

# Annex 7

## **Übersicht – Erfüllung der CRR-Anforderungen**

Die Erfüllung der CRR-Anforderungen im Commerzbank-Konzern zum 31. Dezember 2023 wird im Detail in der nachfolgenden Übersicht dargestellt.

## Übersicht – Erfüllung der CRR-Anforderungen

Artikel CRR	Thema	Referenz zur Offenlegung (Kapitel Offenlegungsbericht oder Referenz auf separates Dokument)	Tabellen
431 - 434	Anwendungsbereich der Offenlegungspflichten Nicht wesentliche Informationen, Geschäftsgeheimnisse oder vertrauliche Informationen Häufigkeit und Mittel der Offenlegung	Einführung > Ziel des Offenlegungsberichtes Einführung > Anwendungsbereich Einführung > Waiver-Regelung gemäß Artikel 7 CRR	–
435(1) a) - d)	Risikomanagementziele und -politik	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Organisation des Risikomanagements > Risikostrategie und Risikosteuerung > Risikotragfähigkeit und Stresstesting	–
		Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Risikomanagement > C. Verbriefungen > Risikomanagement > D. Marktrisiken > Risikomanagement > E. Liquiditätsrisiken > F. Operationelle Risiken > Risikomanagement	–
435(1) e), f)	Risikomanagementziele und -politik	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Risikoerklärung Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Verbindung zwischen bilanziellen und regulatorischen Positionen	–
435(2) a) - d)	Unternehmensführungs-Regelungen	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Organisation des Risikomanagements > Informationen zur Unternehmensführung gemäß Artikel 435 (2) CRR  Geschäftsbericht 2023: > Erklärung zur Unternehmensführung Homepage: <a href="https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/aktionaere/governance/_corporate_governance_1.html">https://www.commerzbank.de/de/hauptnavigation/aktionaere/governance/_corporate_governance_1.html</a>	Annex 3
435(2) e)	Unternehmensführungs-Regelungen	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Organisation des Risikomanagements > Risikostrategie und Risikosteuerung	–
436 a)	Anwendungsbereich	Einführung > Anwendungsbereich	–
436 b) - d)	Anwendungsbereich	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Verbindung zwischen bilanziellen und regulatorischen Positionen	EU LI1 EU LI2
		Annex 1: Beschreibung der Unterschiede zwischen den Konsolidierungskreisen nach Einzelunternehmen	EU LI3
436 e)	Anwendungsbereich	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA -> Verbindung zwischen bilanziellen und regulatorischen Positionen	EU PV1
436 f), g)	Anwendungsbereich	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Verbindung zwischen bilanziellen und regulatorischen Positionen	–
436 h)	Anwendungsbereich	Einführung > Waiver-Regelung gemäß Artikel 7 CRR	–
437 a), d) - f)	Eigenmittel	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Eigenmittelstruktur > Verbindung zwischen bilanziellen und regulatorischen Positionen	EU CC1 EU CC2
437 b), c)	Eigenmittel	Annex 6: Hauptmerkmale begebener Kapitalinstrumente per 31. Dezember 2023  zusätzlich auf der Homepage: <a href="https://investor-relations.commerzbank.com/de/fremdkapitalgeber/kapitalinstrumente/">https://investor-relations.commerzbank.com/de/fremdkapitalgeber/kapitalinstrumente/</a>	Annex 6
438 a) - c)	Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträge	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Risikotragfähigkeit und Stresstesting	RBC1
		Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Schlüsselparameter	EU KM1
438 d)	Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträge	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Eigenmittelanforderungen und RWA	EU OV1

