

Offenlegung gemäß Artikel 437 in Verbindung mit Artikel 492 CRR

Bilanzabstimmung zu Posten der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

Die untenstehende Tabelle veranschaulicht die Überleitung der Bilanzpositionen auf die Positionen der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel.

Bilanz des UniCredit Bank Austria-Konzerns per 31. März 2017

| Aktiva (in TEUR) | IFRS-Bilanz | Anpassungen | Bilanz des aufsichtlichen Konsolidierungskreises | Verweis |
|---|--------------------|----------------|--|-----------|
| Barreserve | 123.377 | -24 | 123.353 | |
| Handelsaktiva | 984.631 | -1 | 984.630 | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 63 | 0 | 63 | Tabelle G |
| Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte | 13.405 | 0 | 13.405 | |
| Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte | 15.227.626 | -66 | 15.227.560 | |
| davon nachrangige zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte | 39.619 | 0 | 39.619 | |
| davon wesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 43.629 | 0 | 43.629 | Tabelle G |
| davon unwesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 33.646 | 0 | 33.646 | Tabelle G |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 16.570 | 0 | 16.570 | Tabelle G |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 14.007 | 0 | 14.007 | Tabelle G |
| Bis zur Endfälligkeit zu haltende Finanzinvestitionen | 231.616 | 0 | 231.616 | |
| Forderungen an Kreditinstitute | 19.931.786 | -7.380 | 19.924.406 | |
| davon nachrangige Forderungen an Kreditinstitute | 185.514 | 0 | 185.514 | |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 15.000 | 0 | 15.000 | Tabelle G |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 170.320 | 0 | 170.320 | Tabelle G |
| Forderungen an Kunden | 59.887.697 | 544.897 | 60.432.594 | |
| davon nachrangige Forderungen an Kunden | 240.267 | 0 | 240.267 | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 239.265 | 0 | 239.265 | Tabelle G |
| Hedging-Derivate | 2.353.445 | 0 | 2.353.445 | |
| Marktwertveränderungen der durch Portfolio-Hedge abgesicherten Grundgeschäfte (+/-) | -36.524 | 0 | -36.524 | |
| Anteile an assoziierten Unternehmen und Joint Ventures | 1.812.079 | 82.468 | 1.894.547 | |
| davon wesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 1.759.338 | 0 | 1.759.338 | Tabelle G |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 46.404 | 0 | 46.404 | Tabelle G |
| Sachanlagen | 691.444 | -270.897 | 420.547 | |
| Immaterielle Vermögenswerte | 10.360 | -334 | 10.026 | |
| davon Firmenwert | 0 | 0 | 0 | Tabelle F |
| davon andere immaterielle Vermögenswerte | 10.360 | -334 | 10.026 | Tabelle F |
| Steueransprüche | 324.842 | -372 | 324.470 | |
| a) Steuererstattungsansprüche | 56.920 | -244 | 56.676 | |
| b) latente Steueransprüche | 267.922 | -128 | 267.794 | Tabelle D |
| Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte und Vermögensgruppen | 787.703 | -202.715 | 584.988 | |
| Sonstige Aktiva | 414.875 | 240.646 | 655.521 | |
| AKTIVA | 102.758.362 | 386.222 | 103.144.584 | |

