

Quartals-Offenlegung gemäß CRR

VOLKSBANKEN - VERBUND

Allgemeine Angaben zur Offenlegung

Das vorliegende Dokument dient zur Abdeckung der Erfordernisse gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR) und der Richtlinie 2013/36/EU (CRD IV) für den Kreditinstitute-Verbund gemäß §30a BWG der Volksbanken (Volksbankenverbund) durch die VOLKSBANK WIEN AG als Zentralorganisation (ZO).

Die in der EBA GL 2016/11 vom 4.8.2017 enthaltenen Leitlinien präzisieren die Offenlegungspflichten gemäß Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR). Diese Konkretisierungen erfolgen als Leitfaden hinsichtlich der von den Instituten bei Anwendung der einschlägigen Artikel nach Teil 8 offen zu legenden Informationen, sowie hinsichtlich deren Darstellung. Durch die KP-V 2018 (§7/1) wird die VOLKSBANK WIEN AG in ihrer Funktion als Zentralorganisation gemäß § 30a BWG als systemrelevantes Institut definiert und fällt damit auf Verbundebene ab 1.1.2019 in den Vollenwendungsbereich der EBA/GL/2016/11. Damit verbunden ist die Verpflichtung, bestimmte Informationen auch quartalsweise bzw. halbjährig offenzulegen.

Im Rahmen der halbjährlichen Offenlegung werden die folgenden quantitativen Informationen per 30.6.2020 dargestellt:

EU OV1	Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)
EU INS1*	Nicht in Abzug gebrachte Beteiligungen an Versicherungsunternehmen
EU CR1-A	Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument
EU CR1-B	Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien
EU CR1-C	Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten
NPL-01	Kreditqualität gestundeter Risikopositionen
NPL-03	Kreditqualität von nicht notleidenden Risikopositionen nach Verzugstage
NPL-04	Nicht notleidenden und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen
EU CR2-A	Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen
EU CR2-B	Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen
EU CR3	Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht über teil- oder vollbesicherte Risikopositionen
NPL-09	Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden
EU CR4	Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung
EU CR5	Standardansatz – Aufschlüsselung der Forderungen im Standardansatz nach Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Forderungswerte nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominimierung)
EU CCR1	Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz
EU CCR2	Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung
EU CCR3	Standardansatz – Gegenparteiausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko
EU CCR5-A	Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte
EU CCR5-B	Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen
EU CCR6*	Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
EU CCR8	Forderungen gegenüber ZGP
EU MR1	Marktrisiko nach dem Standardansatz

Die mit * gekennzeichneten Templates sind zum aktuellen Stichtag nicht anwendbar, da keine entsprechenden Positionen vorhanden sind.

Die in den folgenden Tabellen angegebenen Werte sind in Tausend EUR.

Eigenmittelanforderung

EU OV1 - Übersicht über risikogewichtete Aktiva (RWA)					
			RWA		Mindest-eigenmittel-anforderungen
			30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020
	1	Kreditrisiko (ohne CCR)	12.443.304	12.860.704	995.464
Artikel 438 Buchstaben c und d	2	im Standardansatz	12.443.304	12.860.704	995.464
Artikel 438 Buchstaben c und d	3	im IRB-Basisansatz (FIRB)			
Artikel 438 Buchstaben c und d	4	im fortgeschrittenen IRB-Ansatz (AIRB)			
Artikel 438 Buchstabe d	5	Beteiligungen im IRB-Ansatz nach dem einfachen Risikogewichtungsansatz oder dem IMA			
Artikel 107 Artikel 438 Buchstaben c und d	6	Gegenparteiausfallrisiko (CCR)	74.711	67.068	5.977
Artikel 438 Buchstaben c und d	7	nach Markbewertungsmethode	22.021	22.606	1.762
Artikel 438 Buchstaben c und d	8	nach Ursprungsrisikomethode			
	9	nach Standardmethode			
	10	nach der auf dem internen Modell beruhenden Methode (IMM)			
Artikel 438 Buchstaben c und d	11	risikogewichteter Forderungsbetrag für Beiträge an den Ausfallfonds einer ZGP	-	-	-
Artikel 438 Buchstaben c und d	12	CVA	52.690	44.462	4.215
Artikel 438 Buchstabe e	13	Erfüllungsrisiko	151	-	12
Artikel 449 Buchstabe o Ziffer i)	14	Verbriefungspositionen im Anlagebuch (nach Anwendung der Obergrenze)	-	-	-
	15	im IRB-Ansatz			
	16	im bankaufsichtlichen Formelansatz (SFA) zum IRB			
	17	im internen Bemessungsansatz (IAA)			
	18	im Standardansatz	-	-	-
Artikel 438 Buchstabe e	19	Marktrisiko	48.823	84.611	3.906
	20	im Standardansatz	48.823	84.611	3.906
	21	im IMA			
Artikel 438 Buchstabe e	22	Großkredite	-	-	-
Artikel 438 Buchstabe f	23	Operationelles Risiko	1.230.771	1.230.771	98.462
	24	im Basisindikatoransatz			
	25	im Standardansatz	1.230.771	1.230.771	98.462
	26	im fortgeschrittenen Messansatz			
Artikel 437 Absatz 2, Artikel 48 und Artikel 60	27	Beträge unterhalb der Grenzwerte für Abzüge (die einer Risikogewichtung von 250 % unterliegen)	581.799	566.852	46.544
Artikel 500	28	Anpassung der Untergrenze			
	29	Sonstige Risikopositionsbeiträge	-	-	-
	30	Gesamt	14.379.560	14.810.005	1.150.365

