

ING Holding Deutschland GmbH, Frankfurt am Main  
Offenlegungsbericht zum 30. Juni 2022  
nach der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR)

# Inhalt

## Einleitung

- › Grundlagen der Offenlegung 3
- › Regulatorisches Rahmenwerk 3
- › Offenlegungsanforderungen 3
- › Offenlegungsrichtlinie 4

## Schlüsselparameter und risikogewichtete Positionsbeträge

- › EU KM1 – Schlüsselparameter 5
- › EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge 7

## Eigenmittel & Kapitalpuffer

- › EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel 8
- › EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz 11
- › EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers 12
- › EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen 13

## Verschuldungsquote – Leverage Ratio

- › EU LR1 – LRSum – Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote 15
- › EU LR2 – LRCom – Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote 16
- › EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen) 18

## Kreditrisiko

- › EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen 19
- › EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen 21
- › EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite 21
- › EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen 22
- › EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet 24
- › EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nicht finanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig 26
- › EU CR3 – Übersicht über Kreditrisikominderungstechniken: Offenlegung der Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken 28
- › EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung 28
- › EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf RWA 30
- › EU CR7-A – IRB-Ansatz - Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken 31
- › EU CR8 – RWEA-Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz 33
- › EU CR10 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz 33

## Liquiditätsanforderungen

- › EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR 35
- › EU LIQB – Qualitative Angaben zur LCR 36
- › EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote 37

## Abkürzungsverzeichnis

# Einleitung

## Grundlagen der Offenlegung

Die Informationen im vorliegenden Bericht beziehen sich auf die ING Holding Deutschland GmbH (Mutterunternehmen) und deren Tochterunternehmen. Im Folgenden wird der Konzern als ING Deutschland bezeichnet. Es bestehen keine Unterschiede zwischen dem aufsichtlichen und handelsrechtlichen Konsolidierungskreis.

Im Konsolidierungskreis der ING Deutschland werden folgende Unternehmen einbezogen:

|  | 30.06.2022    |
|--|---------------|
|  | Anteilsbesitz |
|  | Prozent       |
| <b>Tochterunternehmen</b>  |               |
| GGV Gesellschaft für Grundstücks- und Vermögensverwaltung mbH i. L., Frankfurt am Main | 100           |
| Hausfinanz Beratungsgesellschaft mbH, München  | 100           |
| ING Deutschland GmbH, Frankfurt am Main  | 100           |
| ING-DiBa AG, Frankfurt am Main   | 100           |
| Interhyp AG, München   | 100           |
| Lendico Deutschland GmbH, Berlin   | 100           |
| Lendico Netherlands B.V., Amsterdam  | 100           |
| Lions Verwaltungs GmbH, Frankfurt am Main  | 100           |
| MLP Hyp GmbH, Wiesloch   | 50,2          |
| Prohyp GmbH, München   | 100           |
| Stichting Derdengelden Lendico, Amsterdam  | 0             |
| <b>Zweckgesellschaften</b>   |               |
| German Lion RMBS S.A., Luxemburg (Compartment 2021-1)                                  | 0             |
| Securo Sachwerte S.A., Luxemburg (Compartments 27a und 36a)                            | 0             |

Übergeordnetes Unternehmen der Finanzholding-Gruppe gemäß § 10a Absatz 2 KWG ist die ING-DiBa AG. Die Tochterunternehmen der Finanzholding-Gruppe werden im Rahmen der Vollkonsolidierung zusammengefasst.

## Regulatorisches Rahmenwerk

Die Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) und die Richtlinie 2013/36/EU (CRD) des Europäischen Parlaments und des Rates bilden mit Wirkung zum 1. Januar 2014 den aufsichtsrechtlichen Rahmen für die in der Europäischen Union (EU) tätigen Kreditinstitute und Wertpapierfirmen. Dieser beruht weitgehend auf den vom Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht (BCBS) im Jahr 2010 vereinbarten globalen Regulierungsstandards (Basel-III-Rahmenwerk).

Ein weiterer Teil der im Baseler Ausschuss beschlossenen Maßnahmen wurde im Rahmen des im Juni 2019 im Amtsblatt der Europäischen Union veröffentlichten Bankenpakets in der EU implementiert. Das Reformpaket trägt zur Stärkung der Widerstandsfähigkeit des europäischen Bankensystems bei und umfasst unter anderem Änderungen in der CRR und CRD (auch bezeichnet als CRR II und CRD V).

Das Baseler Rahmenwerk zur Bankenaufsicht basiert auf drei Säulen. Regelungen zur Ermittlung der Mindestkapitalanforderungen für Kreditrisiken, Marktrisiken und operationelle Risiken sind Gegenstand der ersten Säule. Die zweite Säule befasst sich mit Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP) und fokussiert sich insbesondere auf die bankinternen Risikomanagementprozesse. Die aufsichtsrechtlichen Offenlegungspflichten zur Stärkung der Marktdisziplin und Transparenz bilden die dritte Säule (Säule-III-Offenlegung).

## Offenlegungsanforderungen

Die europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) hat auf Grundlage des Artikels 434a CRR einheitliche Meldebögen sowie zugehörige Instruktionen für die erforderlichen Offenlegungen der Institute entwickelt. Gestützt auf diese Entwürfe hat die Europäische Kommission am 15. März 2021 die Durchführungsverordnung (EU)

2021/637<sup>1</sup> zur Festlegung technischer Standards mit Geltungsbeginn zum 28. Juni 2021 erlassen. Die neuen Offenlegungsvorschriften fassen diverse Leitlinien und Regulierungsstandards zusammen und integrieren gleichermaßen die Vorgaben der CRR II und die Prinzipien des Basel-III-Rahmenwerks. Ein wichtiger Grundsatz der überarbeiteten Standards ist die Versorgung des Marktes mit aussagekräftigen und vergleichbaren Informationen zu Risikoprofilen von Kreditinstituten. Sie tragen wesentlich zur Verbesserung der Transparenz und zur weiteren Stärkung der Marktdisziplin innerhalb des Bankensystems bei.

Die ING Deutschland unterliegt als großes Tochterunternehmen der in Amsterdam (NL) ansässigen ING Groep N. V. (EU-Mutterfinanzholding) einer eingeschränkten Offenlegungsverpflichtung gemäß Artikel 13 CRR.

Der vorliegende Bericht zum 30. Juni 2022 basiert auf den überarbeiteten Regulierungsstandards und umfasst folgende Angaben auf teilkonsolidierter Basis:

- › Eigenmittel und Kapitalquoten (Artikel 437 CRR)
- › Eigenmittelanforderungen und risikogewichtete Positionsbeträge (Artikel 438 CRR)
- › Antizyklischer Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR)
- › Kreditrisiko und Kreditqualität (Artikel 442 CRR)
- › Verschuldungsquote – Leverage Ratio (Artikel 451 CRR)
- › Liquiditätsanforderungen (Artikel 451a CRR)
- › Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Artikel 453 CRR)

Die quantitativen Angaben in den Meldebögen werden, soweit nicht anders vermerkt, in Millionen Euro dargestellt. Die Summenpositionen können aufgrund von Rundungen geringfügig abweichen.

## Offenlegungsrichtlinie

Die ING Deutschland hat im Rahmen einer internen Richtlinie die Rahmenbedingungen und formellen Verfahren zur Offenlegung der geforderten Angaben festgelegt. Darin werden die Strategie, die Organisation sowie die Verfahren zur Erstellung des Offenlegungsberichts umfassend behandelt. Die Offenlegungsrichtlinie

berücksichtigt auch Anforderungen zur Wesentlichkeit, Vertraulichkeit und Geheimhaltung sowie zur Häufigkeit, Mittel und Ort der Offenlegung gemäß Artikel 432 bis 434 CRR.

Die Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Offenlegungspraxis werden im jährlichen Turnus überprüft. Zur ordnungsgemäßen Erfüllung der Offenlegungsanforderungen und korrekten Erhebung der offenzulegenden Angaben hat die Bank für alle offenlegungsrelevanten Prozesse umfangreiche Kontrollverfahren definiert und dokumentiert. Sie sind integraler Bestandteil des internen Kontrollsystems (IKS).

Durch die Einbindung des Offenlegungsprozesses in das IKS der ING Deutschland wird sichergestellt, dass die Qualitätssicherungsschritte einem vergleichbaren Umfang wie die Qualitätssicherungsschritte des Lageberichts der Finanzberichterstattung unterliegen.

Die Offenlegungsrichtlinie wurde durch den Vorstand genehmigt. Mit der erlassenen Offenlegungsrichtlinie kommt die Bank ihren Pflichten nach Artikel 431 Absatz 3 CRR zur Festlegung formeller Verfahren für die Offenlegung nach.

Die ING Deutschland hat Anweisungen erlassen, in denen die operativen Vorgaben und Verantwortlichkeiten zur Erstellung des Offenlegungsberichts geregelt werden.

Die Einhaltung der Offenlegungsanforderungen und der dafür implementierten Prozesse werden durch die Interne Revision des Instituts im Rahmen ihrer festgelegten Prüfungshandlungen regelmäßig überprüft und beurteilt.

Darüber hinaus beurteilt der Abschlussprüfer die Angemessenheit der Prozesse zur Ermittlung und Offenlegung der Informationen nach Teil 8 CRR. Der Offenlegungsbericht wird nicht testiert.

<sup>1</sup> DURCHFÜHRUNGSVERORDNUNG (EU) 2021/637 DER KOMMISSION vom 15. März 2021 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die Offenlegung der in Teil 8 Titel II und III der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates genannten Informationen durch die Institute und zur Aufhebung der Durchführungsverordnung (EU)

Nr. 1423/2013 der Kommission, der Delegierten Verordnung (EU) 2015/1555 der Kommission, der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission und der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 der Kommission.

# Schlüsselparameter – Key Metrics

## EU KM1 – Schlüsselparameter (Artikel 438 (b), 447 (a) bis (g) CRR)

Der Meldebogen EU KM1 informiert über die Entwicklung der regulatorischen Schlüsselparameter im Zeitverlauf seit Inkrafttreten der aktualisierten Regulierungsstandards (CRR und CRD) zum 28. Juni 2021. Er beinhaltet Informationen über Eigenmittel, risikogewichtete Positionsbeträge (RWA), Kapitalquoten, zusätzliche Anforderungen in Bezug auf SREP, Kapitalpuffer sowie Angaben zur Verschuldungsquote (LR), Liquiditätsdeckungsquote (LCR) und die strukturelle Liquiditätsquote (NSFR).

### EU KM1 – Schlüsselparameter

|  |  | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|--|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  |  | a          | b          | c          | d          | e          |
| <b>Verfügbare Eigenmittel (Beträge)</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 1  | Hartes Kernkapital (CET1)  | 7.719      | 7.256      | 7.629      | 7.610      | 8.047      |
| 2  | Kernkapital (T1)   | 7.719      | 7.256      | 7.629      | 7.610      | 8.047      |
| 3  | Gesamtkapital  | 9.119      | 8.656      | 9.029      | 9.010      | 9.447      |
| <b>Risikogewichtete Positionsbeträge</b>   |  |            |            |            |            |            |
| 4  | Gesamtrisikobetrag   | 47.534     | 46.960     | 45.579     | 47.112     | 47.854     |
| <b>Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |            |            |            |            |            |
| 5  | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%)  | 16,24%     | 15,45%     | 16,74%     | 16,15%     | 16,82%     |
| 6  | Kernkapitalquote (%)   | 16,24%     | 15,45%     | 16,74%     | 16,15%     | 16,82%     |
| 7  | Gesamtkapitalquote (%)   | 19,18%     | 18,43%     | 19,81%     | 19,12%     | 19,74%     |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b> |  |            |            |            |            |            |
| EU 7a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%)        | 2,00%      | 2,00%      | 2,00%      | 2,00%      | 2,00%      |
| EU 7b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (%)  | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      | 1,13%      |
| EU 7c  | Davon: in Form von T1 vorzuhalten (%)  | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      | 1,50%      |
| EU 7d  | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%)  | 10,00%     | 10,00%     | 10,00%     | 10,00%     | 10,00%     |
| <b>Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags)</b>   |  |            |            |            |            |            |
| 8  | Kapitalerhaltungspuffer (%)  | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      | 2,50%      |
| EU 8a  | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 9  | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%)   | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      | 0,01%      |
| EU 9a  | Systemrisikopuffer (%)   | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| 10   | Puffer für global systemrelevante Institute (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 10a   | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%)  | 0,25%      | 0,25%      | 0,25%      | 0,25%      | 0,25%      |
| 11   | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%)   | 2,76%      | 2,76%      | 2,76%      | 2,76%      | 2,76%      |
| EU 11a   | Gesamtkapitalanforderungen (%)   | 12,76%     | 12,76%     | 12,76%     | 12,76%     | 12,76%     |
| 12   | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%)  | 8,74%      | 7,95%      | 9,24%      | 8,65%      | 9,32%      |

|   |  | 30.06.2022 | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2021 |
|---|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|   |  | a          | b          | c          | d          | e          |
| <b>Verschuldungsquote</b>   |  |            |            |            |            |            |
| 13  | Gesamtrisikopositionsmessgröße   | 189.776    | 180.133    | 184.172    | 186.648    | 190.579    |
| 14  | Verschuldungsquote (%)   | 4,07%      | 4,03%      | 4,14%      | 4,08%      | 4,22%      |
| <b>Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b>     |  |            |            |            |            |            |
| EU 14a  | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14b  | Davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte)                                    | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14c  | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%)  | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße)</b> |  |            |            |            |            |            |
| EU 14d  | Puffer bei der Verschuldungsquote (%)  | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      | 0,00%      |
| EU 14e  | Gesamtverschuldungsquote (%)   | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      | 3,00%      |
| <b>Liquiditätsdeckungsquote</b>   |  |            |            |            |            |            |
| 15  | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt)       | 24.924     | 26.500     | 28.826     | 30.813     | 31.280     |
| EU 16a  | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 14.042     | 14.477     | 14.685     | 14.773     | 14.674     |
| EU 16b  | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert  | 2.127      | 2.030      | 2.026      | 1.878      | 1.855      |
| 16  | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert)                                       | 11.915     | 12.446     | 12.659     | 12.895     | 12.818     |
| 17  | Liquiditätsdeckungsquote (%)   | 209,18%    | 212,91%    | 227,71%    | 238,95%    | 244,02%    |
| <b>Strukturelle Liquiditätsquote</b>  |  |            |            |            |            |            |
| 18  | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt  | 153.853    | 164.190    | 171.185    | 165.974    | 170.796    |
| 19  | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt   | 108.754    | 120.634    | 125.419    | 115.070    | 115.481    |
| 20  | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%)   | 141,47%    | 136,11%    | 136,49%    | 144,24%    | 147,90%    |

Zeilen 15 bis 17: Angaben zur Liquiditätsdeckungsquote (LCR) als 12-Monatsdurchschnittswerte.

## EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge (Artikel 438 (d) CRR)

Der Meldebogen EU OV1 zeigt die Aufschlüsselung der risikogewichteten Positionsbeträge (RWA) nach Risikokategorien und den jeweils verwendeten Berechnungsansätzen im Vergleich zum Vorquartal. Die dargestellten Eigenmittelanforderungen gemäß Artikel 92 CRR betragen 8 Prozent der RWA.

