



Offenlegungsbericht

zum 30. Juni 2026

gemäß Capital Requirements Regulation (CRR)

26

Abbildungsverzeichnis

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)	1
Für die Deka-Gruppe nicht relevante Offenlegungsanforderungen (Abb. 2)	3
EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Abb. 3)	4
EU CMS1 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge auf Risikoebene (Abb. 4)	5
EU CMS2 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge für das Kreditrisiko auf Ebene der Anlageklassen (Abb. 5)	6
EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Abb. 6)	7
EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Abb. 7)	12
EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abb. 8)	14
EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 9)	16
EU KM2 – Schlüsselparameter – MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (Abb. 10)	18
EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Abb. 11)	19
EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 12)	20
EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 13)	22
EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Abb. 14)	24
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 30. Juni 2026 (Abb. 15)	27
EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2026 (Abb. 16)	29
EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen (Abb. 17)	31
EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Abb. 18)	32
EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 19)	34
EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 20)	35
EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Abb. 21)	36
EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Abb. 22)	37
EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 23)	37
EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Abb. 24)	38
EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Abb. 25)	39
EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Abb. 26)	40
EU CR5 – Standardansatz (Abb. 27)	42
EU CR6 – FIRB-Ansatz – Kreditrisikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Bandbreite (Abb. 28)	45
EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Abb. 29)	53
EU CR10.5 – Beteiligungspositionen nach Artikel 133 Absätze 3 bis 6 und Artikel 495a Absatz 3 CRR (Abb. 30)	53
EU CCR1 – Analyse der CCR-Risikoposition nach Ansatz (Abb. 31)	55
EU CCR3 – Standardansatz – CCR-Risikopositionen nach regulatorischer Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Abb. 32)	56
EU CCR4 – IRB-Ansatz – CCR-Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und PD-Skala (Abb. 33)	57
EU CCR5 – Zusammensetzung der Sicherheiten für CCR-Risikopositionen (Abb. 34)	58
EU CCR8 – Risikopositionen gegenüber zentralen Gegenparteien (CCPs) (Abb. 35)	59
EU CCR6 – Risikopositionen in Kreditderivaten (Abb. 36)	60
EU-SEC1 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch (Abb. 37)	62
EU-SEC4 – Verbriefungspositionen im Anlagebuch und damit verbundene Eigenkapitalanforderungen – Institut, das als Anleger auftritt (Abb. 38)	63
EU MR1 – Marktrisiko beim Standardansatz (Abb. 39)	64
EU MR2-A – Marktrisiko bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 40)	65
EU MR2-B – RWEA-Flussrechnung der Marktrisiken bei dem auf internen Modellen basierenden Ansatz (IMA) (Abb. 41)	66
EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 42)	67
EU MR4 – Vergleich der VaR-Schätzwerte mit Gewinnen/Verlusten (Abb. 43)	68
EU IRRBB1 – Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch (Abb. 44)	70

Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 45)	72
Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 46)	77
Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter (Abb. 47)	78
Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO ₂ -intensivsten Unternehmen (Abb. 48)	81
Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 49)	82

Inhaltsverzeichnis

Deka-Gruppe im Überblick	1	Kreditrisiko	31
Einleitung	3	Allgemeine Informationen zum Kreditrisiko	31
Eigenmittelanforderungen	4	Kreditrisikooanpassungen (Risikovorsorge)	32
Output-Floor	5	Kreditrisikominderungen	37
Eigenmittel	7	Kreditrisiko im Standardansatz (SA)	40
Offenlegung der Eigenmittel	7	Kreditrisiko im IRB	44
Überleitungsrechnung (Eigenmittel)	11	Gegenparteiausfallrisiko	54
Antizyklischer Kapitalpuffer	13	Verbriefungen	61
MREL	17	Marktrisiko	64
Leverage Ratio (Verschuldungsquote)	19	Standardansatz	64
Liquidität	23	Internes Marktrisikomodell (IMM)	64
Liquiditätsdeckungsquote	23	Zinsrisiko im Anlagebuch	70
Qualitative Angaben zur LCR	26	Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (ESG-Risiken)	71
Net Stable Funding Ratio	27	Quantitative Angaben zu ESG-Risiken	71

Deka-Gruppe im Überblick

EU KM1 – Schlüsselparameter (Abb. 1)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e
		30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
	Verfügbare Eigenmittel (Beträge)					
1	Hartes Kernkapital (CET1)	6.417	6.424	6.484	6.096	6.102
2	Kernkapital (T1)	7.015	7.023	7.082	6.695	6.701
3	Gesamtkapital	7.684	7.708	7.784	7.386	7.412
	Risikogewichtete Positionsbeträge					
4	Gesamtrisikobetrag	29.588	29.489	28.441	28.010	28.965
4a	Gesamtrisikoposition ohne Untergrenze	29.588	29.489	28.441	28.010	28.965
	Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
5	Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)	21,69	21,79	22,80	21,76	21,07
5b	Harte Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	21,69	21,79	22,80	21,76	21,07
6	Kernkapitalquote (%)	23,71	23,82	24,90	23,90	23,13
6b	Kernkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	23,71	23,82	24,90	23,90	23,13
7	Gesamtkapitalquote (%)	25,97	26,14	27,37	26,37	25,59
7b	Gesamtkapitalquote unter Berücksichtigung des TREA ohne Untergrenze (in %)	25,97	26,14	27,37	26,37	25,59
	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)					
EU 7d	Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
EU 7e	Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84
EU 7f	Davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte)	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13
EU 7g	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 (%)	0,77	0,78	0,78	0,76	0,74
EU 9a	Systemrisikopuffer (%)	–	0,07	0,08	0,08	0,08
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 (%)	3,52	3,60	3,61	3,59	3,57
EU 11a	Gesamtkapitalanforderungen (%)	13,02	13,10	13,11	13,09	13,07

		a	b	c	d	e
Nr.	Mio. €	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025
12	Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)	16,34	16,44	17,45	16,42	15,72
	Verschuldungsquote					
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	92.751	92.158	80.280	86.233	89.167
14	Verschuldungsquote (%)	7,56	7,62	8,82	7,76	7,52
	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)	26.874	27.714	28.145	28.321	27.607
EU 16a	Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert	20.335	19.966	19.911	20.019	20.743
EU 16b	Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert	4.607	4.372	4.197	4.320	4.679
16	Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)	15.729	15.594	15.714	15.698	16.064
17	Liquiditätsdeckungsquote (%)	170,88	178,52	179,96	181,31	173,14
	Strukturelle Liquiditätsquote					
18	Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt	51.747	52.445	49.333	50.836	53.254
19	Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt	42.476	40.431	39.915	40.104	40.779
20	Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)	121,83	129,71	123,59	126,76	130,59

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) 2024/3172 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 Absatz 1 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.

Gemäß Artikel 434 CRR erfolgt die Offenlegung in elektronischer Form durch Übermittlung aller notwendigen Informationen nach Teil 8 der CRR an die EBA.

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	442	EU CR2A	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. €	Gesamtrisikobetrag (TREA)		Eigenmittelanforderungen insgesamt
		a	b	c
		30.06.2026	31.03.2026	30.06.2026
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	13.715	13.243	1.097
2	Davon: Standardansatz	4.300	4.322	344
3	Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)	9.415	8.921	753
4	Davon: Slotting-Ansatz	–	–	–
EU 4a	Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz	–	–	–
5	Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)	–	–	–
6	Gegenparteiausfallrisiko – CCR	1.876	1.782	150
7	Davon: Standardansatz	1.018	1.035	81
8	Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)	–	–	–
EU 8a	Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP	195	162	16
9	Davon: Sonstiges CCR	663	585	53
10	Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung – CVA-Risiko	488	459	39
EU 10a	Davon: Standardansatz	–	–	–
EU 10b	Davon: Basisansatz (F-BA und R-BA)	488	459	39
EU 10c	Davon: Vereinfachter Ansatz	–	–	–
15	Abwicklungsrisiko	0	0	0
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)	5.614	6.110	449
21	Davon: Standardansatz	–	–	–
EU 21a	Davon: Vereinfachter Standardansatz	1.969	1.858	158
22	Davon: IMA	3.645	4.252	292
EU 22a	Großkredite	–	–	–
23	Reklassifizierungen zwischen Handels- und Anlagebüchern	–	–	–
24	Operationelles Risiko	7.895	7.895	632
EU 24a	Risikopositionen in Kryptowerten	0	0	0
25	Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %)	466	466	37
26	Angewandter Output-Floor (in %)	55,00%	55,00%	–
27	Floor-Anpassung (vor Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	–
28	Floor-Anpassung (nach Anwendung der vorläufigen Obergrenze)	–	–	–
29	Gesamt	29.588	29.489	2.367

Der Gesamtrisikobetrag blieb stabil bei 29.588 Mio. Euro (31. März 2026: 29.489 Mio. Euro).

Output-Floor

In Anwendung von Artikel 438 Buchstaben d) und da) CRR sind seit dem Stichtag 31. März 2025 Angaben zum Output-Floor zu veröffentlichen.

Der Output-Floor zielt darauf ab, die Variabilität der durch interne Modelle ermittelten regulatorischen Eigenkapitalanforderungen und die übermäßige Verringerung des Eigenkapitals zu begrenzen, die ein Institut, das interne Modelle verwendet, im Vergleich zu einem Institut, das die überarbeiteten Standardansätze verwendet, erzielen kann.

Die nachfolgende Tabelle EU CMS1 zeigt den Vergleich zwischen den RWA, die mit internen Modellen berechnet wurden, und den RWA, die nach dem Standardansatz berechnet worden wären. Die Tabelle EU CMS2 detailliert den Vergleich der Tabelle EU CMS1 durch eine Aufgliederung nach Risikopositionsklassen.

EU CMS1 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge auf

Risikoebene (Abb. 4)

		a	b	c	d	EU d
		RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Banken eine aufsichtliche Genehmigung haben	RWEAs für Portfolios, bei denen Standardansätze verwendet werden	Tatsächliche RWEAs insgesamt (a + b)	RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz	RWEAs, die als Grundlage für den Output- Floor dienen
	Mio. €					
1	Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)	9.415	4.300	13.715	26.936	23.716
2	Gegenparteiausfallrisiko	1.625	251	1.876	3.043	3.043
3	Anpassung der Kreditbewertung		488	488	488	488
4	Verbriefungspositionen im Anlagebuch	–	0	0	0	0
5	Marktrisiko	3.645	1.969	5.614	6.664	6.664
6	Operationelles Risiko		7.895	7.895	7.895	7.895
7	Sonstige risikogewichtete Positionsbeträge		0	0	0	0
8	Gesamt	14.686	14.903	29.588	45.026	41.806
	Gesamt (31.03.2026)	14.708	14.780	29.489	42.112	38.949

EU CMS2 – Vergleich der modellierten und standardisierten risikogewichteten Positionsbeträge für das Kreditrisiko auf Ebene der Anlageklassen (Abb. 5)

		a	b	c	d	EU d
		RWEAs für Modellansätze, für deren Anwendung Institute eine aufsichtliche Genehmigung haben	RWEAs unter Spalte a, wenn sie nach dem Standardansatz neu berechnet werden	Tatsächliche RWEAs insgesamt	RWEAs berechnet nach dem vollständigen Standardansatz	RWEAs, die als Grundlage für den Output-Floor dienen
	Mio. €					
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	3	3	58	58	58
EU 1a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	12	11	16	15	15
EU 1b	Öffentliche Stellen	47	68	57	79	79
EU 1c	Nach SA als multilaterale Entwicklungsbanken eingestuft	5	–	5	–	–
EU 1d	Nach SA als internationale Organisationen eingestuft	–	–	–	–	–
2	Institute	452	376	497	421	421
3	Eigenkapitalpositionsrisiko	–	–	640	640	640
5	Unternehmen	5.045	9.695	6.132	13.833	10.782
5,1	Davon: F-IRB wird angewandt	5.045	9.695	5.045	12.747	9.695
5,2	Davon: A-IRB wird angewandt	–	–	–	–	–
EU 5a	Davon: Unternehmen – Allgemein	3.717	7.691	4.325	10.604	8.299
EU 5b	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	1.238	1.689	1.717	2.745	2.168
EU 5c	Davon: Unternehmen – Angekaufte Forderungen	90	315	90	484	315
6	Mengengeschäft	–	–	57	57	57
6,1	Davon: Mengengeschäft – Qualifiziert revolving	–	–	–	–	–
EU 6,1a	Davon: Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen	–	–	–	–	–
EU 6,1b	Davon: Mengengeschäft – Sonstiges	–	–	–	–	–
6,2	Davon: Mengengeschäft – Wohnimmobilienbesichert	–	–	–	–	–
EU 7a	Nach SA als durch Immobilien besicherte und ADC-Risikopositionen eingestuft	2.576	5.991	2.603	6.187	6.018
EU 7b	Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	177	186	2.258	2.267	2.267
EU 7c	Nach SA als ausgefallene Risikopositionen eingestuft	–	847	–	847	847
EU 7d	Nach SA als aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen eingestuft	221	1.234	333	1.346	1.346
EU 7e	Nach SA als gedeckte Schuldverschreibungen eingestuft	294	422	299	427	427
EU 7f	Nach SA als Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung eingestuft	–	–	0	0	0
8	Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen	583	583	762	762	762
9	Gesamt	9.415	19.416	13.715	26.936	23.716
	Gesamt (31.03.2026)	8.921	19.113	13.243	26.598	23.435

Eigenmittel

Offenlegung der Eigenmittel

In der folgenden Abbildung werden gemäß Artikel 437 Buchstaben d) und e) CRR 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. 6)

		30.06.2026		31.12.2025
Mio. €		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	6.432	Nr. P15	6.435
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)	79	Nr. P16 ²	78
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	7.036		7.039
	Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	–138		–142
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	–214	Nr. A8 ³ , Nr. A11	–181
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	–61		–20
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	2		2
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	–95		–95
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)	–		–
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	–		–

		30.06.2026		31.12.2025
Mio. €		a)	b) ¹	
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	Beträge
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	–18		–23
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	–620		–555
29	Hartes Kernkapital (CET1)	6.417		6.484
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)	–		–
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

		30.06.2026		31.12.2025
Mio. €		a)	b) ¹	
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge	Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis	Beträge
45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	7.015		7.082
	Ergänzungskapital (T2): Instrumente			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	669	Nr. P9 ⁴	702
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	669		702
	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	–		–
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt	–		–
58	Ergänzungskapital (T2)	669		702
59	Gesamtkapital (TC = T1 + T2)	7.684		7.784
60	Gesamtrisikobetrag	29.588		28.441
	Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer			
61	Harte Kernkapitalquote	21,69%		22,80%
62	Kernkapitalquote	23,71%		24,90%
63	Gesamtkapitalquote	25,97%		27,37%
64	Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt	8,87%		8,95%
65	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer	2,50%		2,50%
66	davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer	0,77%		0,78%
67	davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer	–		0,08%
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	16,23%		17,45%

		30.06.2026		31.12.2025
Mio. €		a)	b) ¹	
		Quelle nach Referenznummern/-buchstaben der Bilanz im aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis		
Nr.	Kapitalinstrumente	Beträge		Beträge
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)	426		321
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)	0		0
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)	185		185
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	55		56
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	66		60

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 2025). Die Darstellung in der Offenlegungstabelle EU CC2 zeigt das kumulierte sonstige Ergebnis per 30. Juni 2026.