Kreditrisiko

EU CR1-A - Kreditqualität von Risikopositionen nach Risikopositionsklasse und Instrument

Risikopositionsklasse	a		b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwerte der		Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoplanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)	
	ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen						
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken								
2 Institute								
3 Unternehmen								
4 davon: Spezialfinanzierungen								
5 davon: KMU								
6 Mengengeschäft								
7 Durch Immobilien besicherte Forderungen								
8 KMU								
9 Nicht-KMU								
10 Qualifiziert revolving								
11 Sonstiges Mengengeschäft								
12 KMU								
13 Nicht-KMU								
14 Beteiligungsrisikopositionen								
15 Gesamtbetrag im IRB-Ansatz								
16 Zentralstaaten oder Zentralbanken	0	4.531.008	113	0	0	0	4.530.895	
17 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	353.597	279	0	0	152	353.318	
18 Öffentliche Stellen	0	220.945	44	0	0	9	220.901	
19 Multilaterale Entwicklungsbanken	0	34.660	10	0	0	0	34.650	
20 Internationale Organisationen	0	65.285	16	0	0	0	65.269	
21 Institute	0	143.622	48	0	0	-7	143.574	
22 Unternehmen	0	4.056.150	21.361	0	0	2.821	4.034.789	
23 davon: KMU	0	3.148.298	19.401	0	0	2.925	3.128.897	
24 Mengengeschäft	0	5.441.124	27.272	0	0	2.312	5.413.852	
25 davon: KMU	0	2.854.674	14.259	0	0	3.180	2.840.415	
26 Durch Immobilien besichert	0	14.411.269	22.081	0	0	3.849	14.389.188	
27 davon: KMU	0	7.168.505	12.398	0	0	5.117	7.156.107	
28 Ausgefallene Risikopositionen	535.686	0	202.279	0	3.156	13.552	333.406	
29 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	736.558	1.271	0	0	-362	735.288	
30 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	1.055.763	282	0	0	0	1.055.480	
31 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	40	0	0	0	0	40	
32 Organismen für gemeinsame Anlagen	0	145.489	0	0	0	0	145.489	
33 Beteiligungsrisikopositionen	0	228.280	0	0	0	0	228.280	
34 Sonstige Posten	0	933.351	0	0	0	0	933.351	
35 Gesamtbetrag im Standardansatz	535.686	32.357.141	275.056	0	3.156	22.325	32.617.771	
36 Gesamt	535.686	32.357.141	275.056	0	3.156	22.325	32.617.771	
37 davon: Kredite	513.895	25.492.712	266.671	0	3.156	22.325	25.739.937	
38 davon: Schuldverschreibungen	0	2.617.101	459	0	0	0	2.616.642	
39 davon: Außerbilanzielle Forderungen	21.790	4.247.328	7.926	0	0	0	4.261.193	

Die Reduktion der ausgefallenen Risikopositionen im Verbund ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung, das Ergebnis des angestrebten NPL Abbaus spiegelt sich in den Zahlen in CR1-A bis CR1-C wider. Auswirkungen der COVID-19 Krise sind in den ausgefallenen Risikopositionen per 30.06.2020 noch nicht ersichtlich.

EU CR1-B - Kreditqualität von Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien

Risikopositionsklasse	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttobuchwerte der		Spezifische Kreditrisiko-anpassung	Allgemeine Kreditrisiko-anpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisiko-anpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
	ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen					
1 Land- und Forstwirtschaft, Fischerei	29.060	648.583	12.411	0	117	1.807	665.232
2 Bergbau und Gewinnung von Steinen	215	31.219	199	0	0	31	31.235
3 Verarbeitendes Gewerbe	53.983	947.197	27.277	0	769	3.555	973.903
4 Energieversorgung	4.134	165.736	1.371	0	0	322	168.498
5 Wasserversorgung	139	98.275	287	0	0	73	98.127
6 Baugewerbe / Bau	30.226	1.525.492	17.518	0	4	-18	1.538.201
7 Handel	54.215	1.686.452	27.092	0	3	4.471	1.713.575
8 Verkehr und Lagerhaltung	9.038	378.206	3.916	0	0	546	383.328
9 Gastgewerbe / Beherbergung und Gastronomie	72.146	2.051.806	30.699	0	1.431	6.421	2.093.254
10 Information und Kommunikation	6.482	151.703	2.208	0	71	275	155.978
11 Finanz- und Versicherungs-wesen	4.399	4.857.143	2.104	0	31	218	4.859.437
12 Grundstücks- und Wohnungswesen	94.410	5.652.483	46.425	0	373	2.995	5.700.468
13 Erbringung von freiberuflichen, wissenschaftlichen und technischen Dienstleistungen	21.894	1.206.289	11.485	0	109	877	1.216.698
14 Erbringung von sonstigen wirtschaftlichen Dienstleistungen	8.336	294.250	4.168	0	18	584	298.418
15 Öffentliche Verwaltung, Verteidigung; Sozialversicherung	0	1.796.721	390	0	0	148	1.796.331
16 Erziehung und Unterricht	1.273	32.697	354	0	0	140	33.615
17 Gesundheits- und Sozialwesen	7.428	595.589	6.296	0	0	416	596.720
18 Kunst, Unterhaltung und Erholung	3.677	99.089	2.672	0	58	464	100.093
19 Private Haushalte	6.560	8.561.363	21.472	0	20	-1.703	8.546.450
20 Exterritoriale Organisationen	0	72.689	18	0	0	-1	72.671
21 Erbringung von sonstigen Dienstleistungen	128.071	1.504.161	56.693	0	152	702	1.575.538
22 Gesamt	535.686	32.357.141	275.056	0	3.156	22.325	32.617.771

