(B) Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	(C) Beträge, die der Behandlung vor der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unterliegen oder vorgeschriebener Restbetrag gemäß Verordnung (EU) Nr. 575/2013
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	5.100,00	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 (3)	
	davon: Stammaktien	5.000,00	Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 (3)	
2	Einbehaltene Gewinne	32.771,48	26 (1) (c)	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	1.190.219,10	26 (1)	
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	0,00	26 (1) (f)	
4	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	0,00	486 (2)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	0,00	483 (2)	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	1,82	84, 479, 480	
5a	Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	0,00	26 (2)	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	1.228.092,40		
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-1.099,10	34, 105	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-19.449,90	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	In der EU: leeres Feld			
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	-10.891,41	36 (1) (c), 38, 472 (5)	
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468	-4.447,81		
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	-4.447,81	468	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-35.888,22		
29	Hartes Kernkapital (CET1)	1.192.204,18		

Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente				
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	0,00		
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen				
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)	0,00		
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	1.192.204,18		
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen				
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	0,00		
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen				
58	Ergänzungskapital (T2)	0,00		
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	1.192.204,18		
60	Risikogewichtete Aktiva insgesamt	5.927.947,47		
Eigenkapitalquoten und -puffer				
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	20,11%	92 (2) (a), 465	
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	20,11%	92 (2) (b), 465	
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	20,11%	92 (2) (c)	
Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)				
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	4.053	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10) 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
74	In der EU: leeres Feld			
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	8.391	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
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)	k.A.	62	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	k.A.	62	
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62	
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	k.A.	62	
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)				
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)	
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)	
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)	
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)	
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)	
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)	
(1) 'k.A.' angeben, wenn ein Feld nicht anwendbar ist				

Hinweis: Die Tabelle zeigt nur die für die HGAA relevanten Zeilen.

Art. 437 Abs. 1 lit. b CRR

Die HGAA hat keine Instrumente des harten Kernkapitals, des zusätzlichen Kernkapitals und des Ergänzungskapitals begeben.

Art. 437 Abs. 1 lit. f CRR

Es werden keine Kapitalquoten offengelegt, die mit Hilfe von Eigenmittelbestandteilen berechnet wurden, die auf einer anderen als der CRR festgelegten Grundlage ermittelt wurden.