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.

Das harte Kernkapital belief sich auf 6.417 Mio. Euro (31. Dezember 2025: 6.484 Mio. Euro). Der Jahresgewinn 2025 wurde gemäß Artikel 26 Absatz 2 CRR phasengleich abzüglich vorhersehbarer Abgaben und Dividenden im harten Kernkapital bereits zum Jahresende 2025 angesetzt (dynamischer Ansatz).

Das zusätzliche Kernkapital war gegenüber dem Wert zum Jahresende 2025 konstant. Zum Berichtsstichtag betrug das Ergänzungskapital 669 Mio. Euro (31. Dezember 2025: 702 Mio. Euro). Ausschlaggebend für den Rückgang war die Amortisierung in der Anrechnung nachrangiger Verbindlichkeiten im Ergänzungskapital fünf Jahre vor Endfälligkeit.

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der Deka-Gruppe beliefen sich zum 30. Juni 2026 auf 7.684 Mio. Euro (31. Dezember 2025: 7.784 Mio. Euro).

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittelanforderungen wurden im gesamten Jahresverlauf jederzeit eingehalten. Die harte Kernkapitalquote belief sich zum 30. Juni 2026 auf 21,7 Prozent (31. Dezember 2025: 22,8 Prozent), die Kernkapitalquote auf 23,7 Prozent (31. Dezember 2025: 24,9 Prozent) und die Gesamtkapitalquote auf 26,0 Prozent (31. Dezember 2025: 27,4 Prozent).

Gemäß Artikel 92 Absatz 1 CRR musste zum Berichtsstichtag 30. Juni 2026 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 Deka-Bank per 30. Juni 2026 auf Konzernebene eine harte Kernkapitalquote von mindestens 8,87 Prozent einzuhalten. Diese Kapitalanforderung setzt sich aus der Säule-1-Mindestkapitalanforderung (4,5 Prozent), dem 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 einer teilweisen P2R-Abdeckung durch AT1-Kapital in Höhe von 0,844 Prozent für die harte Kernkapitalquote, dem Kapitalerhaltungspuffer (2,5 Prozent), dem antizyklischen Kapitalpuffer (0,77 Prozent), dem Kapitalpuffer für systemische Risiken (0 Prozent) und dem Kapitalpuffer für anderweitig systemrelevante Banken (0,25 Prozent) zusammen. Die Kapitalanforderungen lagen für die Kernkapitalquote bei 10,65 Prozent und für die Gesamtkapitalquote bei 13,02 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. 7)

		a)	b)	c)
		Bilanz in veröffentlichtem Abschluss	Im aufsichtlichen Konsolidierungskreis	Verweis
Nr.	Mio. €	Zum Ende des Zeitraums	Zum Ende des Zeitraums	
	Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz			
1	Barreserve	346	346	
2	Forderungen an Kreditinstitute	20.288	20.288	
3	Forderungen an Kunden	23.540	23.541	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzaktiva	32.989	33.000	
5	Positive Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten (Hedge)	51	51	
6	Finanzanlagen netto	16.257	16.256	
7	Immaterielle Vermögenswerte	343	344	
8	Davon: Goodwill	156	156	Nr. 8
9	Davon: Sonstige immaterielle Vermögenswerte	10	11	
10	Sachanlagen	401	401	
11	Ertragsteueransprüche	440	440	Nr. 8, 10
12	Sonstige Aktiva	928	928	
	Gesamtkтива	95.584	95.595	

Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz				
1	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten	10.728	10.728	
2	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	33.259	33.266	
3	Verbriefte Verbindlichkeiten	12.381	12.381	
4	Zum Fair Value bewertete Finanzpassiva	29.141	29.145	
5	Negative Marktwerte aus derivativen Sicherungsinstrumenten	115	115	
6	Rückstellungen	218	218	
7	Ertragsteuerverpflichtungen	116	116	
8	Sonstige Passiva	913	913	
9	Nachrangkapital	782	782	Nr. 46
10	Eigenkapital	7.930	7.931	
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	6.431	6.432	Nr. 2
16	Davon: Neubewertungsrücklage	99	99	Nr. 3
17	Davon: Konzern-Bilanzgewinn	370	370	
	Gesamtpassiva	95.584	95.595	

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

Abbildung 9 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.

EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Abb. 8)

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		Verbrie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamt- wert	Eigenmittelanforderungen				Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigen- mittelan- forde- rungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)
		Risiko- positions- wert nach dem Standard- ansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufs- positionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risiko- positionen im Handels- buch (interne Modelle)			Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbrie- fungs- positionen im Anlagebuch	Insge- samt			
Nr.	Mio. €													
010	Aufschlüs- selung nach Ländern													
	Deutschland	2.988	10.150	44.311	–	0	57.448	436	38	0	474	5.925	39,01%	0,75%
	USA	63	4.124	255	–	–	4.442	161	5	–	167	2.084	13,72%	–
	Frankreich	370	2.756	2.360	–	0	5.486	84	24	0	109	1.356	8,93%	1,00%
	Großbritannien	37	3.222	1.883	–	0	5.142	71	9	0	81	1.006	6,63%	2,00%
	Luxemburg	823	1.171	74	–	0	2.068	71	1	0	72	900	5,93%	0,50%
	Niederlande	120	1.542	742	–	0	2.404	50	14	0	64	799	5,26%	2,00%
	Kanada	4	1.244	337	–	–	1.584	42	3	–	45	563	3,71%	–
	Irland	163	561	61	–	0	785	27	1	0	27	343	2,26%	1,50%
	Schweden	12	617	215	–	–	844	21	3	–	24	300	1,97%	2,00%
	Finnland	8	199	533	–	–	740	15	3	–	19	233	1,53%	–
	Spanien	6	374	528	–	0	907	10	4	0	14	178	1,17%	0,50%
	Norwegen	36	350	430	–	–	815	11	3	–	14	173	1,14%	2,50%
	Dänemark	0	96	93	–	–	189	3	1	–	4	53	0,35%	2,50%
	Belgien	6	73	334	–	–	414	2	1	–	3	37	0,24%	1,00%
	Ungarn	1	37	–	–	–	38	3	–	–	3	36	0,23%	1,00%
	Hong Kong	41	31	–	–	–	72	1	–	–	1	18	0,12%	0,50%
	Tschechien	1	76	5	–	–	82	1	–	–	1	14	0,09%	1,25%
	Australien	1	19	41	–	–	61	0	1	–	1	12	0,08%	1,00%
	Saudi-Arabien	0	21	–	–	–	21	1	–	–	1	9	0,06%	1,00%

		a)	b)	c)	d)	e)	f)	g)	h)	i)	j)	k)	l)	m)
		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko		Verbrie- fungsrisiko- positionen – Risiko- positions- wert im Anlagebuch	Risiko- positions- gesamt- wert	Eigenmittelanforderungen				Risiko- gewichtete Positions- beträge	Gewich- tungen der Eigen- mittelan- forde- rungen (in %)	Quote des anti- zyklischen Kapital- puffers (in %)
		Risiko- positions- wert nach dem Standard- ansatz	Risiko- positions- wert nach dem IRB- Ansatz	Summe der Kauf- und Verkaufs- positionen der Risikopositionen im Handelsbuch nach dem Standardansatz	Wert der Risiko- positionen im Handels- buch (interne Modelle)			Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Kreditrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Marktrisiko	Wesentliche Kreditrisiko- positionen – Verbrie- fungs- positionen im Anlagebuch	Insge- samt			
Nr.	Mio. €													
	Portugal	0	6	13	–	0	19	0	0	0	0	3	0,02%	0,75%
	Chile	1	–	–	–	–	1	0	–	–	0	1	0,01%	0,50%
	Rumänien	1	–	–	–	–	1	0	–	–	0	1	0,00%	1,00%
	Polen	1	–	3	–	–	4	0	0	–	0	0	0,00%	1,00%
	Griechenland	0	–	0	–	–	0	0	0	–	0	0	0,00%	0,25%
	Estland	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,50%
	Korea	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,00%
	Kroatien	0	–	1	–	–	1	0	–	–	0	0	0,00%	1,50%
	Litauen	0	–	4	–	–	4	0	–	–	0	0	0,00%	1,00%
	Republik Zypern	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,50%
	Slowenien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,00%
	Slowakische Republik	0	–	3	–	–	3	0	–	–	0	0	0,00%	1,50%
	Südafrika	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,00%
	Island	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	2,50%
	Bulgarien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	2,00%
	Lettland	0	–	3	–	–	3	0	–	–	0	0	0,00%	1,00%
	Armenien	0	–	–	–	–	0	0	–	–	0	0	0,00%	1,50%
	Sonstige	685	1.256	82.730	–	0	84.670	68	23	0	91	1.142	7,52%	–
020	Insgesamt	5.368	27.925	134.957	–	0	168.249	1.080	135	0	1.215	15.187	100,00%	
	Insgesamt (31.12.2025)	5.626	26.021	224.517	–	0	256.164	1.013	111	0	1.125	14.057	100,00%	

Das Gesamtexposure aus diesen Ländern beträgt 76.812 Mio. Euro. Der sich aus den gewichteten Eigenmittelanforderungen ergebende institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer beträgt rund 0,77 Prozent; dies entspricht rund 229 Mio. Euro an zusätzlichen Eigenmittelanforderungen, welche in Form von hartem Kernkapital vorgehalten werden müssen.

EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Abb. 9)

Nr.	Mio. €	30.06.2026	31.12.2025
1	Gesamtrisikobetrag	29.588	28.441
2	Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (in %)	0,77	0,78
3	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer	229	222

Im Vergleich zum 31. Dezember 2025 hat sich der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer von 0,78 Prozent auf 0,77 Prozent leicht reduziert.

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

MREL

Die Offenlegung zu MREL ergibt sich aus der DVO (EU) 2024/1618 vom 27. Dezember 2024.

Die TLAC-Offenlegung ist für die DekaBank als Abwicklungseinheit nicht relevant, da sich die Anforderungen ausschließlich an systemrelevante Abwicklungseinheiten richten. Dementsprechend werden Datenpunkte zu TLAC in den nachfolgenden Abbildungen nicht offengelegt. Daher wird in der Abbildung EU KM2 nur die Spalte a befüllt.

Als Abwicklungsstrategie wurde Single-point-of-entry (SPE) gewählt und damit die DekaBank als Abwicklungseinheit definiert. Die MREL-fähigen Verbindlichkeiten werden allein durch die DekaBank aufgebracht.

Die nachfolgende Abbildung beinhaltet Schlüsselparameter der MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten.

EU KM2 – Schlüsselparameter – MREL-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (Abb. 10)

		a		b	c	d	e	f
		Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)	Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)	G-SRI-Anforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (TLAC)				
Mio. €		30.06.2026	31.12.2025	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten, Verhältniszahlen und Bestandteile								
1	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten	16.291	16.308					
EU-1a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	12.273	12.331					
2	Gesamtrisikobetrag der Abwicklungsgruppe (TREA)	29.588	28.441					
3	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil am TREA	55,06%	57,34%					
EU-3a	Davon Eigenmittel und nachrangige Verbindlichkeiten	41,48%	43,36%					
4	Gesamtrisikopositionsmessgröße (TEM) der Abwicklungsgruppe	92.751	80.280					
5	Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten als prozentualer Anteil an der TEM	17,56%	20,31%					
EU-5a	Davon Eigenmittel oder nachrangige Verbindlichkeiten	13,23%	15,36%					
6a	Gilt die Ausnahme von der Nachrangigkeit in Artikel 72b Absatz 4 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013? (5%-Ausnahme)							
6b	Aggregierter Betrag der zulässigen nicht nachrangigen berücksichtigungsfähigen Verbindlichkeiten bei Anwendung des Ermessensspielraums für die Rangfolge gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (max. 3,5 % Befreiung)							
6c	Wenn eine Obergrenze für die Ausnahme von der Nachrangigkeit gemäß Artikel 72b Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gilt, handelt es sich um den Betrag der begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und gemäß Zeile 1 angerechnet werden, dividiert durch die begebenen Mittel, die gleichrangig mit den ausgenommenen Verbindlichkeiten sind und die gemäß Zeile 1 angerechnet würden, wenn keine Obergrenze angewendet würde (in %).							
Mindestanforderung an Eigenmittel und berücksichtigungsfähige Verbindlichkeiten (MREL)								
EU-7	MREL als prozentualer Anteil am TREA	21,27%	21,88%					
EU-8	Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	16,08%	18,32%					
EU-9	MREL als prozentualer Anteil an der TEM	8,83%	9,50%					
EU-10	Davon mit Eigenmitteln oder nachrangigen Verbindlichkeiten zu erfüllen	7,40%	9,50%					

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. 11)

Nr.	Mio. €	30.06.2026	31.12.2025
		Maßgeblicher Betrag	Maßgeblicher Betrag
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	95.584	87.210
2	Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind	11	19
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	-566	-1.141
9	Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)	3.766	3.035
10	Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	5.479	2.586
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)	-9.061	-9.820
EU-11b	(Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–	–
12	Sonstige Anpassungen	-2.463	-1.609
13	Gesamtrisikopositionsmessgröße	92.751	80.280

EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Abb. 12)

Nr.	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote Mio. €	a)	b)
		30.06.2026	31.12.2025
	Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)	70.139	68.082
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)	–2.859	–2.811
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)	–372	–299
7	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)	66.908	64.972
	Risikopositionen aus Derivaten		
8	Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	4.651	3.804
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	5.444	5.211
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)	–2.588	–2.754
EU-10a	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)	–	–
EU-10b	(Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)	–	–
11	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	3.831	3.577
12	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	–3.596	–3.335
13	Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten	7.742	6.503
	Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)		
14	Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	23.927	17.418
15	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)	–1.592	–3.189
16	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	3.136	3.045
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	25.471	17.274
	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen		
19	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	11.391	12.605
20	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	–9.296	–10.632
21	(Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)	–	–
22	Außerbilanzielle Risikopositionen	2.095	1.973
	Ausgeschlossene Risikopositionen		
EU-22a	(Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)	–9.061	–9.820
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)	–	–
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)	–405	–623
EU-22g	(Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden)	–	–

Nr.	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote Mio. €	a)	b)
		30.06.2026	31.12.2025
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	(Ausgeschlossene Risikopositionen gegenüber Anteilseignern gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe da CRR)	–	–
EU-22l	(Abgezogene Risikopositionen gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe q CRR)	–	–
EU-22m	Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen	–9.465	–10.443
	Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
23	Kernkapital	7.015	7.082
24	Gesamtrisikopositionsmessgröße	92.751	80.280
	Verschuldungsquote		
25	Verschuldungsquote (in %)	7,56	8,82
EU-25	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)	7,56	8,82
25a	Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)	7,56	8,82
26	Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)	3,00	3,00
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	3,00
	Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen		
EU-27b	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Vollständig eingeführt	Vollständig eingeführt
	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	21.836	18.264
29	Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen	22.335	14.229
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)	92.252	84.314
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)	92.252	84.314
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)	7,60%	8,40%
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)	7,60%	8,40%

**EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen
(ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) (Abb. 13)**

Nr.	Mio. €	30.06.2026	31.12.2025
		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:	60.375	57.295
EU-2	Risikopositionen im Handelsbuch	15.680	13.142
EU-3	Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	44.694	44.153
EU-4	Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen	4.042	3.500
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	9.330	13.026
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden	311	248
EU-7	Risikopositionen gegenüber Instituten	2.206	2.393
EU-8	Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen	5.682	5.628
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	72	33
EU-10	Risikopositionen gegenüber Unternehmen	20.563	16.694
EU-11	Ausgefallene Risikopositionen	645	748
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	1.844	1.882

Die Leverage Ratio lag zum 30. Juni 2026 bei 7,6 Prozent (Ende 2025 8,8 Prozent). Der Rückgang ist auf ein gestiegenes Leverage Ratio Exposure bei stabilem 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 Nettozahlungsmittelabfluss 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. 14)

Nr.	Konsolidierte Basis	a	b	c	d	e	f	g	h
	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
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)					28.321	28.145	27.714	26.874
MITTELABFLÜSSE									
2	Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:	1.576	1.440	1.456	1.483	141	127	127	129
3	Stabile Einlagen	475	501	529	554	24	25	26	28
4	Weniger stabile Einlagen	1.101	939	928	929	117	102	101	101
5	Unbesicherte großvolumige Finanzierung	26.946	26.887	27.141	27.108	12.434	12.236	12.173	12.355
6	Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken	17.179	17.449	17.851	17.501	4.295	4.362	4.463	4.375
7	Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)	8.591	8.367	8.588	9.074	6.963	6.803	7.007	7.447
8	Unbesicherte Schuldtitel	1.177	1.070	703	533	1.177	1.070	703	533
9	Besicherte großvolumige Finanzierung					1.918	2.053	2.349	2.603
10	Zusätzliche Anforderungen	4.867	4.991	5.191	5.519	3.319	3.405	3.526	3.675
11	Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten	4.710	4.846	5.051	5.372	3.299	3.386	3.504	3.647
12	Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln	3	3	9	9	3	3	9	9
13	Kredit- und Liquiditätsfazilitäten	154	141	130	137	17	15	13	19
14	Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen	2.309	2.197	1.892	1.690	2.179	2.065	1.760	1.555
15	Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen	789	896	1.061	1.166	28	26	30	18
16	GESAMTMITTELABFLÜSSE					20.019	19.911	19.966	20.335
MITTELZUFÜSSE									
17	Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)	24.153	24.075	24.631	25.432	1.863	1.820	2.086	2.337

	Konsolidierte Basis	a	b	c	d	e	f	g	h
Nr.	Mio. €	Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)				Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt)			
EU 1a	Quartal endet am	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
EU 1b	Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte	12	12	12	12	12	12	12	12
18	Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen	1.376	1.440	1.456	1.493	1.291	1.356	1.375	1.393
19	Sonstige Mittelzuflüsse	1.172	1.028	917	883	1.166	1.022	911	877
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	26.702	26.542	27.004	27.807	4.320	4.197	4.372	4.607
EU-20a	Vollständig ausgenommene Zuflüsse	–	–	–	–	–	–	–	–
EU-20b	Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %	–	–	–	–	–	–	–	–
EU-20c	Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %	7.519	7.148	7.368	7.865	4.320	4.197	4.372	4.607
	BEREINIGTER GESAMTWERT								
EU-21	LIQUIDITÄTSPUFFER					28.321	28.145	27.714	26.839
22	GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE					15.698	15.714	15.594	15.729
23	LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE					181,31	179,96	178,52	170,88

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

Die Zusammensetzung des Puffers war im zweiten Quartal 2026 stabil. Den größten Anteil hatten Wertpapiere höchster Güte (Level-1-Vermögenswerte). Von einer Kappung nach Artikel 17 der Delegierten Verordnung 2015/61 waren Vermögenswerte der Klasse L2B betroffen.

Die durchschnittliche Liquiditätsdeckungsquote reduzierte sich gegenüber dem Vorquartal (31. März 2026: 178,52 Prozent) auf 170,88 Prozent. Dies ist sowohl auf einen Rückgang des durchschnittlichen Bestands an hochwertigen, liquiden Aktiva (HQLA) und auf einen Anstieg der durchschnittlichen Nettzahlungsmittelabflüsse zurückzuführen.

Ursächlich für die Reduktion der HQLA war im Wesentlichen der Rückgang des durchschnittlichen EZB-Guthabens. Die Nettomittelabflüsse erhöhten sich insbesondere aufgrund der gestiegenen Mittelabflüsse aus nicht operativen Einlagen.

Die regulatorischen Anforderungen an die LCR-Kennziffer wurden über den gesamten Berichtszeitraum (1. April bis 30. Juni 2026) erfüllt. Die Quote der Deko-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 Deko-Gruppe unter Berücksichtigung der Fälligkeitsstruktur des Aktivgeschäfts zum 30. Juni 2026 über ein ausgewogenes Refinanzierungsprofil verfügt.

Für potenzielle Besicherungsanforderungen zu Derivatepositionen sieht die Deko-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 zweiten Quartal 2026 ein unverändertes Bild. Fremdwährungen spielen für die Liquiditätsdeckungsquote der Deko-Gruppe weiterhin eine geringere Rolle. So war zum 30. Juni 2026 für keine Fremdwährung der Schwellenwert gemäß Artikel 415 Absatz 2 a) CRR überschritten.

Der Liquiditätspuffer der LCR wird primär durch Geschäfte der DekoBank beeinflusst. Das Treasury hält zur Steuerung und Sicherstellung der Liquidität der Deko-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 im Wesentlichen aus LCR-fähigen Vermögenswerten und bildet zusammen mit dem Zentralbankguthaben den Hauptteil des Puffers hochliquider Aktiva (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.

Die Deka-Gruppe sieht für ihr Liquiditätsprofil keine weiteren relevanten Positionen, die nicht in den Zahlen oder im Text dieses Offenlegungsberichts dargestellt werden.

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 2026 (Abb. 15)

		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	7.645	–	–	780	8.425
2	Eigenmittel	7.645	–	–	669	8.314
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	111	111
4	Privatkundeneinlagen		3.312	613	9.631	13.194
5	Stabile Einlagen		593	–	–	563
6	Weniger stabile Einlagen		2.720	613	9.631	12.630
7	Großvolumige Finanzierung:		41.077	3.719	16.968	30.119
8	Operative Einlagen		16.349	–	–	8.174
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		24.729	3.719	16.968	21.945
10	Interdependente Verbindlichkeiten		3.703	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	1.542	3.438	6	7	10
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	1.542				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		3.438	6	7	10
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					51.747

		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 erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					4.562
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		1	–	2.574	2.189
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		19.408	6.183	28.686	30.924
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		6.410	91	417	519
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		11.139	4.434	10.989	13.929
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.423	1.003	11.367	10.865
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		246	62	565	579
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		435	655	5.913	5.611
25	Interdependente Aktiva		3.703	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		5.481	55	3.992	4.775
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		15	–	2.575	2.202
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		3.895			195
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		1.571	55	1.416	2.378
32	Außerbilanzielle Posten		1.261	16	530	25
33	RSF insgesamt					42.476
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					121,83%

EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote per 31. März 2026 (Abb. 16)

		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	7.641	–	–	769	8.410
2	Eigenmittel	7.641	–	–	685	8.326
3	Sonstige Kapitalinstrumente		–	–	84	84
4	Privatkundeneinlagen		2.493	1.272	9.271	12.688
5	Stabile Einlagen		578	–	–	549
6	Weniger stabile Einlagen		1.915	1.272	9.271	12.139
7	Großvolumige Finanzierung:		40.198	4.644	16.701	31.329
8	Operative Einlagen		19.884	–	–	9.942
9	Sonstige großvolumige Finanzierung		20.314	4.644	16.701	21.387
10	Interdependente Verbindlichkeiten		2.056	–	–	–
11	Sonstige Verbindlichkeiten:	2.210	2.811	18	8	17
12	NSFR für Derivatverbindlichkeiten	2.210				
13	Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		2.811	18	8	17
14	Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt					52.445
	Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)					
15	Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)					4.517
EU-15a	Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool		1	–	2.570	2.186
16	Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden		–	–	–	–
17	Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:		21.676	4.129	27.534	28.836
18	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann		6.167	173	380	481
19	Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert		13.778	2.511	10.121	12.253
20	Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:		1.319	852	11.376	10.737
21	Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II		250	48	599	595

		a	b	c	d	e
		Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit				Gewichteter Wert
Nr.	Mio. €	Keine Restlaufzeit	< 6 Monate	6 Monate bis < 1 Jahr	≥ 1 Jahr	
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		412	593	5.658	5.365
25	Interdependente Aktiva		1.928	–	–	–
26	Sonstige Aktiva		7.965	83	3.906	4.874
27	Physisch gehandelte Waren				–	–
28	Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs		27	–	2.510	2.157
29	NSFR für Derivateaktiva		–			–
30	NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse		6.355			318
31	Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind		1.582	83	1.396	2.400
32	Außerbilanzielle Posten		1.192	17	457	18
33	RSF insgesamt					40.431
34	Strukturelle Liquiditätsquote (%)					129,71%

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 2026) 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 2025; 123,59 Prozent) verminderte sich die NSFR auf 121,83 Prozent. Dies ist darauf zurückzuführen, dass der Betrag der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF) etwas stärker anstieg als der Betrag der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF). Der Anstieg des ASF ergab sich im Wesentlichen aus gestiegenen Geldmarktfinaanzierungen. Das RSF erhöhte sich vorwiegend aufgrund der Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (wie Reverse Repos).

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 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 Gegenparteiausfallrisiko unterliegen. Diese werden im Kapitel „Gegenparteiausfallrisiko“ 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. 17)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f
		Netto-Risikopositionswert					Insgesamt
		Jederzeit kündbar	<= 1 Jahr	> 1 Jahr <= 5 Jahre	> 5 Jahre	Keine angegebene Restlaufzeit	
1	Darlehen und Kredite	1.109	14.627	17.490	6.603	545	40.374
2	Schuldverschreibungen	–	4.470	11.450	1.627	–	17.548
3	Gesamt	1.109	19.097	28.940	8.231	545	57.922
	Gesamt (31.12.2025)	1.207	18.641	28.026	8.347	451	56.671

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.

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. 18)

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: wertgemindert	Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen	Bei notleidend gestundeten Risikopositionen	Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen	
			Davon: ausgefallen						
005	Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben	–	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	744	466	466	466	–18	–71	791	352
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	–	–	–	–	–	–	–	–
040	Kreditinstitute	–	–	–	–	–	–	–	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	95	–	–	–	–1	–	94	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	649	466	466	466	–17	–71	697	352
070	Haushalte	–	–	–	–	–	–	–	–
080	Schuldverschreibungen	–	–	–	–	–	–	–	–
090	Erteilte Kreditzusagen	24	2	2	2	0	2	3	–
100	Gesamt	768	468	468	468	–18	–72	793	352
	Gesamt (31.12.2025)	936	678	678	669	–21	–177	1.058	453

Die folgende Vorlage zeigt die Qualität notleidender Risikopositionen – aufgeteilt nach geografischen Gebieten gemäß Artikel 442 Satz 1 Buchstabe c) CRR. In der Vorlage werden alle Länder gesondert aufgelistet, bei denen die Summe der ausgewiesenen bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen mehr als 1,5% der gesamten ausgewiesenen Risikopositionen übersteigt. Länder mit bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen unterhalb 1,5% sind jeweils in der Zeile „Sonstige Länder“ zusammengefasst dargestellt und enthalten neben supranationalen Emittenten Risikopositionen gegenüber Kontrahenten mit Sitz in 42 weiteren Ländern. Die größten Risikopositionen in der Zeile „Sonstige Länder“ entfallen auf die Länder Irland, Norwegen und Finnland.

Da die NPL-Quote der Deka-Gruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden die Spalten b und d nicht befüllt. Guthaben bei Zentralnotenbanken und Sichtguthaben wurden unter den bilanzwirksamen Risikopositionen erfasst.

EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Abb. 19)

		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	62.504		853		-303		-
020	Deutschland	22.230		-		-3		-
030	Großbritannien	9.645		-		-1		-
040	Frankreich	8.357		195		-21		-
050	USA	6.015		526		-205		-
060	Luxemburg	2.006		-		-3		-
070	Kanada	2.247		-		-14		-
080	Niederlande	2.141		-		-6		-
090	Spanien	1.691		-		-1		-
100	Schweden	1.102		72		-34		-
110	Sonstige Länder	7.071		61		-15		-
120	Außerbilanzielle Risikopositionen	11.447		2			85	
130	Deutschland	7.518		-			0	
140	Großbritannien	121		-			0	
150	Frankreich	114		-			0	
160	USA	6		-			0	
170	Luxemburg	3.459		-			82	
180	Niederlande	8		-			0	
190	Spanien	10		-			0	
200	Schweden	35		2			2	
210	Sonstige Länder	176		-			1	
220	Insgesamt	73.951		855		-303	85	-
	Gesamt (31.12.2025)	76.460		1.067		-388	98	-4

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 Deko-Gruppe unterhalb von 5 Prozent liegt, werden die Spalten b und d nicht befüllt.

EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Krediten an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Abb. 20)

		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	48		–		–0	–
020	Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–		–		–	–
030	Herstellung	116		–		–1	–
040	Energieversorgung	2.612		72		–41	–
050	Wasserversorgung	552		–		–0	–
060	Baugewerbe	196		–		–1	–
070	Handel	9		–		–0	–
080	Transport und Lagerung	1.126		–		–1	–
090	Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie	–		–		–	–
100	Information und Kommunikation	79		–		–1	–
110	Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	–		–		–	–
120	Grundstücks- und Wohnungswesen	8.067		781		–239	–
130	Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	244		–		–0	–
140	Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	1.057		–		–1	–
150	Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	–		–		–	–
160	Bildung	0		–		–	–
170	Gesundheits- und Sozialwesen	54		–		–0	–
180	Kunst, Unterhaltung und Erholung	–		–		–	–
190	Sonstige Dienstleistungen	–		–		–	–
200	Gesamt	14.160		853		–284	–
	Gesamt (31.12.2025)	14.436		1066		–369	–4

Rettungserwerbe, die aus notleidenden Risikopositionen stammen, lagen zum 30. Juni 2026 nicht vor. Daher erfolgt keine Darstellung der Vorlage „Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden“.

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. 21)

		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	
Nr.	Mio. €	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	4.279	4.279	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–
010	Darlehen und Kredite	39.811	37.100	2.522	853	–	764	–68	–6	–62	–222	–	–218	–0	24.999	588
020	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
030	Sektor Staat	2.671	2.624	48	–	–	–	–0	–0	–0	–	–	–	–	99	–
040	Kreditinstitute	13.058	13.028	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	8.272	–
050	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.767	10.456	265	–	–	–	–6	–1	–5	–	–	–	–	8.770	–
060	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	13.306	10.986	2.208	853	–	764	–62	–5	–57	–222	–	–218	–0	7.857	588
070	Davon: KMU	161	161	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	161	–
080	Haushalte	8	7	1	–	–	–	–0	–	–0	–	–	–	–	–	–
090	Schuldverschreibungen	17.561	16.025	226	–	–	–	–13	–4	–9	–	–	–	–	–	–
100	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
110	Sektor Staat	2.960	2.797	–	–	–	–	–0	–0	–	–	–	–	–	–	–
120	Kreditinstitute	7.641	7.295	36	–	–	–	–3	–1	–2	–	–	–	–	–	–
130	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	2.104	1.637	73	–	–	–	–2	–1	–1	–	–	–	–	–	–
140	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	4.857	4.295	117	–	–	–	–9	–2	–7	–	–	–	–	–	–
150	Außerbilanzielle Risikopositionen	11.445	8.575	66	2	–	2	84	82	2	2	–	2		105	–
160	Zentralbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
170	Sektor Staat	6	6	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–		–	–
180	Kreditinstitute	0	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
190	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	10.906	8.102	–	–	–	–	82	82	–	–	–	–		–	–
200	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	499	433	66	2	–	2	2	0	2	2	–	2		105	–
210	Haushalte	34	34	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–	–
220	Gesamt	73.096	65.980	2.815	855	–	766	–164	–92	–73	–224	–	–219	–0	25.104	588
	Gesamt (31.12.2025)	75.392	68.179	3.191	1.067	–	970	–167	–105	–62	–323	–	–314	–1	24.645	697

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. 22)

Nr.	Mio. €	a
		Bruttobuchwert
010	Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite (31.12.2025)	1.066
020	Zuflüsse zu notleidenden Portfolios	19
030	Abflüsse aus notleidenden Portfolios	-232
040	Abflüsse aufgrund von Abschreibungen	-73
050	Abfluss aus sonstigen Gründen	-159
060	Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite (30.06.2026)	853

Kreditrisikominderungen

In Anwendung von Artikel 453 Satz 1 Buchstabe f) CRR gibt die nachfolgende Abbildung einen Überblick über den Gesamtumfang, in dem Kreditrisikominderungstechniken genutzt werden. Der Ausweis geschieht für alle Risikopositionen unabhängig davon, ob die Berechnung der RWA nach dem Standardansatz oder nach dem IRB-Ansatz erfolgt. Bei den in Spalte c ausgewiesenen Sicherheiten finden neben finanziellen Sicherheiten auch Immobiliensicherheiten sowie Sachsicherheiten Berücksichtigung.

EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Abb. 23)

Nr.	Mio. €	Unbesicherte Risiko- positionen – Buchwert	Besicherte Risiko- positionen – Buchwert	Davon durch Sicherheiten besichert	Davon durch Finanz- garantien besichert	Davon durch Kreditderivate besichert
		a	b			
1	Darlehen und Kredite	19.067	25.586	25.022	564	–
2	Schuldverschreibungen	17.548	–	–	–	–
3	Gesamt	36.615	25.586	25.022	564	–
4	Davon notleidende Risikopositionen	43	588	588	–	–
EU-5	Davon ausgefallen	43	588	–	–	–
	Gesamt (31.12.2025)	39.764	25.257	24.469	789	–

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. 24)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag vor Kreditderivaten	Tatsächlicher risikogewichteter Positionsbetrag
		a	b
1	Zentralstaaten und Zentralbanken – F-IRB	8	8
EU 1a	Regionale und lokale Gebietskörperschaften – F-IRB	12	12
EU 1b	Öffentliche Stellen – F-IRB	47	47
2	Zentralstaaten und Zentralbanken – A-IRB	–	–
EU 2a	Regionale und lokale Gebietskörperschaften – A-IRB	–	–
EU 2b	Öffentliche Stellen – A-IRB	–	–
3	Institute – F-IRB	934	934
5	Unternehmen – F-IRB	7.655	7.655
EU 5a	Unternehmen – Allgemein	3.793	3.793
EU 5b	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	3.769	3.769
EU 5c	Unternehmen – Angekaufte Forderungen	93	93
6	Unternehmen – A-IRB	–	–
EU 6a	Unternehmen – Allgemein	–	–
EU 6b	Unternehmen – Spezialfinanzierungen	–	–
EU 6c	Unternehmen – Angekaufte Forderungen	–	–
EU 8a	Mengengeschäft – A-IRB	–	–
9	Mengengeschäft – Qualifiziert revolving (QRRE)	–	–
10	Mengengeschäft – Durch Wohnimmobilien besichert	–	–
EU 10a	Mengengeschäft – Angekaufte Forderungen	–	–
EU 10b	Mengengeschäft – Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	–	–
17	Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz	8.655	8.655
18	Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz	–	–
19	Gesamtrisikoposition	8.655	8.655
	Gesamtrisikoposition (31.12.2025)	7.812	7.812

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. 25)

		Gesamt- risiko- position	Kreditrisikominderungstechniken											Kreditrisikominderungs- methoden bei der RWEA- Berechnung	
														RWEA ohne Substi- tutions- effekte (nur Reduk- tions- effekte)	RWEA mit Substitutions- effekten (sowohl Reduktions- als auch Substitutions- effekte)
			Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP)											Besicherung ohne Sicherheitsleistung (UFCP)	
			Teil der durch Finanz- sicherheiten gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch sonstige anerken- nungsfähige Sicherheiten gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Immo- bilien- besiche- rung gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Förde- rungen gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch andere Sachsicher- heiten gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch andere Besicherung mit Sicher- heitsleistung gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Barein- lagen gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Lebens- versiche- rungen gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch von Dritten gehaltene Instrumente gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Garantien gedeckten Risikoposi- tionen (%)	Teil der durch Kredit- derivate gedeckten Risikoposi- tionen (%)		
Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Zentralstaaten und Zentralbanken	60	–	–	–	–	–	–	–	–	–	169,05	–	189	8
2	Regionale und lokale Gebietskörperschaften	82	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	12	12
3	Öffentliche Stellen	173	–	–	–	–	–	–	–	–	–	16,27	–	49	47
4	Institute	6.072	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0,97	–	949	934
5	Unternehmen	22.262	–	27,66	27,05	–	0,61	–	–	–	–	4,21	–	7.981	7.655
5,1	Davon: Unternehmen – Allgemein	11.736	–	2,55	1,55	–	1,00	–	–	–	–	7,18	–	4.073	3.793
5,2	Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen	10.035	–	58,38	58,19	–	0,19	–	–	–	–	0,37	–	3.791	3.769
5,3	Davon: Unternehmen – Angekaufte Forderungen	491	–	–	–	–	–	–	–	–	–	11,74	–	117	93
6	Gesamt	28.649	–	21,49	21,02	–	0,48	–	–	–	–	3,93	–	9.181	8.655
	Gesamt (31.12.2025)	27.001	–	22,70	22,05	–	0,65	–	–	–	–	5,45	–	8.415	7.812

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. 26)

		Risikopositionen vor Kreditumrechnungs- faktoren (CCF) und Kredit- risikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
		Bilanzielle Risikoposi- tionen	Außer- bilanzielle Risikoposi- tionen	Bilanzielle Risikoposi- tionen	Außer- bilanzielle Risikoposi- tionen	Risikoge- gewichtete Aktiva (RWA)	RWA- Dichte (%)
Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	a	b	c	d	e	f
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	2.849	–	3.284	–	56	1,69%
2	Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen	5.577	–	5.698	3	14	0,24%
EU 2a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	4.004	–	4.028	2	4	0,09%
EU 2b	Öffentliche Stellen	1.573	–	1.670	0	10	0,61%
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	10	–	–	–
EU 3a	Internationale Organisationen	831	–	831	–	–	–
4	Institute	4.497	0	4.497	–	45	1,01%
5	Gedekte Schuldverschreibungen	671	–	671	–	5	0,72%
6	Unternehmen	1.384	101	1.239	34	1.087	85,30%
6,1	Davon: Spezialfinanzierungen	706	87	562	29	479	81,01%
7	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen	614	0	614	0	751	122,31%
EU 7a	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen	358	–	358	–	111	31,09%
EU 7b	Eigenkapitalpositionsrisiko	256	0	256	0	640	249,99%
8	Mengengeschäft	72	34	72	4	57	75,07%
9	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC- Risikopositionen	41	–	41	–	26	64,43%

Nr.	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	Risikopositionen vor Kreditumrechnungs- faktoren (CCF) und Kredit- risikominderung (CRM)		Risikopositionen nach CCF und CRM		Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte	
		Bilanzielle Risikoposi- tionen	Außer- bilanzielle Risikoposi- tionen	Bilanzielle Risikoposi- tionen	Außer- bilanzielle Risikoposi- tionen	Risikoge- wichtete Aktiva (RWA)	RWA- Dichte (%)
		a	b	c	d	e	f
9,1	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Nicht IPRE	–	–	–	–	–	–
9,2	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	–	–
9,3	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Nicht IPRE	–	–	–	–	–	–
9,4	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE	41	–	41	–	26	64,43%
9,5	Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC)	–	–	–	–	–	–
10	Ausgefallene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–
EU 10a	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	–	0	–	0	1250,00%
EU 10b	Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	195	7.308	195	1.670	2.081	111,59%
EU 10c	Sonstige Positionen	179	–	179	–	179	100,00%
12	Gesamt	16.920	7.443	17.332	1.711	4.300	22,58%
	Gesamt (31.12.2025)	21.811	7.020	22.394	1.648	4.309	17,92%

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 aufgegliedert nach Risikopositionsklassen vor und nach Einbeziehung von Kreditrisikominderungseffekten aus Sicherheiten.

