

**Offenlegung gemäß der Verordnung (EU)
Nr. 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR)
zum 30. September 2018**

Abbildungsverzeichnis

| | |
|---|---|
| EU OV1: Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA) (Abb. 1) | 3 |
| EU CR8: RWA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 2) | 5 |
| EU MR2-B: RWA-Flussrechnung der Marktrisiken nach dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 3) | 6 |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|----------------------------------|----------|
| Deka-Gruppe im Überblick | 1 |
| Einleitung | 2 |
| Eigenkapitalanforderungen | 3 |
| Kreditrisiko | 5 |
| Marktrisiko | 6 |

Deko-Gruppe im Überblick

| | 30.09.2018 | 30.09.2018 | 30.06.2018 | 30.06.2018 | Veränderung % |
|---|--|---|--|---|---|
| | CRR/CRD IV (ohne Übergangs- regelungen) | CRR/CRD IV (mit Übergangs- regelungen) | CRR/CRD IV (ohne Übergangs- regelungen) | CRR/CRD IV (mit Übergangs- regelungen) | CRR/CRD IV (mit Übergangs- regelungen) |
| Mio. € | | | | | |
| Hartes Kernkapital | 4.491 | 4.491 | 4.493 | 4.493 | 0,0 |
| Zusätzliches Kernkapital | 474 | 495 | 474 | 495 | 0,0 |
| Kernkapital | 4.964 | 4.985 | 4.967 | 4.988 | -0,1 |
| Ergänzungskapital | 812 | 812 | 815 | 815 | -0,4 |
| Eigenmittel | 5.776 | 5.797 | 5.782 | 5.803 | -0,1 |
| Adressrisiko | 17.735 | 17.735 | 16.053 | 16.053 | 10,5 |
| Marktrisiko | 5.373 | 5.373 | 4.949 | 4.949 | 8,6 |
| Operationelles Risiko | 3.379 | 3.379 | 3.399 | 3.399 | -0,6 |
| CVA-Risiko | 610 | 610 | 608 | 608 | 0,3 |
| Risikogewichtete Aktiva (Gesamtrisikobetrag) | 27.097 | 27.097 | 25.009 | 25.009 | 8,3 |
| % | | | | | |
| Harte Kernkapitalquote | 16,6 | 16,6 | 18,0 | 18,0 | -1,4%-Pkt. |
| Kernkapitalquote | 18,3 | 18,4 | 19,9 | 19,9 | -1,5%-Pkt. |
| Gesamtkapitalquote | 21,3 | 21,4 | 23,1 | 23,2 | -1,8%-Pkt. |

Offenlegungsbericht

Einleitung

Nach den Anforderungen des § 26a KWG in Verbindung mit Teil 8 der Capital Requirements Regulation (CRR) sowie der Capital Requirements Directive (CRD IV) besteht für Kreditinstitute die Pflicht, mindestens einmal jährlich einen Offenlegungsbericht gemäß Säule 3 zu veröffentlichen.

In Anwendung des BaFin-Rundschreibens 05/2015 (BA) (Umsetzung der EBA Leitlinien zur Offenlegung in Bezug auf Wesentlichkeit, Geschäftsgeheimnisse, vertrauliche Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung) besteht für die Deka-Gruppe seit 2015 die Pflicht zur halbjährlichen Offenlegung.

Durch die Anwendung der zum 31. Dezember 2017 in Kraft getretenen EBA Leitlinien zu den Offenlegungspflichten (EBA/GL/2016/11) ergibt sich für die Deka-Gruppe in diesem Jahr erstmalig die Pflicht zur quartalsweisen Offenlegung.

Auf dieser Grundlage enthält der Quartalsbericht einen Überblick zu den wesentlichen aufsichtsrechtlichen Kennzahlen der Deka-Gruppe sowie Informationen zu den risikogewichteten Aktiva (RWA) und den Eigenmittelanforderungen.

Die DekaBank ist das übergeordnete Unternehmen der Institutsgruppe. Entsprechend Artikel 13 CRR erfolgt die Offenlegung in aggregierter Form auf Gruppenebene.

Bei der Offenlegung nach Teil 8 der CRR ist gemäß Artikel 18 grundsätzlich der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis zugrunde zu legen.

Die aufsichtsrechtlichen Meldungen der Deka-Gruppe basieren auf Werten der IFRS-Rechnungslegung. Den quantitativen Angaben in diesem Bericht liegen somit IFRS-Zahlen zugrunde. Die im Offenlegungsbericht dargestellten Eigenmittelanforderungen entsprechen grundsätzlich den Mindest-Eigenmittelanforderungen gemäß CRR (8% der risikogewichteten Aktiva).

Die Zahlenangaben im Offenlegungsbericht wurden größtenteils auf die nächste Million kaufmännisch gerundet. Bei der Bildung von Summen in Abbildungen können sich dementsprechend geringfügige Abweichungen ergeben.

