

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Zusammenfassung ⁽¹⁻³⁾

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Tatsächliche Ergebnisse zum 31. Dezember 2010	in Mio. EUR, %
Betriebsergebnis vor Wertminderungen	120
Wertminderungsaufwendungen für finanzielle und nichtfinanzielle Vermögenswerte im Bankbuch	32
Risikogewichtete Aktiva ⁽⁴⁾	19.487
Core-Tier-1-Kapital ⁽⁴⁾	5.539
Core-Tier-1-Kapitalquote, % ⁽⁴⁾	28,4%
Zusätzlicher Kapitalbedarf für das Erreichen der Core-Tier-1-Kapital-Benchmark von 5 %	

Ergebnisse des adversen Szenarios zum 31. Dezember 2012, exkl. im Jahr 2011 ggf. umgesetzte Gegenmaßnahmen	%
Core-Tier-1-Kapitalquote	10,0%

Ergebnisse des adversen Szenarios zum 31. Dezember 2012 bei Berücksichtigung von Gegenmaßnahmen bis zum 30. April 2011	in Mio. EUR, %
Über 2 Jahre kumuliertes Betriebsergebnis vor Wertminderungen	-208
Über 2 Jahre kumuliert Wertminderungsaufwendungen für finanzielle und nichtfinanzielle Vermögenswerte im Bankbuch	-1.970
Über 2 Jahre kumulierte Verluste aus dem Stress im Handelsbuch	-53
<i>davon Bewertungsverluste aufgrund des simulierten Kursverfalls bei Staatsanleihen</i>	0
Risikogewichtete Aktiva	23.711
Core-Tier-1-Kapital	2.378
Core-Tier-1-Kapitalquote (%)	10,0%

Zusätzlicher Kapitalbedarf für das Erreichen der Core-Tier-1-Kapital-Benchmark von 5 %

Auswirkungen der berücksichtigten und bis zum 30. April 2011 umgesetzten

Gegenmaßnahmen ⁽⁵⁾

Zwischen dem 31. Dezember 2010 und dem 30. April 2011 angekündigte und vollständig zugesagte Eigenkapitalaufnahme (CT1 in Mio. EUR)

Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis 30. April 2011 öffentlich angekündigter und vollständig zugesagter staatlicher Unterstützung auf die Core-Tier-1-Kapitalquote (Prozentpunkte der CT1-Quote)

Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen auf die Core-Tier-1-Kapitalquote (Prozentpunkte der CT1-Quote)

Zusätzlich umgesetzte oder geplante Gegenmaßnahmen	Beitrag zur Core Tier 1-Quote in Prozentpunkten
Verwendung von Wertberichtigungen und/oder anderen Rückstellungen (einschließlich der Auflösung antizyklischer Wertberichtigungen)	
Veräußerungen und andere Maßnahmen der Geschäftsleitung bis zum 30. April 2011	
Sonstige Veräußerungen und Restrukturierungsmaßnahmen einschließlich zwingend erforderlicher Restrukturierungsmaßnahmen, die noch nicht von der EU-Kommission gemäß den EU-Vorschriften über staatliche Beihilfen gebilligt wurden	
Künftig geplante Emissionen von Common Equity-Instrumenten (Privatplatzierungen)	
Künftig geplante Zeichnungen von Kapitalinstrumenten durch die öffentliche Hand (inkl. hybrider Finanzinstrumente)	
Sonstige (gegenwärtige und künftige) Instrumente, die von nationalen Aufsichtsbehörden als geeignete Backstop-Maßnahmen anerkannt werden	
Aufsichtlich anerkannte Core-Tier-1-Quote nach allen aktuellen und künftigen Gegenmaßnahmen bis zum 31. Dezember 2012, % ⁽⁶⁾	10,0%

Anmerkungen

(1) Bei der Durchführung des Stresstests wurde die einheitliche Methodologie der EBA verwendet, die die Annahme einer gleichbleibenden Bilanz umfasst und aufsichtliche Transitional Floors beinhaltet, sofern sie verbindlich sind (für Einzelheiten zur EBA-Methodologie siehe <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx>).

(2) Alle Kapitalbestandteile und -quoten werden im Einklang mit der für den EU-weiten Stresstest festgelegten EBA-Definition des „Core-Tier-1-Kapitals“ ausgewiesen und können daher von den von nationalen Aufsichtsbehörden und/oder von Instituten in Veröffentlichungen verwendeten Definitionen abweichen.

(3) Weder das Basisszenario noch das adverse Szenario noch die Ergebnisse des Stresstests sollten als Prognosen einer Bank verstanden oder direkt mit anderen veröffentlichten Angaben der Bank verglichen werden.

(4) Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz ohne etwaige Gegenmaßnahmen der Geschäftsleitung, zwingend erforderliche Restrukturierungen oder Kapitalaufnahmen nach dem 31. Dezember 2010 (sämtliche bis zum 31. Dezember 2010 vollständig gezahlte staatliche Unterstützung und vollständig gezahlte Kapitalaufnahmen wurden berücksichtigt).

(5) Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten Kapitalaufnahmen, staatlichen Unterstützungsmaßnahmen und zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen, die in der als Ergebnis des Stresstests ausgewiesenen Core-Tier-1-Kapitalquote enthalten sind.

(6) Die auf Grundlage der in diesem Abschnitt beschriebenen zusätzlichen Gegenmaßnahmen berechnete aufsichtlich anerkannte Eigenkapitalquote. Die Quote beruht in erster Linie auf der EBA-Definition, kann jedoch auch andere Gegenmaßnahmen umfassen, die nach der EBA-Methodologie keine Auswirkungen auf das Core-Tier-1-Kapital haben, jedoch von den nationalen Aufsichtsbehörden als geeignete Gegenmaßnahmen für die Stressbedingungen angesehen werden. Die betreffenden Maßnahmen werden gegebenenfalls in den von den Banken/nationalen Aufsichtsbehörden zusätzlich veröffentlichten Bekanntmachungen erläutert. Arbeitsblatt „3 - Gegenmaßnahmen“ enthält Einzelheiten zu allen Gegenmaßnahmen.