EU CR5 – Standardansatz (Abb. 27)

		Risikogewicht																										
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Son- stige	Summe	Ohne Rating
	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	3.168	–	–	–	8	–	–	–	–	108	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3.284	–
2	Nicht zentralstaatliche öffentliche Stellen	5.632	–	–	–	69	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5.701	–
EU 2a	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	4.013	–	–	–	18	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4.031	–
EU 2b	Öffentliche Stellen	1.620	–	–	–	51	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.671	–
3	Multilaterale Entwicklungsbanken	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	10	–
EU 3a	Internationale Organisationen	831	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	831	–
4	Institute	4.387	–	–	–	41	20	–	–	–	42	–	–	–	–	–	–	–	–	–	7	–	–	–	–	–	4.497	4.295
5	gedeckte Schuldverschreibungen	628	–	–	39	5	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	671	233
6	Unternehmen	0	–	–	–	6	–	–	–	–	151	–	–	2	561	–	553	–	–	–	–	–	–	–	1	–	1.274	1.096
6,1	Davon: Spezialfinanzierungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	561	–	30	–	–	–	–	–	–	–	–	–	591	591
7	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen und Beteiligungspositionen	284	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	74	256	–	–	–	–	614	449
EU 7a	Aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen	284	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	74	–	–	–	–	–	358	201
EU 7b	Eigenkapitalpositionsrisiko	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	256	–	–	–	–	256	248
8	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	75	–	–	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	76	76

		Risikogewicht																										
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Son- stige	Summe	Ohne Rating
	Risikopositionsklassen (in Mio. €)	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
Nr.	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert und ADC-Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	37	–	–	–	–	3	–	–	–	1	–	–	–	–	–	41	41
9,1	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – Nicht IPRE	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.1.1	Ohne Kreditsplitting	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.1.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.1.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9,2	Durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9,3	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – Nicht IPRE	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.3.1	Ohne Kreditsplitting	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.3.2	Mit Kreditsplitting (besichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9.3.3	Mit Kreditsplitting (unbesichert)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9,4	Durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besichert – IPRE	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	37	–	–	–	–	3	–	–	–	1	–	–	–	–	–	41	41
9,5	Gründerwerb, Erschließung und Bau (ADC)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Ausgefallene Risikopositionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
EU 10a	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	0	–
EU 10b	Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA)	7	–	–	0	0	–	–	–	–	0	–	–	1	–	–	35	–	–	1	14	19	–	–	10	1.778	1.865	1.795
EU 10c	Sonstige Positionen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	179	–	–	–	–	–	–	–	–	–	179	179
EU 11c	Gesamt	14.947	–	–	39	129	20	–	–	–	301	37	–	78	561	–	770	–	–	1	96	275	–	–	11	1.778	19.043	8.163
	Gesamt (31.12.2025)	19.875	–	–	44	139	26	–	–	–	267	37	–	39	664	–	716	–	99	–	113	274	–	–	11	1.737	24.042	1.280

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 2026 von der Aufsicht für den IRB-Ansatz zugelassen und werden von der Bank genutzt:

- Banken
- Corporates
- Länder- und Transferrisiken
- International Commercial Real Estate (ICRE)
- Projektfinanzierungen
- Sparkassen-ImmobilienGeschäfts-Rating
- Fonds
- Flugzeugfinanzierungen (nicht von der IRB-Zulassung abgedeckt ist das Sub-Segment Multiairline-Finanzierungen)

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. 28)

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Zentralbanken und Zentralstaaten												
0,00 bis <0,15	46	-	-	60	0,02%	2	45,00%	3	8	0,13	0	-0
0,00 bis <0,10	46	-	-	60	0,02%	2	45,00%	3	8	0,13	0	-0
0,10 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 bis <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 bis <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	100	1	40,00%	-	-	2	-	-	-	-	-	-0
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	100	1	40,00%	-	-	2	-	-	-	-	-	-0
10,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	145	1	40,00%	60	0,02%	4	45,00%	3	8	0,13	0	-0

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Institute												
0,00 bis <0,15	6.018	-	-	5.999	0,06%	117	22,66%	3	841	0,14	1	-1
0,00 bis <0,10	5.909	-	-	5.890	0,06%	109	22,84%	3	829	0,14	1	-1
0,10 bis <0,15	108	-	-	108	0,13%	8	12,88%	3	12	0,11	0	-0
0,15 bis <0,25	1	-	-	1	0,21%	2	45,00%	3	0	0,60	0	-0
0,25 bis <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	52	-	-	52	20,00%	4	24,84%	3	71	1,36	3	-3
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	52	-	-	52	20,00%	4	24,84%	3	71	1,36	3	-3
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	6.070	-	-	6.051	0,23%	123	22,68%	3	913	0,15	3	-4

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Unternehmen - KMU												
0,00 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,00 bis <0,10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,10 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 bis <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 bis <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Unternehmen – Spezialfinanzierungen												
0,00 bis <0,15	2.471	78	51,00%	2.511	0,11%	72	30,66%	3	441	0,18	1	–0
0,00 bis <0,10	864	26	40,00%	874	0,07%	24	35,16%	3	133	0,15	0	–0
0,10 bis <0,15	1.607	52	56,52%	1.637	0,13%	48	28,26%	3	308	0,19	1	–0
0,15 bis <0,25	804	140	59,16%	887	0,19%	18	28,06%	3	197	0,22	0	–0
0,25 bis <0,50	2.658	111	51,99%	2.716	0,35%	61	26,08%	3	805	0,30	3	–2
0,50 bis <0,75	635	50	47,14%	621	0,65%	13	25,38%	3	224	0,36	1	–0
0,75 bis <2,50	826	46	53,43%	851	1,43%	20	27,07%	3	414	0,49	3	–3
0,75 bis <1,75	643	46	53,43%	667	1,22%	17	28,59%	3	324	0,49	2	–2
1,75 bis <2,5	184	-	-	184	2,21%	3	21,57%	3	90	0,49	1	–1
2,50 bis <10,00	798	6	40,00%	800	5,94%	17	29,69%	3	756	0,94	15	–20
2,5 bis <5	228	3	40,00%	229	3,75%	5	27,14%	3	201	0,88	3	–3
5 bis <10	571	3	40,00%	572	6,82%	12	30,71%	3	555	0,97	12	–17
10,00 bis <100,00	725	20	80,21%	741	17,03%	13	28,99%	3	906	1,22	39	–23
10 bis <20	572	3	59,30%	573	13,33%	9	26,87%	3	645	1,12	20	–13
20 bis <30	47	-	-	47	22,52%	1	26,59%	3	55	1,18	3	–1
30,00 bis <100,00	106	17	84,05%	120	32,50%	3	40,00%	3	205	1,71	16	–9
100,00 (Ausfall)	856	2	40,00%	856	100,00%	11	30,09%	-	-	-	258	–214
Zwischensumme	9.774	453	54,71%	9.984	10,62%	225	28,30%	3	3.743	0,37	319	–263

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Unternehmen – Angekaufte Forderungen												
0,00 bis <0,15	506	8	58,36%	484	0,06%	9	40,00%	3	89	0,18	0	–0
0,00 bis <0,10	506	8	58,36%	484	0,06%	9	40,00%	3	89	0,18	0	–0
0,10 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 bis <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 bis <0,50	24	-	-	6	0,43%	2	40,00%	3	4	0,57	0	–0
0,50 bis <0,75	14	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	–0
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	543	8	58,36%	491	0,06%	12	40,00%	3	93	0,19	0	–0

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Unternehmen – Sonstige												
0,00 bis <0,15	7.585	445	0,52%	7.564	0,08%	470	39,79%	3	1.740	0,23	2	-3
0,00 bis <0,10	5.374	138	1,66%	5.416	0,07%	259	39,50%	3	1.091	0,20	1	-1
0,10 bis <0,15	2.211	307	-	2.148	0,12%	211	40,53%	3	649	0,30	1	-1
0,15 bis <0,25	2.513	345	3,07%	2.525	0,19%	218	39,39%	3	929	0,37	2	-2
0,25 bis <0,50	1.137	317	-	1.128	0,30%	128	39,50%	3	547	0,49	1	-2
0,50 bis <0,75	221	0	-	196	0,62%	6	40,03%	3	133	0,68	0	-0
0,75 bis <2,50	143	-	-	143	0,94%	6	38,55%	3	111	0,77	1	-0
0,75 bis <1,75	143	-	-	143	0,94%	6	38,55%	3	111	0,77	1	-0
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	119	0	40,00%	80	3,98%	3	40,00%	3	99	1,24	1	-1
2,5 bis <5	119	0	40,00%	80	3,98%	3	40,00%	3	99	1,24	1	-1
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	190	104	-	100	20,04%	81	42,15%	3	234	2,33	8	-7
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	190	104	-	100	20,04%	81	42,15%	3	234	2,33	8	-7
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	11.910	1211	1,06%	11.736	0,34%	912	39,69%	3	3.792	0,32	16	-14

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Öffentliche Stellen												
0,00 bis <0,15	201	-	-	173	0,05%	5	45,00%	3	47	0,27	0	-0
0,00 bis <0,10	201	-	-	173	0,05%	5	45,00%	3	47	0,27	0	-0
0,10 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 bis <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 bis <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	201	-	-	173	0,05%	5	45,00%	3	47	0,27	0	-0

Risikopositionsklasse/ PD-Bandbreite Mio. €	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen vor Kredit- umrech- nungs- 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 durchschnitt- liche Verlust- quote 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- gungen und Rück- stellungen
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften												
0,00 bis <0,15	82	-	-	82	0,03%	1	45,00%	3	12	0,15	0	-0
0,00 bis <0,10	82	-	-	82	0,03%	1	45,00%	3	12	0,15	0	-0
0,10 bis <0,15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,15 bis <0,25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,25 bis <0,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,50 bis <0,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <2,50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
0,75 bis <1,75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,75 bis <2,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,50 bis <10,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,5 bis <5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 bis <10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 bis <20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 bis <30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30,00 bis <100,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100,00 (Ausfall)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zwischensumme	82	-	-	82	0,03%	1	45,00%	3	12	0,15	0	-0
Alle Risikopositionen												
Gesamt	28.725	1.673	15,88%	28.577		1.275		3	8.609	0,30	339	-281
Gesamt (31.12.2025)	27.318	1.727	11,48%	26.945		1.208		3	7.696	0,29	401	-390

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. 29)

Nr.	Mio. €	Risikogewichteter Positionsbetrag
		a
1	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der vorangegangenen Berichtsperiode (31.03.2026)	8.921
2	Umfang der Vermögenswerte (+/-)	120
3	Qualität der Vermögenswerte (+/-)	357
4	Modellaktualisierungen (+/-)	–
5	Methoden und Politik (+/-)	–
6	Erwerb und Veräußerung (+/-)	–
7	Wechselkursschwankungen (+/-)	17
8	Sonstige (+/-)	–0
9	Risikogewichteter Positionsbetrag am Ende der Berichtsperiode (30.06.2026)	9.415

Insgesamt erhöhten sich die Kreditrisiken im IRB-Ansatz um 494 Mio. Euro. Der Anstieg ist insbesondere auf Bonitätsveränderungen der Aktiva (+357 Mio. Euro) sowie auf Volumenaufbau (+120 Mio. Euro) zurückzuführen.

Gemäß Artikel 438 Buchstabe e CRR stellt die folgende Abbildung die Beteiligungspositionen dar. Gemäß Artikel 133 Absatz 3 CRR werden Beteiligungen mit einem Standardrisikogewicht von 250 Prozent behandelt. Interne Modelle sind mit Inkrafttreten der CRR III nicht mehr anwendbar. Nach CRR II dem KSA zugeordnete Beteiligungen wurden aufgrund der Übergangsregel gemäß Artikel 495a Absatz 1 CRR mit einem Risikogewicht von 100 Prozent angesetzt.

EU CR10.5 – Beteiligungspositionen nach Artikel 133 Absätze 3 bis 6 und Artikel 495a Absatz 3 CRR (Abb. 30)

Kategorien	Bilanzielle Risiko- positionen	Außer- bilanzielle Risiko- positionen	Risiko- gewicht	Risiko- positions- wert	Risiko- gewichteter Positions- betrag	Erwar- te- ter Verlust- betrag
Mio. €	a	b	c	d	e	f
Beteiligungen behandelt nach Art. 133 Abs. 3 CRR	256	0	250,00%	256	640	–
Beteiligungen behandelt nach Art. 133 Abs. 3 CRR unter Anwendung der Übergangsregeln nach Art. 495a Abs. 1 CRR	0	–	130,00%	0	0	–
Gesamt	256	0	249,99%	256	640	–
Gesamt (31.12.2025)	263	0	244%	263	640	–

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. 31)

		a	b	c	d	e	f	g	h
					Zur Berechnung des aufsichtlichen Risiko- positions-werts verwendeter Alpha-Wert				
Nr.	Mio. €	Wiederbeschaf- fungskosten (RC)	Potenzieller künftiger Risiko- positions-wert (PFE)	EEPE		Risiko- positions-wert vor CRM	Risiko- positions-wert nach CRM	Risiko- positions-wert	RWEA
EU-1	EU - Ursprungsrisikomethode (für Derivate)	–	–		1,4	–	–	–	–
EU-2	EU – Vereinfachter SA-CCR (für Derivate)	–	–		1,4	–	–	–	–
1	SA-CCR (für Derivate)	810	2.056		1,4	11.419	4.012	4.012	1.018
2	IMM (für Derivate und SFTs)			–	1,4	–	–	–	–
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)					51.208	4.257	4.257	663
5	VAR für SFTs					–	–	–	–
6	Gesamt					62.627	8.269	8.269	1.681
	Gesamt (31.12.2025)					56.028	7.316	7.316	1.411

Die folgende Abbildung stellt die Aufschlüsselung von Gegenparteausfallrisikopositionen 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. 32)

Nr.	Risikopositionsklassen	Risikogewicht											l
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	
	Mio. €												
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	175	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	175
3	Öffentliche Stellen	123	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	123
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
5	Internationale Organisationen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	Institute	1.512	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	1.512
7	Unternehmen	–	–	–	–	–	250	–	–	12	–	–	262
8	Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Sonstige Positionen	0	–	–	–	0	0	–	–	0	–	–	0
11	Wert der Risikoposition insgesamt	1.811	–	–	–	0	250	–	–	12	–	–	2.073
	Wert der Risikoposition insgesamt (31.12.2025)	1.549	–	–	–	0	249	–	–	12	0	–	1.811

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. 33)

		a	b	c	d	e	f	g
		Risiko-	Risikopositions-	Anzahl der	Risikopositions-	Risiko-	RWEA	Dichte der
		positions-	gewichtete	Schuldner	gewichtete	positions-		risiko-
		wert	durchschnitt-		durchschnittliche	gewichtete		gewichteten
			liche Ausfall-		Verlustquote bei	durch-		Positions-
			wahrschein-		Ausfall (LGD) (%)	schnittliche		beträge (%)
			lichkeit (PD) (%)			Laufzeit		
						(Jahre)		
Nr.	Risikopositionsklasse/ PD-Skala Mio. €							
Zentralstaaten und Zentralbanken								
1	0,00 bis <0,15	2	0,01	1	45,00	3	0	11,70
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	0,01	1	45,00	3	0	11,70
Institute								
1	0,00 bis <0,15	3.292	0,07	63	43,91	2	823	25,01
2	0,15 bis <0,25	14	0,22	2	38,19	3	8	61,46
3	0,25 bis <0,50	38	0,33	1	45,00	3	29	75,23
4	0,50 bis <0,75	–	–	–	–	–	–	–
5	0,75 bis <2,50	13	1,11	1	45,00	3	12	95,63
6	2,50 bis <10,00	–	–	–	–	–	–	–
7	10,00 bis <100,00	4	20,00	2	45,00	3	10	238,23
8	100,00 (Ausfall)	–	–	–	–	–	–	–
	Zwischensumme	3.361	0,10	69	43,91	2	883	26,27
Unternehmen								
1	0,00 bis <0,15	2.037	0,09	373	41,24	1	341	16,76
2	0,15 bis <0,25	454	0,20	127	40,00	2	149	32,94
3	0,25 bis <0,50	294	0,31	71	40,67	1	113	38,26
4	0,50 bis <0,75	13	0,66	7	41,16	2	8	62,40
5	0,75 bis <2,50	5	1,33	7	39,88	3	4	78,29
6	2,50 bis <10,00	12	3,12	3	39,88	3	13	112,85
7	10,00 bis <100,00	17	19,12	17	40,00	2	32	182,99
8	100,00 (Ausfall)	0	100,00	3	40,00	–	–	–
	Zwischensumme	2.833	0,29	608	40,97	1	661	23,33
Alle CRR-relevanten Risikopositionsklassen								
	Gesamt	6.196	0,19	678	42,56	2	1.544	24,92
	Gesamt (31.12.2025)	5.505	0,31	670	41,83	1	1.274	23,14