### EU OV1 – Übersicht über die Gesamtrisikobeträge

|           |  | Gesamtrisikobetrag (TREA) |               | Eigenmittelanforderungen |              |
|-----------|--|---------------------------|---------------|--------------------------|--------------|
|           |  | 30.06.2022                | 31.03.2022    | 30.06.2022               | 31.03.2022   |
|           |  | a                         | b             | c1                       | c2           |
| <b>1</b>  | <b>Kreditrisiko (ohne Gegenparteiausfallrisiko)</b>                          | <b>43.759</b>             | <b>42.912</b> | <b>3.501</b>             | <b>3.433</b> |
| 2         | Davon: Standardansatz  | 6.969                     | 6.693         | 558                      | 535          |
| 3         | Davon: IRB-Basisansatz (F-IRB)   | 2.778                     | 2.729         | 222                      | 218          |
| 4         | Davon: Slotting-Ansatz   |                           |               |                          |              |
| EU 4a     | Davon: Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz     | 24                        | 20            | 2                        | 2            |
| 5         | Davon: Fortgeschrittener IRB-Ansatz (A-IRB)                                  | 33.988                    | 33.471        | 2.719                    | 2.678        |
| <b>6</b>  | <b>Gegenparteiausfallrisiko - CCR</b>  | <b>278</b>                | <b>476</b>    | <b>22</b>                | <b>38</b>    |
| 7         | Davon: Standardansatz  | 145                       | 235           | 12                       | 19           |
| 8         | Davon: Auf einem internen Modell beruhende Methode (IMM)                     |                           |               |                          |              |
| EU 8a     | Davon: Risikopositionen gegenüber einer CCP                                  | 3                         | 2             |                          |              |
| EU 8b     | Davon: Anpassung der Kreditbewertung (CVA)                                   | 14                        | 13            | 1                        | 1            |
| 9         | Davon: Sonstiges CCR   | 116                       | 225           | 9                        | 18           |
| <b>15</b> | <b>Abwicklungsrisiko</b>   |                           |               |                          |              |
| <b>16</b> | <b>Verbrieftungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)</b> | <b>15</b>                 | <b>16</b>     | <b>1</b>                 | <b>1</b>     |
| 17        | Davon: SEC-IRBA  | 2                         | 3             |                          |              |
| 18        | Davon: SEC-ERBA (einschl. IAA)   |                           |               |                          |              |
| 19        | Davon: SEC-SA  | 14                        | 13            | 1                        | 1            |
| EU 19a    | Davon: 1.250% / Abzug  |                           |               |                          |              |
| <b>20</b> | <b>Positions-, Währungs- und Warenpositionsrisiken (Marktstrisiko)</b>       |                           |               |                          |              |
| 21        | Davon: Standardansatz  |                           |               |                          |              |
| 22        | Davon: IMA   |                           |               |                          |              |

|               |   | Gesamtrisikobetrag (TREA) |               | Eigenmittelanforderungen |              |
|---------------|---|---------------------------|---------------|--------------------------|--------------|
|               |   | 30.06.2022                | 31.03.2022    | 30.06.2022               | 31.03.2022   |
|               |   | a                         | b             | c1                       | c2           |
| <b>EU 22a</b> | <b>Großkredite</b>  |                           |               |                          |              |
| <b>23</b>     | <b>Operationelles Risiko</b>  | <b>3.482</b>              | <b>3.556</b>  | <b>279</b>               | <b>285</b>   |
| EU 23a        | Davon: Basisindikatoransatz   |                           |               |                          |              |
| EU 23b        | Davon: Standardansatz   |                           |               |                          |              |
| EU 23c        | Davon: Fortgeschrittener Messansatz   | 3.482                     | 3.556         | 279                      | 285          |
| 24            | Beträge unter den Abzugsschwellenwerten (mit einem Risikogewicht von 250 %) | 445                       | 624           | 36                       | 50           |
| <b>29</b>     | <b>Gesamt</b>   | <b>47.534</b>             | <b>46.960</b> | <b>3.803</b>             | <b>3.757</b> |

Zeile 3: Sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA)

Zeile 9: Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften

Zeile 24: Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren. Die Angabe in dieser Zeile hat lediglich nachrichtlichen Charakter, da der Betrag bereits in Zeile 2 enthalten ist.

Zeilen 10 bis 14 und 25 bis 28: Mit Inkrafttreten der CRR II zum 28. Juni 2021 entfallen.

Die RWA der ING Deutschland betragen insgesamt 47,5 Milliarden Euro (31. März 2022: 47,0 Milliarden Euro). Der moderate Anstieg um 582 Millionen Euro resultiert aus dem Kreditportfolio (ohne CCR).

Die Kreditrisiko-RWA sind um 846 Millionen Euro angestiegen. Davon entfallen 276 Millionen Euro auf den Standardansatz sowie 566 Millionen Euro auf die IRB-Ansätze. Der Anstieg im Standardansatz ist hauptsächlich auf das höhere Kreditvolumen in der Forderungsklasse Unternehmen zurückzuführen. Eine Erhöhung der durchschnittlichen LGD-Quote bei Kreditinstituten führte im IRB-Ansatz zu einem RWA-Anstieg um 305 Millionen Euro. Im Geschäftsbereich Retail Banking konnte das Kreditvolumen ausgebaut werden. Im Privatkundengeschäft erhöhten sich die RWA insgesamt um 259 Millionen Euro. Davon entfallen 66 Millionen Euro auf immobilienbesicherte Darlehen.

Das Gegenparteiausfallrisiko (CCR) hat sich um 198 Millionen Euro reduziert. Im Derivateportfolio ist eine RWA-Entlastung in Höhe von 90 Millionen Euro zu verzeichnen. Die Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften sind infolge eines Methodenwechsels zur Berücksichtigung finanzieller Sicherheiten um 108 Millionen Euro zurückgegangen.

Das operationelle Risiko hat sich aufgrund rückläufiger Compliance Risiken im Geschäftsbereich Retail Banking um 75 Millionen Euro ermäßigt.

# Eigenmittel und Kapitalpuffer

## EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel (Artikel 437 (a), (d) bis (f) CRR)

Die Offenlegung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU CC1. Querverweise auf die entsprechenden Zeilen im Meldebogen EU CC2 (IFRS-Bilanz) werden in der Spalte c dargestellt.

### EU CC1 – Zusammensetzung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel

|  |   | Beträge      |              | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|--|---|--------------|--------------|---|
|  |   | 30.06.2022   | 31.12.2021   |   |
|  |   | a            | b            |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>  |   |              |              |   |
| 1  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 0            | 0            | Zeile 24                                |
|  | davon: GmbH-Anteile   | 0            | 0            | Zeile 24                                |
| 2  | Einbehaltene Gewinne  | 5.063        | 5.063        | Zeile 25                                |
| 3  | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)   | 3.442        | 3.439        | Zeile 25                                |
| 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)   |              |              | Zeile 26                                |
| EU-5a  | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden   |              |              |   |
| 6  | <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | <b>8.506</b> | <b>8.502</b> |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |   |              |              |   |
| 7  | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | -32          | -18          |   |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)   | -388         | -392         | Zeile 8                                 |
| 9  | Entfällt  |              |              |   |
| 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) |              |              |   |

|        |   | Beträge    |            | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|--------|---|------------|------------|---|
|        |   | 30.06.2022 | 31.12.2021 |   |
|        |   | a          | b          |   |
| 11     | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen für nicht zeitwertbilanzierte Finanzinstrumente   | -4         | 5          |   |
| 12     | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge   | -112       | -244       |   |
| 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  |            |            |   |
| 15     | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | -30        | -23        |   |
| 16     | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   |            |            |   |
| 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)       |            |            |   |
| 20     | Entfällt  |            |            |   |
| 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   |            |            |   |
| 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)   |            |            |   |



|  |  | Beträge      |              | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|--|--|--------------|--------------|---|
|  |  | 30.06.2022   | 31.12.2021   |   |
|  |  | a            | b            |   |
| 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   |              |              |   |
| 24   | Entfällt   |              |              |   |
| 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)   |              |              |   |
| EU-27a   | Sonstige regulatorische Anpassungen  | -221         | -200         |   |
| <b>28</b>  | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>   | <b>-787</b>  | <b>-873</b>  |   |
| <b>29</b>  | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>7.719</b> | <b>7.629</b> |   |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b> |  |              |              |   |
| 30   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   |              |              |   |
| 31   | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft   |              |              |   |
| 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   |              |              |   |

|   |   | Beträge      |              | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|---|---|--------------|--------------|---|
|   |   | 30.06.2022   | 31.12.2021   |   |
|   |   | a            | b            |   |
|   | von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden  |              |              |   |
| 35  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   |              |              |   |
| <b>36</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   |              |              |   |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |              |              |   |
| 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)                         |              |              |   |
| 41  | Entfällt  |              |              |   |
| 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   |              |              |   |
| <b>43</b>   | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>   |              |              |   |
| <b>44</b>   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>   |              |              |   |
| <b>45</b>   | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>  | <b>7.719</b> | <b>7.629</b> |   |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente</b>                        |   |              |              |   |
| 46  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 1.400        | 1.400        | Zeile 22                                |
| 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   |              |              |   |

|   |   | Beträge      |              | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|---|---|--------------|--------------|---|
|   |   | 30.06.2022   | 31.12.2021   |   |
|   |   | a            | b            |   |
| 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   |              |              |   |
| <b>51</b>   | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>1.400</b> | <b>1.400</b> |   |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |   |              |              |   |
| 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)                     |              |              |   |
| 54a   | Entfällt  |              |              |   |
| 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)  |              |              |   |
| 56  | Entfällt  |              |              |   |
| 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  |              |              |   |

|  |  | Beträge       |               | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|--|--|---------------|---------------|---|
|  |  | 30.06.2022    | 31.12.2021    |   |
|  |  | a             | b             |   |
| <b>57</b>  | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>  |               |               |   |
| <b>58</b>  | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>  | <b>1.400</b>  | <b>1.400</b>  |   |
| <b>59</b>  | <b>Gesamtkapital (TC = T1 + T2)</b>  | <b>9.119</b>  | <b>9.029</b>  |   |
| <b>60</b>  | <b>Gesamtrisikobetrag</b>  | <b>47.534</b> | <b>45.579</b> |   |
| <b>Kapitalquoten und -anforderungen einschließlich Puffer</b>              |  |               |               |   |
| 61   | Harte Kernkapitalquote   | 16,24%        | 16,74%        |   |
| 62   | Kernkapitalquote   | 16,24%        | 16,74%        |   |
| 63   | Gesamtkapitalquote   | 19,18%        | 19,81%        |   |
| 64   | Anforderungen an die harte Kernkapitalquote des Instituts insgesamt  | 8,38%         | 8,39%         |   |
| 65   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Kapitalerhaltungspuffer   | 2,50%         | 2,50%         |   |
| 66   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den antizyklischen Kapitalpuffer  | 0,01%         | 0,01%         |   |
| 67   | davon: Anforderungen im Hinblick auf den Systemrisikopuffer  | 0,00%         | 0,00%         |   |
| 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  | 1,13%         | 1,13%         |   |
| <b>68</b>  | <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Risikopositionsbetrags) nach Abzug der zur Erfüllung der Mindestkapitalanforderungen erforderlichen Werte</b>   | <b>8,74%</b>  | <b>9,24%</b>  |   |
| <b>Nationale Mindestanforderungen (falls abweichend von Basel III)</b>     |  |               |               |   |
| 69   | Entfällt.  |               |               |   |
| 70   | Entfällt.  |               |               |   |
| 71   | Entfällt.  |               |               |   |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b> |  |               |               |   |
| 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) | 7             | 6             |   |
| 73   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung   |               |               |   |

|  |   | Beträge    |            | Verweis auf Bilanz im Meldebogen EU CC2 |
|--|---|------------|------------|---|
|  |   | 30.06.2022 | 31.12.2021 |   |
|  |   | a          | b          |   |
|  | hält (unter dem Schwellenwert von 17,65% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)  |            |            |   |
| 74   | Entfällt.   |            |            |   |
| 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) | 178        | 245        |   |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>                             |   |            |            |   |
| 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  | 87         | 86         |   |
| 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   | 222        | 205        |   |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis zum 1. Januar 2022)</b> |   |            |            |   |
| 80   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des harten Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten   |            |            |   |
| 81   | Wegen Obergrenze aus dem harten Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  |            |            |   |
| 82   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, für die Auslaufregelungen gelten   |            |            |   |
| 83   | Wegen Obergrenze aus dem zusätzlichen Kernkapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  |            |            |   |
| 84   | Derzeitige Obergrenze für Instrumente des Ergänzungskapitals, für die Auslaufregelungen gelten  |            |            |   |
| 85   | Wegen Obergrenze aus dem Ergänzungskapital ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   |            |            |   |

Zeile 1: Gezeichnetes Kapital in Höhe von 50 Tausend Euro.

Zeile EU-27a: Unwiderrufliche Zahlungsverpflichtungen gegenüber gesetzlichen Entschädigungseinrichtungen (Einlagensicherung).

Die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel der ING Deutschland sind im ersten Halbjahr 2022 um 89 Millionen Euro auf insgesamt 9,1 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 9,0 Milliarden Euro) angestiegen. Die Erhöhung ist primär auf regulatorische Anpassungen aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge sowie der IRB-bezogenen Wertberichtigungen zum 30. Juni 2022 zurückzuführen. Der Rückgang der Kapitalabzugspositionen um insgesamt 86 Millionen Euro wirkt sich positiv auf das harte Kernkapital aus. Das Kernkapital der ING Deutschland beträgt 7,7 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 7,6 Milliarden Euro) und besteht ausschließlich aus hartem Kernkapital.

Das Ergänzungskapital in Form von nachrangigen Verbindlichkeiten gegenüber ING Bank N.V. Amsterdam (NL) beträgt unverändert 1,4 Milliarden Euro.

Mit einer harten Kernkapitalquote in Höhe von 16,24 Prozent (31. Dezember 2021: 16,74 Prozent) und einer Gesamtkapitalquote von 19,18 Prozent (31. Dezember 2021: 19,81 Prozent) liegt die Kapitalausstattung der ING Deutschland weiterhin auf einem komfortablen Niveau.

## EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz (Artikel 437 (a) CRR)

Unter Verwendung des Meldebogens EU CC2 erfolgt die Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanzstruktur. Es besteht kein Unterschied zwischen den regulatorischen und bilanziellen Konsolidierungskreisen und Konsolidierungsmethoden.

## EU CC2 – Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel mit der in den geprüften Abschlüssen enthaltenen Bilanz

|  |                                | Bilanz in veröffentlichtem Abschluss |            | Verweis auf Meldebogen EU CC1 |
|--|--------------------------------|--------------------------------------|------------|-------------------------------|
|  |                                | 30.06.2022                           | 31.12.2021 |                               |
|  |                                | a                                    | b          |                               |
| <b>Aktiva – Aufschlüsselung nach Aktiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b> |                                |                                      |            |                               |
| 1  | Barreserve                     | 20.149                               | 17.939     |                               |
| 2  | Forderungen an Kreditinstitute | 7.720                                | 8.416      |                               |

|  |   | Bilanz in veröffentlichtem Abschluss |                | Verweis auf Meldebogen EU CC1 |
|--|---|--------------------------------------|----------------|-------------------------------|
|  |   | 30.06.2022                           | 31.12.2021     |                               |
|  |   | a                                    | b              |                               |
| 3  | Zum beizulegenden Zeitwert erfolgswirksam bewertete finanzielle Vermögenswerte  | 14.860                               | 4.112          |                               |
| 4  | Zum beizulegenden Zeitwert über die sonstige erfolgsneutrale Eigenkapitalveränderung bewertete finanzielle Vermögenswerte | 4.260                                | 8.210          |                               |
| 5  | Zu fortgeführten Anschaffungskosten bewertete Schuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere               | 13.619                               | 14.099         |                               |
| 6  | Forderungen an Kunden   | 125.844                              | 127.476        |                               |
| 7  | Sachanlagen und eigenbetrieblich genutzte Immobilien  | 167                                  | 182            |                               |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte   | 388                                  | 392            | Zeile 8                       |
| 9  | Ertragsteueransprüche   | 229                                  | 183            |                               |
| 10   | Latente Steueransprüche   | 177                                  | 224            |                               |
| 11   | Sonstige Vermögenswerte   | 549                                  | 246            |                               |
| 12   | Zur Veräußerung gehaltene Vermögenswerte  | 268                                  | 419            |                               |
| 13   | <b>Gesamtaktiva</b>   | <b>188.230</b>                       | <b>181.897</b> |                               |
| <b>Passiva – Aufschlüsselung nach Passiva-Klassen gemäß der im veröffentlichten Jahresabschluss enthaltenen Bilanz</b> |   |                                      |                |                               |
| 14   | Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten  | 27.329                               | 23.216         |                               |
| 15   | Verbindlichkeiten gegenüber Kunden  | 130.168                              | 136.005        |                               |
| 16   | Zum beizulegenden Zeitwert erfolgswirksam bewertete finanzielle Verbindlichkeiten   | 11.695                               | 4.246          |                               |
| 17   | Ertragsteuerverbindlichkeiten   | 44                                   | 55             |                               |
| 18   | Rückstellungen  | 19                                   | 32             |                               |
| 19   | Sonstige Verbindlichkeiten  | 584                                  | 854            |                               |
| 20   | Zur Veräußerung gehaltene Verbindlichkeiten   | 111                                  | 90             |                               |
| 21   | Verbriefte Verbindlichkeiten  | 5.738                                | 4.999          |                               |
| 22   | Nachrangige Verbindlichkeiten   | 3.102                                | 3.100          | Zeile 46                      |
| 23   | <b>Gesamtpassiva</b>  | <b>178.790</b>                       | <b>172.596</b> |                               |
| <b>Eigenkapital</b>  |   |                                      |                |                               |
| 24   | Gezeichnetes Kapital  | 0                                    | 0              | Zeile 1                       |
| 25   | Rücklagen (inkl. Gewinn des laufenden Geschäftsjahres)  | 9.437                                | 9.295          | Zeilen 2, 3                   |
| 26   | Nicht beherrschende Anteile   | 4                                    | 6              | Zeile 5                       |
| 27   | <b>Gesamtkapital</b>  | <b>9.441</b>                         | <b>9.301</b>   |                               |

Zeile 24: Gezeichnetes Kapital in Höhe von 50 Tausend Euro.

## EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers (Artikel 440 (b) CRR)

Der antizyklische Kapitalpuffer (CCyB) gilt als ein Instrument der Bankenaufsicht zur Stabilität des Finanzsystems. Durch den Aufbau eines Kapitalpuffers soll die Widerstandsfähigkeit der Banken erhöht und der Entstehung von Kreditblasen entgegengewirkt werden.

Der institutsspezifische antizyklische Kapitalpuffer der ING Deutschland beträgt unverändert 0,01 Prozent der Eigenmittelanforderungen oder 4 Millionen Euro.

### EU CCyB2 – Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

|   |   | 30.06.2022 | 31.12.2021 |
|---|---|------------|------------|
| 1 | Gesamtrisikobetrag  | 47.534     | 45.579     |
| 2 | Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers         | 0,01%      | 0,01%      |
| 3 | Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer | 5          | 6          |

Zeile 2: Die Quote des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers berechnet sich als gewichteter Durchschnitt der antizyklischen Kapitalpufferquoten jener Länder, in denen die relevanten Kreditrisikopositionen eingegangen werden (Meldebogen EU CCyB1, Spalten l und m).

## EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen (Artikel 440 (a) CRR)

Der Meldebogen EU CCyB1 informiert über die geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers relevanten Kreditrisikopositionen aufgeschlüsselt nach wesentlichen Ländern. Die Bestimmung von wesentlichen Ländern erfolgt anhand einer definierten Wesentlichkeitsschwelle. Ein separater Ausweis wird vorgenommen, wenn die Gesamtrisikopositionen eines Landes mindestens 1 Prozent des Kreditportfolios der ING Deutschland ausmachen. Risikopositionen unterhalb der Wesentlichkeitsschwelle sowie gegenüber supranationalen Organisationen werden unter „Sonstige Länder“ zusammengefasst. Darüber hinaus enthält der Meldebogen diejenigen Länder, in denen eine antizyklische Kapitalpuffer-Quote von mehr als 0 Prozent eingeführt wurde.

### EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

| 30.06.2022 | Allgemeine Kreditrisikopositionen            |  | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko                          |  | Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch | Risiko-positionwert | Eigenmittelanforderungen                          |  |   | Insgesamt    | Risiko-gewichtete Positionsbeträge | Gewichtung der Eigenmittelanforderungen (in %) | Quote des anti-zyklischen Kapitalpuffers (in %) |
|------------|--|--|---|--|--|---------------------|---|--|---|--------------|------------------------------------|--|---|
|            | Risiko-positionswert nach dem Standardansatz | Risiko-positionswert nach dem IRB-Ansatz | Summe der Kauf- und Verkaufspositionen im Handelsbuch nach Standardansatz | Wert der Risikopositionen im Handelsbuch (interne Modelle) |  |                     | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Kreditrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Marktrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Verbriefungspositionen im Anlagebuch |              |                                    |  |   |
|            | a  | b  | c   | d  | e  | f                   | g   | h  | i   | j            | k                                  | l  | m   |
| <b>010</b> | <b>Aufschlüsselung nach Ländern</b>          |  |   |  |  |                     |   |  |   |              |                                    |  |   |
| 020        | Deutschland                                  | 1.728                                    | 123.030   |  |  | 124.759             | 2.212   |  |   | 2.212        | 27.649                             | 68,83%   |   |
| 030        | Russische Föderation                         | 264                                      | 1.412   |  |  | 1.676               | 275   |  |   | 275          | 3.431                              | 8,54%  |   |
| 040        | Niederlande                                  | 539                                      | 8.935   |  | 232  | 9.706               | 138   |  |   | 138          | 1.727                              | 4,30%  |   |
| 050        | Großbritannien                               | 1.077                                    | 787   |  |  | 1.863               | 94  |  |   | 94           | 1.180                              | 2,94%  |   |
| 060        | Schweiz                                      | 290                                      | 581   |  |  | 871                 | 90  |  |   | 90           | 1.125                              | 2,80%  |   |
| 070        | Vereinigte Staaten von Amerika               | 76                                       | 1.139   |  |  | 1.216               | 43  |  |   | 43           | 532                                | 1,32%  |   |
| 080        | Luxemburg                                    | 227                                      | 1.930   |  | 139  | 2.296               | 41  |  | 1   | 42           | 526                                | 1,31%  | 0,50%   |
| 090        | Türkei                                       | 380                                      | 629   |  |  | 1.008               | 37  |  |   | 37           | 468                                | 1,17%  |   |
| 100        | Vereinigte Arabische Emirate                 | 176                                      | 587   |  |  | 763                 | 34  |  |   | 34           | 426                                | 1,06%  |   |
| 110        | Norwegen                                     |  | 411   |  |  | 411                 | 4   |  |   | 4            | 45                                 | 0,11%  | 1,50%   |
| 120        | Tschechische Republik                        | 42                                       | 1   |  |  | 43                  | 3   |  |   | 3            | 42                                 | 0,10%  | 0,50%   |
| 130        | Slowakei                                     |  | 145   |  |  | 145                 | 2   |  |   | 2            | 19                                 | 0,05%  | 1,00%   |
| 140        | Hongkong                                     |  | 303   |  |  | 303                 | 1   |  |   | 1            | 18                                 | 0,04%  | 1,00%   |
| 150        | Bulgarien                                    |  | 45  |  |  | 45                  | 1   |  |   | 1            | 13                                 | 0,03%  | 0,50%   |
| 160        | Sonstige Länder                              | 1.173                                    | 9.636   |  |  | 10.809              | 237   |  |   | 237          | 2.967                              | 7,39%  |   |
| <b>170</b> | <b>Insgesamt</b>                             | <b>5.973</b>                             | <b>149.571</b>  |  |  | <b>371</b>          | <b>155.915</b>                                    | <b>3.212</b>                                     | <b>1</b>  | <b>3.213</b> | <b>40.168</b>                      | <b>100,00%</b>                                 |   |

EU CCyB1 – Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

| 31.12.2021 | Allgemeine Kreditrisikopositionen            |  | Wesentliche Kreditrisikopositionen – Marktrisiko                          |   | Verbriefungsrisikopositionen – Risikopositionswert im Anlagebuch | Risikopositionswert | Eigenmittelanforderungen                          |  |   | Insgesamt    | Risiko-gewichtete Positionsbeträge | Gewichtung der Eigenmittelanforderungen (in %) | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (in %) |
|------------|--|--|---|---|--|---------------------|---|--|---|--------------|------------------------------------|--|--|
|            | Risiko-positionswert nach dem Standardansatz | Risiko-positionswert nach dem IRB-Ansatz | Summe der Kauf- und Verkaufspositionen im Handelsbuch nach Standardansatz | Wert der Risiko-positionen im Handelsbuch (interne Modelle) |  |                     | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Kreditrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Marktrisiko | Wesentliche Kreditrisikopositionen - Verbriefungspositionen im Anlagebuch |              |                                    |  |  |
|            | a  | b  | c   | d   |  |                     | e   | f  | g   |              |                                    |  |  |
| <b>010</b> | <b>Aufschlüsselung nach Ländern</b>          |  |   |   |  |                     |   |  |   |              |                                    |  |  |
| 020        | Deutschland                                  | 1.746                                    | 118.907   |   |  | 120.653             | 2.187   |  |   | 2.187        | 27.342                             | 73,69%   |  |
| 030        | Niederlande                                  | 496                                      | 13.527  |   |  | 390                 | 14.412  | 142  |   | 143          | 1.784                              | 4,81%  |  |
| 040        | Russische Föderation                         | 375                                      | 1.478   |   |  |                     | 1.853   | 96   |   | 96           | 1.205                              | 3,25%  |  |
| 050        | Großbritannien                               | 694                                      | 759   |   |  |                     | 1.453   | 63   |   | 63           | 793                                | 2,14%  |  |
| 060        | Luxemburg                                    | 284                                      | 2.529   |   | 124  | 2.937               | 59  |  | 1   | 60           | 755                                | 2,04%  | 0,50%  |
| 070        | Vereinigte Staaten von Amerika               | 41                                       | 1.309   |   |  | 1.349               | 53  |  |   | 53           | 662                                | 1,78%  |  |
| 080        | Schweiz                                      | 323                                      | 438   |   |  | 761                 | 42  |  |   | 42           | 531                                | 1,43%  |  |
| 090        | Türkei                                       | 380                                      | 598   |   |  | 978                 | 39  |  |   | 39           | 483                                | 1,30%  |  |
| 100        | Irland                                       | 74                                       | 1.654   |   |  | 1.728               | 35  |  |   | 35           | 443                                | 1,19%  |  |
| 110        | Österreich                                   | 80                                       | 991   |   |  | 1.072               | 32  |  |   | 32           | 398                                | 1,07%  |  |
| 120        | Tschechische Republik                        | 44                                       | 2   |   |  | 45                  | 4   |  |   | 4            | 44                                 | 0,12%  | 0,50%  |
| 130        | Hongkong                                     |  | 306   |   |  | 306                 | 2   |  |   | 2            | 29                                 | 0,08%  | 1,00%  |
| 140        | Slowakei                                     |  | 156   |   |  | 156                 | 2   |  |   | 2            | 28                                 | 0,07%  | 1,00%  |
| 150        | Norwegen                                     |  | 471   |   |  | 471                 | 2   |  |   | 2            | 23                                 | 0,06%  | 1,00%  |
| 160        | Bulgarien                                    |  | 49  |   |  | 49                  | 1   |  |   | 1            | 15                                 | 0,04%  | 0,50%  |
| 170        | Sonstige Länder                              | 1.225                                    | 8.092   |   |  | 9.318               | 205   |  |   | 205          | 2.568                              | 6,92%  |  |
| <b>180</b> | <b>Insgesamt</b>                             | <b>5.763</b>                             | <b>151.266</b>  |   | <b>514</b>   | <b>157.542</b>      | <b>2.967</b>                                      |  | <b>1</b>  | <b>2.968</b> | <b>37.104</b>                      | <b>100,00%</b>                                 |  |

## Verschuldungsquote - Leverage Ratio

Die Verschuldungsquote ist eine ergänzende Kapitalanforderung und ein wesentlicher Bestandteil des Basel-III-Rahmenwerkes sowie dessen Umsetzung in der Europäischen Union. Die nicht-risikosensitive Kennzahl soll die Entwicklung einer übermäßigen Verschuldung bei Konjunkturaufschwüngen begrenzen und somit zur Wahrung der Finanzmarktstabilität beitragen.

Bei der Ermittlung der Verschuldungsquote wird das aufsichtliche Kernkapital (Kapitalmessgröße als Zähler) ins Verhältnis zum Gesamtengagement (Gesamtrisikopositionsmessgröße als Nenner) gesetzt. Eine geringe Kennziffer geht demnach mit einer relativ zum Kernkapital hohen Verschuldung einher. Im Gegensatz zu den risikobasierten Eigenkapitalanforderungen werden im Rahmen der Verschuldungsquote die einzelnen Positionen nicht mit einem individuellen Risikogewicht versehen, sondern weitgehend ungewichtet berücksichtigt.

### EU LR1 – LRSum - Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (Artikel 451 (1) (b) CRR)

Die Überleitung der bilanzierten Aktiva laut IFRS-Rechnungslegung auf die Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU LR1 – LRSum.

#### EU LR1 – LRSum - Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote

|   |  | Maßgeblicher Betrag |            |
|---|--|---------------------|------------|
|   |  | 30.06.2022          | 31.12.2021 |
|   |  | a                   | b          |
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss   | 188.230             | 181.897    |
| 2 | Anpassung bei Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber aus dem aufsichtlichen Konsolidierungskreis ausgenommen sind |                     |            |
| 3 | (Anpassung bei verbrieften Risikopositionen, die die operativen Anforderungen für die Anerkennung von Risikoübertragungen erfüllen)              |                     |            |

|           |   | Maßgeblicher Betrag |                |
|-----------|---|---------------------|----------------|
|           |   | 30.06.2022          | 31.12.2021     |
|           |   | a                   | b              |
| 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  | -14.152             | -3.390         |
| 9         | Anpassung bei Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)  | 1.526               | 889            |
| 10        | Anpassung bei außerbilanziellen Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)   | 13.318              | 12.811         |
| 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)  |                     |                |
| EU-11b    | (Anpassung bei Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe j CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)  |                     |                |
| 12        | Sonstige Anpassungen  | 854                 | -8.035         |
| <b>13</b> | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>   | <b>189.776</b>      | <b>184.172</b> |

Zeilen, die ausschließlich zu einer Verringerung der Gesamtrisikopositionsmessgröße führen, sind in Klammern dargestellt (Negativbetrag).

Außerbilanzielle Geschäfte werden mit einem Konversionsfaktor nach dem Standardansatz (SA-CCF) in der Gesamtrisikopositionsmessgröße berücksichtigt. Für Geschäfte mit niedrigerem Risiko gemäß Artikel 111 Absatz 1 (d) CRR gilt abweichend ein Konversionsfaktor von 10 Prozent (anstatt 0 Prozent). Der angepasste Kreditäquivalenzbetrag ist in Zeile 10 dargestellt. Der Unterschiedsbetrag aus den bilanzierten Derivaten mit positivem Marktwert und dem nach der Standardmethode für das Gegenparteiausfallrisiko (SA-CCR) berechnete Risikopositionswert ist in Zeile 8 erfasst. Im Rahmen von Wertpapierpensionsgeschäften wird ein Aufschlag für das Gegenparteiausfallrisiko (Add-on) berücksichtigt. Die Ermittlung des Add-on erfolgt ohne Zugrundelegung von Netting-Rahmenvereinbarungen gemäß Artikel 429e Absatz 2 CRR und ist in Zeile 9 abgebildet. Die sonstigen Anpassungen in Zeile 12 beinhalten zum 30. Juni 2022 keine Abzugspositionen aus der Weitergabe von Förderdarlehen, die von öffentlichen Entwicklungsbanken gewährt wurden.



## EU LR2 – LRCom - Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (Artikel 451 (1) (a) bis (c), (2) und (3) CRR)

Die umfassende Offenlegung der Verschuldungsquote erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU LR2 – LRCom.