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Zusammengefasste Informationen und Kapitalentwicklung ⁽¹⁻⁴⁾

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Alle Angaben in Mio. EUR oder %

A. Ergebnisse des Stresstests bei Berücksichtigung der Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz ohne Gegenmaßnahmen, zwingend erforderlichen Restrukturierungen oder Kapitalaufnahmen nach dem 31. Dezember 2010 (sämtliche bis zum 31. Dezember 2010 vollständig gezahlte staatliche Unterstützung wird berücksichtigt)

Eigenkapitalausstattung	2010	Basisszenario		Adverses Szenario	
		2011	2012	2011	2012
Risikogewichtete Aktiva (Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz)	19.487	20.767	21.064	24.283	23.711
Common Equity gemäß EBA-Definition	4.936	2.946	2.521	2.452	1.775
davon durch die öffentliche Hand gezeichnete Stammaktien	3.653	2.946	2.521	2.452	1.775
Sonstiges vorhandenes von der öffentlichen Hand gewährtes Kapital (vor dem 31. Dezember 2010)	603	603	603	603	603
Core-Tier-1-Kapital (Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz)	5.539	3.549	3.124	3.055	2.378
Core-Tier-1-Kapitalquote (%)	28,4%	17,1%	14,8%	12,6%	10,0%

B. Ergebnisse des Stresstests bei Berücksichtigung von bis zum 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten Emissionen von Kapitalinstrumenten und zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen

Kapitaladäquanz	2010	Basisszenario		Adverses Szenario	
		2011	2012	2011	2012
Risikogewichtete Aktiva (Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz)	19.487	20.767	21.064	24.283	23.711
Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen auf die risikogewichteten Aktiva (+/-)					
Risikogewichtete Aktiva nach Berücksichtigung der Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen	19.487	20.767	21.064	24.283	23.711
Core-Tier-1-Kapital (Annahme einer vollständig gleichbleibenden Bilanz)	5.539	3.549	3.124	3.055	2.378
Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen auf das Core-Tier-1-Kapital (+/-)					
Core-Tier-1-Kapital nach Berücksichtigung der Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen	5.539	3.549	3.124	3.055	2.378
Core-Tier-1-Kapitalquote (%)	28,4%	17,1%	14,8%	12,6%	10,0%

C. Ergebnisse des Stresstests bei Berücksichtigung von bis zum 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten Emissionen von Kapitalinstrumenten und zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen

Kapitaladäquanz	2010	Basisszenario		Adverses Szenario	
		2011	2012	2011	2012
Risikogewichtete Aktiva nach Berücksichtigung der Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen	19.487	20.767	21.064	24.283	23.711
Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen auf die risikogewichteten Aktiva (+/-)					
Risikogewichtete Aktiva nach Berücksichtigung der Auswirkungen von vor dem 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen		20.767	21.064	24.283	23.711
davon risikogewichtete Aktiva im Bankbuch		20.075	20.372	23.591	23.019
davon risikogewichtete Aktiva im Handelsbuch		305	305	305	305
Risikogewichtete Aktiva in Verbriefungspositionen (Bank- und Handelsbuch)		1.593	1.949	2.388	3.845
Bilanzsumme nach Berücksichtigung der Auswirkungen von bis zum 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen und bis zum 30. April 2011 aufgenommenem und vollständig zugesagtem Eigenkapital	328.119	328.119	328.119	328.119	328.119
Core-Tier-1-Kapital nach Berücksichtigung der Auswirkungen von vor dem 31. Dezember 2010 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen	5.539	3.549	3.124	3.055	2.378
Zwischen dem 31. Dezember 2010 und dem 30. April 2011 aufgenommenes Eigenkapital					
Zwischen dem 31. Dezember 2010 und dem 30. April 2011 vollständig zugesagte (jedoch nicht eingezahlte) Eigenkapitalaufnahmen					
Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis zum 30. April 2011 öffentlich angekündigter und vollständig zugesagter staatlicher Unterstützung auf das Core-Tier-1-Kapital (+/-)					
Auswirkungen von im Zeitraum vom 31. Dezember 2010 bis zum 30. April 2011 öffentlich angekündigten und vollständig zugesagten zwingend erforderlichen Restrukturierungsplänen auf das Core-Tier-1-Kapital (+/-)					
Core-Tier-1-Kapital nach Berücksichtigung der Auswirkungen von bis zum 30. April 2011 vollständig zugesagten staatlichen Unterstützungsmaßnahmen, Kapitalaufnahmen und Restrukturierungsplänen		3.549	3.124	3.055	2.378
Kernkapital (Tier 1) nach Berücksichtigung der Auswirkungen von bis zum 30. April 2011 vollständig zugesagten staatlichen Unterstützungsmaßnahmen, Kapitalaufnahmen und Restrukturierungsplänen		5.099	4.674	4.605	3.928
Gesamtes regulatorisches Kapital nach Berücksichtigung der Auswirkungen von bis zum 30. April 2011 vollständig zugesagten staatlichen Unterstützungsmaßnahmen, Kapitalaufnahmen und Restrukturierungsplänen		7.416	6.775	6.922	6.029
Core-Tier-1-Kapitalquote (%)	28,4%	17,1%	14,8%	12,6%	10,0%
Zusätzlicher Kapitalbedarf für das Erreichen der Core-Tier-1-Kapital-Benchmark von 5 %					

Gewinne und Verluste	2010	Basisszenario		Adverses Szenario	
		2011	2012	2011	2012
Nettozinsergebnis	416	411	398	365	344
Handelsergebnis	136	-11	-11	-27	-27
davon Handelsverluste aus Stress-Szenarien		-11	-11	-27	-27
davon Bewertungsverluste aufgrund des simulierten Kursverfalls bei Staatsanleihen				0	0
Sonstige betriebliche Erträge ⁽⁵⁾	16	16	16	16	16
Betriebsergebnis vor Wertminderungen	120	-32	-45	-94	-115
Wertminderungsaufwendungen für finanzielle und nicht finanzielle Vermögenswerte im Bankbuch ⁽⁶⁾	32	-672	-685	-1.104	-866
Betriebsergebnis nach Wertminderungen und anderen Verlusten aus dem Stress	152	-704	-729	-1.198	-981

Sonstiges Ergebnis ^(5,6)	304	-1.286	304	-1.286	304
Gewinn nach Steuern ⁽⁷⁾	324	-1.990	-425	-2.484	-677
davon in das Kapital übertragene (Gewinnrücklagen)	324	-1.990	-425	-2.484	-677
davon als Dividenden ausgeschüttet	0	0	0	0	0