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 Flugzeug-sicherheiten. 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. 34)

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
1	Bar – Landeswährung	–	6.491	–	2.950	–	4.621	–	22.400
2	Bar – andere Währungen	–	36	–	0	–	36	–	2.300
3	Inländische Staatsanleihen	12	8	–	–	–	10.157	–	10.375
4	Andere Staatsanleihen	70	360	–	275	–	6.689	–	8.176
5	Schuldtitle öffentlicher Anleger	33	65	–	541	–	4.445	–	4.338
6	Unternehmensanleihen	89	23	–	818	–	17.120	–	8.261
7	Dividendenwerte	84	13	–	–	–	12.590	–	2.327
8	Sonstige Sicherheiten	11	56	–	83	–	4.144	–	5.151
9	Gesamt	299	7.052	–	4.667	–	59.802	–	63.326
	Gesamt (31.12.2025)	337	7.366	–	4.614	–	58.210	–	52.602

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. 35)

Nr.	Mio. €	a	b
		Risiko- positions- wert	RWEA
1	Risikopositionen gegenüber qualifizierten CCPs (insgesamt)		195
2	Risikopositionen aus Geschäften bei qualifizierten CCPs (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) Davon:	3.298	81
3	(i) OTC-Derivate	2.640	68
4	(ii) Börsennotierte Derivate	–	–
5	(iii) SFTs	657	13
6	(iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	–	–
7	Getrennte Ersteinschüsse	–	–
8	Nicht getrennte Ersteinschüsse	–	–
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	393	113
10	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	–	–
11	Risikopositionen gegenüber nicht qualifizierten Gegenparteien (insgesamt)		–
12	Risikopositionen aus Geschäften bei nicht qualifizierten Gegenparteien (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds) 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. 36)

Nr.		a	b
		Erworbene Sicherheiten	Veräußerte Sicherheiten
	Nominalwerte		
1	Einzeladressen-Kreditausfallswaps	2.717	1.006
2	Index-Kreditausfallswaps	3.570	2.825
3	Total Return-Swaps	2.292	–
4	Kreditoptionen	260	–
5	Sonstige Kreditderivate	–	–
6	Nominalwerte insgesamt	8.839	3.832
	Nominalwerte insgesamt (31.12.2025)	7.427	3.577
	Beizulegende Zeitwerte		
7	Positive beizulegende Zeitwerte (Aktiva)	43	87
8	Negative beizulegende Zeitwerte (Passiva)	–182	–0

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 Securitisation, 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. 37)

Nr.		Risikopositionen im Anlagebuch (31.12.2025)																													
		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				Synthetische Verbriefung				Zwischen-summe	Traditionelle Verbriefung				Synthetische Verbriefung				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	0	–	–				
2	Mengengeschäft (insgesamt)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–	0	0	–	–				
3	Hypothekenkredite für Wohnimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–	0	0	–	–				
4	Kreditkarten	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
5	Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–	0	0	–	–				
6	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
7	Großkundenkredite (insgesamt)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–	0	0	–	–				
8	Kredite an Unternehmen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
9	Hypothekendarlehen auf Gewerbeimmobilien	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
10	Leasing und Forderungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	–	–	–	–	–	–	–	–				
11	Sonstige Großkundenkredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	0	–	–	–	–	0	0	–	–				
12	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–				
Gesamtrisikoposition (31.12.2025)		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	0	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. 38)

Nr.	Mio. €	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Risikopositionswerte (nach Risikogewichtungsbändern (RW)/Abzügen)				1250 % RW/ Abzüge	Risikopositionswerte (nach Regulierungsansatz)			1250 % RW/ Abzüge	RWEA (nach Regulierungsansatz)				Kapitalanforderung nach Obergrenze			
		≤20 % RW	>20 % bis 50 % RW	>50 % bis 100 % RW	>100 % bis <1250 % RW		SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließ- lich IAA)	SEC-SA		SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließ- lich IAA)	SEC-SA	1250 % RW/Ab- züge	SEC-IRBA	SEC-ERBA (einschließ- 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	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0
7	Davon STS	–	–	–	–	0	–	–	–	0	–	–	–	0	–	–	–	0
8	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
9	Synthetische Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
10	Verbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Mengen- geschäft	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
12	Großkunden- kredite	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Wiederverbriefung	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Gesamtrisikoposition (31.12.2025)	0	0	–	0	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0	–	0

Das Höchstisikogewicht 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. 39)

		a
		Risikogewichtete Positionsbeträge (RWEAs)
Nr.	Mio. €	
Outright-Termingeschäfte		
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	1.104
2	Aktienkursrisiko (allgemein und spezifisch)	750
3	Fremdwährungsrisiko	115
4	Warenpositionsrisiko	–
Optionen		
5	Vereinfachter Ansatz	–
6	Delta-Plus-Ansatz	–
7	Szenario-Ansatz	–
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	–
9	Gesamt	1.969
Gesamt (31.12.2025)		1.761

Das Marktrisiko beim Standardansatz erhöhte sich auf 1.969 Mio. Euro. Der Anstieg resultierte im Wesentlichen aus dem Zinsrisiko.

Internes Marktrisiko-Modell (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 Marktpreisrisiko-Modell 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. 40)

		a	b
Nr.	Mio. €		
1	VaR (der höhere der Werte a und b).	790	63
a)	Vortageswert des Risikopotenzials (VaRt-1)		21
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (VaRavg)		63
2	SVaR (der höhere der Werte a und b)	2.855	228
a)	Letzter Wert des Risikopotenzials unter Stressbedingungen (SVaRt-1)		66
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x Durchschnitt der vorausgegangenen 60 Geschäftstage (sVaRavg)		228
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	3.645	292
	Gesamt (31.12.2025)	3.827	306

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. 41)

		a	b	c	d	e	f	g
Nr.	Mio. €	VaR	SVaR	IRC	Messung des Gesamtrisikos	Sonstige	RWEAs insgesamt	Eigenmittel-anforderungen insgesamt
1	RWEAs am Ende des vorangegangenen Zeitraums (31.03.2026)	971	3.137	–	–	144	4.252	340
1a	Regulatorische Anpassungen	–762	–2.340	–	–	–	–3.102	–248
1b	RWEAs am Ende des vorangegangenen Quartals (Tagesende)	209	797	–	–	144	1.150	92
2	Entwicklungen bei den Risikoniveaus	48	33	–	–	–	82	6
3	Modellaktualisierungen/-änderungen	–	–	–	–	–	–	–
4	Methoden und Grundsätze	–	–	–	–	–	–	–
5	Erwerb und Veräußerungen	–	–	–	–	–	–	–
6	Wechselkursschwankungen	–	–	–	–	–	–	–
7	Sonstige	–1	–	–	–	–	–1	–0
8a	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (Tagesende)	257	830	–	–	–	1.087	87
8b	Regulatorische Anpassungen	533	2.025	–	–	–	2.558	205
8	RWEAs am Ende des Offenlegungszeitraums (30.06.2026)	790	2.855	–	–	–	3.645	292

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 Zertifikatesgeschäftes. Aus diesen Einheiten resultiert auch der signifikante Beitrag des Aktienrisikos, im Wesentlichen ebenfalls aus dem Zertifikatesgeschäft.

In der Stichtagsbetrachtung (Tabelle EU MR2-B) sind der Value at Risk (VaR) und der Stressed-Value-at-Risk (sVaR) gestiegen. Die Veränderung im VaR und sVaR 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 (RniV). 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 sind im zweiten Quartal 2026 auf 3.645 Mio. Euro gesunken (31.03.2026: 4.252 Mio. Euro). Der Rückgang ist auf den Wegfall des RniV, sowie positionsbedingt auf niedrigere 60-Tage-Durchschnitte im VaR und sVaR zurückzuführen. Zusätzlich sank der Multiplikationsfaktor aufgrund des Wegfalls zweier Backtesting Ausreißer im zweiten Quartal.

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 (01. Januar 2026 bis 30. Juni 2026) sowie zum Stich-tag 30. Juni 2026 dargestellt.

EU MR3 – IMA-Werte für Handelsportfolios (Abb. 42)

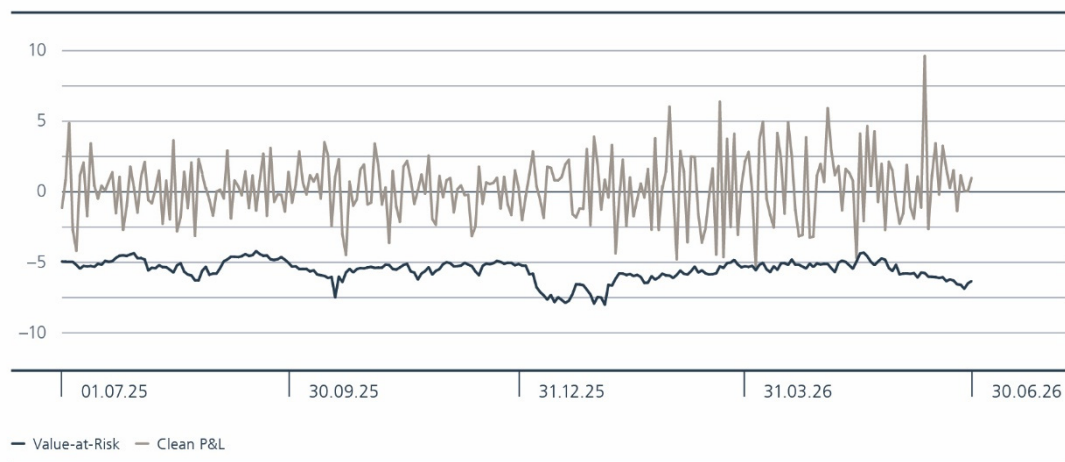
Nr.	Mio. €	a
	VaR (10 Tage 99 %)	
1	Höchstwert	25
2	Durchschnittswert	19
3	Mindestwert	14
4	Ende des Zeitraums	21
	sVaR (10 Tage 99 %)	
5	Höchstwert	72
6	Durchschnittswert	63
7	Mindestwert	57
8	Ende des Zeitraums	66
	IRC (99,9 %)	
9	Höchstwert	–
10	Durchschnittswert	–
11	Mindestwert	–
12	Ende des Zeitraums	–
	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. 43)

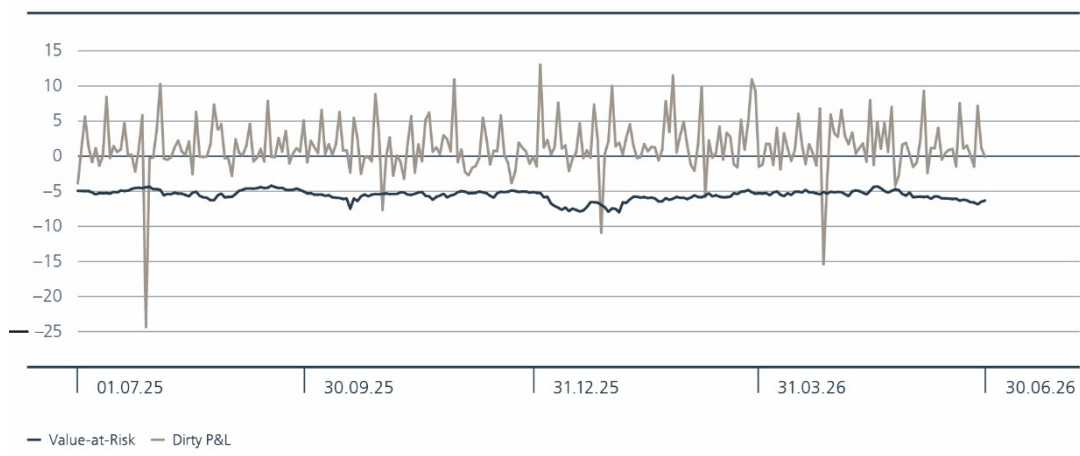
Clean-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2025/2026 (in Mio. Euro)

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



Dirty-P&L-Backtesting-Ergebnisse 2025/2026 (in Mio. Euro)

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



Im Berichtszeitraum (1. Januar 2026 bis 30. Juni 2026) kam es zu keinem Ausreißer im Clean-Backtesting. Auch im 250-Tageszeitraum ergaben sich damit keine Ausreißer. Das heißt, die Verluste, welche unter der Annahme konstanter Positionen ermittelt wurden, waren kleiner als der VaR.

Im Dirty-Backtesting gab es im Berichtszeitraum (1. Januar 2026 bis 30. Juni 2026) drei Ausreißer. Im 250-Tageszeitraum ergaben sich damit insgesamt fünf Ausreißer. Das heißt, die Verluste, welche für die tatsächlichen Wertveränderungen des Handelsbuches ermittelt wurden, waren größer als der VaR.

Der Ausreißer am 9. März (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 5,6 Mio. Euro; P&L -5,8 Mio. Euro) ist auf die Erholung der Aktienmärkte und damit verbundene Rückgänge bei Aktienindexvolatilitäten zurückzuführen.

Zusätzlich gab es noch an den folgenden Tagen Ausreißer:

- Am 27. Januar (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 6,9 Mio. Euro; P&L -10,9 Mio. Euro)
- Am 27. April (VaR (1 Tag, 99 Prozent) 5,1 Mio. Euro; P&L -15,4 Mio. Euro)

Die hohe negative Wertveränderung in der Dirty-P&L beruht auf der Anpassung der Dekas-Spread-Kurven für ungedeckte Emissionen Senior Preferred und Senior non-Preferred an den jeweiligen Neubewertungstagen.