### EU LR2 – LRCom - Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

|   |  | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |                |
|---|--|---|----------------|
|   |  | 30.06.2022                                      | 31.12.2021     |
|   |  | a   | b              |
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b> |  |   |                |
| 1   | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate und SFTs, aber einschließlich Sicherheiten)   | 177.513   | 178.178        |
| 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)   | -413  | -338           |
| 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)   | -783  | -878           |
| 7   | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate und SFTs)</b>   | <b>176.316</b>                                  | <b>176.962</b> |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                           |  |   |                |
| 8   | Wiederbeschaffungskosten für Derivatgeschäfte nach SA-CCR (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)  | 24  | 183            |
| 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   | 557   | 439            |
| 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)  |   |                |
| EU-10a  | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (vereinfachter Standardansatz)  |   |                |
| EU-10b  | (Ausgeschlossener CCP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) (Ursprungsrisikomethode)  |   |                |
| 11  | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  |   |                |
| 12  | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  |   |                |

|  |   | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |               |
|--|---|---|---------------|
|  |   | 30.06.2022                                      | 31.12.2021    |
|  |   | a   | b             |
| 13   | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Derivaten</b>   | <b>581</b>                                      | <b>622</b>    |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFTs)</b> |   |   |               |
| 14   | Brutto-Aktiva aus SFTs (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  |   |               |
| 15   | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFTs)  |   |               |
| 16   | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva   | 1.526   | 889           |
| EU-16a   | Abweichende Regelung für SFTs: Gegenparteiausfallrisikoposition 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   | <b>Gesamtsumme der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>   | <b>1.526</b>                                    | <b>889</b>    |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>                    |   |   |               |
| 19   | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert   | 33.259  | 32.378        |
| 20   | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)   | -19.941   | -19.568       |
| 21   | (Bei der Bestimmung des Kernkapitals abgezogene allgemeine Rückstellungen sowie spezifische Rückstellungen in Verbindung mit außerbilanziellen Risikopositionen)                |   |               |
| 22   | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b>  | <b>13.318</b>                                   | <b>12.811</b> |
| <b>Ausgeschlossene Risikopositionen</b>                              |   |   |               |
| EU-22a   | (Risikopositionen, die gemäß Artikel 429a Absatz 1 Buchstabe c CRR aus der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgeschlossen werden)  |   |               |
| 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) |   | -4.911        |
| EU-22f   | (Ausgeschlossene garantierte Teile von Risikopositionen aus Exportkrediten)   | -1.966  | -2.201        |
| EU-22g   | (Ausgeschlossene überschüssige Sicherheiten, die bei Triparty Agents hinterlegt wurden)   |   |               |
| 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)   |   |               |



|  |  | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |                |
|--|--|---|----------------|
|  |  | 30.06.2022                                      | 31.12.2021     |
|  |  | a   | b              |
| <b>EU-22k</b>  | <b>Gesamtsumme der ausgeschlossenen Risikopositionen</b>   | <b>-1.966</b>                                   | <b>-7.112</b>  |
| <b>Kernkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>              |  |   |                |
| <b>23</b>  | <b>Kernkapital</b>   | <b>7.719</b>                                    | <b>7.629</b>   |
| <b>24</b>  | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>  | <b>189.776</b>                                  | <b>184.172</b> |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |   |                |
| 25   | Verschuldungsquote (in %)  | 4,07%   | 4,14%          |
| EU-25  | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen der Ausnahmeregelung für öffentliche Investitionen und Förderdarlehen) (in %)  | 4,07%   | 4,14%          |
| 25a  | Verschuldungsquote (ohne die Auswirkungen etwaiger vorübergehender Ausnahmeregelungen für Zentralbankreserven) (in %)  | 4,07%   | 4,14%          |
| 26   | Regulatorische Mindestanforderung an die Verschuldungsquote (in %)   | 3,00%   | 3,00%          |
| EU-26a   | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen zur Eindämmung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung (in %)  | 0,00%   | 0,00%          |
| EU-26b   | davon: in Form von hartem Kernkapital  | 0,00%   | 0,00%          |
| 27   | Anforderung an den Puffer der Verschuldungsquote (in %)  | 0,00%   | 0,00%          |
| EU-27a   | Gesamtanforderungen an die Verschuldungsquote (in %)   | 3,00%   | 3,00%          |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und maßgebliche Risikopositionen</b> |  |   |                |
| EU-27b   | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Vollständig eingeführt                          |                |
| <b>Offenlegung von Mittelwerten</b>                                |  |   |                |
| 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   |   |                |
| 29   | Quartalsendwert der Brutto-Aktiva aus SFTs nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte und Aufrechnung der Beträge damit verbundener Barverbindlichkeiten und -forderungen   |   |                |
| 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) | 189.776   | 184.172        |
| 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)           | 189.776   | 184.172        |

|     |  | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |            |
|-----|--|---|------------|
|     |  | 30.06.2022                                      | 31.12.2021 |
|     |  | a   | b          |
| 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) | 4,07%   | 4,14%      |
| 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)           | 4,07%   | 4,14%      |

Zeilen, die ausschließlich zu einer Verringerung der Gesamtrisikopositionsmessgröße führen, sind in Klammern dargestellt (Negativbetrag).

## EU LR3 – LRSpl - Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (Artikel 451 (1) (b) CRR)

Die Aufgliederung der sonstigen bilanzwirksamen Risikopositionen für die Verschuldungsquote gemäß CRR erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU LR3 – LRSpl.

### EU LR3 – LRSpl – Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen)

|             |   | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |                |
|-------------|---|---|----------------|
|             |   | 30.06.2022                                      | 31.12.2021     |
|             |   | a   | b              |
| <b>EU-1</b> | <b>Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFTs und ausgenommene Risikopositionen), davon:</b>   | <b>175.162</b>                                  | <b>171.080</b> |
| EU-2        | Risikopositionen im Handelsbuch   |   |                |
| EU-3        | Risikopositionen im Anlagebuch, davon:  | 175.162   | 171.080        |
| EU-4        | Risikopositionen in Form gedeckter Schuldverschreibungen  | 8.359   | 12.569         |
| EU-5        | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden   | 31.657  | 28.964         |
| EU-6        | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Staaten behandelt werden |   |                |
| EU-7        | Risikopositionen gegenüber Instituten   | 8.046   | 8.584          |
| EU-8        | Durch Grundpfandrechte an Immobilien besicherte Risikopositionen  | 71.900  | 63.656         |
| EU-9        | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft   | 29.985  | 29.001         |
| EU-10       | Risikopositionen gegenüber Unternehmen  | 22.896  | 25.911         |
| EU-11       | Ausgefallene Risikopositionen   | 855   | 709            |
| EU-12       | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)  | 1.464   | 1.686          |

# Kreditrisiko

## EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen (Artikel 442 (c) und (e) CRR)

Der Meldebogen EU CR1 informiert über die Kreditqualität der bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen mit Ausnahme der Darlehen und Kredite, die zur Veräußerung gehalten werden. Die Bruttobuchwerte reflektieren den Forderungswert vor Abzug von Kreditrisikoanpassungen. Die Darstellung erfolgt getrennt nach vertragsgemäß bedienten und notleidenden (ausgefallenen) Risikopositionen sowie damit verbundene Wertberichtigungen gemäß IFRS 9-Kategorien (Stufen).

### EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

|   | Bruttobuchwert / Nominalbetrag          |                |               |                              |   |               | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |            |               |  |   |               | Kumulierte teilweise Abschreibung | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien  |                                   |
|---|---|----------------|---------------|------------------------------|---|---------------|---|------------|---------------|--|---|---------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|   | 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 |                                   |  |                                   |
|   | a                                       | b              | c             | d                            | e | f             | g   | h          | i             | j  | k | l             |                                   | m  | n                                 |
| 30.06.2022  |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben</b> | <b>20.320</b>                           | <b>20.320</b>  |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>010 Darlehen und Kredite</b>                         | <b>136.919</b>                          | <b>132.766</b> | <b>4.081</b>  | <b>1.207</b>                 |   | <b>1.167</b>  | <b>-529</b>   | <b>-85</b> | <b>-444</b>   | <b>-343</b>  |   | <b>-343</b>   | <b>-5</b>                         | <b>106.287</b>                               | <b>380</b>                        |
| 020 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 030 Sektor Staat  | 2.544                                   | 2.406          | 138           | 36                           |   | 36            | -2  |            | -1            | -1   |   | -1            |                                   | 585  | 35                                |
| 040 Kreditinstitute                                     | 7.395                                   | 7.380          | 15            |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   | 5.696  |                                   |
| 050 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 3.021                                   | 2.681          | 340           | 77                           |   | 47            | -30   | -28        | -2            | -12  |   | -12           |                                   | 1.951  | 10                                |
| 060 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 32.338                                  | 30.397         | 1.869         | 423                          |   | 414           | -384  | -14        | -370          | -139   |   | -139          | -5                                | 19.051                                       | 83                                |
| 070 Davon: KMU  | 77                                      | 77             |               | 2                            |   | 2             | -1  | -1         |               | -1   |   | -1            |                                   |  |                                   |
| 080 Haushalte   | 91.620                                  | 89.901         | 1.719         | 670                          |   | 670           | -113  | -42        | -71           | -190   |   | -190          |                                   | 79.005                                       | 252                               |
| <b>090 Schuldverschreibungen</b>                        | <b>17.873</b>                           | <b>17.873</b>  |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 100 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 110 Sektor Staat  | 6.985                                   | 6.985          |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 120 Kreditinstitute                                     | 10.278                                  | 10.278         |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 130 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 528                                     | 528            |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 140 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 81                                      | 81             |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>150 Außerbilanzielle Risikopositionen</b>            | <b>33.180</b>                           | <b>31.078</b>  | <b>230</b>    | <b>65</b>                    |   | <b>19</b>     | <b>-8</b>   | <b>-4</b>  | <b>-4</b>     | <b>-9</b>  |   |               |                                   | <b>8.285</b>                                 | <b>7</b>                          |
| 160 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 170 Sektor Staat  | 73                                      | 73             |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 180 Kreditinstitute                                     | 351                                     | 132            |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 190 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 1.235                                   | 1.198          |               | 7                            |   | 1             |   |            |               |  |   |               |                                   | 107  |                                   |
| 200 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 18.698                                  | 17.091         | 20            | 54                           |   | 13            | -2  | -2         | -1            | -9   |   |               |                                   | 796  | 4                                 |
| 210 Haushalte   | 12.824                                  | 12.584         | 210           | 5                            |   | 5             | -5  | -1         | -4            |  |   |               |                                   | 7.382  | 3                                 |
| <b>220 Insgesamt</b>                                    | <b>208.293</b>                          | <b>202.037</b> | <b>4.311</b>  | <b>1.272</b>                 |   | <b>1.186</b>  | <b>-537</b>   | <b>-89</b> | <b>-448</b>   | <b>-352</b>  |   | <b>-343</b>   | <b>-5</b>                         | <b>114.572</b>                               | <b>387</b>                        |

EU CR1 – Vertragsgemäß bediente und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen

|   | Bruttobuchwert / Nominalbetrag          |                |               |                              |   |               | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |            |               |  |   |               | Kumulierte teilweise Abschreibung | Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien  |                                   |
|---|---|----------------|---------------|------------------------------|---|---------------|---|------------|---------------|--|---|---------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|
|   | 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 |                                   |  |                                   |
|   | a                                       | b              | c             | d                            | e | f             | g   | h          | i             | j  | k | l             |                                   | m  | n                                 |
| 31.12.2021  |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>005 Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben</b> | <b>18.006</b>                           | <b>18.006</b>  |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>010 Darlehen und Kredite</b>                         | <b>135.121</b>                          | <b>131.545</b> | <b>3.554</b>  | <b>1.136</b>                 |   | <b>1.136</b>  | <b>-163</b>   | <b>-67</b> | <b>-96</b>    | <b>-401</b>  |   | <b>-401</b>   | <b>-5</b>                         | <b>105.361</b>                               | <b>411</b>                        |
| 020 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 030 Sektor Staat  | 1.963                                   | 1.885          | 78            | 39                           |   | 39            | -1  |            |               | -1   |   | -1            |                                   | 509  | 38                                |
| 040 Kreditinstitute                                     | 8.199                                   | 8.179          | 20            |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   | 6.790  |                                   |
| 050 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 2.998                                   | 2.774          | 221           | 205                          |   | 205           | -1  |            |               | -130   |   | -130          |                                   | 1.785  | 48                                |
| 060 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 33.554                                  | 32.117         | 1.417         | 214                          |   | 214           | -58   | -21        | -37           | -79  |   | -79           | -5                                | 20.329                                       | 66                                |
| 070 Davon: KMU  | 61                                      | 61             |               | 1                            |   | 1             | -1  | -1         |               | -1   |   | -1            |                                   |  |                                   |
| 080 Haushalte   | 88.407                                  | 86.590         | 1.818         | 678                          |   | 678           | -104  | -45        | -59           | -191   |   | -191          |                                   | 75.947                                       | 260                               |
| <b>090 Schuldverschreibungen</b>                        | <b>22.304</b>                           | <b>22.304</b>  |               |                              |   |               | <b>-1</b>   | <b>-1</b>  |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 100 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 110 Sektor Staat  | 7.132                                   | 7.132          |               |                              |   |               | -1  | -1         |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 120 Kreditinstitute                                     | 14.512                                  | 14.512         |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 130 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 555                                     | 555            |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 140 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 106                                     | 106            |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| <b>150 Außerbilanzielle Risikopositionen</b>            | <b>32.304</b>                           | <b>30.117</b>  | <b>240</b>    | <b>70</b>                    |   | <b>27</b>     | <b>-9</b>   | <b>-4</b>  | <b>-4</b>     | <b>-14</b>   |   |               |                                   | <b>10.797</b>                                | <b>9</b>                          |
| 160 Zentralbanken                                       |   |                |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 170 Sektor Staat  | 185                                     | 185            |               |                              |   |               | -1  | -1         |               |  |   |               |                                   | 91   |                                   |
| 180 Kreditinstitute                                     | 416                                     | 153            |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   |  |                                   |
| 190 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften          | 1.180                                   | 1.141          |               |                              |   |               |   |            |               |  |   |               |                                   | 94   |                                   |
| 200 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften              | 18.340                                  | 16.673         | 47            | 64                           |   | 21            | -3  | -2         | -1            | -14  |   |               |                                   | 3.911  | 5                                 |
| 210 Haushalte   | 12.183                                  | 11.965         | 193           | 5                            |   | 5             | -5  | -1         | -4            |  |   |               |                                   | 6.702  | 4                                 |
| <b>220 Insgesamt</b>                                    | <b>207.735</b>                          | <b>201.972</b> | <b>3.794</b>  | <b>1.206</b>                 |   | <b>1.163</b>  | <b>-173</b>   | <b>-72</b> | <b>-101</b>   | <b>-415</b>  |   | <b>-401</b>   | <b>-5</b>                         | <b>116.158</b>                               | <b>420</b>                        |

Das Gesamtengagement zum 30. Juni 2022 summiert sich auf 209,6 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 208,9 Milliarden Euro). Der überwiegende Anteil entfällt auf private Haushalte und nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften. Notleidende Risikopositionen in Höhe von 1,3 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 1,2 Milliarden Euro) entsprechen 0,61 Prozent des Gesamtengagements (31. Dezember 2021: 0,58 Prozent).

## EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen (Artikel 442 (g) CRR)

Die Aufschlüsselung der bilanzwirksamen Posten nach Restlaufzeiten erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU CR1-A. Der Netto-Risikopositionswert entspricht dem Forderungsbuchwert nach Abzug von Kreditrisikoanpassungen. Ausgenommen sind Darlehen und Kredite, die zur Veräußerung gehalten werden, sowie Zentralbankreserven und Sichtguthaben.

Sofern eine Gegenpartei den Zeitpunkt zur Rückzahlung frei wählen kann, erfolgt der Ausweis unter „Jederzeit kündbar“ (Spalte a). Diese Spalte umfasst Kontokorrentkredite und täglich fällige Saldoforderungen sowie kurzfristige Überziehungen und bereits gekündigte Engagements.

### EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen

|            |                       | Netto-Risikopositionswert |               |                   |               |                               | Insgesamt      |
|------------|-----------------------|---------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------------------|----------------|
|            |                       | Jederzeit kündbar         | ≤ 1 Jahr      | > 1Jahr ≤ 5 Jahre | > 5 Jahre     | Keine angegebene Restlaufzeit |                |
|            |                       | a                         | b             | c                 | d             | e                             |                |
| 30.06.2022 |                       |                           |               |                   |               |                               |                |
| 1          | Darlehen und Kredite  | 4.130                     | 10.698        | 42.865            | 79.561        |                               | 137.254        |
| 2          | Schuldverschreibungen |                           | 1.773         | 12.445            | 3.655         |                               | 17.873         |
| 3          | <b>Insgesamt</b>      | <b>4.130</b>              | <b>12.471</b> | <b>55.309</b>     | <b>83.216</b> |                               | <b>155.127</b> |

### EU CR1-A – Restlaufzeit von Risikopositionen

|            |                       | Netto-Risikopositionswert |               |                   |               |                               | Insgesamt      |
|------------|-----------------------|---------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------------------|----------------|
|            |                       | Jederzeit kündbar         | ≤ 1 Jahr      | > 1Jahr ≤ 5 Jahre | > 5 Jahre     | Keine angegebene Restlaufzeit |                |
|            |                       | a                         | b             | c                 | d             | e                             |                |
| 31.12.2021 |                       |                           |               |                   |               |                               |                |
| 1          | Darlehen und Kredite  | 3.684                     | 13.124        | 42.848            | 76.037        |                               | 135.693        |
| 2          | Schuldverschreibungen |                           | 1.149         | 15.757            | 5.397         |                               | 22.303         |
| 3          | <b>Insgesamt</b>      | <b>3.684</b>              | <b>14.274</b> | <b>58.605</b>     | <b>81.434</b> |                               | <b>157.996</b> |

## EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite (Artikel 442 (f) CRR)

Die Offenlegung der Bestandsveränderung notleidender Darlehen und Kredite zum Ende des letzten Geschäftsjahres erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU CR2.