Weitere Informationen	2010	Basisszenario		Adverses Szenario	
		2011	2012	2011	2012
Latente Steueransprüche ⁽⁸⁾	0	0	0	0	0
Bestand an Wertberichtigungen ⁽⁹⁾	595	1.267	1.952	1.699	2.565
davon Wertberichtigungen für nicht notleidende Forderungen	105	105	105	105	105
davon an Staaten ⁽¹⁰⁾	3	3	3	3	3
davon an Institute ⁽¹⁰⁾	12	12	12	12	12
davon an Unternehmen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)	7	7	7	7	7
davon Retailforderungen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)					
davon Gewerbeimmobilienkredite ⁽¹¹⁾	83	83	83	83	83
davon Wertberichtigungen für notleidende Forderungen	490	1.162	1.847	1.594	2.460
davon an Unternehmen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)	41	89	137	106	158
davon Retailforderungen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)					
davon Gewerbeimmobilienkredite	427	655	887	745	1.001
Deckungsgrad (%) ⁽¹²⁾					
Unternehmen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)	43,4%	40,2%	39,3%	42,1%	41,3%
Retailforderungen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)					
Gewerbeimmobilienkredite	35,5%	36,2%	36,5%	38,4%	39,1%
Verlustquoten (%) ⁽¹³⁾					
Unternehmen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)	0,4%	1,2%	1,2%	1,6%	1,4%
Retailforderungen (exkl. Gewerbeimmobilienkredite)					
Gewerbeimmobilienkredite	0,2%	0,9%	0,9%	1,2%	1,0%
Finanzierungskosten (Basispunkte)	249			253	256

D. Sonstige Gegenmaßnahmen (für Einzelheiten siehe Tabellenblatt zu Gegenmaßnahmen), in Mio. EUR ⁽¹⁴⁾

Alle Auswirkungen im Vergleich zu den in Abschnitt C ausgewiesenen regulatorischen Gesamtwerten	Basisszenario		Adverses Szenario	
	2011	2012	2011	2012
A) Verwendung von Wertberichtigungen und/oder anderen Rückstellungen (einschließlich der Auflösung antizyklischer Wertberichtigungen), Auswirkungen auf Eigenkapitalquote ⁽⁶⁾				
B) Veräußerungen und andere Maßnahmen der Geschäftsleitung bis zum 30. April 2011, Auswirkungen auf risikogewichtete Aktiva (+/-)				
B1) Veräußerungen und andere geschäftliche Entscheidungen bis zum 30. April 2011, Auswirkungen auf Eigenkapitalquote (+/-)				
C) Sonstige Veräußerungen und Restrukturierungsmaßnahmen einschließlich geplanter zwingend erforderlicher Restrukturierungsmaßnahmen, die noch nicht von der EU-Kommission gemäß den EU-Vorschriften über staatliche Beihilfen gebilligt wurden, Auswirkungen auf risikogewichtete Aktiva (+/-)				
C1) Sonstige Veräußerungen und Restrukturierungsmaßnahmen einschließlich geplanter zwingend erforderlicher Restrukturierungsmaßnahmen, die noch nicht von der EU-Kommission gemäß den EU-Vorschriften über staatliche Beihilfen gebilligt wurden, Auswirkungen auf Eigenkapitalquote (+/-)				
D) Künftig geplante Emissionen von Kernkapitalinstrumenten (Privatplatzierungen), Auswirkungen auf Eigenkapitalquote öffentliche Hand (inkl. hybrider Finanzinstrumente), Auswirkungen auf Eigenkapitalquote				
F) Sonstige (gegenwärtige und künftige) Instrumente, die von nationalen Aufsichtsbehörden als geeignete Backstop-Maßnahmen anerkannt werden, Auswirkungen auf risikogewichtete Aktiva (+/-)				
F1) Sonstige (gegenwärtige und künftige) Instrumente, die von nationalen Aufsichtsbehörden als geeignete Backstop-Maßnahmen anerkannt werden, Auswirkungen auf Eigenkapitalquote (+/-)				
Risikogewichtete Aktiva nach sonstigen Gegenmaßnahmen (B+C+F)	20.767	21.064	24.283	23.711
Kapital nach sonstigen Gegenmaßnahmen (A+B1+C1+D+E+F1)	3.549	3.124	3.055	2.378
Aufsichtlich anerkannte Eigenkapitalquote (%) ⁽¹⁵⁾	17,1%	14,8%	12,6%	10,0%