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. 44)

		a	b	c	d
		Änderungen barwertige Sicht		Änderungen des Nettozinsergebnisses	
	Mio. €				
Nr.	EBA-IRRBB-Szenarien	30.06.2026	31.12.2025	30.06.2026	31.12.2025
1	Paralleler Zinskurvenanstieg	-77	-65	127	161
2	Parallele Zinskurvensenkung	-29	-76	-137	-170
3	Versteilung der Zinskurve	38	35		
4	Verflachung der Zinskurve	-95	-88		
5	Kurzfristzinsen Anstieg	-103	-89		
6	Kurzfristzinsen Senkung	41	32		

Die angewendeten Zinsszenarien zum 30. Juni 2026 entsprechen den Vorgaben der EBA Guideline EBA/GL/2022/14. Die höchsten Barwertverluste resultieren aus einem „Kurzfristzinsen Anstieg“. Maßgeblich hierfür sind vor allem die Anleihe- und Darlehensbestände sowie die Pensionsverpflichtungen. 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 2025.

Am 5. August 2025 hat die EBA einen No-action-Letter bezüglich der Anwendung von Artikel 449a CRR veröffentlicht (EBA/Op/2025/11 – Opinion of the European Banking Authority on the application of the provisions relating to disclosures on ESG risks). Darin empfiehlt die EBA den Aufsichtsbehörden, beginnend mit dem 30. Juni 2025 und bis zum Inkrafttreten der Neufassung der Durchführungsverordnung (EU) 2024/3172, die Durchsetzung in Bezug auf die Offenlegung der ESG-Meldebögen 6 bis 10, Meldebogen 1 Spalte c und Meldebogen 4 Spalte c von kapitalmarktorientierten großen Instituten nicht zu priorisieren. Entsprechend dieser Empfehlung hat die Deka Gruppe seitdem auf die Offenlegung der oben genannten Anforderungen verzichtet.

Am 22. Juni 2026 hat die EBA ihren finalen Bericht zu den geplanten Änderungen der Offenlegungsanforderungen veröffentlicht (EBA/ITS/2026/02). Demnach sind die Taxonomie-Meldebögen 6 bis 9 nicht mehr in Säule 3 Berichten zu veröffentlichen. Darüber hinaus gibt es weitere Änderungen (unter anderem Wegfall von Template 4 sowie Überarbeitung von Template 10), die erstmalig zum Stichtag 31. Dezember 2026 anzuwenden sind.

Analog zu den Vorstichtagen sind in diesem Bericht daher die Meldebögen 1 bis 5 enthalten.

Quantitative Angaben zu ESG-Risiken

In der nachfolgenden Abbildung werden die Anlagebuch-Exposures gegenüber nichtfinanziellen Unternehmen sowie durch immobilienbesicherte Exposures 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) aufgegliedert nach Kreditqualität und Restlaufzeitenbändern.

Meldebogen 1: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Kreditqualität der Risikopositionen nach Sektoren, Emissionen und Restlaufzeit (Abb. 45)

Sektor/ Teilsektor		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Bruttobuchwert (Mio. €)				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. €)			Finanzierte THG-Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3-Emissionen der Gegenpartei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)			THG Emissionen ³	5 Jahre	> 5 Jahre	> 10 Jahre	> 20 Jahre	Durchschnittliche Laufzeit
		Davon Risikopositionen gegenüber Unternehmen, die von Paris-abgestimmten EU-Referenzwerten ausgeschlossen sind ²				Davon Risikopositionen der Stufe 2			Davon finanzierte Scope 3-Emissionen								
		Davon ökologisch nachhaltig (CCM)				Davon notleidende Risikopositionen											
1	Risikopositionen gegenüber Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen ¹⁾	15.970	2.203		2.234	853	-288	-60	-222	7.549.389	5.244.461	30,84%	11.047	3.567	1.049	307	4,4
2	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	48	-		-	-	-0	-	-	7.075	6.417	100,00%	48	-	-	-	1,7
3	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	B.05 - Kohlenbergbau	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	B.06 - Gewinnung von Erdöl und Erdgas	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	B.07 - Erzbergbau	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	B.08 - Gewinnung von Steinen und Erden, sonstiger Bergbau	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	B.09 - Erbringung von Dienstleistungen für den Bergbau und für die Gewinnung von Steinen und Erden	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	C - Verarbeitendes Gewerbe	1.870	25		159	-	-6	-5	-	2.105.893	1.995.993	91,51%	1.487	383	-	-	3,3
10	C.10 - Herstellung von Nahrungs- und Futtermitteln	196	-		-	-	-0	-	-	63.436	59.632	100,00%	170	27	-	-	1,9
11	C.11 - Getränkeherstellung	225	-		-	-	-0	-	-	52.708	48.276	100,00%	202	23	-	-	3,3
12	C.12 - Tabakverarbeitung	44	-		24	-	-1	-1	-	2.310	2.153	100,00%	44	-	-	-	2,1
13	C.13 - Herstellung von Textilien	41	-		-	-	-0	-	-	1.128	1.027	-	-	41	-	-	8,5
14	C.14 - Herstellung von Bekleidung	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	C.15 - Herstellung von Leder, Lederwaren und Schuhen	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	C.16 - Herstellung von Holz, Flecht-, Korb- und Korkwaren (ohne Möbel); Herstellung von Korb- und Flechtwaren	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
						Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. €)			Finanzierte THG- Emissionen (Scope 1-, Scope 2- und Scope 3- Emissionen der Gegen- partei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)		THG Emis- sionen ³	<=	> 5 Jahre 10 Jahre	> 10 Jahre 20 Jahre	> 20 Jahre	Durch- schnitt- liche Laufzeit
			Bruttobuchwert (Mio. €)													
			Davon Risiko- positionen gegen- über Unterneh- men, die von Paris- abgestimmten EU-Referenz- werten ausge- schlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen		Davon finanzierte Scope 3- Emis- sionen						
17	C.17 - Papier- und Pappener- zeugung und -verarbeitung	123	–		–	–	–0	–	54.565	41.009	100,00%	123	–	–	–	3,5
18	C.18 - Herstellung von Druck- erzeugnissen; Vervielfältigung von bespielten Ton-, Bild- und Datenträgern	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
19	C.19 - Kokerei und Mineralöl- verarbeitung	18	18		–	–	–0	–	29.528	26.345	10,78%	18	–	–	–	0,8
20	C.20 - Herstellung von chemischen Erzeugnissen	244	6		42	–	–1	–1	513.424	448.792	100,00%	197	46	–	–	3,1
21	C.21 - Herstellung von pharmazeutischen Erzeugnissen	129	–		–	–	–0	–	17.111	12.544	100,00%	129	–	–	–	1,1
22	C.22 - Herstellung von Gummi- waren	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
23	C.23 - Herstellung von Glas und Glaswaren, Keramik, Verarbeitung von Steinen und Erden	42	–		–	–	–0	–	23.743	16.550	100,00%	42	–	–	–	3,4
24	C.24 - Metallerzeugung und - bearbeitung	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
25	C.25 - Herstellung von Metall- erzeugnissen	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
26	C.26 - Herstellung von Daten- verarbeitungsgeräten, elektronischen und optischen Erzeugnissen	179	–		–	–	–0	–	7.459	5.468	100,00%	179	–	–	–	3,6
27	C.27 - Herstellung von elektrischen Ausrüstungen	52	–		–	–	–0	–	19.190	19.016	100,00%	37	15	–	–	3,8
28	C.28 - Maschinenbau	88	–		–	–	–0	–	1.035.414	1.034.630	100,00%	41	47	–	–	4,2
29	C.29 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagen- teilen	158	–		92	–	–3	–3	251.615	248.003	70,08%	158	–	–	–	3,4
30	C.30 - Sonstiger Fahrzeugbau	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
31	C.31 - Herstellung von Möbeln	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

	Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
							Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. €)			Finanzierte THG- Emissionen (Scope 1- Scope 2- und Scope 3- Emissionen der Gegen- partei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)		THG Emis- sionen ³	5 Jahre ≤	> 5 Jahre ≤	> 10 Jahre ≤	> 20 Jahre	Durch- schnitt- liche Laufzeit
			Bruttobuchwert (Mio. €)														
			Davon Risiko- positionen gegen- über Unterneh- men, die von Paris- abgestimmten EU-Referenz- werten ausge- schlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen		Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen		Davon finanzierte Scope 3- Emis- sionen						
32	C.32 - Herstellung von sonstigen Waren	331	–		–	–	–0	–	–	34.262	32.548	83,72%	146	185	–	–	4,3
33	C.33 - Reparatur und Installation von Maschinen und Ausrüstungen	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
34	D - Energieversorgung	3.157	2.178		372	72	–41	–10	–30	3.276.451	1.934.032	49,03%	935	1.560	662	–	7,6
35	D35,1 - Elektrizitätsversorgung	2.875	1.997		372	72	–41	–10	–30	2.708.303	1.664.035	53,65%	818	1.431	627	–	7,6
36	D35,11 - Elektrizitätserzeugung	2.198	1.320		372	72	–40	–10	–30	1.574.964	972.829	54,01%	642	1.001	555	–	7,8
37	D35,2 - Gasversorgung; Gasverteilung durch Rohrleitungen	181	181		–	–	–0	–	–	284.861	127.680	3,06%	118	29	35	–	6,3
38	D35,3 - Wärme- und Kälteversorgung	101	–		–	–	–0	–	–	283.288	142.317	–	–	101	–	–	8,0
39	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	733	–		–	–	–0	–	–	319.073	223.825	57,17%	314	197	147	76	8,1
40	F - Baugewerbe/Bau	297	–		11	–	–1	–1	–	33.944	30.925	33,79%	85	16	100	97	13,1
41	F.41 - Hochbau	50	–		11	–	–1	–1	–	8.426	7.429	–	–	–	50	–	12,3
42	F.42 - Tiefbau	247	–		–	–	–0	–	–	25.518	23.495	40,58%	85	16	50	97	13,3
43	F.43 - Vorbereitende Baustellenarbeiten, Bauinstallation und sonstiges Ausbaugewerbe	–	–		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
44	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	150	–		–	–	–0	–	–	510.203	505.464	94,09%	150	–	–	–	3,3
45	H - Verkehr und Lagerei	1.501	–		63	–	–1	–0	–	1.208.738	530.532	38,97%	400	846	141	114	7,6
46	H.49 - Landverkehr und Transport in Rohrfernleitungen	29	–		–	–	–0	–	–	17.521	10.871	3,41%	1	28	–	–	9,2
47	H.50 - Schifffahrt	704	–		63	–	–0	–0	–	565.999	230.068	–	179	441	84	–	6,6
48	H.51 - Luftfahrt	351	–		–	–	–0	–	–	410.193	90.731	96,24%	127	223	–	–	5,7

	Sektor/ Teilsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
							Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen (Mio. €)			Finanzierte THG- Emissionen (Scope 1- Scope 2- und Scope 3- Emissionen der Gegen- partei) (in Tonnen CO ₂ Äquivalent)		THG Emis- sionen ³		> 5 Jahre <=	> 10 Jahre <=	> 20 Jahre	Durch- schnitt- liche Laufzeit
			Bruttobuchwert (Mio. €)														
			Davon Risiko- positionen gegen- über Unterneh- men, die von Paris- abgestimmten EU-Referenz- werten ausge- schlossen sind ²	Davon ökologisch nachhaltig (CCM)	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen		Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon not- leidende Risiko- positionen		Davon finanzierte Scope 3- Emis- sionen						
49	H.52 - Lagerei sowie Erbringung von sonstigen Dienstleistungen für den Verkehr	329	–		–	–	–0	–	–	180.251	177.957	48,16%	78	80	57	114	12,3
50	H.53 - Post-, Kurier- und Expressdienste	88	–		–	–	–0	–	–	34.774	20.905	100,00%	15	73	–	–	5,5
51	I - Gastgewerbe/ Beherbergung und Gastronomie	53	–		–	–	–0	–	–	13.886	13.837	100,00%	53	–	–	–	3,0
52	L - Grundstücks- und Wohnungswesen	8.160	–		1.630	781	–239	–44	–193	74.124	3.436	3,92%	7.575	565	–	21	2,3
53	Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren als jenen, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen¹⁾	3.975	–		319	–	–10	–8	–				3.033	903	36	3	4,3
54	K - Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	927	–		228	–	–5	–5	–				856	71	–	–	3,1
55	Risikopositionen gegenüber anderen Sektoren (NACE-Codes J, M bis U)	3.049	–		91	–	–5	–4	–				2.178	833	36	3	3,9
56	Gesamt	19.945	2.203		2.553	853	–297	–68	–222	7.549.389	5.244.461	30,84%	14.080	4.471	1.084	310	4,3
	Gesamt (31.12.2025)	19.259	2.203		2.778	1.066	–384	–55	–321	6.501.882	4.563.900	24,45%	13.592	4.264	1.052	351	4,4

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 Berichtsstichtag waren von externen Datenlieferanten nur teilweise 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.

Für die Ermittlung der finanzierten Treibhausgasemissionen hat die Deko den PCAF-Standard angewendet. Demnach werden die gesamten Emissionen eines Kunden beziehungsweise Objekts mittels eines Attributionsfaktors aus dem Exposure der Deko-Gruppe relativ zum Unternehmenswert des Kunden beziehungsweise zum Wert des Objekts gewichtet. Zur Ermittlung der absoluten Treibhausgasemissionen wurde in 30,84 Prozent auf gemeldete Emissionen der Gegenparteien zurückgegriffen, die intern auf Basis von Unternehmensveröffentlichungen oder mittels externer Datenanbieter bezogen wurden. Für Gegenparteien, bei denen keine gemeldeten Emissionen vorlagen, wurden Schätzverfahren auf Basis von physischen oder wirtschaftlichen Tätigkeiten angewendet. Hierzu wurde auf Daten von externen Datenanbietern zurückgegriffen.

