



# **Offenlegungsbericht der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück**

**Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2017**

## Inhaltsverzeichnis

|     |                                                                               |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1   | Allgemeine Informationen                                                      | 4  |
| 1.1 | Einleitung und allgemeine Hinweise                                            | 4  |
| 1.2 | Anwendungsbereich (Art. 431 und 436 CRR)                                      | 4  |
| 1.3 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)                        | 4  |
| 1.4 | Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)                                         | 5  |
| 1.5 | Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)                                     | 5  |
| 2   | Risikomanagement (Art. 435 CRR)                                               | 6  |
| 2.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)          | 6  |
| 2.2 | Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)                            | 6  |
| 3   | Eigenmittel (Art. 437 CRR)                                                    | 8  |
| 3.1 | Eigenkapitalüberleitungsrechnung                                              | 8  |
| 3.2 | Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente | 8  |
| 3.3 | Art und Beträge der Eigenmittelelemente                                       | 9  |
| 4   | Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)                                       | 10 |
| 5   | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)                                                  | 11 |
| 6   | Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)                                        | 13 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios                                     | 13 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge  | 16 |
| 7   | Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR)                                       | 20 |
| 8   | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)                                    | 22 |
| 9   | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)                                | 23 |
| 10  | Marktrisiko (Art. 445 CRR)                                                    | 25 |
| 11  | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)                                       | 26 |
| 12  | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)                                       | 27 |
| 13  | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)                                          | 28 |
| 14  | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)                       | 29 |
| 15  | Verschuldung (Art. 451 CRR)                                                   | 31 |

## Abkürzungsverzeichnis

|                     |                                                                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|
| a. F.               | Alte Fassung                                                     |
| AdöR                | Anstalt des öffentlichen Rechts                                  |
| AGG                 | Allgemeines Gleichbehandlungsgesetz                              |
| BaFin               | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht                  |
| CRR                 | Capital Requirements Regulation                                  |
| EBA                 | Europäische Bankenaufsichtsbehörde                               |
| ECAI                | External Credit Assessment Institutions                          |
| EWB                 | Einzelwertberichtigung                                           |
| EWR                 | Europäischer Wirtschaftsraum                                     |
| GuV                 | Gewinn- und Verlustrechnung                                      |
| HGB                 | Handelsgesetzbuch                                                |
| I. S.               | Im Sinne                                                         |
| I. V. m             | In Verbindung mit                                                |
| Instituts-<br>VergV | Instituts-Vergütungsverordnung                                   |
| IRB-Ansatz          | auf internen Ratings basierender Ansatz                          |
| k. A.               | keine Angabe (ohne Relevanz)                                     |
| KMU                 | Kleine und mittlere Unternehmen                                  |
| KSA                 | Kreditrisiko-Standardansatz                                      |
| KWG                 | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)                  |
| LGG                 | Landesgleichstellungsgesetz                                      |
| LPersVG             | Landespersonalvertretungsgesetz                                  |
| MaRisk              | Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute |
| OGA                 | Organismen für gemeinsame Anlagen                                |
| PWB                 | Pauschalwertberichtigung                                         |
| SolvV               | Solvabilitätsverordnung                                          |
| SpkG                | Sparkassengesetz                                                 |

# 1 Allgemeine Informationen

## 1.1 Einleitung und allgemeine Hinweise

Seit der Überarbeitung der aufsichtsrechtlichen Regelungen zur angemessenen Eigenkapitalausstattung international tätiger Banken durch den Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht im Jahr 2004 besteht das Grundkonzept aus drei sich ergänzenden Säulen. Die dritte Säule ergänzt die quantitativen Vorgaben der ersten Säule (insbesondere Mindestkapitalanforderungen) und das interne Risikomanagement sowie Überprüfungsverfahren der Bankenaufsicht (zweite Säule). Mit der dritten Säule verfolgt die Aufsicht das Ziel, die Marktdisziplin zu erhöhen, indem Marktteilnehmern umfassende Informationen zum Risikoprofil eines Instituts zugänglich gemacht werden.