Anmerkungen und Definitionen

- (1) Bei der Durchführung des Stresstests wurde die Methodologie der EBA verwendet, die die Annahme einer gleichbleibenden Bilanz umfasst (für Einzelheiten zur EBA-Methodologie siehe <http://www.eba.europa.eu/EU-wide-stress-testing/2011.aspx>).
- (2) Alle Kapitalbestandteile und -quoten werden im Einklang mit der für den EU-weiten Stresstest festgelegten EBA-Definition des „Core-Tier-1-Kapitals“ ausgewiesen und können daher von den von nationalen Aufsichtsbehörden und/oder von Instituten in Veröffentlichungen verwendeten Definitionen abweichen.
- (3) Weder das Basisszenario noch das adverse Szenario noch die Ergebnisse des Stresstests sollten als Prognosen einer Bank verstanden oder direkt mit anderen veröffentlichten Angaben der Bank verglichen werden.
- (4) Aufsichtliche Transitional Floors werden angewendet, sofern sie verbindlich sind. Die risikogewichteten Aktiva (RWA) für das Kreditrisiko wurden sowohl für IRB-Portfolios als auch für KSA-Portfolios im Einklang mit der EBA-Methodologie unter Zugrundelegung einer zusätzlichen Untergrenze auf Ebene der risikogewichteten Aktiva vor aufsichtsrechtlichen Transitional Floors für den Dezember 2010 berechnet.
- (5) Banken sind dazu verpflichtet, die Zusammensetzung der Posten „Sonstige betriebliche Erträge“ und „Sonstige Erträge“ zu erläutern.
Zusammensetzung der Posten „Sonstige betriebliche Erträge“ und „Sonstige Erträge“:
„Sonstige betriebliche Erträge“:
„Sonstige betriebliche Erträge“ beinhalten das Ergebnis aus finanziellen Vermögenswerten und Verbindlichkeiten zum Fair Value mit GuV-Effekt, das Ergebnis aus Hedge Accounting sowie Gewinne/Verluste aus der Veräußerung finanzieller Vermögenswerte.
„Sonstige Erträge“:
Die Position „Sonstige Erträge“ beinhaltet neben Währungsumrechnungseffekten Erträge aus dem FMS WM-Servicing, die aus dem Servicing resultierenden Verwaltungsaufwand kompensieren. Zusätzlich beinhaltet die Position „Sonstige Erträge“ in 2011 eine Zahlungsaufflage gemäß § 8a Abs. 4 Nr. 8 FMSiFG i.H.v. 1,59 Mrd. € (=Maximalbetrag), die näher im Rahmenvertrag beschrieben ist, den Hypo Real Estate Holding AG, Deutsche Pfandbriefbank AG, FMS WM, FMSA und SoFFin im Zuge der Aida-Transaktion abgeschlossen haben.
- (6) Falls im Rahmen der nationalen Gesetzgebung die Auflösung antizyklischer Wertberichtigungen und/oder vergleichbarer Rückstellungen zulässig ist, kann diese Zahl für 2010 entweder in der Zeile „Wertminderungsaufwendungen für finanzielle Vermögenswerte im Bankbuch“ oder „Sonstige Erträge“ für 2010 ausgewiesen werden, wohingegen eine entsprechende Auflösung gemäß der Methodologie für den EU-weiten Stresstest für die Jahre 2011/2012 in Abschnitt D als sonstige Gegenmaßnahme ausgewiesen werden sollte.
- (7) Der Gewinn umfasst auch auf Anteile anderer Gesellschafter (minority interests) entfallenden Gewinn.
- (8) Latente Steueransprüche entsprechend der Definition in Ziffer 69 der Veröffentlichung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht „Basel III: Ein globaler Regulierungsrahmen für widerstandsfähigere Banken und Bankensysteme“ aus dem Dezember 2010.
- (9) Der Bestand an Wertberichtigungen umfasst Pauschalwertberichtigungen und Einzelwertberichtigungen sowie antizyklische Wertberichtigungen in den jeweiligen Rechtsordnungen, sofern sie durch die nationale Gesetzgebung vorgeschrieben sind.
- (10) Wertberichtigungen für nicht notleidende Forderungen gegenüber Staaten und Finanzinstituten wurden unter Berücksichtigung von der EBA zur Verfügung gestellter Benchmark-Risikoparameter (PDs und LGDs) berechnet, die auf externe Kreditratings Bezug nehmen und ein hypothetisches Szenario mit Herabstufungen von Staaten durch Ratingagenturen zugrunde legen.
- (11) Die Definition von „Gewerbeimmobilien“ ist in Fußnote (5) im Arbeitsblatt „4 - EADs“ enthalten.
- (12) Deckungsgrad = Bestand an Wertberichtigungen für notleidende Forderungen / Bestand notleidender Forderungen (ausgedrückt als EAD für das betreffende Portfolio).
- (13) Verlustquote = Gesamtwertminderung (Einzelwertminderungen und pauschale Wertminderungen) für ein Jahr / EAD-Summe für das betreffende Portfolio (einschließlich notleidender und nicht notleidender Forderungen, jedoch ohne Verbriefungspositionen und Kontrahentenrisikopositionen).
- (14) Alle Bestandteile werden nach Abzug von Steuereffekten ausgewiesen.
- (15) Die auf Grundlage der in diesem Abschnitt beschriebenen zusätzlichen Gegenmaßnahmen berechnete aufsichtlich anerkannte Eigenkapitalquote. Die Quote beruht in erster Linie auf der EBA-Definition, kann jedoch auch andere Gegenmaßnahmen umfassen, die nach der EBA-Methodologie keine Auswirkungen auf das Core-Tier-1-Kapital haben, jedoch von den nationalen Aufsichtsbehörden als geeignete Gegenmaßnahmen für die Stresbedingungen angesehen werden. Die betreffenden Maßnahmen werden gegebenenfalls in den von den Banken/nationalen Aufsichtsbehörden zusätzlich veröffentlichten Bekanntmachungen erläutert. Arbeitsblatt „3 - Gegenmaßnahmen“ enthält Einzelheiten zu allen Gegenmaßnahmen.

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Zusammensetzung des Kapitals, Stand 31.12.2010