Eigenkapitalanforderungen

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 risikogewichtete Aktiva (RWA) (Abb. 1)

| | Mio. € | RWA | | Mindest-eigenmittel-anforderungen |
|--|--|---------------|---------------|-----------------------------------|
| | | 30.09.2018 | 30.06.2018 | 30.09.2018 |
| | 1 Kreditrisiko (ohne CCR) | 15.192 | 13.858 | 1.215 |
| Artikel 438 (c)(d) | 2 Davon im Standardansatz | 2.223 | 1.737 | 178 |
| Artikel 438 (c)(d) | 3 Davon im IRB-Basisansatz (FIRB) | 12.533 | 11.637 | 1.003 |
| Artikel 438 (c)(d) | 4 Davon im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (AIRB) | – | – | – |
| Artikel 438(d) | 5 Davon Beteiligungen im IRB-Ansatz nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz oder dem IMA | 436 | 484 | 35 |
| Artikel 107 Artikel 438 (c)(d) | 6 Gegenparteiausfallrisiko (CCR) | 3.027 | 2.679 | 242 |
| Artikel 438 (c)(d) | 7 Davon nach Marktbewertungsmethode | 1.061 | 1.051 | 85 |
| Artikel 222 | 7a Davon nach einfacher Methode | 1.222 | 873 | 98 |
| Artikel 438 (c)(d) | 8 Davon nach Ursprungsrisikomethode | – | – | – |
| | 9 Davon nach Standardmethode | – | – | – |
| | 10 Davon nach der auf dem internen Modell beruhenden Methode (IMM) | – | – | – |
| Artikel 438 (c)(d) | 11 Davon risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP | 135 | 148 | 11 |
| Artikel 438 (c)(d) | 12 Davon CVA | 610 | 608 | 49 |
| Artikel 438 (e) | 13 Erfüllungsrisiko | – | – | – |
| Artikel 449 (o)(i) | 14 Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze) | 126 | 124 | 10 |
| | 15 Davon im IRB-Ansatz | 2 | 3 | 0 |
| | 16 Davon im bankaufsichtlichen Formelansatz (SFA) zum IRB | – | – | – |
| | 17 Davon im internen Bemessungsansatz (IAA) | – | – | – |
| | 18 Davon im Standardansatz | 123 | 120 | 10 |
| Artikel 438 (e) | 19 Marktrisiko | 5.373 | 4.949 | 430 |
| | 20 Davon im Standardansatz | 3.119 | 2.865 | 250 |
| | 21 Davon im IMA | 2.253 | 2.084 | 180 |
| Artikel 438 (e) | 22 Großkredite | – | – | – |
| Artikel 438 (f) | 23 Operationelles Risiko | 3.379 | 3.399 | 270 |
| | 24 Davon im Basisindikatoransatz | – | – | – |
| | 25 Davon im Standardansatz | – | – | – |
| | 26 Davon im fortgeschrittenen Messansatz | 3.379 | 3.399 | 270 |
| Artikel 437 (2), Artikel 48 und Artikel 60 | 27 Beträge unterhalb der Grenze für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250% unterliegen) | 174 | 237 | 14 |
| Artikel 500 | 28 Anpassung der Untergrenze | – | – | – |
| | 29 Gesamt | 27.097 | 25.009 | 2.168 |

Der Gesamtrisikobetrag stieg gegenüber dem Vorquartal (25.009 Mio. Euro) um insgesamt 2.088 Mio. Euro auf 27.097 Mio. Euro.

Dieser Anstieg beruht im Wesentlichen auf einer Steigerung des Kreditrisikos (inklusive Gegenparteiausfallrisiko) um rund 1.682 Mio. Euro und dem Anstieg des Marktrisikos um 424 Mio. Euro.

Das Kreditrisiko ist primär aufgrund der Geschäftstätigkeiten in den Geschäftsfeldern Kapitalmarkt sowie Finanzierungen gestiegen.

Das gegenüber dem Vorquartal gestiegene Marktrisiko ist im Wesentlichen auf einen Anstieg des zinsinduzierten Geschäftsvolumens zurückzuführen.

Kreditrisiko

In Anwendung von Artikel 438 Buchstabe d) CRR dient die nachfolgende Abbildung der Erläuterung der Schwankungen in den RWA im IRB-Ansatz durch die Darstellung einer Flussrechnung für den Berichtszeitraum.