Artikel CRR	Thema	Referenz zur Offenlegung (Kapitel Offenlegungsbericht oder Referenz auf separates Dokument)	Tabellen
438 e)	Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträge	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im IRBA	EU CR10.2
438 h)	Eigenmittelanforderungen und risikogewichteten Positionsbeträge	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im IRBA	EU CR8
		Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Informationen nach aufsichtsrechtlichem Risikogewichtungsansatz	EU CCR7
		Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Quantitative Angaben zu Marktrisiken	EU MR2-B
439 a) - d)	Gegenparteiausfallrisiko	Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Risikomanagement	-
439 f), g), h), k), m)	Gegenparteiausfallrisiko	Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Informationen zu regulatorischen Methoden	EU CCR1 EU CCR2 EU CCR3
439 e), h), j), l)	Gegenparteiausfallrisiko	Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Informationen zum aufsichtsrechtlichen Risikogewichtungsansatz	EU CCR4 EU CCR5 EU CCR6 EU CCR7
439 d), i)	Gegenparteiausfallrisiko	Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Weitere Informationen zum Gegenparteiausfallrisiko	EU CCR8 addCCR1
440	antizyklische Kapitalpuffer	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Eigenmittelanforderungen und RWA	EU CCyB1 EU CCyB2
441	Indikatoren der globalen Systemrelevanz	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Offenlegung von Indikatoren der globalen Systemrelevanz	Annex 2
442 a) - b)	Kredit- und Verwässerungsrisiko	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikovorsorge für Adressenausfallrisiken	-
442 c), e), f)	Kredit- und Verwässerungsrisiko	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikovorsorge für Adressenausfallrisiken	EU CR1 EU CR2 EU CQ1 EU CQ4 EU CQ5 EU CQ7
442 d)	Kredit- und Verwässerungsrisiko	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikovorsorge für Adressenausfallrisiken	EU CQ3
442 g)	Kredit- und Verwässerungsrisiko	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikovorsorge für Adressenausfallrisiken	EU CR1-A
443	Unbelastete Vermögenswerte	Spezifisches Risikomanagement > E. Liquiditätsrisiken > Angaben zur Belastung von Vermögenswerten	EU AE1 EU AE2 EU AE3
444 a) - e)	Verwendung des Standardansatzes	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im KSA	EU CR4 EU CR5
444 e)	Verwendung des Standardansatzes	Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Informationen zu regulatorischen Methoden	EU CCR3
445	Marktrisiko	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Quantitative Angaben zu Marktrisiken	EU MR1
446 a) - c)	Operationelles Risiko	Spezifisches Risikomanagement > F. Operationelle Risiken	EU OR1
447 a) - g)	Schlüsselparameter	Eigenmittel, Eigenmittelanforderungen und RWA > Schlüsselparameter	EU KM1
448	Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch	EU IRRBB1
449	Risiko aus Verbriefungspositionen	Spezifisches Risikomanagement > C. Verbriefungen	EU SEC1 EU SEC2 EU SEC3 EU SEC4 EU SEC5

Artikel CRR	Thema	Referenz zur Offenlegung (Kapitel Offenlegungsbericht oder Referenz auf separates Dokument)	Tabellen
449a	Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken ('environmental, social and governance risks' — ESG-Risiken)	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Informationen zu ESG-Risiken gemäß Artikel 449a CRR	Annex 4
450	Vergütungspolitik	Risikoorientierte Gesamtbanksteuerung > Informationen zur Vergütung gemäß Artikel 450 CRR	Annex 5
451	Verschuldungsquote	Leverage Ratio	EU LR1 EU LR2 EU LR3
451a (2) a) - c)	Liquiditätsanforderungen	Spezifisches Risikomanagement > E. Liquiditätsrisiken > Liquidity Coverage Ratio	EU LIQ1 addLIQ3
451a (3)	Liquiditätsanforderungen	Spezifisches Risikomanagement > E. Liquiditätsrisiken > Liquidity Coverage Ratio	EU LIQ2
451a (4)	Liquiditätsanforderungen	Spezifisches Risikomanagement > E. Liquiditätsrisiken > Risikomanagement > Liquiditätsrisikomodel	addLIQ1 addLIQ2
452 a) - e)	Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Risikomanagement > Kreditrisikomodel	EU CR6-A
452 f)	Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisikomodel	EU CR6-A VAL-A VAL-B VAL1 VAL2
452 g)	Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im IRBA	EU CR6
		Spezifisches Risikomanagement > B. Gegenparteiausfallrisiken > Informationen nach aufsichtsrechtlichem Risikogewichtungsansatz	EU CCR4
452 h)	Anwendung des IRB-Ansatzes auf Kreditrisiken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisikomodel	EU CR9 EU CR9.1
453 a) - e)	Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisikominderung > B. Gegenparteiausfallrisiken > Risikomanagement	–
453 f)	Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisikominderung	EU CR3
453 g) - j)	Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken	Spezifisches Risikomanagement > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im KSA > A. Kreditrisiken > Kreditrisiko und Kreditrisikominderung im IRBA	EU CR4 EU CR7 EU CR7-A
454	Verwendung fortgeschrittener Messansätze für operationelle Risiken	Spezifisches Risikomanagement > F. Operationelle Risiken	–
455 a), b)	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Risikomanagement > D. Marktrisiken > Marktrisikomodel	–
455 c)	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Risikomanagement > Handelbarkeit und Bewertung von Finanzinstrumenten	–
455 d) - f)	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Quantitative Angaben zu Marktrisiken	EU MR2-A EU MR3 addMR1
455 g)	Verwendung interner Modelle für das Marktrisiko	Spezifisches Risikomanagement > D. Marktrisiken > Marktrisikomodel	EU MR4