EU CR1-C Kreditqualität von Risikopositionen nach geografischen Gebieten

Risikopositionsklasse		a	b	c	d	e	f	g
		Bruttobuchwerte der		Spezifische Kreditrisikoanpassung	Allgemeine Kreditrisikoanpassung	Kumulierte Abschreibungen	Aufwand für Kreditrisikoanpassungen im Berichtszeitraum	Nettowerte (a+b-c-d)
		ausgefallenen Risikopositionen	nicht ausgefallenen Risikopositionen					
1	Österreich	480.462	29.629.642	240.472	0	3.136	22.674	29.869.632
2	AT	480.462	29.629.642	240.472	0	3.136	22.674	29.869.632
3	Europa (exkl Österreich)	54.661	2.575.541	34.328	0	20	-356	2.595.874
4	DE	10.126	1.081.452	6.086	0	0	133	1.085.492
5	CH	3.978	86.056	2.957	0	0	-58	87.077
6	LI	70	22.226	93	0	0	-19	22.203
7	SI	3.064	43.049	1.104	0	0	-143	45.008
8		0	0	0	0	0	0	0
9		0	0	0	0	0	0	0
10		0	0	0	0	0	0	0
11		0	0	0	0	0	0	0
12	Rest	37.423	1.342.758	24.088	0	20	-268	1.356.093
13	Sonstige geographische Gebiete	563	151.958	256	0	0	7	152.265
14	Gesamt	535.686	32.357.141	275.056	0	3.156	22.325	32.617.771

Notleidende Risikopositionen (NPEs) und gestundete Risikopositionen (FBEs)

NPL-01 Kreditqualität gestundeter Risikopositionen									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Bruttobuchwert/Nennbetrag der Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen				Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen		Erhaltene Sicherheiten und erhaltene Finanzgarantien für gestundete Risikopositionen	Davon erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien für notleidende Risikopositionen mit Stundungsmaßnahmen
		Nicht notleidende gestundete	Notleidende gestundete forborne	Davon ausgefallen	Davon wertgemindert	Bei nicht notleidenden gestundeten Risikopositionen	Bei notleidenden gestundeten Risikopositionen		
1	Darlehen und Kredite	333.242	181.941	181.941	177.481	-8.585	-55.219	386.148	115.528
2	Zentralbanken	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Allgemeine Regierungen	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Kreditinstitute	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	17	199	199	199	0	-18	198	198
6	Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	138.502	89.779	89.779	89.384	-2.691	-30.475	155.090	50.723
7	Haushalte	194.722	91.963	91.963	87.899	-5.893	-24.726	230.860	64.606
8	Schuldtitel	-	-	-	-	0	0	-	-
9	Eingegangene Kreditzusagen	29.844	4.944	4.944	4.944	92	2.731	23.523	2.742
10	Gesamt	363.086	186.884	186.884	182.425	-8.677	-57.949	409.670	118.270

In Folge der COVID-19 Krise ist es im ersten Halbjahr 2020 zu einem starken Anstieg im Forbearance Portfolio des Verbundes gekommen, dies betrifft insbesondere das performing Portfolio. Das non performing Forbearance Portfolio ist dem Verbundtrend im NPL-Bereich folgend leicht gesunken.

NPL -03 Kreditqualität von nicht notleidenden und notleidenden Risikopositionen nach Verzugstage												
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Bruttobuchwert/Nennbetrag											
	Nicht notleidende Risikopositionen	Nicht überfällig oder ≤ 30 Tage Überfällig	Überfällig > 30 Tage ≤ 90 Tage	Notleidende Risikopositionen	Unwahrscheinliche Zahlungen, die nicht überfällig oder ≤ 90 Tage überfällig sind	Überfällig > 90 Tage ≤ 180 Tage	Überfällig > 180 Tage ≤ 1 Jahr	Überfällig > 1 Jahr ≤ 2 Jahre	Überfällig > 2 Jahre ≤ 5 Jahre	Überfällig > 5 Jahre ≤ 7 Jahre	Überfällig > 7 Jahre	Davon ausgefallen
1 Darlehen und Kredite	21.416.407	21.380.945	35.462	523.810	278.571	26.629	49.585	58.504	54.560	17.538	38.423	523.810
2 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Allgemeine Regierungen	323.924	323.924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kreditinstitute	390.062	390.062	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	170.385	170.385	-	1.506	793	-	-	679	27	-	7	1.506
6 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	8.398.542	8.376.806	21.736	226.446	134.078	11.648	28.846	22.225	20.447	5.800	3.402	226.446
7 Davon KMU	7.657.289	7.635.770	21.520	221.461	133.392	10.160	28.702	19.621	20.413	5.781	3.392	221.461
8 Haushalte	12.133.495	12.119.769	13.726	295.859	143.700	14.981	20.739	35.600	34.085	11.738	35.015	295.859
9 Schuldtitel	2.617.149	2.617.149	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Allgemeine Regierungen	1.368.296	1.368.296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Kreditinstitute	1.111.645	1.111.645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	54.903	54.903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	82.305	82.305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Außerbilanzielle Risikopositionen	4.044.984	-	-	19.321	-	-	-	-	-	-	-	19.321
16 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Allgemeine Regierungen	85.475	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Kreditinstitute	11.863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	197.150	-	-	20	-	-	-	-	-	-	-	20
20 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.256.140	-	-	15.969	-	-	-	-	-	-	-	15.969
21 Haushalte	1.494.357	-	-	3.332	-	-	-	-	-	-	-	3.332
22 Gesamt	28.078.541	23.998.095	35.462	543.131	278.571	26.629	49.585	58.504	54.560	17.538	38.423	543.131