### EU CR2 – Veränderung des Bestands notleidender Darlehen und Kredite

|            |   | Bruttobuchwert |
|------------|---|----------------|
|            |   | a              |
| <b>010</b> | <b>Ursprünglicher Bestand notleidender Darlehen und Kredite am 31.12.2021</b> | <b>1.136</b>   |
| 020        | Zuflüsse zu notleidenden Portfolios   | 467            |
| 030        | Abflüsse aus notleidenden Portfolios  | -397           |
| 040        | Abflüsse aufgrund von Abschreibungen  | -135           |
| 050        | Abfluss aus sonstigen Gründen   | -262           |
| <b>060</b> | <b>Endgültiger Bestand notleidender Darlehen und Kredite am 30.06.2022</b>    | <b>1.207</b>   |

Abflüsse aus sonstigen Gründen (Zeile 050) umfassen beispielsweise Engagements, die während des Berichtszeitraums nicht mehr als notleidend eingestuft werden und in das vertragsgemäß bediente Portfolio zurückkehren, vollständige oder teilweise Darlehensrückzahlungen, Veräußerung von Finanzinstrumenten und Wechselkursänderungen.

## EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen (Artikel 442 (c) CRR)

Im Meldebogen EU CQ1 sind die Bruttobuchwerte gestundeter Risikopositionen, der damit in Verbindung stehenden Wertminderungen, Rückstellungen und negativen Wertänderungen beim beizulegenden Zeitwert und für diese Risikopositionen erhaltene Sicherheiten und Finanzgarantien aufgeteilt nach notleidend, nicht notleidend, ausgefallen und wertgemindert offenzulegen.

### EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

|            |  | 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                     |            |
|------------|--|--|----------------------|----------------------|--|---|-------------|--|------------|
|            |  | Vertragsgemäß bedient gestundet  | Notleidend gestundet |                      | Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen | Bei notleidend gestundeten Risikopositionen   | g           | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen |            |
|            |  |  | Davon: ausgefallen   | Davon: wertgemindert |  |   |             |  | e          |
| 30.06.2022 |  | a  | b                    | c                    | d  | e   | f           | g  | h          |
| 005        | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben |  |                      |                      |  |   |             |  |            |
| 010        | Darlehen und Kredite                         | 1.192  | 383                  | 383                  | 383  | -126  | -108        | 725  | 153        |
| 020        | Zentralbanken                                |  |                      |                      |  |   |             |  |            |
| 030        | Sektor Staat                                 |  | 36                   | 36                   | 36   |   | -1          | 35   | 35         |
| 040        | Kreditinstitute                              |  |                      |                      |  |   |             |  |            |
| 050        | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften   | 186  | 47                   | 47                   | 47   | -2  | -12         | 186  | 10         |
| 060        | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften       | 784  | 128                  | 128                  | 128  | -114  | -47         | 306  | 36         |
| 070        | Haushalte                                    | 221  | 172                  | 172                  | 172  | -10   | -48         | 198  | 72         |
| 080        | Schuldverschreibungen                        |  |                      |                      |  |   |             |  |            |
| 090        | Erteilte Kreditzusagen                       | 34   | 1                    | 1                    | 1  |   |             |  |            |
| <b>100</b> | <b>Insgesamt</b>                             | <b>1.225</b>   | <b>384</b>           | <b>384</b>           | <b>384</b>   | <b>-126</b>   | <b>-108</b> | <b>725</b>   | <b>153</b> |

## EU CQ1 – Kreditqualität gestundeter Risikopositionen

|            | Bruttobuchwert / Nominalbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen | Notleidend gestundet            |                      |                      | Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen |   | Empfangene Sicherheiten und empfangene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen |  |            |
|------------|--|---------------------------------|----------------------|----------------------|---|---|--|--|------------|
|            |  | Vertragsgemäß bedient gestundet | Notleidend gestundet |                      | Bei vertragsgemäß bedienten gestundeten Risikopositionen  | Bei notleidend gestundeten Risikopositionen | g  | Davon: Empfangene Sicherheiten und Finanzgarantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen |            |
|            |  |                                 | Davon: ausgefallen   | Davon: wertgemindert |   |   |  |  | e          |
| 31.12.2021 | a  | b                               | c                    | d                    | e   | f   | g  | h  |            |
| 005        | Guthaben bei Zentralbanken und Sichtguthaben                               |                                 |                      |                      |   |   |  |  |            |
| 010        | Darlehen und Kredite   | 1.445                           | 467                  | 467                  | 467   | -39   | -144   | 771  | 205        |
| 020        | Zentralbanken  |                                 |                      |                      |   |   |  |  |            |
| 030        | Sektor Staat   |                                 | 39                   | 39                   | 39  |   | -1   | 38   | 38         |
| 040        | Kreditinstitute  |                                 |                      |                      |   |   |  |  |            |
| 050        | Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften                                 | 225                             | 108                  | 108                  | 108   |   | -44  | 176  | 48         |
| 060        | Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften                                     | 943                             | 143                  | 143                  | 143   | -29   | -53  | 316  | 37         |
| 070        | Haushalte  | 277                             | 177                  | 177                  | 177   | -9  | -46  | 241  | 82         |
| 080        | Schuldverschreibungen  |                                 |                      |                      |   |   |  |  |            |
| 090        | Erteilte Kreditzusagen   | 49                              | 8                    | 8                    | 8   |   |  |  |            |
| <b>100</b> | <b>Insgesamt</b>   | <b>1.494</b>                    | <b>475</b>           | <b>475</b>           | <b>475</b>  | <b>-39</b>                                  | <b>-144</b>  | <b>771</b>   | <b>205</b> |

Der Gesamtbestand an gestundeten Risikopositionen (Forbearance) hat sich im Offenlegungszeitraum um 359 Millionen Euro auf 1,6 Milliarden Euro reduziert (31. Dezember 2021: 2,0 Milliarden Euro). Davon sind 384 Millionen Euro als notleidend klassifiziert (31. Dezember 2021: 475 Millionen Euro). Die Forbearance-Quote gemäß EBA-Definition beträgt 0,99 Prozent (31. Dezember 2021: 1,24 Prozent). Die Kennziffer berücksichtigt den Anteil von gestundeten Darlehen und Krediten (inklusive Zentralbankguthaben und Sichteinlagen) am jeweiligen Gesamtbestand.

## EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet (Artikel 442 (c) und (e) CRR)

Der Meldebogen EU CQ4 informiert über die Kreditqualität von bilanziellen und außerbilanziellen Risikopositionen der ING Deutschland aufgeschlüsselt nach wesentlichen Ländern. Die Bestimmung von wesentlichen Ländern erfolgt anhand einer definierten Wesentlichkeitsschwelle. Ein separater Ausweis wird vorgenommen, wenn die Gesamtrisikopositionen eines Landes mindestens 1 Prozent des Kreditportfolios der ING Deutschland ausmachen. Risikopositionen unterhalb der Wesentlichkeitsschwelle sowie gegenüber supranationalen Organisationen werden unter „Sonstige Länder“ zusammengefasst.

### EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet

| 30.06.2022 |  | Bruttobuchwert / Nominalbetrag |                   |              | Kumulierte Wertminderung | Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |                                       |
|------------|--|--------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|--|--|---------------------------------------|
|            |  | a                              | Davon: notleidend |              |                          |  |  | Davon: der Wertminderung unterliegend |
|            |  |                                | b                 | c            |                          |  |  |                                       |
| <b>010</b> | <b>Bilanzwirksame Risikopositionen</b>   | <b>176.319</b>                 |                   | <b>1.207</b> | <b>-872</b>              |  |  |                                       |
| 020        | Deutschland                              | 135.049                        |                   | 811          | -442                     |  |  |                                       |
| 030        | Niederlande                              | 14.746                         |                   |              | -4                       |  |  |                                       |
| 040        | Frankreich                               | 2.596                          |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 050        | Vereinigte Staaten von Amerika           | 2.209                          |                   | 12           | -7                       |  |  |                                       |
| 060        | Luxemburg                                | 2.129                          |                   |              | -1                       |  |  |                                       |
| 070        | Großbritannien                           | 1.464                          |                   |              | -1                       |  |  |                                       |
| 080        | Sonstige Länder                          | 18.127                         |                   | 383          | -418                     |  |  |                                       |
| <b>090</b> | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b> | <b>33.246</b>                  |                   | <b>65</b>    |                          | <b>-17</b>   |  |                                       |
| 090        | Deutschland                              | 27.088                         |                   | 58           |                          | -14  |  |                                       |
| 100        | Niederlande                              | 983                            |                   | 2            |                          | -2   |  |                                       |
| 110        | Großbritannien                           | 863                            |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 120        | Luxemburg                                | 351                            |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 130        | Vereinigte Staaten von Amerika           | 268                            |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 140        | Frankreich                               | 49                             |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 150        | Sonstige Länder                          | 3.643                          |                   | 5            |                          |  |  |                                       |
| <b>160</b> | <b>Insgesamt</b>                         | <b>209.565</b>                 |                   | <b>1.272</b> | <b>-872</b>              | <b>-17</b>   |  |                                       |

Die Spalten b und d sind für Institute mit einer Brutto-NPL-Quote von weniger als 5 Prozent nicht relevant. Die Brutto-NPL-Quote der ING Deutschland beträgt 0,87 Prozent.



EU CQ4 – Qualität notleidender Risikopositionen nach geografischem Gebiet

| 31.12.2021 |  | Bruttobuchwert / Nominalbetrag |                   |              | Kumulierte Wertminderung | Rückstellungen für außerbilanzielle Verbindlichkeiten aus Zusagen und erteilte Finanzgarantien | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |                                       |
|------------|--|--------------------------------|-------------------|--------------|--------------------------|--|--|---------------------------------------|
|            |  | a                              | Davon: notleidend |              |                          |  |  | Davon: der Wertminderung unterliegend |
|            |  |                                | b                 | c            |                          |  |  |                                       |
| <b>010</b> | <b>Bilanzwirksame Risikopositionen</b>   | <b>176.567</b>                 |                   | <b>1.136</b> | <b>-565</b>              |  |  |                                       |
| 020        | Deutschland                              | 129.148                        |                   | 954          | -497                     |  |  |                                       |
| 030        | Niederlande                              | 20.133                         |                   |              | -1                       |  |  |                                       |
| 040        | Luxemburg                                | 2.715                          |                   |              | -2                       |  |  |                                       |
| 050        | Frankreich                               | 2.467                          |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 060        | Vereinigte Staaten von Amerika           | 2.299                          |                   | 11           | -7                       |  |  |                                       |
| 070        | Sonstige Länder                          | 19.806                         |                   | 171          | -57                      |  |  |                                       |
| <b>080</b> | <b>Außerbilanzielle Risikopositionen</b> | <b>32.373</b>                  |                   | <b>70</b>    |                          | <b>-23</b>   |  |                                       |
| 090        | Deutschland                              | 26.197                         |                   | 67           |                          | -20  |  |                                       |
| 100        | Niederlande                              | 1.058                          |                   | 2            |                          | -2   |  |                                       |
| 110        | Luxemburg                                | 436                            |                   |              |                          | -1   |  |                                       |
| 120        | Vereinigte Staaten von Amerika           | 326                            |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 130        | Frankreich                               | 65                             |                   |              |                          |  |  |                                       |
| 140        | Sonstige Länder                          | 4.292                          |                   |              |                          | -1   |  |                                       |
| <b>150</b> | <b>Insgesamt</b>                         | <b>208.941</b>                 |                   | <b>1.206</b> | <b>-565</b>              | <b>-23</b>   |  |                                       |

Die Spalten b und d sind für Institute mit einer Brutto-NPL-Quote von weniger als 5 Prozent nicht relevant. Die Brutto-NPL-Quote der ING Deutschland beträgt 0,83 Prozent.

Der Anteil ausländischer Risikopositionen am Gesamtportfolio beträgt 47,4 Milliarden Euro oder 22,63 Prozent (31. Dezember 2021: 53,6 Milliarden Euro oder 25,65 Prozent). Davon entfallen 403 Millionen Euro oder 31,69 Prozent auf notleidende (ausgefallene) Risikopositionen (31. Dezember 2021: 185 Millionen Euro oder 15,32 Prozent).

## EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig (Artikel 442 (c) und (e) CRR)

Der Meldebogen EU CQ5 informiert über die Kreditqualität der bilanzwirksamen Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften aufgeschlüsselt nach Branchen. Die Branchenzuordnung erfolgt anhand der statistischen Systematik der Wirtschaftszweige in der Europäischen Union (NACE-Code).

### EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig

|            |   | Bruttobuchwert |                   |            | Kumulierte Wertminderung | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |   |
|------------|---|----------------|-------------------|------------|--------------------------|--|---|
|            |   | a              | Davon: notleidend |            |                          |  | d |
|            |   |                | b                 | c          |                          |  |   |
| 30.06.2022 |   |                |                   |            |                          |  |   |
| 010        | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei  | 247            |                   | 2          |                          |  |   |
| 020        | Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden   | 1.170          |                   | 235        | -119                     |  |   |
| 030        | Herstellung   | 6.770          |                   | 44         | -191                     |  |   |
| 040        | Energieversorgung   | 2.621          |                   |            | -3                       |  |   |
| 050        | Wasserversorgung  | 263            |                   |            |                          |  |   |
| 060        | Baugewerbe  | 250            |                   | 5          | -9                       |  |   |
| 070        | Handel  | 2.348          |                   | 47         | -27                      |  |   |
| 080        | Transport und Lagerung  | 4.316          |                   | 10         | -6                       |  |   |
| 090        | Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie  | 1              |                   |            |                          |  |   |
| 100        | Information und Kommunikation   | 2.139          |                   | 2          | -78                      |  |   |
| 110        | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen                            |                |                   |            |                          |  |   |
| 120        | Grundstücks- und Wohnungswesen  | 2.960          |                   |            | -3                       |  |   |
| 130        | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 4.582          |                   | 22         | -69                      |  |   |
| 140        | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen                          | 3.607          |                   | 47         | -17                      |  |   |
| 150        | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung                            |                |                   |            |                          |  |   |
| 160        | Bildung   | 1              |                   |            |                          |  |   |
| 170        | Gesundheits- und Sozialwesen  | 1.320          |                   | 6          | -2                       |  |   |
| 180        | Kunst, Unterhaltung und Erholung  | 160            |                   | 2          |                          |  |   |
| 190        | Sonstige Dienstleistungen   | 7              |                   |            |                          |  |   |
| <b>200</b> | <b>Insgesamt</b>  | <b>32.761</b>  |                   | <b>423</b> | <b>-523</b>              |  |   |

Die Spalten b und d sind für Institute mit einer Brutto-NPL-Quote von weniger als 5 Prozent nicht relevant. Die Brutto-NPL-Quote der ING Deutschland beträgt 0,87 Prozent.

EU CQ5 – Kreditqualität von Darlehen und Kredite an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften nach Wirtschaftszweig

|            |   | Bruttobuchwert |                   |            | Kumulierte Wertminderung | Kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken bei notleidenden Risikopositionen |   |
|------------|---|----------------|-------------------|------------|--------------------------|--|---|
|            |   | a              | Davon: notleidend |            |                          |  | d |
|            |   |                | b                 | c          |                          |  |   |
| 31.12.2021 |   |                |                   |            | e                        | f  |   |
| 010        | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei  | 297            |                   | 3          | -1                       |  |   |
| 020        | Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden   | 1.120          |                   |            | -1                       |  |   |
| 030        | Herstellung   | 7.157          |                   | 79         | -54                      |  |   |
| 040        | Energieversorgung   | 2.809          |                   |            | -3                       |  |   |
| 050        | Wasserversorgung  | 167            |                   |            |                          |  |   |
| 060        | Baugewerbe  | 244            |                   | 2          | -3                       |  |   |
| 070        | Handel  | 3.037          |                   | 42         | -26                      |  |   |
| 080        | Transport und Lagerung  | 4.263          |                   |            | -4                       |  |   |
| 090        | Gastgewerbe/Beherbergung und Gastronomie  | 96             |                   |            |                          |  |   |
| 100        | Information und Kommunikation   | 1.661          |                   | 3          | -2                       |  |   |
| 110        | Erbringung von Finanz- und Versicherungsdienstleistungen                            |                |                   |            |                          |  |   |
| 120        | Grundstücks- und Wohnungswesen  | 3.589          |                   |            | -2                       |  |   |
| 130        | Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen | 4.611          |                   | 29         | -22                      |  |   |
| 140        | Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen                          | 3.352          |                   | 49         | -16                      |  |   |
| 150        | Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung                            |                |                   |            |                          |  |   |
| 160        | Bildung   |                |                   |            |                          |  |   |
| 170        | Gesundheits- und Sozialwesen  | 1.199          |                   | 5          | -2                       |  |   |
| 180        | Kunst, Unterhaltung und Erholung  | 158            |                   | 2          |                          |  |   |
| 190        | Sonstige Dienstleistungen   | 6              |                   |            |                          |  |   |
| <b>200</b> | <b>Insgesamt</b>  | <b>33.769</b>  |                   | <b>214</b> | <b>-137</b>              |  |   |

Die Spalten b und d sind für Institute mit einer Brutto-NPL-Quote von weniger als 5 Prozent nicht relevant. Die Brutto-NPL-Quote der ING Deutschland beträgt 0,83 Prozent.