| Passiva (in TEUR) | IFRS-Bilanz | Anpassungen | Bilanz des aufsichtlichen Konsolidierungskreises | Verweis |
|---|--------------------|----------------|--|-----------|
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten | 16.732.737 | -1.049 | 16.731.688 | |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 53.401.306 | 427.558 | 53.828.864 | |
| davon nachrangige Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 95.351 | 0 | 95.351 | Tabelle H |
| Verbriefte Verbindlichkeiten | 15.822.807 | 5.003 | 15.827.810 | |
| davon nachrangige verbrieftete Verbindlichkeiten | 1.235.660 | 0 | 1.235.660 | Tabelle H |
| Handelspassiva | 972.076 | 0 | 972.076 | |
| Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Verbindlichkeiten | 363.696 | 0 | 363.696 | |
| Hedging-Derivate | 1.911.418 | 0 | 1.911.418 | |
| Marktwertveränderungen der durch Portfolio-Hedge gesicherten Grundgeschäfte (+/-) | -285.359 | 0 | -285.359 | |
| Steuerverpflichtungen | 57.165 | -2.837 | 54.328 | |
| a) tatsächliche Steuerverpflichtungen | 36.144 | -451 | 35.693 | |
| b) latente Steuerverpflichtungen | 21.021 | -2.386 | 18.635 | |
| Zur Veräußerung gehaltene Vermögensgruppen | 115.393 | -114.794 | 599 | |
| Sonstige Passiva | 1.593.476 | 85.897 | 1.679.373 | |
| Abfertigungsrückstellungen | 58 | 0 | 58 | |
| Rückstellungen | 4.119.883 | -9.670 | 4.110.213 | |
| a) Pensionsrückstellungen | 3.771.556 | -636 | 3.770.920 | |
| b) sonstige Rückstellungen | 348.327 | -9.034 | 339.293 | |
| Eigenkapital | 7.953.706 | -3.886 | 7.949.820 | |
| Neubewertungsrücklagen | -753.028 | 503 | -752.525 | Tabelle C |
| Rücklagen | 2.706.308 | -510 | 2.705.798 | |
| Gewinnrücklagen | 1.571.633 | 0 | 1.571.633 | Tabelle B |
| Sonstige Rücklagen | 1.134.675 | -510 | 1.134.165 | Tabelle C |
| Kapitalrücklage | 4.133.745 | 0 | 4.133.745 | Tabelle A |
| Gezeichnetes Kapital | 1.681.034 | 0 | 1.681.034 | Tabelle A |
| Anteile ohne beherrschenden Einfluss (+/-) | 91.585 | -3.879 | 87.706 | Tabelle E |
| Konzernergebnis nach Steuern | 94.062 | 0 | 94.062 | Tabelle B |
| PASSIVA | 102.758.362 | 386.222 | 103.144.584 | |

In TEUR

| Tabelle A | | Referenz |
|---|------------------|--------------------|
| Gezeichnetes Kapital (Stammaktien) | 1.681.034 | |
| plus Kapitalrücklage | 4.133.745 | |
| Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 5.814.779 | Anhang VI, Zeile 1 |

| Tabelle B | | Referenz |
|--|------------------|--------------------|
| Einbehaltene Gewinne | 1.571.633 | |
| plus Konzernergebnis nach Steuern | 94.062 | |
| abzüglich Teil des nicht anrechenbaren Zwischengewinns | -94.062 | |
| Summe Einbehaltene Gewinne | 1.571.633 | Anhang VI, Zeile 2 |

| Tabelle C | | Referenz |
|--|----------------|---------------------|
| Neubewertungsrücklagen | -752.525 | |
| plus Sonstige Rücklagen | 1.134.165 | |
| Kumuliertes sonstiges Ergebnis und sonstige Rücklagen | 381.640 | Anhang VI, Zeile 3 |
| davon nicht anrechenbare Rücklagen aus Cash Flow Hedges | 188.430 | Anhang VI, Zeile 11 |

| Tabelle D | | Referenz |
|---|--------------|---------------------|
| Latente Steueransprüche | 267.794 | |
| davon von der künftigen Rentabilität abhängige, nicht aus temporären Differenzen resultierende latente Steueransprüche | 13.469 | |
| abzüglich Abzugsfähige latente Steuerschulden, die mit von der künftigen Rentabilität abhängig sind und nicht aus temporären Differenzen resultieren | -5.254 | |
| Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | 8.215 | Anhang VI, Zeile 10 |

| Tabelle E | | Referenz |
|---|---------------|---------------------|
| Anteile ohne beherrschenden Einfluss | 87.706 | |
| abzüglich Auf Minderheitenbeteiligungen zurechenbares Überschusskapital | -59.418 | |
| Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 28.288 | Anhang VI, Zeile 5 |
| Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals | 0 | |
| plus Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital in Bezug auf bestandsgeschützte Instrumente | 72.645 | Tabelle J |
| Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals, die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 72.645 | Anhang VI, Zeile 34 |
| Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente | 0 | Anhang VI, Zeile 48 |

| Tabelle F | | Referenz |
|---|---------------|--------------------|
| Als immaterieller Vermögenswert bilanzierter Geschäfts- oder Firmenwert | 0 | |
| Sonstige immaterielle Vermögenswerte | 10.026 | |
| Immaterielle Vermögenswerte | 10.026 | Anhang VI, Zeile 8 |