Die Reduktion der notleidenden Risikopositionen im Verbund ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung. Auswirkungen der COVID-19 Krise sind in den notleidenden Risikopositionen sowie den DPD Buckets per 30.06.2020 noch nicht ersichtlich.

NPL -04 Nicht notleidende und notleidende Risikopositionen und damit verbundene Rückstellungen																						
	a	b	c	d	e	f	g						h	i	j	k	l	m	n		o	
	Bruttobuchwert/Nennbetrag						Kumulierte Wertminderung, kumulierte negative Änderungen beim beizulegenden Zeitwert aufgrund von Ausfallrisiken und Rückstellungen														Erhaltene Sicherheiten und finanzielle Garantien	
	Nicht notleidende Risikopositionen	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Notleidende Risikopositionen	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderungen und Rückstellungen	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderungen und Rückstellungen	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Notleidende Risikopositionen - kumulierte Wertminderungen und Rückstellungen	Davon Stufe 1	Davon Stufe 2	Kumulierte Teilabschreibung	Bei nicht notleidenden Risikopositionen	Bei notleidenden Risikopositionen				
1 Darlehen und Kredite	21.416.407	18.317.354	2.681.179	523.810	-	510.832	-119.354	-65.998	-53.357	-200.239	-	-200.239	-	-	-	-	17.410.079	355.154				
2 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-				
3 Allgemeine Regierungen	323.924	313.295	4.753	-	-	-	-1.341	-1.105	-236	-	-	-	-	-	0	-	44.094	-				
4 Kreditinstitute	390.062	390.062	-	-	-	-	-37	-37	0	-	-	-	-	-	0	-	2.388	-				
5 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	170.385	145.305	24.638	1.506	-	1.506	-322	-114	-208	-497	-	-497	-	-	-	-	139.030	1.305				
6 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	8.398.542	6.965.812	1.340.278	226.446	-	224.772	-65.321	-38.787	-26.534	-85.657	-	-85.657	-	-	-85.657	-	6.582.784	147.015				
7 Davon KMU	7.657.289	6.298.325	1.274.110	221.461	-	219.796	-63.562	-37.774	-25.788	-82.628	-	-82.628	-	-	-82.628	-	5.732.666	140.403				
8 Haushalte	12.133.495	10.502.879	1.311.510	295.859	-	284.554	-52.333	-25.954	-26.379	-114.084	-	-114.084	-	-	-114.084	-	10.641.783	206.833				
9 Schuldtitel	2.617.149	2.612.214	-	-	-	-	-451	-451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
10 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
11 Allgemeine Regierungen	1.368.296	1.366.614	-	-	-	-	131	-	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
12 Kreditinstitute	1.111.645	1.108.441	-	-	-	-	286	-	286	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
13 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	54.903	54.903	-	-	-	-	15	-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
14 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	82.305	82.257	-	-	-	-	18	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
15 Außerbilanzielle Risikopositionen	4.044.984	3.646.557	398.428	19.321	-	19.321	9.988	3.038	6.950	6.127	-	6.127	-	-	6.127	-	1.675.941	11.252				
16 Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
17 Allgemeine Regierungen	85.475	85.224	251	-	-	-	1	-	1	0	-	-	-	-	-	-	126	-				
18 Kreditinstitute	11.863	11.863	-	-	-	-	14	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
19 Sonstige finanzielle Kapitalgesellschaften	197.150	194.703	2.447	20	-	20	22	-	10	12	2	-	-	2	-	-	113.826	18				
20 Nichtfinanzielle Kapitalgesellschaften	2.256.140	2.001.474	254.666	15.969	-	15.969	8.766	2.629	6.138	5.527	-	5.527	-	-	5.527	-	1.046.601	9.562				
21 Haushalte	1.494.357	1.353.293	141.063	3.332	-	3.332	1.185	384	801	598	-	598	-	-	598	-	515.388	1.672				
22 Gesamt	28.078.541	24.576.124	3.079.607	543.131	-	530.153	-129.794	-69.487	-60.307	-206.366	-	-206.366	-	-	-206.366	-	19.086.020	366.406				

In Folge der COVID-19 Krise ist es im ersten Halbjahr 2020 zu einem starken Anstieg im Stage 2 performing Portfolio des Verbundes gekommen. Im NPL Portfolio sind die Auswirkungen der COVID-19 Krise noch nicht ersichtlich. Bis zum Jahresende 2020 wird ein Anstieg der Risikovorsorgen insbesondere im performing Portfolio aufgrund von Ratingmigrationen sowie des Makroökonomischen Ausblicks seitens der EZB erwartet. Diese Auswirkungen sind in den bestehenden Kreditrisikomodellen des Verbundes noch nicht ausreichend berücksichtigt, weshalb per 30.06.2020 eine "Post-Model" Anpassung in den Risikovorsorgen in Höhe von rd. MEUR 52,9 gebucht wurde, um diesen Auswirkungen entsprechend Rechnung zu tragen. Die Anpassung erfolgte größtenteils im performing Portfolio.