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Stand Dezember 2010	Dezember 2010		Verweise auf COREP-Reporting
	in Mio. EUR	% RWA	
A) Common Equity vor Abzügen (Ursprüngliche Eigenmittel ohne hybride Finanzinstrumente und staatliche Unterstützung außer Stammaktien) (+)	4.936	25,3%	COREP CA 1.1 - Hybride Finanzinstrumente und staatliche Unterstützung außer Stammaktien
davon: (+) anrechenbares Kapital und anrechenbare Rücklagen	5.003	25,7%	COREP CA 1.1.1 + COREP Zeile 1.1.2.1
davon: (-) immaterielle Vermögenswerte (einschließlich Geschäfts- oder Firmenwert)	-67	-0,3%	In Tier-1-Eigenmitteln enthaltener Nettobetrag (COREP Zeile 1.1.5.1)
davon: (-/+) Korrekturen aufgrund von Bewertungsunterschieden bei anderen AFS-Vermögenswerten ⁽¹⁾	0	0,0%	Prudential Filters für das aufsichtsrechtliche Kapital (COREP Zeile 1.1.2.6.06)
B) Abzüge vom Common Equity (von den ursprünglichen Eigenmitteln abgezogene Komponenten) (-)	0	0,0%	COREP CA 1.3.T1* (negativer Betrag)
davon: (-) Abzug von Beteiligungen und nachrangigen Forderungen	0	0,0%	Summe der in Artikel 57(l), (m), (n) (o) und (p) der Richtlinie 2006/48/EG definierten und von den ursprünglichen Eigenmitteln abgezogenen Posten (COREP Zeilen 1.3.1 bis 1.3.5, die in Zeile 1.3.T1* enthalten sind)
davon: (-) nicht in den risikogewichteten Aktiva (RWA) enthaltene Verbriefungspositionen	0	0,0%	COREP Zeile 1.3.7, die in Zeile 1.3.T1* enthalten ist
davon: (-) Wertberichtigungsfehlbeträge und erwartete Verlustbeträge für IRBA-Positionen (vor Steuern)	0	0,0%	Gemäß Definition in Artikel 57(q) der Richtlinie 2006/48/EC (COREP Zeile 1.3.8, die in Zeile 1.3.T1* enthalten ist)
C) Hartes Kernkapital (A+B)	4.936	25,3%	
davon: durch die öffentliche Hand gezeichnete Stammaktien	3.653	18,7%	voll eingezahlte Stammaktien, die durch die öffentliche Hand gezeichnet sind
D) Sonstige laufende staatliche Unterstützungsmaßnahmen (+)	603	3,1%	
E) Core Tier 1 einschließlich laufender staatlicher Unterstützungsmaßnahmen (C+D)	5.539	28,4%	In T1 enthaltene harte Kernkapital + in T1 enthaltene laufende staatliche Unterstützungsmaßnahmen außer Stammaktien
Abweichung von der vorgegebenen Mindestquote (CT1 5%)	4.565	23,4%	Core Tier 1 einschließlich staatlicher Unterstützungsmaßnahmen - (RWA*5%)
F) Hybride Finanzinstrumente, die nicht durch die öffentliche Hand gezeichnet sind	1.550	8,0%	In den T1-Eigenmitteln enthaltener Nettobetrag (COREP Zeile 1.1.4.1a + COREP Zeilen 1.1.2.2**01 bis 1.1.2.2**05 + COREP Zeile 1.1.5.2a (negativer Betrag)), der nicht durch die öffentliche Hand gezeichnet ist
Kernkapital (Tier 1) (E+F) (Summe ursprüngliche Eigenmittel für allgemeine Solvenz Zwecke)	7.089	36,4%	COREP CA 1.4 = COREP CA 1.1 + COREP CA 1.3.T1* (negativer Betrag)
Ergänzungskapital (Tier 2) (Summe ergänzende Eigenmittel für allgemeine Solvenz Zwecke)	2.734	14,0%	COREP CA 1.5
Drittangemittel (Tier 3) (Summe ergänzende Eigenmittel zur Deckung von Marktrisiken)	0	0,0%	COREP CA 1.6
Summe Kapital (Summe Eigenmittel für Solvenz Zwecke)	9.823	50,4%	COREP CA 1
Nachrichtliche Positionen			
Summe der Anteile, Beteiligungen an und nachrangigen Forderungen gegenüber Kredit- und Finanzinstitute sowie Versicherungen, die bei der Berechnung der Summe der Eigenmittel, aber nicht bei der Berechnung des Core-Tier-1-Kapitals abgezogen wurden	0	0,0%	Summe der in Artikel 57(l), (m), (n) (o) und (p) der Richtlinie 2006/48/EG definierten Posten, die bei der Berechnung der ursprünglichen Eigenmittel nicht abgezogen wurden
Summe der Verbriefungspositionen, die nicht in den risikogewichteten Aktiva (RWA) enthalten sind und bei der Berechnung der Summe der Eigenmittel, aber nicht bei der Berechnung des Core-Tier-1-Kapitals abgezogen wurden	0	0,0%	Summe der in Artikel 57(r) der Richtlinie 2006/48/EG definierten Posten, die bei der Berechnung der ursprünglichen Eigenmittel nicht abgezogen wurden
Latente Steueransprüche ⁽²⁾	0	0,0%	Gemäß Ziffer 69 der Veröffentlichung des Basler Ausschusses für Bankenaufsicht aus dem Dezember 2010 (Basel III: Ein globaler Regulierungsrahmen für widerstandsfähigere Banken und Bankensysteme)
Anteile anderer Gesellschafter (minority interests) (exkl. hybride Finanzinstrumente) ⁽²⁾	0	0,0%	Bruttobetrag der Anteile anderer Gesellschafter gemäß der Definition in Artikel 65 1.(a) der Richtlinie 2006/48/EG
In den ursprünglichen Eigenmitteln zu berücksichtigende Bewertungsunterschiede (-/+) ⁽³⁾	-	0,0%	COREP Zeile 1.1.2.6

Anmerkungen und Definitionen

(1) Der Betrag ist bereits in der Berechnung des anrechenbaren Kapitals und der anrechenbaren Rücklagen enthalten und wird zu Informationszwecken separat ausgewiesen.

(2) Nach der Basel-III-Rahmenvereinbarung gelten spezifische Vorschriften für die Behandlung dieser Posten im Rahmen der Basel-III-Rahmenvereinbarung; ein Vollabzug ist für die Berechnung des harten Kernkapitals nicht erforderlich.

(3) Dieser Posten gibt die Effekte von Bewertungsunterschieden in den ursprünglichen Eigenmitteln wieder, die sich aus der Bewertung bestimmter Finanzinstrumente (AFS/FVO) und Immobilien zum beizulegenden Zeitwert nach Anwendung von Prudential Filters ergeben.

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Überblick Gegenmaßnahmen ⁽¹⁻²⁾

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Verwendung von antizyklischen Rückstellungen, Veräußerungen und anderen Maßnahmen der Geschäftsleitung

Bitte tragen Sie die Maßnahmen jeweils in separate Zeilen ein	Erläuterungen	Datum der Umsetzung (aktuelle oder geplante künftige Emissionen)	Auswirkung auf Kapital/GuV (in Mio. EUR)	Auswirkung auf RWA (in Mio. EUR)	Auswirkung auf Core Tier 1-Quote (zum 31.12.2012) in %
A) Verwendung von Wertberichtigungen und/oder anderen Rückstellungen (inkl. Auflösung antizyklischer Wertberichtigungen) ⁽³⁾					
B) Veräußerungen und andere Maßnahmen der Geschäftsleitung bis zum 30. April 2011					
1)					
2)					
C) Sonstige Veräußerungen und Restrukturierungsmaßnahmen einschließlich geplanter zwingend erforderlicher Restrukturierungsmaßnahmen, die noch nicht von der EU-Kommission gemäß den EU-Vorschriften über staatliche Beihilfen gebilligt wurden					
1)					
2)					