| Tabelle G | | Referenz |
|--|------------------|---------------------|
| Handelsaktiva | | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 63 | |
| Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte | 0 | |
| Zur Veräußerung verfügbare finanzielle Vermögenswerte | | |
| davon wesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 43.629 | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 33.646 | |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 16.570 | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 14.007 | |
| Forderungen an Kreditinstitute | | |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 15.000 | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 170.320 | |
| Forderungen an Kunden | | |
| davon unwesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 239.265 | |
| Anteile an assoziierten Unternehmen und Joint Ventures | | |
| davon wesentliche Beteiligungen am harten Kernkapital | 1.759.338 | |
| davon wesentliche Beteiligungen am Ergänzungskapital | 46.404 | |
| Wesentliche Beteiligungen | 1.880.941 | |
| in hartem Kernkapital (CET1) | 1.802.967 | Anhang VI, Zeile 73 |
| in Ergänzungskapital (T2) | 77.974 | Anhang VI, Zeile 55 |
| Unwesentliche Beteiligungen | 457.301 | |
| in hartem Kernkapital (CET1) | 33.709 | |
| in Ergänzungskapital (T2) | 423.592 | |
| Betrag der wesentlichen Beteiligungen am harten Kernkapital, der den Schwellenwert von 10 % überschreitet | 1.048.246 | |
| Betrag der wesentlichen Beteiligungen am harten Kernkapital, der den Schwellenwert von 17,65 % überschreitet | 76.546 | |
| Betrag der wesentlichen Beteiligungen am harten Kernkapital, der den Schwellenwert unterschreitet | 678.175 | |
| Betrag der unwesentlichen Beteiligungen, der den Schwellenwert von 10 % überschreitet | 0 | |
| Betrag der unwesentlichen Beteiligungen, der den Schwellenwert von 10 % unterschreitet | 457.301 | Anhang VI, Zeile 72 |

| Tabelle H | Referenz |
|---|---------------------|
| Nachrangige Verbindlichkeiten gegenüber Kunden | 95.351 |
| Nachrangige verbrieftete Verbindlichkeiten | 1.235.660 |
| Nachrangige zur Veräußerung gehaltene Vermögensgruppen | 0 |
| Summe der nachrangigen Verbindlichkeiten | 1.331.011 |
| davon der UniCredit Bank Austria AG zugeordnet | 1.178.872 |
| davon bestandsgeschützte Instrumente (Art. 484 (4), 486 (3)) | 146.452 |
| davon nicht als Ergänzungskapital anrechenbar | 5.689 |
| Bilanzwert | 1.331.011 |
| abzüglich bestandsgeschützte Instrumente (Art. 484 (4), 486 (3)) | -146.452 |
| abzüglich nicht als Ergänzungskapital anrechenbar | -5.689 |
| abzüglich Amortisierung, Disagio, Zinsen und Hedging | -107.544 |
| Dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis anrechenbarer Betrag | 1.071.327 |
| davon Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 1.071.327 |
| Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen | 0 |
| | Anhang VI, Zeile 52 |

| Tabelle I | Referenz |
|--|---------------------|
| Anpassungen am harten Kernkapital in Bezug auf Minderheitsbeteiligungen | 2.110 |
| plus Anpassungen in Bezug auf nicht realisierte Gewinne und Verluste | -112.854 |
| plus Anpassungen am harten Kernkapital in Bezug auf Abzüge | 167.243 |
| davon Anpassungen am harten Kernkapital bezüglich der immateriellen Vermögenswerte | 2.005 |
| davon Anpassungen am harten Kernkapital aufgrund des nach dem IRB-Ansatz berechneten negativen Betrags der Rückstellungen für erwartete Verluste | 317 |
| davon Latente Steueransprüche, die von der künftigen Rentabilität abhängig sind und aus temporären Differenzen resultieren, sowie Instrumente des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | -44.728 |
| davon Anpassungen am harten Kernkapital aufgrund von Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | 209.649 |
| Summe der Anpassungen am harten Kernkapital | 56.499 |
| | Anhang VI, Zeile 26 |

| Tabelle J | Referenz |
|--|----------------------|
| Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital in Bezug auf bestandsgeschützte Instrumente | 72.645 |
| Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital in Bezug auf Minderheitsbeteiligungen | 0 |
| Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital in Bezug auf Abzüge | -106.988 |
| davon Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital bezüglich der immateriellen Vermögenswerte | -2.005 |
| davon Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital aufgrund des nach dem IRB-Ansatz berechneten negativen Betrags der Rückstellungen für erwartete Verluste | -159 |
| davon Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital bezüglich Eigenmittelinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | -104.824 |
| Summe der Anpassungen am zusätzlichen Kernkapital | -34.343 |
| | Anhang VI, Zeile 41a |

