

Beilage C5 Ausprägungen der Attribute aus den SHSG und Verbriefungsmeldung konsolidiert-Schaubildern

Bezeichnung	Ausprägungen
Verbriefungsart	Nicht verbrieft Traditionelle Verbriefung Synthetisch
Ansatz zur Berechnung des Kapitals für Aufsichtszwecke	Advanced-IRB-Ansatz Foundation-IRB-Ansatz Standardansatz PD-/LGD-IRB-Ansatz (Beteiligung) Internal models-IRB-Ansatz (Beteiligung) Fixed risk weights-IRB-Ansatz (Beteiligung) Simple risk weight-IRB-Ansatz (Beteiligung) SEC-IRBA SEC-IRBA (STS) SEC-SA SEC-SA (STS) SEC-SA (Wiederverbriefungen) SEC-SA (STS, Wiederverbriefungen) SEC-ERBA SEC-ERBA (STS) Interner Bemessungsansatz 1.250% für unbeurteilte Verbriefungspositionen
Belastungsquelle	Zentralbanken-Refinanzierung Börsengehandelte Derivate Außerbörslich gehandelte Derivate Einlagen - Rückkaufsvereinbarungen, außer mit Zentralbanken Einlagen, außer Rückkaufsvereinbarungen Begebene Schuldverschreibungen - gedeckte Schuldverschreibungen Begebene Schuldverschreibungen - forderungsunterlegte Wertpapiere Begebene Schuldverschreibungen, außer gedeckten Schuldverschreibungen und ABS

	Andere Belastungsquellen Keine Belastung
Stundungs- und Neuverhandlungsstatus	Refinanzierung Instrumente mit geändertem, unter den Marktkonditionen liegendem Zinssatz Instrumente mit anderen geänderten vertraglichen Bedingungen Neu verhandeltes Instrument ohne Stundungsmaßnahmen Nicht gestundet oder neu verhandelt
Ansatz LGD	Regulatorisch vorgegeben Eigene LGD-Schätzung (wirtschaftliche Normalität) Eigene LGD-Schätzung (Wirtschaftsabschwung)
Ausfallstatus	Kein Ausfall Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung Ausfall wegen Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen Ausfall wegen Unwahrscheinlichkeit der Zahlung und Überfälligkeit von mehr als 90 Tagen
Risikopositionsklasse	<u>Standardansatz:</u> Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen Risikopositionen gegenüber multilateralen Entwicklungsbanken Risikopositionen gegenüber internationalen Organisationen Risikopositionen gegenüber Instituten Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Sonstige Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Spezialfinanzierungen Risikopositionen aus dem Mengengeschäft durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen - nicht IPRE (besichert) durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen - nicht IPRE (unbesichert) durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen - Sonstige - nicht IPRE durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen - IPRE

	durch Grundpfandrechte auf Wohnimmobilien besicherte Risikopositionen - Sonstige - IPRE durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen - nicht IPRE (besichert) durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen - nicht IPRE (unbesichert) durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen - Sonstige - nicht IPRE durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen - IPRE durch Grundpfandrechte auf Gewerbeimmobilien besicherte Risikopositionen - Sonstige - IPRE Risikopositionen aus Grunderwerb, Erschließung und Bau (ADC) ausgefallene Risikopositionen aus nachrangigen Schuldtiteln bestehende Risikopositionen Risikopositionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) sonstige Posten Beteiligungspositionen
	<u>IRB-Ansatz:</u> Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken Risikopositionen gegenüber regionalen oder lokalen Gebietskörperschaften oder Behörden Risikopositionen gegenüber öffentlichen Stellen Risikopositionen gegenüber Instituten Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Spezialfinanzierungen Risikopositionen gegenüber Unternehmen - angekaufte Unternehmensforderungen Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Sonstige Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - durch Wohnimmobilien besichert Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - qualifiziert revolvierend Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - angekaufte Unternehmensforderungen

	<p>Risikopositionen aus dem Mengengeschäft - Sonstige Beteiligungspositionen</p> <p>Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) (IRB)</p> <p>sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind</p> <p><u>Verbriefungen:</u></p> <p>External ratings-based approach (SEC-ERBA)</p> <p>Standardised approach (SEC-SA)</p> <p>Internal ratings-based approach (SEC-IRBA)</p> <p>Internal assessment approach (IAA)</p> <p>Other (RW = 1.250%)</p>
Rechnungslegungsklassifikation	<p>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Nicht zu Handelszwecken gehaltene, verbindlich erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte zum beizulegenden Zeitwert im sonstigen Ergebnis</p> <p>Finanzielle Vermögenswerte zu fortgeführten Anschaffungskosten</p> <p>Erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Nach der Kostenmethode bewertete nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Sonstige nicht zu Handelszwecken gehaltene nicht-derivative finanzielle Vermögenswerte</p> <p>Beteiligungen an Tochter-, Gemeinschafts- und assoziierten Unternehmen</p> <p>Nicht zu Handelszwecken gehaltene, nicht derivative, nach einer kostenbezogenen Methode bewertete Verbindlichkeiten</p> <p>Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Verbindlichkeiten</p> <p>Guthaben bei Zentralbanken</p>

	<p>Guthaben bei Zentralbanken und andere Sichteinlagen Zu Handelszwecken gehaltene finanzielle Vermögenswerte Finanzielle Verbindlichkeiten, die erfolgswirksam zum beizulegenden Zeitwert bewertet werden Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete finanzielle Verbindlichkeiten Derivate (aktivseitig) - Hedge accounting Derivate (passivseitig) - Hedge accounting Eigenkapital Aktiv nur unter der Bilanz Passiv nur unter der Bilanz Nicht in der Bilanz</p>
Ratingsystem standardisiert	Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Ratingsysteme auf, insbesondere sind hier alle ECAI-Ratingsysteme enthalten. Das standardisierte Ratingsystem ist immer in Kombination mit Bonitätsklasse standardisiert zu verstehen.
Bonitätsklasse standardisiert	Die Codeliste listet sämtliche standardisierten Bonitätsklassen auf, insbesondere sind hier alle Bonitätsklassen von ECAI-Ratings enthalten. Die standardisierte Bonitätsklasse ist immer in Kombination mit Ratingsystem standardisiert zu verstehen.
Attribute mit dem Suffix „Kennzeichen“	WAHR FALSCH