Geplante Kapitalaufnahmen und sonstige Backstop-Maßnahmen

Bitte tragen Sie die Maßnahmen jeweils in separate Zeilen ein	Datum der Emission (gegenwärtige oder künftig geplante Emissionen, TT/MM/JJ)	Betrag (in Mio. EUR)	Laufzeit (befristet/unbefristet) ⁽⁴⁾	Verlustabsorptionfähigkeit im laufenden Geschäftsbetrieb (ja/nein)	Ausschüttungsermessens (Fähigkeit Zahlungen auszusetzen) (ja/nein)	Dauerhaftigkeit (unbefristet und ohne Tilgungsanreiz) (ja/nein)	Umwandlungsklausel (conversion clause) - falls anwendbar			
							Art der Umwandlung (vorgeschrieben/freiwillig)	Datum der Umwandlung (jederzeit/ab einem bestimmten Datum: TT/MM/JJ)	Auslöser (Darlegung der Auslöser)	Umwandlung in Common Equity (ja/nein)
D) Künftig geplante Emissionen von Kernkapitalinstrumenten (Privatplatzierungen)										
E) Künftig geplante Zeichnungen von Kapitalinstrumenten durch die öffentliche Hand (inkl. hybrider Finanzinstrumente)										
1) Bezeichnung des Instruments										
2)										
F) Sonstige (gegenwärtige und künftige) Instrumente, die von nationalen Aufsichtsbehörden als Backstop-Maßnahmen anerkannt werden (inkl. hybrider Finanzinstrumente)										
1) Bezeichnung des Instruments										
2)										

Anmerkungen und Definitionen

(1) Die Maßnahmen sind entsprechend der Reihenfolge der in Abschnitt D des Arbeitsblattes "1 - Gesamtinformationen" angegebenen Gegenmaßnahmen ausgewiesen.

(2) Alle Bestandteile werden nach Abzug von Steuereffekten ausgewiesen.

(3) Falls im Rahmen der nationalen Gesetzgebung die Auflösung antizyklischer Wertberichtigungen und/oder vergleichbarer Rückstellungen zulässig ist, kann diese Zahl für 2010 entweder in der Zeile „Wertminderungsaufwendungen für finanzielle Vermögenswerte im Bankbuch“ oder „Sonstige Erträge“ für 2010 ausgewiesen werden, wohingegen eine entsprechende Auflösung gemäß der Methodologie für den EU-weiten Stresstest für die Jahre 2011/2012 in Abschnitt D des Arbeitsblattes "1 - Gesamtinformationen" als sonstige Gegenmaßnahme ausgewiesen und in diesem Arbeitsblatt erläutert werden sollte.

(4) Falls befristet, bitte die Fälligkeit angeben (TT/MM/JJ), ansonsten "unbefristet" angeben.

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Kreditrisiko (Exposure at Default - EAD), Stand 31.12.2010, Mio. EUR, ⁽¹⁻⁵⁾

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Alle Angaben in Mio. EUR oder %

	nicht notleidende Forderungen								notleidende Forderungen (exkl. Forderungen gegen Staaten)	Summe Forderungen ⁽⁷⁾	
	Forderungen an Institute	Forderungen an Unternehmen (exkl. Gewerbeimmobilien)	Retailforderungen (exkl. Gewerbeimmobilien)				Forderungen in Zusammenhang mit Gewerbeimmobilien				
			davon Wohnimmobilienkredite	Beleihungsauslauf (LTV) (in %) ⁽⁶⁾	davon revolving	davon KMU	davon andere	Beleihungsauslauf (LTV) (in %) ⁽⁶⁾			
Österreich	721	0	0					175	79	8.763	
Belgien	26	65	0					37	72	2.771	
Bulgarien			0							2	
Zypern	1		0					2		3	
Tschechische Republik	0		0					291	69	569	
Dänemark	87	0	0					58	51	260	
Estland			0							8	
Finnland	99	40	0					279	71	936	
Frankreich	1.983	90	0					2.577	58	11.001	
Deutschland	7.956	889	0					13.688	66	112.559	
Griechenland			0							0	
Ungarn	1		0					414	63	755	
Island			0							43	
Irland	921	202	0							12.686	
Italien	97	19	0					513	52	10.719	
Lettland			0							0	
Liechtenstein			0							0	
Litauen			0							37	
Luxemburg	133	0	0					128	82	315	
Malta		0	0							207	
Niederlande	147	15	0					524	64	1.956	
Norwegen	107	0	0					85	68	216	
Polen	0		0					1.048	70	2.981	
Portugal	422	0	0					78	86	2.384	
Rumänien			0					300	59	300	
Slowakei		22	0					33	77	191	
Slowenien	17	0	0					81	75	1.065	
Spanien	1.801	1.298	0					402	62	9.256	
Schweden	86	0	0					1.472	72	2.144	
Vereinigtes Königreich	5.779	8	0					1.936	66	8.848	
Vereinigte Staaten	4.957	1.048	0					0		7.356	
Japan	491	205	0					1.309	90	3.611	
Sonstige Nicht-EWR											
Nicht-Schwellenländer	3.160	71	0					262		4.259	
Asien	5	8	0							13	
Mittel- und Südamerika	54		0							54	
Osteuropa Nicht-EWR		0	0					37		37	
Sonstige	35	12	0					3		8.597	
Summe	29.084	3.991	0	0	0	0	0	25.733	67	1.342	214.902

Anmerkungen und Definitionen

(1) Forderung bei Ausfall (Exposure at Default - EAD) oder Forderungswert im Sinne der CRD.

(2) Die hier ausgewiesenen EADs basieren auf der im EU-weiten Stresstest 2011 verwendeten Methodologie und Aufschlüsselung der Portfolien. Sie können daher von den im Rahmen der Säule 3 von den Banken offengelegten Informationen aufgrund unterschiedlicher nationaler Bestimmungen abweichen. Dies kann beispielsweise die Aufschlüsselung der EADs nach Immobilienkrediten und Forderungen an KMJs betreffen.

(3) Aufschlüsselung nach Land und Makro-Gebiet (z.B. Asien), falls EAD \geq 5 %. Es muss in jedem Fall sichergestellt sein, dass alle EADs aufgeführt sind (ist eine genaue geographische Zuordnung von Forderungen nicht möglich, werden sie "Sonstige" zugeordnet).

(4) Die Zuordnung von Ländern und Forderungen zu Makro-Regionen oder Schwellenländern/Nicht-Schwellenländern wurde gemäß der IWF-WEO-Länderklassifizierung vorgenommen (siehe <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>)

(5) Wohnimmobilien, die vom Eigentümer bzw. wirtschaftlich Begünstigten im Falle einer Personal Investment Company selbst genutzt oder vermietet werden, sowie Gewerbeimmobilien (d.h. Bürogebäude und sonstige Geschäftsräume), die als Sicherheiten im Sinne der CRD anerkannt werden und die die folgenden Kriterien erfüllen:

(a) Der Wert der Immobilie ist nicht wesentlich von der Bonität des Schuldners abhängig. Dieses Kriterium schließt Situationen nicht aus, in denen rein makroökonomische Faktoren sowohl den Wert der Immobilie als auch die Leistungsfähigkeit des Kreditnehmers beeinflussen.

