

REDEFINING INFRASTRUCTURE

An aerial night view of a city, showing a large construction site in the foreground. The construction site is illuminated with bright green lights, creating a strong contrast with the dark night sky. In the background, the city lights are visible, including a prominent orange and yellow light source. The overall scene is a mix of urban infrastructure and active construction.

Offenlegungsbericht per 30. Juni 2022
der Kommunalkredit Gruppe

**KOMMUNAL
KREDIT**

EU KM1 – Schlüsselparameter

| in EUR 1.000 oder % | | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|--|-------------|-------------|-------------|
| Verfügbare Eigenmittel (Beträge) | | | | |
| 1 | Hartes Kernkapital (CET1) | 344.531,3 | 344.357,4 | 339.438,5 |
| 2 | Kernkapital (T1) | 386.541,3 | 378.827,7 | 371.988,2 |
| 3 | Gesamtkapital | 426.748,6 | 412.774,2 | 403.695,6 |
| Risikogewichtete Positionsbeträge | | | | |
| 4 | Gesamtrisikobetrag | 2.390.141,2 | 2.026.560,0 | 1.884.537,0 |
| Kapitalquoten (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | |
| 5 | Harte Kernkapitalquote (CET1-Quote) (%) | 14,41% | 16,99% | 18,01% |
| 6 | Kernkapitalquote (%) | 16,17% | 18,69% | 19,74% |
| 7 | Gesamtkapitalquote (%) | 17,85% | 20,37% | 21,42% |
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | |
| EU 7a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für andere Risiken als das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 3,40% | 3,40% | 3,40% |
| EU 7b | davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 1,91% | 1,91% | 1,91% |
| EU 7c | davon: in Form von T1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | 2,55% | 2,55% | 2,55% |
| EU 7d | SREP-Gesamtkapitalanforderung (%) | 11,40% | 11,40% | 11,40% |
| Kombinierte Kapitalpuffer- und Gesamtkapitalanforderung (in % des risikogewichteten Positionsbetrags) | | | | |
| 8 | Kapitalerhaltungspuffer (%) | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| EU 8a | Kapitalerhaltungspuffer aufgrund von Makroaufsichtsrisiken oder Systemrisiken auf Ebene eines Mitgliedstaats (%) | - | - | - |
| 9 | Institutsspezifischer antizyklischer Kapitalpuffer (%) | 0,01% | 0,01% | 0,05% |
| EU 9a | Systemrisikopuffer (%) | - | - | - |
| 10 | Puffer für global systemrelevante Institute (%) | - | - | - |
| EU 10a | Puffer für sonstige systemrelevante Institute (%) | - | - | - |
| 11 | Kombinierte Kapitalpufferanforderung (%) | 2,51% | 2,51% | 2,55% |
| EU 11a | Gesamtkapitalanforderungen (%) | 13,91% | 13,91% | 13,95% |
| 12 | Nach Erfüllung der SREP-Gesamtkapitalanforderung verfügbares CET1 (%) | 6,45% | 8,97% | 10,02% |
| Verschuldungsquote | | | | |
| 13 | Gesamtrisikopositionsmessgröße | 4.764.199,3 | 4.381.469,9 | 4.659.522,4 |
| 14 | Verschuldungsquote (%) | 8,11% | 8,65% | 7,98% |

in EUR 1.000 oder %

| | | 30.06.2022 | 31.12.2021 | 30.06.2021 |
|--|--|-------------|-------------|-------------|
| Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | |
| EU 14a | Zusätzliche Eigenmittelanforderungen für das Risiko einer übermäßigen Verschuldung (%) | 3% | 3% | 3% |
| EU 14b | davon: in Form von CET1 vorzuhalten (Prozentpunkte) | - | - | - |
| EU 14c | SREP-Gesamtverschuldungsquote (%) | 3% | 3% | 3% |
| Anforderung für den Puffer bei der Verschuldungsquote und die Gesamtverschuldungsquote (in % der Gesamtrisikopositionsmessgröße) | | | | |
| EU 14d | Puffer bei der Verschuldungsquote (%) | - | - | - |
| EU 14e | Gesamtverschuldungsquote (%) | 3% | 3% | 3% |
| Liquiditätsdeckungsquote | | | | |
| 15 | Liquide Aktiva hoher Qualität (HQLA) insgesamt (gewichteter Wert – Durchschnitt) | 728.259,7 | 950.674,4 | 1.279.416,3 |
| EU 16a | Mittelabflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 282.642,7 | 191.317,6 | 503.226,8 |
| EU 16b | Mittelzuflüsse – Gewichteter Gesamtwert | 18.799,9 | 61.941,4 | 44.778,1 |
| 16 | Nettomittelabflüsse insgesamt (angepasster Wert) | 263.842,8 | 129.376,2 | 458.448,7 |
| 17 | Liquiditätsdeckungsquote (%) | 276% | 735% | 279% |
| Strukturelle Liquiditätsquote | | | | |
| 18 | Verfügbare stabile Refinanzierung, gesamt | 3.743.972,1 | 3.511.962,3 | 3.485.507,3 |
| 19 | Erforderliche stabile Refinanzierung, gesamt | 3.132.010,5 | 2.883.826,7 | 2.728.375,9 |
| 20 | Strukturelle Liquiditätsquote (NSFR) (%) | 120% | 122% | 128% |

Medieninhaber und Herausgeber:

Im Selbstverlag der Gesellschaft

Kommunalkredit Austria AG

Türkenstraße 9 | 1090 Wien

Tel.: +43 1 31631

communication@kommunalkredit.at