EU CR2-A - Änderungen im Bestand der allgemeinen und spezifischen Kreditrisikoanpassungen

		a	b
		Kumulierte spezifische Kreditrisiko- anpassung	Kumulierte allgemeine Kreditrisiko- anpassung
1	Eröffnungsbestand	217.495	68.738
2	Zunahmen durch die für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträge	33.701	81.715
3	Abnahmen durch die Auflösung von für geschätzte Kreditverluste im Berichtszeitraum vorgesehenen Beträgen	-38.690	-28.852
4	Abnahmen durch aus den kumulierten Kreditrisikoanpassungen entnommene Beträge	-16.174	0
5	Übertragungen zwischen Kreditrisikoanpassungen	2.293	-2.293
6	Auswirkung von Wechselkursschwankungen	158	46
7	Zusammenfassung von Geschäftstätigkeiten einschließlich Erwerb und Veräußerung von Tochterunternehmen	0	0
8	Sonstige Anpassungen	1.455	0
9	Abschlussbestand	200.239	119.354
10	Rückerstattungen von direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchten Kreditrisikoanpassungen	4.936	0
11	Direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung gebuchte spezifische Kreditrisikoanpassungen	-5.235	0

EU CR2-B - Änderungen im Bestand ausgefallener und wertgeminderter Kredite und Schuldverschreibungen

		a
		Bruttobuchwert ausgefallener Risikopositionen
1	Eröffnungsbilanz	573.606
2	Kredite und Schuldverschreibungen, die seit dem letzten Berichtszeitraum ausgefallen sind oder wertgemindert wurden	70.874
3	Rückkehr in den nicht ausgefallenen Status	-14.114
4	Abgeschriebene Beträge	-2.241
5	Sonstige Änderungen	-92.440
6	Schlussbilanz	535.686

Die Reduktion der ausgefallenen Risikopositionen im Verbund ist das Ergebnis der angestrebten Verbesserung der Portfolioqualität. In der Risikostrategie sind Reduktionen der NPL Ratio von besonders hoher Bedeutung, das Ergebnis des angestrebten NPL Abbaus spiegelt sich im Template CR2-B wider. Auswirkungen der COVID-19 Krise sind in den ausgefallenen Risikopositionen per 30.06.2020 noch nicht ersichtlich.

EU CR3 - Kreditrisikominderungstechniken – Übersicht über teil- oder vollbesicherte Risikopositionen

		a	b	c	d	e
		Unbesicherte Risikopositionen – Buchwert	Besicherte Risikopositionen – Buchwert	Durch Sicherheiten besicherte Risikopositionen	Durch Finanzgarantien besicherte Risikopositionen	Durch Kreditderivate besicherte Risikopositionen
1	Kredite insgesamt	3.376.039	15.602.691	14.938.887	663.803	0
2	Schuldverschreibungen insgesamt	0	23.317	0	23.317	0
3	Gesamte Risikopositionen	3.376.039	15.626.007	14.938.887	687.120	0
4	davon: ausgefallen	23.577	167.463	153.113	14.349	0

NPL -09| Sicherheiten, die mittels Inbesitznahme und Verwertung erhalten wurden.

		a	b
		Durch Inbesitznahme erhaltene Sicherheiten	
		Wert bei der erstmaligen Erfassung	Kumulierte negative Veränderungen
1	Sachanlagen	-	-
2	Außer Sachanlagen	9.710	- 1.533
3	Wohnimmobilien	6.956	- 783
4	Gewerbeimmobilien	1.054	-
5	Eigenkapitalinstrumente und Schuldtitel	1.700	- 750
6	Bewegliche Vermögenswerte (Auto, Transportwesen usw.)	-	-
7	Sonstiges	-	-
8	Gesamt	9.710	- 1.533

EU CR4 - Standardansatz – Kreditrisiko und Wirkung der Kreditrisikominderung

Risikopositionsklasse	a		b		c		d		e		f	
	Forderungen vor Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung				Forderungen nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominderung				RWA und RWA-Dichte			
	Bilanzieller Betrag		Außer- bilanzieller Betrag		Bilanzieller Betrag		Außer- bilanzieller Betrag		RWA		RWA- Dichte	
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	4.530.895	0	4.670.465	23.827	15.245	0%					
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	306.817	46.501	378.631	14.438	613	0%					
3	Öffentliche Stellen	66.828	154.073	116.340	82.756	36.176	18%					
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	34.650	0	34.650	0	0	0%					
5	Internationale Organisationen	65.269	0	65.269	0	0	0%					
6	Institute	112.863	30.711	131.647	20.256	37.860	25%					
7	Unternehmen	2.908.165	1.126.624	2.779.276	409.251	2.828.047	89%					
8	Mengengeschäft	3.442.642	1.971.210	3.012.356	461.119	2.284.408	66%					
9	Durch Immobilien besichert	13.717.663	671.526	13.717.663	352.965	5.118.688	36%					
10	Ausgefallene Risikopositionen	319.537	13.869	300.026	5.400	322.787	106%					
11	Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	611.143	124.145	601.846	56.530	987.564	150%					
12	Gedekte Schuldverschreibungen	1.055.480	0	1.055.480	0	107.469	10%					
13	Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfr. Bonitätsbeurteilung	0	40	0	8	8	100%					
14	Organismen für gemeinsame Anlagen	24.622	120.867	24.622	100.933	57.964	46%					
15	Beteiligungsrisikopositionen	228.280	0	228.280	0	312.835	137%					
16	Sonstige Posten	931.724	1.628	931.724	326	915.442	98%					
17	Gesamt	28.356.578	4.261.193	28.048.275	1.527.809	13.025.104	44%					