(b) Sicherheiten, bei denen das Kreditnehmerisiko nicht wesentlich von der Wertentwicklung der zugrunde liegenden Immobilie bzw. der projektierten Immobilie abhängig ist, sondern vielmehr von der Fähigkeit des Kreditnehmers zur Rückzahlung der Schulden aus anderen Quellen. Somit ist die Rückzahlung der Fazität nicht hauptsächlich von den Zahlungsströmen abhängig, die aus den zugrunde liegenden, als Sicherheit dienenden Immobilien generiert werden.

(6) Beleihungsauslauf (Loan to Value ratio - LTV) = Verhältnis zwischen EAD und Marktwert der als Sicherheit für solche Forderungen dienenden Immobilie. In Anbetracht der unterschiedlichen Methodologien, die bei der Bestimmung des Wertes verwendet werden, ist die Bank verpflichtet, die Ermittlung des LTV darzulegen, insbesondere a) ob Sicherheiten zu Marktpreisen bewertet werden oder eine andere Bewertungsmethode verwendet wird, b) ob der Betrag um Kapitalrückzahlungen bereinigt wurde und c) wie Garantien außer den zugrunde liegenden Immobilien gehandhabt werden.

Definition des verwendeten Beleihungsauslaufs (LTV):

Der LTV calculated (contractual) ist eine Prozentzahl, die die LTV-Kalkulation repräsentiert, wie sie gerade im Vergleich zu vertraglichen Vereinbarungen ist.

Generell wird der LTV (Loan To Value) in der Hypo Real Estate wie folgt berechnet:

$LTV = (\text{Commitment} + \text{Externe gleichrangige und vorrangige Belastungen}) / \text{Wert des Beleihungsobjektes} \times 100.$

Der Wert des Beleihungsobjektes basiert auf Marktwerten:

a) er wird entweder durch einen internen Gutachter des Bereichs Property Analysis ermittelt

b) oder im Bankauftrag durch einen externen Sachverständigen; das externe Gutachten ist intern vom Bereich Property Analysis zu plausibilisieren und freizugeben.

Bei Bestandsfinanzierungen wird der Marktwert auf Basis statistischen Zahlenmaterials des vdp fortgeschrieben und in regelmäßigen Abständen durch den Gutachter im Rahmen des Monitorings "neu eingeordnet".

Beträge werden um Kapitalrückzahlungen bereinigt und Garantien werden im Allgemeinen nicht berücksichtigt.

(7) "Summe Forderungen" ist der gesamte EAD-Betrag gemäß der CRD-Definition, auf dessen Basis die Bank die risikogewichteten Aktiva (RWA) für das Kreditrisiko ermittelt. Zusätzlich zu den in dieser Tabelle nach aufsichtlichen Forderungsklassen aufgeschlüsselten Forderungen beinhaltet "Summe Forderungen" die EADs für Verbriefungstransaktionen, Kontrahentenausfallrisiken, Forderungen gegenüber Staaten und Forderungen, die von Staaten, Zentralnotenbanken oder sonstigen öffentlichen Stellen garantiert werden.

Ergebnisse des EU-weiten Stresstests 2011 der EBA: Forderungen gegenüber Staaten (Zentral- und Regionalregierungen), Stand 31.12.2010, Mio. EUR ^(1,2)

Name der Bank: Hypo Real Estate Holding AG

Alle Angaben in Mio. EUR

Restlaufzeit	Land/Region	DIREKTE BRUTTO-LONG-POSITIONEN (Buchwert inkl. Einzelwertberichtigungen)		DIREKTE NETTO-POSITIONEN (Brutto-Long-Positionen abzüglich Cash-Short-Positionen von Staaten gegenüber anderen Kontrahenten nur, wenn gleiche Laufzeit vorliegt)				DIREKTE POSITIONEN IN DERIVATEN AUF STAATEN	INDIREKTE POSITIONEN IN STAATEN IM HANDELSBUCH
			davon Kredite und Darlehen		davon zur Veräußerung verfügbare Positionen (AFS) im Bankbuch	davon Fair-Value-Option (designated at fair value through profit or loss) im Bankbuch	davon im Handelsbuch ⁽³⁾		
3M	Österreich	2	2	2	0	0	0	0	0
1J		9	9	9	0	0	0	0	0
2J		381	13	381	80	0	0	0	0
3J		53	0	53	53	0	0	0	0
5J		54	0	54	54	0	0	0	0
10J		139	0	139	0	0	0	0	0
15J		3.848	3.537	3.848	98	0	0	0	0
		4.487	3.561	4.487	285	0	0	0	
3M	Belgien	50	50	50	0	0	0	0	0
1J		75	75	75	0	0	0	0	0
2J		218	196	218	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		135	100	135	0	0	0	0	0
10J		101	0	101	0	0	0	0	0
15J		590	0	590	0	0	0	0	0
		1.169	421	1.169	0	0	0	0	
3M	Bulgarien	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Zypern	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Tschechische Republik	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		40	0	40	0	0	0	0	0
10J		10	0	10	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		50	0	50	0	0	0	0	
3M	Dänemark	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	