EU CR8: RWA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 2)

| Mio. € | a | b |
|--|---------------|-------------------------------|
| | RWA-Beträge | Eigenmittel- anforderungen |
| 1 RWA am Ende des vorigen Berichtszeitraums | 11.843 | 947 |
| 2 Höhe der Risikopositionen | 408 | 33 |
| 3 Qualität der Aktiva | 468 | 37 |
| 4 Modelländerungen | 0 | 0 |
| 5 Methoden und Vorschriften | 0 | 0 |
| 6 Erwerb und Veräußerungen | 0 | 0 |
| 7 Wechselkursschwankungen | 29 | 2 |
| 8 Sonstige | -35 | -3 |
| 9 RWA am Ende des Berichtszeitraums | 12.712 | 1.017 |

Im Wesentlichen führten die Veränderung in der Höhe der Risikopositionen um 408 Mio. Euro und der Effekt aus Bonitätsveränderungen (Qualität der Aktiva) in Höhe von 468 Mio. Euro zu einer Gesamterhöhung der Kreditrisiken im IRB-Ansatz. Kleinere Effekte wirkten in Form von Wechselkursschwankungen in Höhe von 29 Mio. Euro und in der Kategorie Sonstige im Rahmen der Berücksichtigung von Sicherheiten mit einem gegenläufigen Effekt in Höhe von -35 Mio. Euro.

Modelländerungen, Änderungen der Methoden und Vorschriften sowie Erwerbe und Veräußerungen von Gesellschaften waren zum Stichtag 30. September 2018 nicht relevant.

In der Kategorie Sonstige werden Besicherungseffekte ausgewiesen, die in der angewendeten effektiven Verlustquote enthalten sind.

Insgesamt erhöhte sich der RWA-Betrag der Kreditrisiken im IRB-Ansatz im Vergleich zum Stichtag 30. Juni 2018 um 869 Mio. Euro.

Marktrisiko

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

EU MR2-B: RWA-Flussrechnung der Marktrisiken nach dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA)

(Abb. 3)

| | a | b | c | d | e | f | g |
|--|------------|--------------|-----|--|----------|---------------------------------------|----------------------------------|
| | | | | Internes Modell für Korrelationshandelsaktivitäten | Sonstige | Gesamte risikogewichtete Aktiva (RWA) | Gesamte Eigenmittelanforderungen |
| Mio. € | VaR | sVaR | IRC | | | | |
| 1 RWA am Ende des vorigen Quartals | 352 | 1.732 | – | – | – | 2.084 | 167 |
| 1a Regulatorische Anpassungen | –245 | –1.227 | – | – | – | –1.472 | –118 |
| 1b RWA am Ende des vorigen Quartals (Tagesende) | 106 | 506 | – | – | – | 612 | 49 |
| 2 Entwicklungen in den Risikoniveaus | 3 | –12 | – | – | – | –9 | –1 |
| 3 Modellaktualisierungen/-änderungen | 0 | 0 | – | – | – | – | – |
| 4 Methoden und Vorschriften | 0 | 0 | – | – | – | – | – |
| 5 Erwerb und Veräußerungen | 0 | 0 | – | – | – | – | – |
| 6 Wechselkursschwankungen | – | – | – | – | – | – | – |
| 7 Sonstige | 18 | 0 | – | – | – | 18 | 1 |
| 8a RWA am Ende des Berichtszeitraums (Tagesende) | 127 | 494 | – | – | – | 621 | 50 |
| 8b Regulatorische Anpassungen | 281 | 1.352 | – | – | – | 1.633 | 131 |
| 8 RWA am Ende des Berichtszeitraums | 408 | 1.845 | – | – | – | 2.253 | 180 |

Bei den regulatorischen Anpassungen handelt es sich um den Multiplikationsfaktor gemäß Artikel 366 CRR, der sich aus den aufsichtlichen Rückvergleichen für das interne Marktrisiko-Modell (Backtesting) ergibt.

Die Entwicklungen in den Risikoniveaus enthalten Veränderungen aus Positionsdaten (Bestandsveränderungen). Die Kategorie Sonstige beinhaltet Veränderungen aus Marktdaten, Volatilitäten und Korrelationen.

Währungsrisiken sind aufgrund des Partial Use grundsätzlich nicht im VaR enthalten. Diese werden ausschließlich im Standardansatz berücksichtigt.

Modelländerungen, Änderungen der Methoden und Vorschriften sowie Erwerbe und Veräußerungen von Gesellschaften waren zum Stichtag 30. September 2018 nicht relevant.

Die Risikoentwicklung des Value-at-Risk, Stressed-Value-at-Risk und RWA lassen sich weitgehend auf Bestandsveränderungen im Berichtszeitraum zurückführen. Die Veränderungen aus Marktdaten, Korrelationen und Volatilitäten haben auf den Stressed-Value-at-Risk keinen Einfluss, da es in der Stressperiode kaum Verschiebungen gab. Die Risikoentwicklung der RWA ist die Summe aus der Entwicklung des Value-at-Risk, des Stressed-Value-at-Risk und somit eine Mischung aus der Bestandsveränderung sowie der Veränderung der Marktdaten, Korrelationen und Volatilitäten.

Ansprechpartner

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

Abgeschlossen im November 2018

Inhouse produziert mit firesys



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