| Tabelle K | Referenz |
|---|----------------------|
| Anpassungen am Ergänzungskapital in Bezug auf bestandsgeschützte Instrumente | 36.323 |
| Anpassungen am Ergänzungskapital in Bezug auf Minderheitsbeteiligungen | 0 |
| Summe | 36.323 |
| Anpassungen am Ergänzungskapital in Bezug auf Abzüge | -104.983 |
| davon Anpassungen am Ergänzungskapital aufgrund des nach dem IRB-Ansatz berechneten negativen Betrags der Rückstellungen für erwartete Verluste | -159 |
| davon Anpassungen am Ergänzungskapital bezüglich Eigenmittelinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | -104.824 |
| Summe der Anpassungen am Ergänzungskapital | -68.660 |
| | Anhang VI, Zeile 56a |

**Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit per 31.03.2017
gem. Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013
gemäß Anhang VI**

| HARTES KERNKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN | | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG (in Tsd. EUR) | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHAND- LUNG VOR DER VERORD- NUNG (EU) Nr. 575/2013 UN- TERLIEGEN ODER VOR- GESCHRIEBE- NER REST- BETRAG GE- MÄß VERORD- NUNG (EU) Nr. 575/2013 (in Tsd. EUR) |
|--|---|--|--|---|
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 5.814.779 | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 | |
| | davon: Stammaktien | 1.681.034 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 1.571.633 | 26 (1) (c) | |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards) | 381.640 | 26 (1) | |
| 3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 0 | 26 (1) (f) | |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | 486 | (2) | |
| | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018 | 0 | 483 (2) | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 28.288 | 84, 479, 480 | |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | 26 | (2) | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 7.796.340 | | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | -5.928 | 34, 105 | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -10.026 | 36 (1) (b), 37, 472 (4) | |
| 9 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 10 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | -8.215 | 36 (1) (c), 38, 472 (5) | |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen | -188.430 | 33 (a) | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | -1.586 | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6) | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | 0 | 32 (1) | |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | -23.884 | 33 (b) | |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (e), 41, 472 (7) | |
| 16 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (f), 42, 472 (8) | |
| 17 | Positionen 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) | 0 | 36 (1) (g), 44, 472 (9) | |
| 18 | Direkte und indirekte 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 Verkaufsposten) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10) | |
| 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 Verkaufsposten) (negativer Betrag) | -1.048.246 | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) | |
| 20 | In der EU: leeres Feld | | | |

| | | | | |
|--|--|------------|---|---------|
| 20a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht | -11.057 | 36 (1) (k) | |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91 | |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | -11.057 | 36 (1) (k) (11), 243 (1) (b), 244 (1) (b) 258 | |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (k) (111), 379 (3) | |
| 21 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) | |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag) | -108.214 | 48 (1) | |
| 23 | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | -76.546 | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11) | |
| 24 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 25 | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | -31.668 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) | |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (a), 472 (3) | |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (i) | |
| 26 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen ¹⁾ | 56.499 | | -56.499 |
| 26a | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468 | -112.854 | | 112.854 |
| | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1 | | 467 | |
| | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2 | | 467 | |
| | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1 | -112.854 | 468 | 112.854 |
| | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2 | | 468 | |
| 26b | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge | 0 | 481 | |
| | davon: länderspezifische Abzüge | 0 | 481 | |
| 27 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | -34.343 | 36 (1) (j) | 34.343 |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -1.383.430 | | -22.156 |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 6.412.910 | | -22.156 |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0 | 51, 52 | |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | 0 | | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | 0 | | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft | 0 | 486 (3) | |
| | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandschutz bis 1. Januar 2018 | 0 | 483 (3) | |
| 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 | 72.645 | 85, 86, 480 | -72.645 |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 72.645 | 486 (3) | -72.645 |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 72.645 | | -72.645 |