3M	Estland	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3J		8	8	8	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		8	8	8	0	0	0	0	0	0
3M	Finnland	21	21	21	0	0	0	0	0	0
1J		36	36	36	0	0	0	0	0	0
2J		45	45	45	0	0	0	0	0	0
3J		7	7	7	0	0	0	0	0	0
5J		22	22	22	0	0	0	0	0	0
10J		8	8	8	0	0	0	0	0	0
15J		50	41	50	0	0	0	0	0	0
		189	180	189	0	0	0	0	0	0
3M	Frankreich	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		19	5	19	0	0	0	0	0	0
2J		5	5	5	0	0	0	0	0	0
3J		23	23	23	0	0	0	0	0	0
5J		22	22	22	0	0	0	0	0	0
10J		322	158	322	78	0	0	0	0	0
15J		700	172	700	107	0	0	0	0	0
		1.091	384	1.091	185	0	0	0	0	0
3M	Deutschland	771	505	771	0	55	0	0	0	0
1J		1.667	1.182	1.667	51	51	0	0	0	0
2J		1.531	1.080	1.531	0	0	0	0	0	0
3J		2.034	1.441	2.034	0	0	0	0	0	4
5J		3.330	2.269	3.330	0	0	0	0	0	0
10J		3.653	2.632	3.653	3	0	0	0	0	-16
15J		2.801	2.592	2.801	0	0	0	0	0	0
		15.788	11.900	15.788	54	106	0	0	3	4
3M	Griechenland	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3M	Ungarn	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		112	0	112	0	0	0	0	0	0
10J		245	0	245	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		357	0	357	0	0	0	0	0	0
3M	Island	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3M	Irland	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		17	17	17	0	0	0	0	0	0
2J		12	12	12	0	0	0	0	0	0
3J		15	15	15	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0	0
		44	44	44	0	0	0	0	0	0

3M	Italien	113	0	113	0	0	0	0	0
1J		6	0	6	0	0	0	0	0
2J		2.084	2.066	2.084	0	0	0	0	0
3J		69	0	69	0	0	0	0	0
5J		1.577	0	1.577	0	0	0	0	0
10J		808	0	808	0	0	0	0	0
15J		2.482	0	2.482	1.214	0	0	0	0
		7.138	2.066	7.138	1.214	0	0	0	
3M	Lettland	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
3M	Liechtenstein	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
3M	Litauen	4	4	4	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		37	0	37	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		41	4	41	0	0	0	0	
3M	Luxemburg	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
3M	Malta	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		78	0	78	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		78	0	78	0	0	0	0	
3M	Niederlande	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		1	1	1	0	0	0	0	
3M	Norwegen	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	

3M	Polen	42	0	42	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		335	12	335	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		1.053	0	1.053	0	0	0	0	0
10J		438	3	438	0	0	0	0	0
15J		111	0	111	0	0	0	0	0
		1.978	15	1.978	0	0	0	0	
3M	Portugal	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		25	0	25	0	25	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		101	0	101	0	0	0	0	0
5J		23	0	23	0	23	0	0	0
10J		229	50	229	41	49	0	0	0
15J		116	0	116	96	20	0	0	0
		494	50	494	137	117	0	0	
3M	Rumänien	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	
3M	Slowakei	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		38	0	38	0	0	0	0	0
10J		63	0	63	0	0	0	0	0
15J		38	0	38	0	0	0	0	0
		139	0	139	0	0	0	0	
3M	Slowenien	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		49	0	49	0	0	0	0	0
10J		46	0	46	20	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		95	0	95	20	0	0	0	
3M	Spanien	51	0	51	0	0	0	0	0
1J		115	39	115	0	0	0	0	0
2J		387	1	387	0	0	0	0	0
3J		106	0	106	0	0	0	0	0
5J		783	229	783	0	0	0	0	0
10J		1.277	726	1.277	0	0	0	0	0
15J		675	108	675	0	0	0	0	0
		3.394	1.102	3.394	0	0	0	0	
3M	Schweden	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		77	69	77	0	0	0	0	0
2J		55	41	55	0	0	0	0	0
3J		23	23	23	0	0	0	0	0
5J		139	132	139	0	0	0	0	0
10J		116	116	116	0	0	0	0	0
15J		5	5	5	0	0	0	0	0
		415	387	415	0	0	0	0	
3M	Vereinigtes Königreich	0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J		0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		4	4	4	0	0	0	0	0
15J		35	35	35	0	0	0	0	0
		38	38	38	0	0	0	0	
	Summe EWR 30	36.996	20.163	36.996	1.895	223	0	3	4

3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		22	0	22	0	0	0	0	0
3J	Vereinigte Staaten	8	0	8	0	0	0	0	0
5J		76	0	76	0	0	0	0	0
10J		34	0	34	0	0	0	0	0
15J		578	0	578	0	0	35	0	0
		718	0	718	0	0	35	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J	Japan	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		365	0	365	0	0	0	0	0
10J		236	6	236	0	0	0	0	0
15J		506	159	506	279	0	0	0	0
		1.107	165	1.107	279	0	0	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		239	0	239	0	0	0	0	0
2J		211	211	211	0	0	0	0	0
3J	Sonstige Nicht-EWR	202	50	202	0	0	0	0	0
5J	Nicht-Schwellenländer	1.026	173	1.026	0	0	0	0	0
10J		350	76	350	0	0	0	0	0
15J		143	0	143	0	0	0	0	0
		2.171	510	2.171	0	0	0	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J	Asien	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J	Mittel- und Südamerika	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		0	0	0	0	0	0	0	0
3J	Osteuropa Nicht-EWR	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		0	0	0	0	0	0	0	0
15J		0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
3M		0	0	0	0	0	0	0	0
1J		0	0	0	0	0	0	0	0
2J		20	20	0	0	0	0	0	0
3J	Sonstige	0	0	0	0	0	0	0	0
5J		0	0	0	0	0	0	0	0
10J		28	0	0	0	0	0	0	0
15J		9	0	0	0	0	0	0	0
		57	20	0	0	0	0	0	0
	Summe	41.049	20.857	40.992	2.174	223	35	3	4

Anmerkungen und Definitionen

(1) Die Zuordnung von Ländern und Forderungen zu Makro-Regionen oder Schwellenländern/Nicht-Schwellenländern wurde gemäß der IWF-WEO-Länderklassifizierung vorgenommen (siehe <http://www.imf.org/external/pubs/ft/weo/2010/01/weodata/groups.htm>)

(2) Die in diesem Arbeitsblatt ausgewiesenen Forderungen umfassen ausschließlich Forderungen an Zentral- und Regionalregierungen, die direkt dem Schuldner zuzurechnen sind, und umfassen keine Forderungen an andere Kontrahenten mit staatlichen Voll- oder Teilgarantien (solche Forderungen sind jedoch in der EAD-Summe enthalten, die im Arbeitsblatt "4 - EADs" ausgewiesen wird).

(3) Gemäß der EBA-Methodologie wurde es Banken gestattet, bei den Positionen im Handelsbuch nur Cash-Short-Positionen mit denselben Laufzeiten zu verrechnen. (Tz. 202 des Methodenpapiers)