Die Reduktion des durchschnittlichen Risikogewichtes im KSA-Gesamtportfolio ist hauptsächlich getrieben durch einen RWA Rückgang aufgrund Volumensreduktionen im Bereich der Unternehmensfinanzierungen bzw. n der Kategorie "Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen" (spekulative Immobilienfinanzierungen) in Verbindung mit einer Anpassung des KMU Faktors.

EU CR5 - Standardansatz / Aufschlüsselung der Forderungen im Standardansatz nach Risikopositionsklasse und Risikogewicht (Forderungswerte nach Kreditumrechnungsfaktor und Kreditrisikominimierung)

Risikopositionsklasse	Risikogewicht																Gesamt	davon: ohne Rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Sonstige	Abgezogen			
1 Zentralstaaten oder Zentralbanken	4.618.069	0	0	0	76.223	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.694.292	0
2 Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	390.004	0	0	0	3.065	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393.069	364.189
3 Öffentliche Stellen	0	0	0	0	199.095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199.095	198.069
4 Multilaterale Entwicklungsbanken	34.650	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34.650	34.650
5 Internationale Organisationen	65.269	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65.269	65.269
6 Institute	150	0	0	0	130.362	0	14.781	0	0	6.609	0	0	0	0	0	0	0	151.903	105.404
7 Unternehmen	19.899	0	0	0	68.254	76.077	9.620	69.226	0	2.945.452	0	0	0	0	0	0	0	3.188.527	2.919.146
8 Mengengeschäft	6.030	0	0	0	0	0	0	0	3.467.445	0	0	0	0	0	0	0	0	3.473.476	3.473.476
9 Durch Immobilien besichert	0	0	0	0	0	10.003.612	4.067.016	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.070.628	14.070.628
10 Ausgefallene Risikopositionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	270.704	34.722	0	0	0	0	0	0	305.426	305.426
11 Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	658.376	0	0	0	0	0	0	658.376	658.376
12 Gedeckte Schuldverschreibungen	0	0	0	1.036.271	19.209	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.055.480	21
13 Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	8	0
14 Organismen für gemeinsame Anlagen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	41	0	0	0	0	125.514	0	0	125.555	125.555
15 Beteiligungsrisikopositionen	80.087	0	0	0	0	0	0	0	0	38.433	0	109.761	0	0	0	0	0	228.280	228.280
16 Sonstige Posten	201.046	0	0	0	0	0	0	0	0	608.044	0	122.959	0	0	0	0	0	932.049	932.049
17 Gesamt	5.415.204	0	0	1.036.271	496.208	10.079.689	4.091.416	69.226	3.467.445	3.869.291	693.098	232.720	0	0	125.514	0	0	29.576.084	23.480.538

Gegenparteiausfallrisiko

EU CCR1 - Analyse des Gegenparteiausfallrisikos nach Ansatz

		a	b	c	d	e	f	g
		Nominalwert	Wiedereindeckungs- aufwand / aktueller Marktwert	Potenzieller künftiger Wieder- beschaffungs- wert	EEPE	Multiplikator	EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
1	Marktbewertungsmethode		6.555	52.392			57.611	21.284
2	Ursprungsrisikomethode							
3	Standardmethode							
4	IMM (für Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)							
5	davon: Wertpapierfinanzierungsgeschäfte							
6	davon: Derivate und Geschäfte mit langer Abwicklungsfrist							
7	davon: aus vertraglichem produktübergreifendem Netting							
8	Einfache Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)							
9	Umfassende Methode für finanzielle Sicherheiten (für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte)						737	737
10	VaR von Wertpapierfinanzierungsgeschäften							
11	Gesamt							22.021

EU CCR2 - Eigenmittelanforderung für die Anpassung der Kreditbewertung

		a	b
		Forderungswert	RWA
1	Gesamtportfolios nach der fortgeschrittenen Methode		
2	i) VaR-Komponente (einschließlich Dreifach-Multiplikator)		
3	ii) VaR-Komponente unter Stressbedingungen (sVaR, einschließlich Dreifach-Multiplikator)		
4	Alle Portfolios nach der Standardmethode	84.072	52.690
EU4	Auf Grundlage der Ursprungsrisikomethode		
5	Gesamtbetrag, der Eigenmittelanforderungen für die Anpassung der Kreditbewertung unterliegt	84.072	52.690

Der RWA-Anstieg resultiert aus neuen Geschäften sowie aus der Steigerung in den Nominalwerten der bestehenden Derivatgeschäfte.