Der Anteil notleidender (ausgefallener) Darlehen und Kredite am Gesamtportfolio der nichtfinanziellen Kapitalgesellschaften beträgt 1,29 Prozent (31. Dezember 2021: 0,63 Prozent).

## EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht (Artikel 453 (f) CRR)

Der Meldebogen EU CR3 zeigt eine Übersicht der besicherten und unbesicherten Kreditrisikopositionen der ING Deutschland. Zur Besicherung von Darlehen und Krediten werden alle nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen (FINREP-IFRS) anerkannten Kreditrisikominderungstechniken in Form von Sicherheiten, Finanzgarantien oder Kreditderivaten verwendet, unabhängig davon, ob die Minderungstechniken in der CRR anerkannt sind.

Die dargestellten Buchwerte entsprechen dem Netto-Risikopositionswert nach Berücksichtigung von Wertberichtigungen.

### EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht

|            |                       | Besicherte Risikopositionen – Buchwert   |                                    |               |                                       |   |
|------------|-----------------------|--|------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|
|            |                       | Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert | Davon durch Sicherheiten besichert |               | Davon durch Finanzgarantien besichert |   |
| 30.06.2022 |                       | a  | b                                  | c             | d                                     | e |
| 1          | Darlehen und Kredite  | 50.907                                   | 106.667                            | 98.437        | 8.230                                 |   |
| 2          | Schuldverschreibungen | 17.873                                   |                                    |               |                                       |   |
| <b>3</b>   | <b>Summe</b>          | <b>68.780</b>                            | <b>106.667</b>                     | <b>98.437</b> | <b>8.230</b>                          |   |
| 4          | Davon notleidend      | 484                                      | 380                                | 274           | 106                                   |   |
| EU-5       | Davon ausgefallen     | 484                                      | 380                                |               |                                       |   |

Die Position „Unbesicherte Darlehen und Kredite“ (Zeile 1 / Spalte a) enthält Zentralbankreserven und Sichtguthaben in Höhe von 20,3 Milliarden Euro.

### EU CR3 – Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht

|            |                       | Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert | Besicherte Risikopositionen – Buchwert |                                       |               |   |
|------------|-----------------------|--|--|---------------------------------------|---------------|---|
|            |                       |  | Davon durch Sicherheiten besichert     | Davon durch Finanzgarantien besichert |               |   |
| 31.12.2021 |                       | a  | b                                      | c                                     | d             | e |
| 1          | Darlehen und Kredite  | 47.927                                   | 105.772                                | 95.432                                | 10.340        |   |
| 2          | Schuldverschreibungen | 22.303                                   |  |                                       |               |   |
| <b>3</b>   | <b>Summe</b>          | <b>70.230</b>                            | <b>105.772</b>                         | <b>95.432</b>                         | <b>10.340</b> |   |
| 4          | Davon notleidend      | 324                                      | 411                                    | 321                                   | 90            |   |
| EU-5       | Davon ausgefallen     | 324                                      | 411                                    |                                       |               |   |

Die Position „Unbesicherte Darlehen und Kredite“ (Zeile 1 / Spalte a) enthält Zentralbankreserven und Sichtguthaben in Höhe von 18,0 Milliarden Euro.

Der Anteil an immobilienbesicherten Darlehen (in Spalte c) beträgt 89,1 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 85,5 Milliarden Euro).

## EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung (Artikel 453 (g) bis (i) CRR)

Der Meldebogen EU CR4 zeigt die im Standardansatz berücksichtigten Kreditrisikopositionen der ING Deutschland aufgeschlüsselt nach regulatorischen Risikopositionsklassen. Die Darstellung der Risikopositionswerte erfolgt sowohl vor als auch nach Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken (CRM) und Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) für außerbilanzielle Positionen.

Darüber hinaus werden die RWA sowie die entsprechenden Durchschnittsgewichtungen (RWA-Dichte) der jeweiligen Risikopositionsklassen ausgewiesen.

#### EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

| Risikopositionsklassen   | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM) |                                   | Risikopositionen nach CCF und CRM |                                   | Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte |                |
|--|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
|  | Bilanzielle Risikopositionen   | Außerbilanzielle Risikopositionen | Bilanzielle Risikopositionen      | Außerbilanzielle Risikopositionen | Risikogewichtete Aktiva (RWA)                | RWA-Dichte (%) |
|  | a  | b                                 | c                                 | d                                 | e  | f              |
| 30.06.2022   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken                                | 23.282   | 73                                | 23.282                            | 36                                | 510  | 2,19%          |
| 2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                      | 5.026  |                                   | 5.026                             |                                   | 543  | 10,81%         |
| 3 Öffentliche Stellen  | 1.648  |                                   | 1.648                             |                                   |  |                |
| 4 Multilaterale Entwicklungsbanken                                 | 334  |                                   | 413                               |                                   |  |                |
| 5 Internationale Organisationen                                    | 859  |                                   | 859                               |                                   |  |                |
| 6 Institute  | 32   |                                   | 32                                |                                   | 6  | 20,01%         |
| 7 Unternehmen  | 4.667  | 2.901                             | 4.667                             | 885                               | 5.552  | 99,99%         |
| 8 Mengengeschäft   | 170  | 66                                | 170                               | 28                                | 136  | 68,89%         |
| 9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert                        | 57   | 134                               | 57                                | 49                                | 37   | 35,14%         |
| 10 Ausgefallene Positionen   | 97   | 1                                 | 97                                | 1                                 | 127  | 130,94%        |
| 11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen          |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 12 Gedeckte Schuldverschreibungen                                  |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 13 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 14 Organismen für gemeinsame Anlagen                               | 55   |                                   | 55                                |                                   | 56   | 102,17%        |
| 15 Beteiligungen   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 16 Sonstige Posten   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| <b>17 Insgesamt</b>  | <b>36.229</b>  | <b>3.175</b>                      | <b>36.307</b>                     | <b>999</b>                        | <b>6.969</b>                                 | <b>18,68%</b>  |

Der Meldebogen EU CR4 enthält keine Gegenparteiisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften sowie Verbriefungspositionen.

#### EU CR4 – Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

| Risikopositionsklassen   | Risikopositionen vor Kreditumrechnungsfaktoren (CCF) und Kreditrisikominderung (CRM) |                                   | Risikopositionen nach CCF und CRM |                                   | Risikogewichtete Aktiva (RWA) und RWA-Dichte |                |
|--|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|----------------|
|  | Bilanzielle Risikopositionen   | Außerbilanzielle Risikopositionen | Bilanzielle Risikopositionen      | Außerbilanzielle Risikopositionen | Risikogewichtete Aktiva (RWA)                | RWA-Dichte (%) |
|  | a  | b                                 | c                                 | d                                 | e  | f              |
| 31.12.2021   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 1 Zentralstaaten oder Zentralbanken                                | 20.546   | 160                               | 20.546                            | 80                                | 382  | 1,85%          |
| 2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                      | 4.868  | 24                                | 4.868                             | 5                                 | 697  | 14,31%         |
| 3 Öffentliche Stellen  | 1.723  |                                   | 1.723                             |                                   |  |                |
| 4 Multilaterale Entwicklungsbanken                                 | 345  |                                   | 462                               |                                   |  |                |
| 5 Internationale Organisationen                                    | 1.102  |                                   | 1.102                             |                                   |  |                |
| 6 Institute  | 592  |                                   | 592                               |                                   | 118  | 20,00%         |
| 7 Unternehmen  | 4.509  | 3.097                             | 4.509                             | 880                               | 5.389  | 99,99%         |
| 8 Mengengeschäft   | 133  | 57                                | 133                               | 24                                | 108  | 69,05%         |
| 9 Durch Hypotheken auf Immobilien besichert                        | 52   | 115                               | 52                                | 41                                | 33   | 35,16%         |
| 10 Ausgefallene Positionen   | 84   |                                   | 84                                |                                   | 113  | 133,80%        |
| 11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Risikopositionen          |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 12 Gedeckte Schuldverschreibungen                                  |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 13 Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 14 Organismen für gemeinsame Anlagen                               | 77   |                                   | 77                                |                                   | 79   | 101,92%        |
| 15 Beteiligungen   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| 16 Sonstige Posten   |  |                                   |                                   |                                   |  |                |
| <b>17 Insgesamt</b>  | <b>34.032</b>  | <b>3.453</b>                      | <b>34.150</b>                     | <b>1.029</b>                      | <b>6.920</b>                                 | <b>19,67%</b>  |

Der Meldebogen EU CR4 enthält keine Gegenparteiisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften sowie Verbriefungspositionen.

Die ING Deutschland wendet keine Kreditrisikominderungstechniken im Standardansatz an. Eine Ausnahme bilden die immobilienbesicherten Darlehen, die in einer separaten Forderungsklasse (Zeile 9) ausgewiesen werden.

## EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA (Artikel 453 (j) CRR)

Der Meldebogen EU CR7 zeigt die im IRB-Ansatz berechneten risikogewichteten Positionsbeträge (RWEA) vor und nach Berücksichtigung der kreditrisikomindernden Wirkung von Kreditderivaten. Die Aufschlüsselung erfolgt nach IRB-Risikopositionsklassen. Die ING Deutschland verwendet grundsätzlich den fortgeschrittenen IRB-Ansatz (A-IRB) zur Berechnung der RWEA. Im IRB-Basisansatz (F-IRB) werden lediglich sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen erfasst.

### EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA

| 30.06.2022 |   |   |
|------------|---|---|
|            | Risikogewichteter Positionsbetrag vor Kreditderivaten | Tatsächlicher risikogewichteter Positionsbetrag |
|            | a   | b   |
| 1          | Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz                    |   |
| 2          | Zentralstaaten und Zentralbanken                      |   |
| 3          | Institute   |   |
| 4          | Unternehmen   |   |
| 4.1        | Davon: Unternehmen – KMU                              |   |
| 4.2        | Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen            |   |
| 5          | Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz                    | 34.051  |
| 6          | Zentralstaaten und Zentralbanken                      |   |
| 7          | Institute   | 1.163   |
| 8          | Unternehmen   | 11.744  |
| 8.1        | Davon: KMU  |   |
| 8.2        | Davon: Spezialfinanzierungen                          | 984   |
| 9          | Mengengeschäft  | 21.144  |
| 9.1        | Davon: KMU – durch Immobilien besichert               |   |
| 9.2        | Davon: Nicht-KMU – durch Immobilien besichert         | 13.836  |
| 9.3        | Davon: qualifiziert revolving                         |   |
| 9.4        | Davon: KMU – Sonstige                                 |   |
| 9.5        | Davon: Nicht-KMU – Sonstige                           | 7.308   |
| 10         | Insgesamt   | 34.051  |

Der Meldebogen EU CR7 enthält keine Gegenpartierisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Verbriefungspositionen, Beteiligungspositionen sowie sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA).

### EU CR7 – IRB-Ansatz – Auswirkungen von als Kreditrisikominderungstechniken genutzten Kreditderivaten auf den RWEA

| 31.12.2021 |   |   |
|------------|---|---|
|            | Risikogewichteter Positionsbetrag vor Kreditderivaten | Tatsächlicher risikogewichteter Positionsbetrag |
|            | a   | b   |
| 1          | Risikopositionen nach F-IRB-Ansatz                    |   |
| 2          | Zentralstaaten und Zentralbanken                      |   |
| 3          | Institute   |   |
| 4          | Unternehmen   |   |
| 4.1        | Davon: Unternehmen – KMU                              |   |
| 4.2        | Davon: Unternehmen – Spezialfinanzierungen            |   |
| 5          | Risikopositionen nach A-IRB-Ansatz                    | 30.985  |
| 6          | Zentralstaaten und Zentralbanken                      |   |
| 7          | Institute   | 893   |
| 8          | Unternehmen   | 9.288   |
| 8.1        | Davon: KMU  |   |
| 8.2        | Davon: Spezialfinanzierungen                          | 1.213   |
| 9          | Mengengeschäft  | 20.805  |
| 9.1        | Davon: KMU – durch Immobilien besichert               |   |
| 9.2        | Davon: Nicht-KMU – durch Immobilien besichert         | 13.743  |
| 9.3        | Davon: qualifiziert revolving                         |   |
| 9.4        | Davon: KMU – Sonstige                                 |   |
| 9.5        | Davon: Nicht-KMU – Sonstige                           | 7.062   |
| 10         | Insgesamt   | 30.985  |

Der Meldebogen EU CR7 enthält keine Gegenpartierisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Verbriefungspositionen, Beteiligungspositionen sowie sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA).

Die RWEA betragen insgesamt 34,0 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 30,9 Milliarden Euro). Die Anrechnung von Kreditderivaten führte zu einer Entlastung in Höhe von 64 Millionen Euro (31. Dezember 2021: 46 Millionen).

## EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken (Artikel 453 (g) CRR)

Der Meldebogen EU CR7-A informiert über den Umfang der verwendeten Kreditrisikominderungstechniken (CRM) im IRB-Ansatz aufgeschlüsselt nach regulatorischen Forderungsklassen. Die ING Deutschland nutzt den fortgeschrittenen IRB-Ansatz (A-IRB) zur Berechnung der risikogewichteten Positionsbeträge (RWEA). Im IRB-Basisansatz (F-IRB) werden lediglich sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen erfasst. Daher entfällt der zweite Teil des Meldebogens mit Angaben zum F-IRB-Ansatz.

Die eingesetzten CRM-Techniken berücksichtigen eigene Schätzungen der Verlustquote bei Ausfall (LGD) zur Reduktion der RWEA. CRM-Methoden mit Substitutionseffekten kommen bei der RWEA-Berechnung nicht zum Einsatz.

### EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken

| A-IRB                              | Gesamt-<br>risikoposition | Kreditrisikominderungstechniken           |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            | Kreditrisikominderungs-<br>methoden bei der<br>RWEA-Berechnung              |  |
|------------------------------------|---------------------------|---|--|--------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|--|---|---|--|----------------------------|---|--|
|                                    |                           | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP) |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   | Besicherung ohne Si-<br>cherheitsleistung (UFCP) |                            | RWEA<br>ohne Sub-<br>stitutions-<br>effekte (nur<br>Reduktions-<br>effekte) | RWEA mit<br>Substitutions-<br>effekten<br>(sowohl<br>Reduktions-<br>als auch Sub-<br>stitutions-<br>effekte) |
|                                    |                           | Finanz-<br>sicherheiten<br>(%)            | Sonstige anererkennungsfähige Sicherheiten (%) |                    |                              |                         | Andere Formen der Besicherung (%) |  |   |   | Garantien<br>(%)                                 | Kredit-<br>Derivate<br>(%) |   |  |
|                                    |                           |   | Immobilien<br>(%)                              | Forderungen<br>(%) | Sach-<br>sicherheiten<br>(%) | Bar-<br>einlagen<br>(%) | Lebens-<br>versicherung<br>(%)    | Von Dritten<br>gehaltene<br>Instrumente<br>(%) |   |   |  |                            |   |  |
| 30.06.2022                         | a                         | b   | c  | d                  | e                            | f                       | g                                 | h  | i | j | k  | l                          | m   | n  |
| 1 Zentralstaaten und Zentralbanken |                           |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            |   |  |
| 2 Institute                        | 16.641                    |   | 5,57%  |                    | 5,57%                        |                         | 32,92%                            | 32,92%   |   |   | 0,54%  |                            | 1.163   | 1.163  |
| 3 Unternehmen                      | 31.770                    | 0,20%                                     | 52,24%   | 27,64%             | 1,62%                        | 22,98%                  |                                   |  |   |   | 25,46%   | 1,03%                      | 11.681  | 11.681   |
| 3.1 Davon: KMU                     |                           |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            |   |  |
| 3.2 Davon: Spezialfinanzierungen   | 7.873                     |   | 187,08%  | 104,72%            |                              | 82,37%                  |                                   |  |   |   | 5,68%  |                            | 984   | 984  |
| 3.3 Davon: Sonstige                | 23.896                    | 0,27%                                     | 7,81%  | 2,24%              | 2,16%                        | 3,42%                   |                                   |  |   |   | 31,98%   | 1,37%                      | 10.697  | 10.697   |
| 4 Mengengeschäft                   | 108.964                   |   | 145,43%  | 145,43%            |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            | 21.144  | 21.144   |
| 4.1 Davon: Immobilien, KMU         |                           |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            |   |  |
| 4.2 Davon: Immobilien, Nicht-KMU   | 93.750                    |   | 169,03%  | 169,03%            |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            | 13.836  | 13.836   |
| 4.3 Davon: qualifiziert revolving  |                           |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            |   |  |
| 4.4 Davon: Sonstige, KMU           |                           |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            |   |  |
| 4.5 Davon: Sonstige, Nicht-KMU     | 15.214                    |   |  |                    |                              |                         |                                   |  |   |   |  |                            | 7.308   | 7.308  |
| 5 <b>Insgesamt</b>                 | <b>157.375</b>            | <b>0,04%</b>                              | <b>111,83%</b>                                 | <b>106,27%</b>     | <b>0,92%</b>                 | <b>4,64%</b>            | <b>3,48%</b>                      | <b>3,48%</b>                                   |   |   | <b>5,20%</b>                                     | <b>0,21%</b>               | <b>33.988</b>   | <b>33.988</b>  |

Der Meldebogen EU CR7-A enthält keine Gegenparteirisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Verbriefungspositionen, Beteiligungspositionen sowie sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA).