Übergeordnet ist der Bruttobuchwert (Spalte a) in Sektoren, die in hohem Maße zum Klimawandel beitragen, im Vergleich zum Jahresende 2025 mit 15.970 Mio. Euro nahezu stabil geblieben (31.12.2025: 15.497 Mio. Euro). Aus der Darstellung der Risikopositionen gegenüber einzelnen Sektoren wird ersichtlich, dass weiterhin ein nennenswerter Anteil des Bruttobuchwerts auf die Branchen „L - Grundstücks- und Wohnungswesen“ sowie „D – Energieversorgung“ entfällt. Im Hinblick auf die finanzierten Emissionen (Spalte i) ist zu beobachten, dass dem größten Sektor „L - Grundstücks- und Wohnungswesen“ nur 1,0 Prozent der finanzierten THG-Emissionen zuzuordnen sind. Ein Großteil der finanzierten THG-Emissionen entfällt auf die Sektoren „C - Verarbeitendes Gewerbe“, „D – Energieversorgung“ sowie „H - Verkehr und Lagerei“. Aufgrund kreditrisikostategischer Vorgaben der Deko-Gruppe (zum Beispiel Fokus auf Immobilienbestandsfinanzierungen, Ausschluss von spekulativen Finanzierungen, Erfüllung gültiger Umweltmindeststandards, geringe Restlaufzeiten sowie feste Stromabnahmeverträge mit Versorgungsunternehmen mit Gesellschafterkreis der öffentlichen Hand) sind die transitorischen Risiken der relevanten Engagements in diesen Sektoren zum Stichtag mit überschaubaren 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. Die geographische Zuordnung erfolgt nach dem Objektort. Rettungserwerbe oder durch Wohnimmobilien besicherte Exposures hat die Dekagruppe zum Berichtsstichtag nicht im Bestand.

Meldebogen 2: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Durch Immobilien besicherte Darlehen – Energieeffizienz der Sicherheiten (Abb. 46)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sektor der Gegenpartei		Bruttobuchwert insgesamt (in Mio. EUR)															
		Davon Energieeffizienzniveau (Energy Performance Score (EPS) der Sicherheiten in kWh/m²)							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	2.670	1.147	701	584	127	110	–	69	329	347	322	102	8	–	1.493	15,94%
2	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	2.670	1.147	701	584	127	110	–	69	329	347	322	102	8	–	1.493	15,94%
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/m²)	238	143	95	–	–	–	–								238	100,00%
6	Nicht-EU-Gebiet insgesamt	4.878	732	1.805	1.456	94	40	25	385	858	94	60	–	–	–	3.481	79,15%
7	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	4.878	732	1.805	1.456	94	40	25	385	858	94	60	–	–	–	3.481	79,15%
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/m²)	2.763	139	1.157	1.394	33	40	–								2.755	100,00%
Gesamt (EU-Gebiet und Nicht-EU-Gebiet)		7.548	1.879	2.507	2.040	221	150	25	454	1.187	441	383	102	8	–	4.974	
Gesamt (31.12.2025)		7.653	1.662	2.449	2.252	238	108	189	276	952	380	378	80	5	46	5.535	

¹⁾ EPS der Sicherheiten in kWh/m²

Für Objekte, bei denen keine entsprechenden Angaben oder Energieausweise vorlagen, wurden überwiegend Schätzungen der Energieeffizienzniveaus vorgenommen. Basis für die Schätzmethode bildeten externe Immobiliendatenbanken. Für Objekte, für die keine Daten zur Energieausweisklasse (EPC-Label) vorlagen, wurden in den Spalten h bis n keine Exposures ausgewiesen.

In der nachfolgenden Abbildung werden die Angleichungsparameter bestimmter CO₂-intensiver Sektoren im Vergleich zu den Pariser Klimazielen dargestellt:

Meldebogen 3: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Angleichungsparameter (Abb. 47)

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. €)	Angleichungsparameter	Bezugs-jahr	Abstand zu IEA NZE2050 in % ¹⁾	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
1	Strom		3.150	368,23 kg CO ₂ /MWh	2025	52,13	188,91 kg CO ₂ /MWh
		D35,10 - Elektrizitätsversorgung	383				
		D35,11 - Elektrizitätserzeugung	2.081				
		D35,13 - Elektrizitätsverteilung	141				
		D35,14 - Elektrizitätshandel	139				
		D35,30 - Wärme- und Kälteversorgung	101				
		K64,31 - Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	118				
		K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen a. n. g.	95				
		M70,10 - Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben	92				
2	Verbrennung fossiler Brennstoffe		191	57,31 g CO ₂ /MJ	2025	-9,95	62,94 g CO ₂ /MJ
		D35,22 - Gasverteilung durch Rohrleitungen	166				
		D35,23 - Gashandel durch Rohrleitungen	15				
		G46,71 - Großhandel mit festen Brennstoffen und Mineralölerzeugnissen	9				
		K64,20 - Beteiligungsgesellschaften	1				
3	Automobilsektor		526	134,48 g CO ₂ /vkm	2024	70,83	108,63 g CO ₂ /vkm
		C29,00 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenteilen	36				
		C29,10 - Herstellung von Kraftwagen und Kraftwagenmotoren	14				
		K64,31 - Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	184				
		K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen a. n. g.	113	42,52 g CO ₂ /tkm	2025	-2,12	32,04 g CO ₂ /tkm
		K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen a. n. g.	178				
4	Luftfahrt		1.236	101,17 g CO ₂ /pkm	2025	10,49	100,25 g CO ₂ /pkm
		C30,30 - Luft- und Raumfahrzeugbau	0				
		H51,10 - Personenbeförderung in der Luftfahrt	351				
		N77,35 - Vermietung von Luftfahrzeugen	886				

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. €)	Angleichungsparameter	Bezugs-jahr	Abstand zu IEA NZE2050 in % ¹⁾	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
5	Seeverkehr		784	4,77 g CO ₂ /tkm	2025	3,77	2,63 g CO ₂ /tkm
		H50,10 - Personenbeförderung in der See- und Küstenschifffahrt	145				
		H50,20 - Güterbeförderung in der See- und Küstenschifffahrt	503				
		M70,10 - Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben	65				
		N77,34 - Vermietung von Wasserfahrzeugen	70				
6	Zement-, Klinker- und Kalkherstellung		–	–	–	–	–
7	Eisen- und Stahlerzeugung, Koksherstellung und Metallergewinnung		–	–	–	–	–
8	Chemische Erzeugnisse		275	2468,96 t CO ₂ /Mio. € Umsatz	2025	n.a.	1664,60 t CO ₂ /Mio. € Umsatz
		C20,11 - Herstellung von Industriegasen	6				
		C20,13 - Herstellung von sonstigen anorganischen Grundstoffen und Chemikalien	27				
		C20,16 - Herstellung von Kunststoffen in Primärformen	37				
		C20,30 - Herstellung von Anstrichmitteln, Druckfarben und Kittungen	93				
		C20,59 - Herstellung von sonstigen chemischen Erzeugnissen a. n. g.	76				
		K64,31 -Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	3				
		K64,99 - Sonstige Finanzdienstleistungen a. n. g.	17				
		M70,10 - Verwaltung und Führung von Unternehmen und Betrieben	16				

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	NACE-Sektoren (Mindestauswahl)	Bruttobuchwert des Portfolios (Mio. €)	Angleichungsparameter	Bezugs-jahr	Abstand zu IEA NZE2050 in % ¹⁾	Vorgabe (Bezugsjahr + 3 Jahre)
9	Grundstücks- und Wohnungswesen		9.721	35,13 kg CO ₂ /m ²	2025	273,32	23,27 kg CO ₂ /m ²
		K64,20 - Beteiligungsgesellschaften	582				
		K64,31 - Treuhand- und sonstige Fonds und ähnliche Finanzinstitutionen	1.010				
		K65,10 - Versicherungen	52				
		L68,10 - Kauf und Verkauf von eigenen Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen	71				
		L68,20 - Vermietung, Verpachtung von eigenen oder geleaste Grundstücken, Gebäuden und Wohnungen	8.006				

¹⁾ zeitlicher Abstand zum NZE 2050-Szenario für 2030 in % (für jeden Parameter)

Für die Beurteilung der jeweiligen Sektoren sowie zur Berechnung des Abstandes zum IEA-Szenario werden die physischen Intensitäten (Alignment-Metrik) herangezogen. Für den Sektor Chemie werden die ökonomischen Intensitäten betrachtet. Zur Ermittlung der physischen Intensitäten hat die Deka-Gruppe den PCAF-Standard zur Berechnung von Finanzierten Emissionen angewendet. Zudem greift die Deka-Gruppe auf physische Intensitäten eines externen Datenanbieters zurück.

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 2023 Data Update März 2025) verwendet.

Meldebogen 4: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle Transitionsrisiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen gegenüber den 20 CO2-intensivsten Unternehmen (Abb. 48)

	a	b	c	d	e	
	Bruttobuchwert (aggregierter Betrag) (in Mio. €)	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) (in Mio. €) (31.12.2025)
1	79	0,14%		10,2	2	201

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 aufgegliedert.

Die regionale Aufteilung wird für Exposures mit juristischem Sitz im Europäischen Wirtschaftsraum (EWR) und außerhalb des EWR angegeben.

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz im EWR.

Meldebogen 5: Anlagebuch – Indikatoren für potenzielle physische Risiken aus dem Klimawandel: Risikopositionen mit physischem Risiko (Abb. 49)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttobuchwert (Mio. €)														
	davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind														
								davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer Er- eignisse infolge des Klima- wandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen akuter Er- eignisse infolge des Klima- wandels anfällig sind	davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind	Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positionen	Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		
			Aufschlüsselung nach Laufzeitband				Durch- schnittliche Laufzeit (in Jahren)							Davon Risiko- positionen der Stufe 2	Davon notleidende Risiko- positionen
			<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre									
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	48	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	1.211	815	113	–	–	3,0	315	101	512	60	–	–3	–2	–
4	D - Energieversorgung	2.739	324	166	24	–	4,9	198	114	201	–	–	–0	–	–
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	733	146	64	19	7	6,2	34	79	122	–	–	–0	–	–
6	F - Baugewerbe/Bau	297	80	13	56	21	10,5	20	88	63	–	–	–0	–	–
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	90	51	–	–	–	2,4	11	7	33	–	–	–0	–	–
8	H - Verkehr und Lagerei	656	123	91	–	–	3,9	59	45	111	–	–	–0	–	–
9	L - Grundstücks- und - Wohnungswesen	3.243	773	3	–	–	2,2	92	681	3	193	–	–1	–1	–
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	3.372	510	–	–	–	1,9	65	445	–	193	–	–1	–1	–
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Auf- schlüsselung)	2.486	549	144	–	–	2,9	212	125	355	–	–	–0	–	–
	Gesamt	11.503	2.861	593	100	28		942	1.239	1.399	253	–	–4	–3	–
	Gesamt (31.12.2025)	10.510	2.338	695	50	78		802	1.225	1134	236	–	–3	–1	–

Die nachfolgende Abbildung zeigt die Exposures mit juristischem Sitz außerhalb des EWR.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Nicht-EWR-Gebiet	Bruttobuchwert (Mio. €)													
		davon Risikopositionen, die für die Auswirkungen physischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind													
		davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen akuter Ereignis- se infolge des Klimawandels anfällig sind davon Risiko- positionen, die für die Aus- wirkungen chronischer und akuter Ereignisse infolge des Klimawandels anfällig sind Davon Risiko- positionen der Stufe 2 Davon notleidende Risiko- positionen Kumulierte Wertberichtigung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen Davon Risiko- positionen der Stufe 2 Davon notleidende Risiko- positionen													
		Aufschlüsselung nach Laufzeitband													
			<= 5 Jahre	> 5 Jahre <= 10 Jahre	> 10 Jahre <= 20 Jahre	> 20 Jahre	Durch- schnittliche Laufzeit (in Jahren)								
1	A - Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
2	B - Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3	C - Verarbeitendes Gewerbe	659	398	174	–	–	4,0	187	83	302	57	–	–1	–1	–
4	D - Energieversorgung	418	147	104	–	–	4,0	151	1	98	–	–	–0	–	–
5	E - Wasserversorgung; Abwasser- und Abfallentsorgung, Beseitigung von Umweltverschmutzungen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
6	F - Baugewerbe/Bau	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
7	G - Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	60	55	–	–	–	4,8	21	1	33	–	–	–0	–	–
8	H - Verkehr und Lagerei	845	5	47	–	–	5,4	11	4	37	–	–	–0	–	–
9	L - Grundstücks- und Wohnungswesen	4.918	1.160	–	–	–	1,9	333	628	200	583	351	–88	–27	–61
10	Davon durch Wohnimmobilien besicherte Darlehen	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
11	Davon durch Gewerbeimmobilien besicherte Darlehen	4.176	1.160	–	–	–	1,9	333	628	200	583	351	–88	–27	–61
12	Davon durch Inbesitznahme erlangte Sicherheiten	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
13	Sonstige relevante Sektoren (ggf. mit anschließender Aufschlüsselung)	1.542	408	264	–	–	4,4	201	127	343	–	–	–0	–	–
	Gesamt	8.442	2.173	588	–	–		905	843	1.013	640	351	–90	–28	–61
	Gesamt (31.12.2025)	8.749	2.189	581	–	–		805	926	1.038	822	342	–76	–16	–59

Zur Einschätzung der Sensitivität des Exposures gegenüber physischen Klimarisiken wurde das SSP2-4.5 Szenario (Shared Socioeconomic Pathway) verwendet, das einem sozioökonomischen Pfad mittleren Ausmaßes gleichzusetzen ist. Sozioökonomische Pfade werden vom Weltklimarat (IPCC) zur Beschreibung von Szenarien für den Verlauf der absoluten Treibhausgaskonzentration in der Atmosphäre unter Berücksichtigung unterschiedlicher klimapolitischer Maßnahmen 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 und taxonomiekonforme Finanzierungen 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 und die vorhandenen Risiken auf hoher See durch Technologien, die diese Energieerzeugungsform überhaupt erst möglich machen, inhärent berücksichtigt werden.

Weitere Informationen

Den Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2026 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 September 2026

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 Form des generischen Maskulinums verwendet. Sie schließt alle Geschlechter gleichermaßen mit ein.

Disclaimer

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



DekaBank
Deutsche Girozentrale
Große Gallusstraße 14
60315 Frankfurt
Postfach 11 05 23
60040 Frankfurt

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