EU CCR3 - Standardansatz – Gegenparteausfallrisikopositionen nach aufsichtsrechtlichem Portfolio und Risiko

Risikopositionsklasse	Risikogewicht											Gesamt	davon: ohne Rating	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Sonstige			
1	Zentralstaaten oder Zentralbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Öffentliche Stellen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Multilaterale Entwicklungsbanken	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Internationale Organisationen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Institute	-	13.477	-	-	14.090	16.976	-	-	-	-	-	44.543	1.762
7	Unternehmen	-	-	-	-	-	5.115	-	-	6.399	-	-	11.513	6.399
8	Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	1.481	-	-	-	1.481	1.481
9	Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	54	416	-	-	241	-	-	711	-
10	Sonstige Posten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Gesamt	-	13.477	-	-	14.143	22.507	-	1.481	6.640	-	-	58.248	9.642

EU CCR5-A - Auswirkungen des Nettings und gehaltener Sicherheiten auf Forderungswerte

		a	b	c	d	e
		Positiver Bruttozeitwert oder Nettobuchwert	Positive Auswirkungen des Nettings	Saldierte aktuelle Ausfallrisikoposition	Gehaltene Sicherheiten	Nettoausfall risikoposition
1	Derivate	175.470	119.698	55.772	50.552	5.220
2	Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	21.428	-	21.428	21.297	131
3	Produktübergreifendes Netting	-	-	-	-	-
4	Gesamt	196.898	119.698	77.200	71.850	5.351

EU CCR5-B - Zusammensetzung der Sicherheiten für Forderungen, die dem Gegenparteiausfallrisiko unterliegen

	a		b		c		d		e		f	
	Sicherheiten für Derivatgeschäfte						Sicherheiten für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte					
	Zeitwert der hinterlegten Sicherheit				Zeitwert der gestellten Sicherheit				Zeitwert der hinterlegten Sicherheit		Zeitwert der gestellten Sicherheit	
	Getrennt		Nicht getrennt		Getrennt		Nicht getrennt					
Barsicherheiten in EUR-Währung	-	-	50.552	-	-	-	435.622	-	-	21.297	-	-
Barsicherheiten in Fremdwährung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Österreichische Staatsanleihen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.592
Nicht-Österreichische Staatsanleihen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.836
Unternehmensanleihen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gesamt	-	-	50.552	-	-	-	435.622	-	-	21.297	-	21.428

EU CCR8 - Forderungen gegenüber ZGP

		a	b
		EAD nach Kreditrisiko- minderung	RWA
1	Forderungen gegenüber qualifizierten ZGP (insgesamt)		571
2	Forderungen aus Geschäften bei qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlungen und Beiträge zum Ausfallfonds)	14.994	571
3	davon: i) außerbörslich gehandelte Derivate	14.994	571
4	davon: ii) börsennotierte Derivate	-	-
5	davon: iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	-	-
6	davon: iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	-	-
7	Getrennte Ersteinschusszahlung	20.383	
8	Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	-	-
9	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	-	-
10	Alternative Berechnung der Eigenmittelanforderungen für Risikopositionen		-
11	Forderungen gegenüber nicht qualifizierten ZGP (insgesamt)		-
12	Forderungen aus Geschäften bei nicht qualifizierten ZGP (ohne Ersteinschusszahlung und Beiträge zum Ausfallfonds)	-	-
13	davon: i) außerbörslich gehandelte Derivate	-	-
14	davon: ii) börsennotierte Derivate	-	-
15	davon: iii) Wertpapierfinanzierungsgeschäfte	-	-
16	davon: iv) Netting-Sätze, bei denen produktübergreifendes Netting zugelassen wurde	-	-
17	Getrennte Ersteinschusszahlung	-	
18	Nicht getrennte Ersteinschusszahlung	-	-
19	Vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	-	-
20	Nicht vorfinanzierte Beiträge zum Ausfallfonds	-	-

Der EAD-Rückgang resultiert aus einer Systemverbesserung, welche eine korrektere Anrechnung von Nettingvereinbarungen ermöglicht.

Marktrisiko

EU MR1 - Marktrisiko nach dem Standardansatz

		a	b
		RWA	Eigenmittel- anforderungen
Einfache Produkte			
1	Zinsrisiko (allgemein und spezifisch)	46.414	3.713
2	Aktienrisiko (allgemein und spezifisch)	-	-
3	Wechselkursrisiko	-	-
4	Rohstoffrisiko	-	-
Optionen			
5	Vereinfachter Ansatz		
6	Delta-Plus-Methode	2.409	193
7	Szenarioansatz		
8	Verbriefung (spezifisches Risiko)	-	-
9	Gesamt	48.823	3.906

Offenlegung zur COVID 19 Krise – EBA GL 2020-07

Die in den folgenden Tabellen angegebenen Werte sind in Tausend EUR.

Template 1: Information on loans and advances subject to legislative and non-legislative moratoria

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
	Gross carrying amount							Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk							Gross carrying	
	Performing				Non performing			Performing				Non performing			Inflows to non-performing exposures	
	Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)		Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Unlikely to pay that are not past-due or past-due <= 90 days	Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Instruments with significant increase in credit risk since initial recognition but not credit-impaired (Stage 2)		Of which: exposures with forbearance measures		Of which: Unlikely to pay that are not past-due or past-due <= 90 days		
1	Loans and advances subject to moratorium	2.023.380	2.005.686	137.903	458.969	17.694	8.642	15.886	-17.195	-12.533	-1.623	-10.314	-4.663	-3.100		-4.225
2	of which: Households	790.960	777.386	50.680	157.445	13.574	6.656	12.401	-8.968	-5.247	-630	-4.481	-3.721	-2.386	-3.357	1.689
3	of which: Collateralised by residential immovable property	477.916	468.808	25.467	81.080	9.108	4.354	8.065	-5.262	-2.776	-326	-2.406	-2.486	-1.590	-2.185	981
4	of which: Non-financial corporations	1.218.858	1.214.738	87.126	297.613	4.120	1.986	3.485	-8.196	-7.254	-993	-5.817	-942	-713	-868	787
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises	1.145.448	1.141.328	81.509	290.484	4.120	1.986	3.485	-8.084	-7.142	-971	-5.779	-942	-713	-868	787
6	of which: Collateralised by commercial immovable property	881.412	879.650	61.383	228.749	1.762	591	1.634	-4.926	-4.711	-460	-3.866	-216	-132	-199	435