EU CR7-A – IRB-Ansatz – Offenlegung des Rückgriffs auf CRM-Techniken

| A-IRB                              | Gesamt-<br>risikoposition | Kreditrisikominderungstechniken           |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              | Kreditrisikominderungs-<br>methoden bei der<br>RWEA-Berechnung              |  |
|------------------------------------|---------------------------|---|--|--------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--|------------------|----------------------------|--|--------------|---|--|
|                                    |                           | Besicherung mit Sicherheitsleistung (FCP) |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            | Besicherung ohne Si-<br>cherheitsleistung (UFCP) |              | RWEA<br>ohne Sub-<br>stitutions-<br>effekte (nur<br>Reduktions-<br>effekte) | RWEA mit<br>Substitutions-<br>effekten<br>(sowohl<br>Reduktions-<br>als auch Sub-<br>stitutions-<br>effekte) |
|                                    |                           | Finanz-<br>sicherheiten<br>(%)            | Sonstige anerkennungsfähige Sicherheiten (%) |                    |                              | Andere Formen der Besicherung (%) |                                |  | Garantien<br>(%) | Kredit-<br>Derivate<br>(%) |  |              |   |  |
|                                    |                           |   | Immobilien<br>(%)                            | Forderungen<br>(%) | Sach-<br>sicherheiten<br>(%) | Bar-<br>einlagen<br>(%)           | Lebens-<br>versicherung<br>(%) | Von Dritten<br>gehaltene<br>Instrumente<br>(%) |                  |                            |  |              |   |  |
| 31.12.2021                         | a                         | b   | c  | d                  | e                            | f                                 | g                              | h  | i                | j                          | k  | l            | m   | n  |
| 1 Zentralstaaten und Zentralbanken |                           |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              |   |  |
| 2 Institute                        | 21.089                    | 27,20%                                    | 5,74%  |                    | 5,74%                        |                                   |                                |  |                  |                            | 0,42%  |              | 893   | 893  |
| 3 Unternehmen                      | 33.180                    | 0,22%                                     | 30,84%                                       | 10,56%             | 1,34%                        | 18,93%                            |                                |  |                  |                            | 44,05%   | 0,52%        | 9.242   | 9.242  |
| 3.1 Davon: KMU                     |                           |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              |   |  |
| 3.2 Davon: Spezialfinanzierungen   | 8.979                     |   | 105,24%                                      | 39,04%             |                              | 66,21%                            |                                |  |                  |                            | 5,53%  |              | 1.213   | 1.213  |
| 3.3 Davon: Sonstige                | 24.201                    | 0,30%                                     | 3,23%  |                    | 1,84%                        | 1,39%                             |                                |  |                  |                            | 58,35%   | 0,72%        | 8.028   | 8.028  |
| 4 Mengengeschäft                   | 104.879                   |   | 142,91%                                      | 142,91%            |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              | 20.805  | 20.805   |
| 4.1 Davon: Immobilien, KMU         |                           |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              |   |  |
| 4.2 Davon: Immobilien, Nicht-KMU   | 89.975                    |   | 166,59%                                      | 166,59%            |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              | 13.743  | 13.743   |
| 4.3 Davon: qualifiziert revolving  |                           |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              |   |  |
| 4.4 Davon: Sonstige, KMU           |                           |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              |   |  |
| 4.5 Davon: Sonstige, Nicht-KMU     | 14.904                    |   |  |                    |                              |                                   |                                |  |                  |                            |  |              | 7.062   | 7.062  |
| 5 <b>Insgesamt</b>                 | <b>159.148</b>            | <b>3,65%</b>                              | <b>101,37%</b>                               | <b>96,38%</b>      | <b>1,04%</b>                 | <b>3,95%</b>                      |                                |  |                  |                            | <b>9,24%</b>                                     | <b>0,11%</b> | <b>30.939</b>   | <b>30.939</b>  |

Der Meldebogen EU CR7-A enthält keine Gegenparteirisikopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Verbriefungspositionen, Beteiligungspositionen sowie sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA).



## EU CR8 – RWEA – Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz (Artikel 438 (h) CRR)

Der Meldebogen EU CR8 beschreibt die wesentlichen Einflussfaktoren auf RWEA-Veränderungen im fortgeschrittenen IRB-Ansatz innerhalb eines vierteljährlichen Offenlegungszeitraums.

### EU CR8 – RWEA – Flussrechnung der Kreditrisiken gemäß IRB-Ansatz

|          |  | Risikogewichteter<br>Positionsbetrag |
|----------|--|--------------------------------------|
|          |  | a                                    |
| <b>1</b> | <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am 31.03.2022</b> | <b>33.471</b>                        |
| 2        | Umfang der Vermögenswerte (+/-)                        | 27                                   |
| 3        | Qualität der Vermögenswerte (+/-)                      | 468                                  |
| 4        | Modellaktualisierungen (+/-)                           |                                      |
| 5        | Methoden und Politik (+/-)                             |                                      |
| 6        | Erwerb und Veräußerung (+/-)                           |                                      |
| 7        | Wechselkursschwankungen (+/-)                          | 22                                   |
| 8        | Sonstige (+/-)   |                                      |
| <b>9</b> | <b>Risikogewichteter Positionsbetrag am 30.06.2022</b> | <b>33.988</b>                        |

Der Meldebogen EU CR8 enthält keine Gegenparteiriskopositionen aus Derivate- und Wertpapierfinanzierungsgeschäften, Verbriefungspositionen, Beteiligungspositionen sowie sonstige Aktiva ohne Kreditverpflichtungen (ONCOA).

Die Kategorie „Umfang der Vermögenswerte“ beinhaltet organische Veränderungen in Größe und Zusammensetzung des Kreditportfolios (einschließlich des Neugeschäfts und fälliger Kredite).

Veränderungen von Bonitätseinstufungen, Verlustquoten bei Ausfall sowie andere Risikoparameter mit Auswirkung auf die durchschnittlichen Risikogewichtungen von Kreditpositionen werden in der Kategorie „Qualität der Vermögenswerte“ berücksichtigt.

## EU CR10 – Spezialfinanzierungen und Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz (Artikel 438 (e) CRR)

Die ING Deutschland berechnet die risikogewichteten Positionsbeträge aus Spezialfinanzierungen ausschließlich im Rahmen des fortgeschrittenen IRB-Ansatzes. Eine Offenlegung nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz unter Verwendung der Meldebögen EU CR10.1 bis EU CR10.4 entfällt.

Die Offenlegung von Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz erfolgt unter Verwendung des Meldebogens EU CR10.5.

### EU CR10.5 – Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz

| Kategorien                                  | Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz |                                     |                    |                               |  |                                  |
|---|---|-------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|
|   | Bilanzielle<br>Positionen   | Außer-<br>bilanzielle<br>Positionen | Risiko-<br>gewicht | Risiko-<br>positions-<br>wert | Risiko-<br>gewichteter<br>Positions-<br>betrag | Erwarteter<br>Verlust-<br>betrag |
| 30.06.2022                                  | a   | b                                   | c                  | d                             | e  | f                                |
| Positionen aus privatem Beteiligungskapital |   |                                     | 190%               |                               |  |                                  |
| Börsengehandelte Beteiligungspositionen     |   |                                     | 290%               |                               |  |                                  |
| Sonstige Beteiligungspositionen             | 7   |                                     | 370%               | 7                             | 24   |                                  |
| <b>Insgesamt</b>                            | <b>7</b>  |                                     |                    | <b>7</b>                      | <b>24</b>                                      |                                  |

Regulatorische Kategorien für Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz gemäß Artikel 155 Absatz 2 CRR.

**EU CR10.5 – Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz**

| Kategorien                                  | Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz |                             |               |                      |                                   |                          |
|---|---|-----------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------------|
|   | Bilanzielle Positionen  | Außerbilanzielle Positionen | Risikogewicht | Risiko-positionswert | Risikogewichteter Positionsbetrag | Erwarteter Verlustbetrag |
| 31.12.2021                                  | a   | b                           | c             | d                    | e                                 | f                        |
| Positionen aus privatem Beteiligungskapital |   |                             | 190%          |                      |                                   |                          |
| Börsengehandelte Beteiligungspositionen     |   |                             | 290%          |                      |                                   |                          |
| Sonstige Beteiligungspositionen             | 6   |                             | 370%          | 6                    | 20                                |                          |
| <b>Insgesamt</b>                            | <b>6</b>  |                             |               | <b>6</b>             | <b>20</b>                         |                          |

Regulatorische Kategorien für Beteiligungspositionen nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz gemäß Artikel 155 Absatz 2 CRR.

# Liquiditätsanforderungen

## EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR (Artikel 451a (2) CRR)

Die kurzfristige Liquiditätsdeckungsquote (LCR) stellt sicher, dass Kreditinstitute ihren Liquiditätsbedarf in einem definierten Stressszenario mit einem Zeithorizont von 30 Kalendertagen decken können. Sie ist eine Cashflow-basierte Kennziffer und berücksichtigt nur Zahlungsströme aus vertraglichen (nicht zweifelhaften) Ansprüchen und Verpflichtungen.

### EU LIQ1 – Quantitative Angaben zur LCR

|   |  | Ungewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |            |            |            | Gewichteter Gesamtwert (Durchschnitt) |            |            |            |
|---|--|---|------------|------------|------------|---------------------------------------|------------|------------|------------|
|   |  | a                                       | b          | c          | d          | e                                     | f          | g          | h          |
| EU 1a                                     | Quartal endet am   | 30.06.2022                              | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 | 30.06.2022                            | 31.03.2022 | 31.12.2021 | 30.09.2021 |
| EU 1b                                     | Anzahl der bei der Berechnung der Durchschnittswerte verwendeten Datenpunkte   | 12                                      | 12         | 12         | 12         | 12                                    | 12         | 12         | 12         |
| <b>HOCHWERTIGE LIQUIDE VERMÖGENSWERTE</b> |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 1   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)  |   |            |            |            | 24.924                                | 26.500     | 28.826     | 30.813     |
| <b>MITTELABFLÜSSE</b>                     |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 2   | Privatkundeneinlagen und Einlagen von kleinen Geschäftskunden, davon:  | 133.765                                 | 138.818    | 142.972    | 144.759    | 7.948                                 | 8.686      | 9.095      | 9.321      |
| 3   | Stabile Einlagen   | 113.747                                 | 115.725    | 117.491    | 117.710    | 5.687                                 | 5.786      | 5.875      | 5.885      |
| 4   | Weniger stabile Einlagen   | 17.267                                  | 20.005     | 22.302     | 23.758     | 2.250                                 | 2.632      | 2.954      | 3.169      |
| 5   | Unbesicherte großvolumige Finanzierung   | 2.539                                   | 2.247      | 2.238      | 2.292      | 1.720                                 | 1.558      | 1.572      | 1.627      |
| 6   | Operative Einlagen (alle Gegenparteien) und Einlagen in Netzwerken von Genossenschaftsbanken   |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 7   | Nicht operative Einlagen (alle Gegenparteien)  | 2.530                                   | 2.239      | 2.236      | 2.289      | 1.711                                 | 1.549      | 1.570      | 1.624      |
| 8   | Unbesicherte Schuldtitel   | 8                                       | 8          | 3          | 3          | 8                                     | 8          | 3          | 3          |
| 9   | Besicherte großvolumige Finanzierung   |   |            |            |            | 1                                     | 1          | 4          | 4          |
| 10  | Zusätzliche Anforderungen  | 13.964                                  | 13.544     | 13.340     | 13.081     | 2.258                                 | 2.191      | 2.049      | 2.119      |
| 11  | Abflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen und sonstigen Anforderungen an Sicherheiten   | 513                                     | 487        | 332        | 380        | 513                                   | 487        | 332        | 380        |
| 12  | Abflüsse im Zusammenhang mit dem Verlust an Finanzmitteln aus Schuldtiteln   |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 13  | Kredit- und Liquiditätsfazilitäten   | 13.450                                  | 13.057     | 13.008     | 12.700     | 1.744                                 | 1.704      | 1.717      | 1.739      |
| 14  | Sonstige vertragliche Finanzierungsverpflichtungen   | 345                                     | 348        | 375        | 224        | 267                                   | 270        | 298        | 147        |
| 15  | Sonstige Eventualfinanzierungsverpflichtungen  | 18.828                                  | 18.376     | 17.816     | 17.228     | 1.849                                 | 1.770      | 1.666      | 1.555      |
| 16  | GESAMTMITTELABFLÜSSE   |   |            |            |            | 14.042                                | 14.477     | 14.685     | 14.773     |
| <b>MITTELZUFLÜSSE</b>                     |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 17  | Besicherte Kreditvergabe (z. B. Reverse Repos)   |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| 18  | Zuflüsse von in vollem Umfang bedienten Risikopositionen   | 2.260                                   | 2.192      | 2.076      | 2.068      | 1.553                                 | 1.488      | 1.426      | 1.416      |
| 19  | Sonstige Mittelzuflüsse  | 1.460                                   | 1.450      | 1.524      | 1.327      | 574                                   | 542        | 600        | 462        |
| 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   | 3.720                                   | 3.643      | 3.601      | 3.395      | 2.127                                 | 2.030      | 2.026      | 1.878      |
| EU-20a                                    | Vollständig ausgenommene Zuflüsse  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU-20b                                    | Zuflüsse mit der Obergrenze von 90 %   |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU-20c                                    | Zuflüsse mit der Obergrenze von 75 %   | 3.720                                   | 3.643      | 3.601      | 3.395      | 2.127                                 | 2.030      | 2.026      | 1.878      |
| <b>BEREINIGTER GESAMTWERT</b>             |  |   |            |            |            |                                       |            |            |            |
| EU-21                                     | LIQUIDITÄTSPUFFER  |   |            |            |            | 24.924                                | 26.500     | 28.826     | 30.813     |
| 22  | GESAMTE NETTOMITTELABFLÜSSE  |   |            |            |            | 11.915                                | 12.446     | 12.659     | 12.895     |
| 23  | LIQUIDITÄTSDECKUNGSQUOTE   |   |            |            |            | 209,18%                               | 212,91%    | 227,71%    | 238,95%    |

## EU LIQB – Qualitative Angaben zur LCR als Ergänzung zum Meldebogen EU LIQ1 (Artikel 451a (2) CRR)

### Liquiditätsdeckungsquote (LCR)

Die durchschnittliche LCR der ING-DiBa AG beträgt 209,18 Prozent (31. März 2022: 212,91 Prozent). Die Berechnung erfolgt in Übereinstimmung mit der delegierten Verordnung (EU) 2015/61 sowie der Durchführungsverordnung (EU) 2021/637. Die LCR-Ergebnisse im Meldebogen EU LIQ1 werden als 12-Monatsdurchschnitte im vierteljährlichen Turnus offengelegt.

Die LCR zum Stichtag 30. Juni 2022 beträgt 232,63 Prozent (31. März 2022: 180,87 Prozent). Das ist ein Liquiditätsüberschuss in Höhe von 16,0 Milliarden Euro (31. März 2022: 10,1 Milliarden Euro) gegenüber der aufsichtlichen Mindestanforderung von 100 Prozent. Der starke Anstieg der LCR im zweiten Quartal 2022 ist im Wesentlichen auf eine Erhöhung der Zentralbankreserve um 5,5 Milliarden Euro zurückzuführen. Ein Rückgang der Zahlungsmittelabflüsse im Zusammenhang mit Derivate-Risikopositionen wirkte sich ebenfalls positiv auf die LCR aus.