| Zusätzliches Kernkapital AT1 : regulatorische Anpassungen | | | |
|--|--|-----------|--|
| 37 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2) |
| 38 | Positionen 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) | 0 | 56 (b), 58, 475 (3) |
| 39 | Direkte und indirekte 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 Verkaufsposten) (negativer Betrag) | 0 | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4) |
| 40 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufsposten) (negativer Betrag) | 0 | 56 (d), 59, 79, 475 (4) |
| 41 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Rest-beträge) ²⁾ | 0 | |
| 41a | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -72.645 | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |
| | davon: immaterielle Vermögensgegenstände | -2.005 | |
| | davon: erwartete Verluste | -159 | |
| | davon: Überhang AT1-Abzugspositionen über AT1 | 34.343 | |
| 41b | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0 | 477, 477 (3), 477 (4) (a) |
| | davon direkte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche | 0 | |
| 41c | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge | 0 | 467, 468, 481 |
| | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste | 467 | |
| | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinnes | 468 | |
| | davon: ... | 481 | |
| 42 | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | 0 | 56 (e) |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | -72.645 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0 | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 6.412.910 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 1.071.327 | 62, 63 |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft | | 486 (4) |
| | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018 | | 483 (4) |
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0 | 87, 88, 480 |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 0 | 486 (4) |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 120.871 | 62 (c) und (d) |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 1.192.198 | |

| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
|---|--|-----------|--|
| 52 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | 0 | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2) |
| 53 | Positionen 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) | 0 | 66 (b), 68, 477 (3) |
| 54 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (kleiner als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4) |
| 54a | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen | 0 | |
| 54b | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen | 0 | |
| 55 | Direkte und indirekte 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) | -77.974 | 66 (d), 69, 79, 477 (4) |
| 56 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge) ³⁾ | 36.323 | |
| 56a | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -104.983 | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |
| | davon: erwartete Verluste | -159 | |
| 56b | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0 | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a) |
| | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw. | 0 | |
| 56c | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge ⁴⁾ | 0 | 467, 468, 481 |
| | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste | 467 | |
| | davon: ... möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne | 468 | |
| | davon:... | 481 | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | -146.634 | 68.660 |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 1.045.564 | 68.660 |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 7.458.474 | 46.504 |

| | | | | |
|--|---|------------|--|---------|
| 59a | Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge) | 0 | | |
| | davon: ... nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) aus direkten Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche | 0 | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b) | |
| | davon: ... nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuz-beteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.) | 0 | 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b) | |
| | davon: ... nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) aus direkten Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche | 0 | 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b) | |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 33.342.580 | | 111.821 |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtförderungsbetrags) | 19,2% | 92 (2) (a), 465 | |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtförderungsbetrags) | 19,2% | 92 (2) (b), 465 | |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtförderungsbetrags) | 22,4% | 92 (2) (c) | |
| 64 | Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtförderungsbetrags) | 0 | CRD 128, 129, 130 | |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 0 | | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 0 | | |
| 67 | davon: Systemrisikopuffer | 0 | | |
| 67a | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI) | 0 | CRD 131 | |
| 68 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtförderungsbetrags) | 14,7% | CRD 128 | |
| 69 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 70 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 71 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| Beträge unterhalb der Schwellenwerte für Kapitalabzug (nicht risikogewichtet) | | | | |
| 72 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen) | 457.301 | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4) | |
| 73 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen) | 1.802.967 | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11) | |
| 74 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 75 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | 312.242 | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5) | |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 0 | 62 | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 115.315 | 62 | |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 120.871 | 62 | |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | 120.871 | 62 | |

| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 1. Januar 2022) | | | |
|--|--|--------|--------------------------|
| 80 | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 81 | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 72.645 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 83 | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 72.645 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 36.323 | 484 (5), 486 (4) und (5) |
| 85 | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 36.322 | 484 (5), 486 (4) und (5) |

¹⁾ Minderheitsbeteiligungen und sonstige Überanpassungen

²⁾ Überanpassbestimmungen zu im zusätzlichen Kernkapital zusätzlich anerkannten, von Tochterunternehmen begebenen Instrumenten

³⁾ Bestandseschützte T2 Instrumente und Überanpassbestimmungen zu im Ergänzungskapital zusätzlich anerkannten, von Tochterunternehmen begebenen Instru

⁴⁾ sonstige T2-Abzüge und T2-Instrumente von Unternehmen der Finanzbranche

Ausmaß der Höhe des harten Kernkapitals und des Kernkapitals, das die Anforderungen des Artikels 465 CRR übersteigt

| | Betrag per 31.12.2016 (in Tsd. EUR) |
|---|--|
| Überschuss an Hartem Kernkapital (CET1) | 4.912.494 |
| Überschuss an Kernkapital (T1) | 4.412.355 |