Für Firmenkunden (keine Einschränkungen bezüglich Branchen) wurden Ratenstundungen (Kapital und Zinsen) für max. 6 Monate gewährt. Sonderregelungen in der Genehmigungs-kompetenz des Kreditrisikomanagements sind möglich.

Für Privatkunden wurden Ratenstundungen bei Immobilienfinanzierungen (Kapital und Zinsen) für max. 6 Monate mit/ohne Laufzeitverlängerung gewährt.

Anfang März 2020 wurden den Kunden bilaterale Verträge angeboten, ab April auch Maßnahmen auf der Grundlage eines staatlichen (legislativen) Moratoriums (in einer ersten Phase gültig bis 30. Juni 2020). Das staatliche (gesetzliche) Moratorium für Privatkunden und Kleinunternehmer trat am 04. April 2020 in Kraft.

Zum 30. Juni 2020 weist die NPL-Quote im Volksbankenverbund im Vergleich zum Jahr 2019 noch eine sinkende Tendenz auf. Ein Anstieg der NPL-Quote auf 2,5% in der zweiten Jahreshälfte 2020 wird erwartet. Die NPL-Ratio innerhalb des COVID-19-Portfolios ist niedriger als die Gesamt NPL-Ratio im Volksbankenverbund.

Es wird erwartet, dass die Risikorückstellungen bis zum Jahr 2020, insbesondere im nicht ausgefallenen Portfolio, hauptsächlich aufgrund von Stufentransfers (Stufe 1 zu Stufe 2) und wegen Anpassungen im IFRS 9-Modell aufgrund des makroökonomischen Szenarios der EZB ansteigen werden.

Zum 30. Juni 2020 war die COVID-19-Krise in den Risikovorssystemen oder -modellen des Volksbankenverbundes noch nicht ausreichend berücksichtigt, daher wurde eine „Post-Model“ Anpassung in Höhe von EUR 52,9 Mio. verbucht.

Template 2: Breakdown of loans and advances subject to legislative and non-legislative moratoria by residual maturity of moratoria

		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Number of obligors	Gross carrying amount							
			Of w hich: legislative moratoria	Of w hich: expired	Residual maturity of moratoria					
					<= 3 months	> 3 months <= 6 months	> 6 months <= 9 months	> 9 months <= 12 months	> 1 year	
1	Loans and advances for w hich moratorium was offered	4.770	2.045.322							
2	Loans and advances subject to moratorium (granted)	4.770	2.045.322	558.630	21.941	429.465	9.344	5	0	1.584.566
3	of w hich: Households		803.995	463.471	13.034	359.927	1.963	5	0	429.064
4	<i>of which: Collateralised by residential immovable property</i>		484.680	368.875	6.764	294.194	1.185	0	0	182.537
5	of w hich: Non-financial corporations		1.227.765	94.932	8.907	69.311	7.361	0	0	1.142.186
6	<i>of which: Small and Medium-sized Enterprises</i>		1.154.355	93.428	8.907	68.470	1.943	0	0	1.075.035
7	<i>of which: Collateralised by commercial immovable property</i>		888.265	51.576	6.853	39.906	5.723	0	0	835.783

Das staatliche (gesetzliche) Moratorium für Privatkunden und Kleinunternehmer trat am 04. April 2020 in Kraft, in einer ersten Phase für 3 Monate bis zum 30. Juni 2020. Ende Juni wurde das staatliche (gesetzliche) Moratorium von der österreichischen Regierung um weitere 4 Monate bis zum 31. Oktober 2020 verlängert.

Template 3: Information on newly originated loans and advances provided under newly applicable public guarantee schemes introduced in response to COVID-19 crisis

		a	b	c	d
		Gross carrying amount		Maximum amount of the guarantee that can be considered	Gross carrying amount
			of which: forborne	Public guarantees received	Inflows to non-performing exposures
1	Newly originated loans and advances subject to public guarantee schemes	131.265	19.405	116.236	0
2	of which: Households	24.947			0
3	of which: Collateralised by residential immovable property	258			0
4	of which: Non-financial corporations	106.294	14.505	94.233	0
5	of which: Small and Medium-sized Enterprises	104.992			0
6	of which: Collateralised by commercial immovable property	2.881			0

Überbrückungsfinanzierungen, die durch öffentliche Garantien gedeckt sind, wurden mit einer Laufzeit von max. 3-5 Jahren ohne Einschränkungen hinsichtlich der Industriesektoren gewährt. Betroffen sind vor allem die Branchen Großhandel/Einzelhandel/Reparatur, Tourismus/Erholung, Gastronomie/Nahrungsmittelgewerbe sowie das produzierende Gewerbe. Zum 30. Juni 2020 sind 14,8% des Bruttobuchwertes als gestundet gekennzeichnet. Es sind z.Zt. keine Zuflüsse zu NPL Forderungen zu beobachten.