### Konzentration von Finanzierungsquellen

Die tatsächliche Refinanzierungsstruktur der ING Deutschland zum 30. Juni 2022 stellt sich folgendermaßen dar (Anteil in Prozent der Bilanzsumme):

- › Durch Einlagensicherungssysteme gedeckte Privatkundeneinlagen (68 Prozent)
- › Interbankenmarkt inklusive Wertpapierpensionsgeschäfte (21 Prozent)
- › Emissionen von Hypothekenpfandbriefen und Nachrangdarlehen (5 Prozent)
- › Institutionelle Einlagen und übrige Verbindlichkeiten (2 Prozent)
- › Eigenkapital (5 Prozent)

### Zusammensetzung des Liquiditätspuffers

Der durchschnittliche Liquiditätspuffer der ING-DiBa AG beträgt 24,9 Milliarden Euro (31. März 2022: 26,5 Milliarden Euro).

Der Liquiditätspuffer zum Stichtag 30. Juni 2022 in Höhe von 28,1 Milliarden Euro besteht zu 98 Prozent aus Stufe 1 Aktiva. Davon entfallen 18,8 Milliarden Euro auf die anrechenbare Zentralbankreserve sowie 8,7 Milliarden Euro auf hochwertige Wertpapiere.

### Derivate-Risikopositionen und potenzielle Sicherheitenanforderungen

Die ING-DiBa AG setzt zur Absicherung des Zinsänderungsrisikos einfach strukturierte Zinsswaps sowie Optionen auf Zinsswaps (Swaptions) ein. Zur Reduzierung von Währungsrisiken werden Cross-Currency- und FX-Swaps verwendet.

Sicherheitenanforderungen in Barmittel werden in der Kalkulation der Mittelzuflüsse sowie der Mittelabflüsse berücksichtigt. Sicherheitenanforderungen in Form von Wertpapieren werden in der Kalkulation der Wertpapiere des Liquiditätspuffers berücksichtigt, da dieser Bestand bei dem anzurechnenden Volumen ausgeschlossen wird.

### Währungskongruenz

Aufgrund des geringen Finanzierungsvolumens in Fremdwährungen ist die Bank nicht verpflichtet, die LCR separat für Positionen in einer Währung zu melden. Die LCR wird für sämtliche Positionen über alle Währungen in einer auf Euro laufenden Meldung berichtet.

### Sonstige Positionen in der LCR-Berechnung, die nicht im Meldebogen für die LCR-Offenlegung erfasst, jedoch für das Liquiditätsprofil des Instituts relevant sind

Für die ING Deutschland gilt eine aufsichtsrechtliche LCR-Meldepflicht auf Einzelinstitutsebene der ING-DiBa AG. Eine Berichtspflicht auf Basis der konsolidierten Lage in Deutschland besteht nicht. Die ING Deutschland ist im Konsolidierungskreis der ING Bank N. V. (Niederlande) einbezogen. Diese ist als EU-Mutterinstitut im Sinne des Artikel 4 Absatz 29 CRR für die Meldung und Offenlegung der LCR auf Konzernebene zuständig.

Der Meldebogen EU LIQ1 beinhaltet alle relevanten Positionen für die Offenlegung der LCR auf Einzelinstitutsebene der ING-DiBa AG.

## EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote (Artikel 451a (3) CRR)

Die strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) ist eine Kennziffer zur Überwachung der langfristigen Refinanzierungsstruktur eines Kreditinstituts. Die Anforderungen der NSFR gelten als erfüllt, wenn der gewichtete Bestand an Refinanzierungsmitteln mit einer zuverlässigen Verfügbarkeit von mindestens einem Jahr größer ist als der gewichtete Bedarf an langfristiger Refinanzierung für das Aktivgeschäft innerhalb des gleichen Zeitraums. Die Mindestquote von 100 Prozent ist zu jedem Zeitpunkt einzuhalten.

Die Offenlegung der NSFR gemäß Artikel 451a (3) CRR erfolgt im halbjährlichen Turnus auf Einzelinstitutsebene.

Die NSFR beträgt 141,47 Prozent (31. Dezember 2021: 136,49 Prozent). Das ist ein Liquiditätsüberschuss in Höhe von 45,1 Milliarden Euro (31. Dezember 2021: 45,8 Milliarden Euro) gegenüber der Mindestanforderung von 100 Prozent.

### EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote

| 30.06.2022  |   |                                      |            |                     |          |                  |
|---|---|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|   |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|   |   | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
|   |   | a                                    | b          | c                   | d        |                  |
| <b>Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)</b> |   |                                      |            |                     |          |                  |
| 1   | Kapitalposten und -instrumente  | 8.385                                |            |                     | 1.400    | 9.785            |
| 2   | Eigenmittel   | 8.385                                |            |                     | 1.400    | 9.785            |
| 3   | Sonstige Kapitalinstrumente   |                                      |            |                     |          |                  |
| 4   | Privatkundeneinlagen  |                                      | 126.765    | 424                 | 167      | 120.274          |
| 5   | Stabile Einlagen  |                                      | 112.389    | 342                 | 146      | 107.240          |
| 6   | Weniger stabile Einlagen  |                                      | 14.377     | 82                  | 21       | 13.034           |
| 7   | Großvolumige Finanzierung:  |                                      | 5.487      | 10.672              | 17.049   | 23.793           |
| 8   | Operative Einlagen  |                                      |            |                     |          |                  |
| 9   | Sonstige großvolumige Finanzierung  |                                      | 5.487      | 10.672              | 17.049   | 23.793           |
| 10  | Interdependente Verbindlichkeiten   |                                      |            |                     |          |                  |
| 11  | Sonstige Verbindlichkeiten:   | 542                                  | 1.411      |                     |          |                  |
| 12  | NSFR für Derivatverbindlichkeiten   | 542                                  |            |                     |          |                  |
| 13  | Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind |                                      | 1.411      |                     |          |                  |

| 30.06.2022   |   |                                      |            |                     |          |                  |
|--|---|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|  |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|  |   | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
|  |   | a                                    | b          | c                   | d        |                  |
| <b>14</b>  | <b>Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt</b>  |                                      |            |                     |          | <b>153.853</b>   |
| <b>Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)</b> |   |                                      |            |                     |          |                  |
| 15   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)   |                                      |            |                     |          | 584              |
| EU-15a   | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool   |                                      | 564        | 436                 | 14.295   | 13.000           |
| 16   | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden  |                                      |            |                     |          |                  |
| 17   | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:  |                                      | 10.314     | 6.348               | 107.921  | 92.041           |
| 18   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0 % angewandt werden kann                                 |                                      |            |                     |          |                  |
| 19   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert                                      |                                      | 2.622      | 627                 | 6.507    | 7.083            |
| 20   | Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:             |                                      | 3.284      | 2.352               | 23.128   | 74.677           |
| 21   | Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II   |                                      | 2.021      | 293                 | 3.538    | 49.000           |
| 22   | Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:  |                                      | 3.953      | 2.630               | 66.939   |                  |
| 23   | Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II   |                                      | 3.550      | 2.386               | 58.852   |                  |
| 24   | Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsenhandelter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung |                                      | 457        | 740                 | 11.347   | 10.281           |
| 25   | Interdependente Aktiva  |                                      |            |                     |          |                  |
| 26   | Sonstige Aktiva   |                                      | 3.016      | 39                  | 773      | 1.619            |
| 27   | Physisch gehandelte Waren   |                                      |            |                     |          |                  |

|            |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|------------|---|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|            |   | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
|            |   | a                                    | b          | c                   | d        |                  |
| 30.06.2022 |   |                                      |            |                     |          |                  |
| 28         | Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs |                                      | 3          |                     | 65       | 58               |
| 29         | NSFR für Derivateaktiva   |                                      |            |                     |          |                  |
| 30         | NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse                         |                                      | 413        |                     |          | 21               |
| 31         | Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind              |                                      | 2.601      | 39                  | 708      | 1.541            |
| 32         | Außerbilanzielle Posten   |                                      | 10.910     | 1.899               | 20.436   | 1.510            |
| 33         | <b>RSF insgesamt</b>  |                                      |            |                     |          | <b>108.754</b>   |
| 34         | <b>Strukturelle Liquiditätsquote (%)</b>  |                                      |            |                     |          | <b>141,47%</b>   |

#### EU LIQ2 – Strukturelle Liquiditätsquote

|   |                                    | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|---|------------------------------------|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|   |                                    | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
|   |                                    | a                                    | b          | c                   | d        |                  |
| 31.12.2021  |                                    |                                      |            |                     |          |                  |
| <b>Posten der verfügbaren stabilen Refinanzierung (ASF)</b> |                                    |                                      |            |                     |          |                  |
| 1   | Kapitalposten und -instrumente     | 7.774                                |            |                     | 1.400    | 9.174            |
| 2   | Eigenmittel                        | 7.774                                |            |                     | 1.400    | 9.174            |
| 3   | Sonstige Kapitalinstrumente        |                                      |            |                     |          |                  |
| 4   | Privatkundeneinlagen               |                                      | 133.478    | 541                 | 197      | 126.624          |
| 5   | Stabile Einlagen                   |                                      | 115.779    | 425                 | 170      | 110.564          |
| 6   | Weniger stabile Einlagen           |                                      | 17.699     | 116                 | 27       | 16.060           |
| 7   | Großvolumige Finanzierung:         |                                      | 5.190      | 1.364               | 33.796   | 35.387           |
| 8   | Operative Einlagen                 |                                      |            |                     |          |                  |
| 9   | Sonstige großvolumige Finanzierung |                                      | 5.190      | 1.364               | 33.796   | 35.387           |
| 10  | Interdependente Verbindlichkeiten  |                                      |            |                     |          |                  |
| 11  | Sonstige Verbindlichkeiten:        | 17                                   | 1.084      |                     |          |                  |
| 12  | NSFR für Derivatverbindlichkeiten  | 17                                   |            |                     |          |                  |

|  |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|--|---|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|  |   | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
|  |   | a                                    | b          | c                   | d        |                  |
| 31.12.2021   |   |                                      |            |                     |          |                  |
| 13   | Sämtliche anderen Verbindlichkeiten und Kapitalinstrumente, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind   |                                      | 1.084      |                     |          |                  |
| 14   | <b>Verfügbare stabile Refinanzierung (ASF) insgesamt</b>  |                                      |            |                     |          | <b>171.185</b>   |
| <b>Posten der erforderlichen stabilen Refinanzierung (RSF)</b> |   |                                      |            |                     |          |                  |
| 15   | Hochwertige liquide Vermögenswerte insgesamt (HQLA)   |                                      |            |                     |          | 4.731            |
| EU-15a   | Mit einer Restlaufzeit von mindestens einem Jahr belastete Vermögenswerte im Deckungspool   |                                      | 468        | 587                 | 12.145   | 11.220           |
| 16   | Einlagen, die zu operativen Zwecken bei anderen Finanzinstituten gehalten werden  |                                      |            |                     |          |                  |
| 17   | Vertragsgemäß bediente Darlehen und Wertpapiere:  |                                      | 13.708     | 9.588               | 119.391  | 106.803          |
| 18   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch HQLA der Stufe 1 besichert, auf die ein Haircut von 0% angewandt werden kann                                  |                                      |            |                     |          |                  |
| 19   | Vertragsgemäß bediente Wertpapierfinanzierungsgeschäfte mit Finanzkunden, durch andere Vermögenswerte und Darlehen und Kredite an Finanzkunden besichert                                      |                                      | 2.758      | 1.559               | 6.035    | 7.090            |
| 20   | Vertragsgemäß bediente Darlehen an nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften, Darlehen an Privat- und kleine Geschäftskunden und Darlehen an Staaten und öffentliche Stellen, davon:             |                                      | 6.806      | 3.690               | 23.491   | 77.056           |
| 21   | Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II   |                                      | 1.337      | 1                   | 291      | 45.402           |
| 22   | Vertragsgemäß bediente Hypothekendarlehen auf Wohnimmobilien, davon:  |                                      | 3.288      | 3.912               | 64.976   |                  |
| 23   | Mit einem Risikogewicht von höchstens 35 % nach dem Standardansatz für Kreditrisiko laut Basel II   |                                      | 2.958      | 3.511               | 56.951   |                  |
| 24   | Sonstige Darlehen und Wertpapiere, die nicht ausgefallen sind und nicht als HQLA infrage kommen, einschließlich börsennotierter Aktien und bilanzwirksamer Posten für die Handelsfinanzierung |                                      | 856        | 428                 | 24.890   | 22.657           |

|            |   | Ungewichteter Wert nach Restlaufzeit |            |                     |          | Gewichteter Wert |
|------------|---|--------------------------------------|------------|---------------------|----------|------------------|
|            |   | Keine Restlaufzeit                   | < 6 Monate | 6 Monate bis 1 Jahr | ≥ 1 Jahr |                  |
| 31.12.2021 |   | a                                    | b          | c                   | d        | e                |
| 25         | Interdependente Aktiva  |                                      |            |                     |          |                  |
| 26         | Sonstige Aktiva   |                                      | 2.757      | 81                  | 792      | 1.539            |
| 27         | Physisch gehandelte Waren   |                                      |            |                     |          |                  |
| 28         | Als Einschuss für Derivatekontrakte geleistete Aktiva und Beiträge zu Ausfallfonds von CCPs |                                      | 1          |                     | 87       | 75               |
| 29         | NSFR für Derivateaktiva   |                                      |            |                     |          |                  |
| 30         | NSFR für Derivatverbindlichkeiten vor Abzug geleisteter Nachschüsse                         |                                      | 271        |                     |          | 14               |
| 31         | Alle sonstigen Aktiva, die nicht in den vorstehenden Kategorien enthalten sind              |                                      | 2.485      | 81                  | 705      | 1.451            |
| 32         | Außerbilanzielle Posten   |                                      | 1.061      | 921                 | 19.928   | 1.126            |
| 33         | <b>RSF insgesamt</b>  |                                      |            |                     |          | <b>125.419</b>   |
| 34         | <b>Strukturelle Liquiditätsquote (%)</b>  |                                      |            |                     |          | <b>136,49%</b>   |

# Abkürzungsverzeichnis

|       |   |       |   |
|-------|---|-------|---|
| A-IRB | Advanced-Internal Ratings Based Approach    | NSFR  | Net Stable Funding Ratio                  |
| ASF   | Available Stable Funding                    | ONCOA | Other Non Credit-Obligation Assets        |
| BCBS  | Basel Committee on Banking Supervision      | O-SII | Other Systemically Important Institutions |
| CCF   | Credit Conversion Factor                    | RSF   | Required Stable Funding                   |
| CCP   | Central Counterparty                        | RWA   | Risk Weighted Assets                      |
| CCR   | Counterparty Credit Risk                    | RWEA  | Risk Weighted Exposure Amount             |
| CCyB  | Countercyclical Capital Buffer              | SA    | Standardansatz                            |
| CRD   | Capital Requirements Directive              | SEC   | Securitisations                           |
| CRM   | Credit Risk Mitigation                      | SFT   | Securities Financing Transactions         |
| CRR   | Capital Requirements Regulation             | SREP  | Supervisory Review and Evaluation Process |
| CSD   | Central Securities Depositories             | TREA  | Total Risk Exposure Amounts               |
| CVA   | Credit Valuation Adjustment                 |       |   |
| EBA   | European Banking Authority                  |       |   |
| ERBA  | External Ratings Based Approach             |       |   |
| EU    | Europäische Union                           |       |   |
| F-IRB | Foundation-Internal Ratings Based Approach  |       |   |
| G-SII | Global Systemically Important Institutions  |       |   |
| HQLA  | High Quality Liquid Assets                  |       |   |
| IAA   | Internal Assessment Approach                |       |   |
| IFRS  | International Financial Reporting Standards |       |   |
| IKS   | Internes Kontrollsystem                     |       |   |
| IMA   | Internal Model Approach                     |       |   |
| IMM   | Interne Modelle Methode                     |       |   |
| KMU   | Kleine und mittlere Unternehmen             |       |   |
| KWG   | Kreditwesengesetz                           |       |   |
| LCR   | Liquidity Coverage Ratio                    |       |   |
| LGD   | Loss Given Default                          |       |   |
| LR    | Leverage Ratio                              |       |   |
| NPL   | Non Performing Loans                        |       |   |