In Deutschland wurden die erweiterten Offenlegungsanforderungen der dritten Säule zum 1. Januar 2007 mit dem neuen § 26a KWG und der Einführung der Solvabilitätsverordnung (SolvV) in nationales Recht umgesetzt. Seit dem 1. Januar 2014 gelten in der gesamten Europäischen Union die Offenlegungsanforderungen der Capital Requirements Regulation (CRR), die die bisherigen SolvV-Vorgaben ablösen. Die bislang in § 7 InstitutsVergV a. F. geregelte Offenlegung von Informationen zur Vergütungspolitik findet sich nun ebenfalls in der CRR wieder.

Als im Sinne des § 17 der Instituts-Vergütungsverordnung nicht als bedeutend einzustufendes Institut besteht für die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück gemäß Artikel 450 (2) CRR keine Verpflichtung, Angaben zur Vergütungspolitik öffentlich zugänglich zu machen.

Die im Bericht enthaltenen quantitativen Angaben entsprechen grundsätzlich dem Stand des Meldestichtags zum Ultimo Dezember des Berichtsjahres. Davon abweichend erfolgen die Angaben zu Kreditrisikoanpassungen auf Basis des festgestellten Jahresabschlusses.

## 1.2 Anwendungsbereich (Art. 431 und 436 CRR)

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die Angaben zum Anwendungsbereich der Offenlegung gemäß Artikel 431 und 436 CRR.

Die Offenlegung der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück erfolgt auf **Einzelinstitutsebene**.

## 1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche Informationen von der Offenlegung auszunehmen.

Eine Prüfung der Angemessenheit bei der Nicht-Offenlegung von nicht wesentlichen Informationen gemäß den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) wurde durchgeführt und entsprechend dokumentiert.

Folgende Ausnahmen wurden angewendet:

- Aufteilung der Pauschalwertberichtigungen auf geographische Hauptgebiete sowie Aufteilung der Pauschalwertberichtigungen und der Eingänge auf abgeschriebene Forderungen auf Hauptbranchen: Aus Gründen der Wesentlichkeit wird auf eine Aufgliederung verzichtet.

- Beizulegende Zeitwerte nicht börsennotierter Beteiligungen und die damit verbundene Höhe der unrealisierten Neubewertungsgewinne bzw. –verluste: Handelsrechtlich sind Angaben zu Zeit-/Börsenwerten und den unrealisierten Neubewertungsgewinnen nur dann erforderlich, wenn eine Bewertung nach dem gemilderten Niederstwertprinzip erfolgt (§ 285 Satz 1 Nr. 18 HGB) bzw. wenn unrealisierte Neubewertungsgewinne dem haftenden Eigenkapital zugerechnet werden (§ 340c Abs. 3 HGB). Die Sparkasse macht von diesen Möglichkeiten keinen Gebrauch. In Übereinstimmung mit den handelsrechtlichen Offenlegungspflichten wird daher mit Verweis auf Art. 432 CRR in den Darstellungen auf weitergehende Angaben zu den Zeit-/Börsenwerten und den unrealisierten Neubewertungsgewinnen/-verlusten verzichtet.

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück:

- Art. 438 Buchstabe b) CRR (Keine Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)
- Art. 441 CRR (Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Art. 449 CRR (Verbriefungspositionen sind nicht vorhanden.)
- Art. 452 CRR (Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der IRB-Ansatz, sondern der KSA zugrunde gelegt.)
- Art. 454 CRR (Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 CRR (Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

## 1.4 Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Die offenzulegenden Informationen gemäß Artikel 434 CRR werden auf der Homepage der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück veröffentlicht.

Der Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des folgenden Offenlegungsberichtes auf der Homepage der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück jederzeit zugänglich. Der elektronische Zugang zum Offenlegungsbericht ist ohne namentliche Registrierung möglich.

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im Lagebericht der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück. In diesen Fällen enthält der Offenlegungsbericht gemäß Artikel 434 (1) Satz 3 CRR einen Hinweis auf die Veröffentlichung der Informationen im Lagebericht.

## 1.5 Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)

Gemäß Artikel 433 CRR müssen die nach Teil 8 CRR (Artikel 431 bis 455) erforderlichen Angaben mindestens einmal jährlich offengelegt werden.

Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück hat gemäß Artikel 433 Satz 3 CRR sowie den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) geprüft, ob die Offenlegung mehr als einmal jährlich ganz oder teilweise zu erfolgen hat. Die Prüfung der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

## 2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

### 2.1 Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis d) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt D „Risikoberichterstattung“ offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand freigegeben und wurde am 17.08.2018 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

#### Erklärung des Vorstandes gemäß Art. 435 (1) Buchstaben e) und f) CRR

Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 (1) Buchstabe e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind.

Der Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt D den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Risikobericht stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

### 2.2 Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)

#### Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

|                                            | Anzahl der Leitungsfunktionen | Anzahl der Aufsichtsfunktionen |
|--------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Ordentliche Mitglieder des Vorstands       | -                             | 1                              |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | -                             | -                              |

**Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2017 (Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR)**

In den Angaben sind die Mandate aufgeführt, für deren Wahrnehmung gemäß §§ 25c und 25d KWG Beschränkungen bestehen. Die jeweiligen Leitungs- und Aufsichtsfunktionen im eigenen Institut sind nicht mitgezählt.

#### Auswahl- und Diversitätsstrategie für die Mitglieder des Leitungsorgans (Art. 435 (2) Buchstaben b) und c) CRR)

Die Regelungen für die Auswahl der Mitglieder des Vorstands sowie des Verwaltungsrats sind - neben den gesetzlichen Regelungen im KWG und im Sparkassengesetz (SpkG) Rheinland-Pfalz, in der Satzung sowie der Geschäftsanweisung für den Vorstand der Sparkasse enthalten.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands in der Regel für fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen. Für die Bestellung, die Bestimmung des Vorsitzenden sowie den Widerruf der

Bestellung ist die Zustimmung der Vertretung des Rhein-Hunsrück-Kreises als Träger der Sparkasse erforderlich.

Bei der Neubesetzung des Vorstands achtet der Verwaltungsrat darauf, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Vorstands ausgewogen sind. Darüber hinaus werden bei den Entscheidungen die Vorgaben des Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) sowie das Landesgleichstellungsgesetz (LGG) Rheinland-Pfalz beachtet. Bei gleicher Eignung erfolgt die Besetzung von Vorstandspositionen entsprechend des Gleichstellungsgesetzes mit einem Vertreter des unterrepräsentierten Geschlechts.

Der Verwaltungsrat kann eine Findungskommission oder ein externes Beratungsunternehmen zur Unterstützung bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung des Vorstandspostens beauftragen. Dabei wird insbesondere Wert auf die persönliche Zuverlässigkeit sowie die fachliche Eignung gelegt. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische und praktische Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung vorhanden ist. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse werden im Wesentlichen durch die Vertretung des Rhein-Hunsrück-Kreises als Träger der Sparkasse entsandt. Daneben werden weitere Mitglieder des Verwaltungsrats (Bedienstetenvertreter) auf der Grundlage des Sparkassengesetzes (SpkG) Rheinland-Pfalz i. V. m. dem Landespersonalvertretungsgesetz (LPersVG) des Landes Rheinland-Pfalz durch die Arbeitnehmer gewählt und entsprechend den Bestimmungen der vorgenannten Gesetze von der Trägervertretung bestätigt. Die Mitglieder des Verwaltungsrats sind ehrenamtlich tätig. Vorsitzender des Verwaltungsrats ist der Hauptverwaltungsbeamte des Trägers. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben Qualifizierungsprogramme und Schulungen an der Sparkassenakademie Rheinland-Pfalz besucht bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

#### **Angaben zum Risikoausschuss (Art. 435 (2) Buchstabe d) CRR)**

Aus Proportionalitätsgründen wurde kein separater Risikoausschuss gebildet.

#### **Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos (Art. 435 (2) Buchstabe e) CRR)**

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt D „Risikoberichterstattung“ offengelegt.

### 3 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

#### 3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

**(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstabe a) CRR i. V. m. Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)**

Die in der CRR geforderte vollständige Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Kapitalposten mit den relevanten Bilanzposten ist in der folgenden Tabelle dargestellt:

| Handelsbilanz zum 31.12.2017                                                                           |                    | Überleitung | Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2017 |                                     |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------|------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Passivposition                                                                                         | Bilanzwert<br>TEUR |             | Hartes<br>Kernkapital<br>TEUR            | Zusätzliches<br>Kernkapital<br>TEUR | Ergänzungskapital<br>TEUR |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken                                                                   | 74.000             | -5.550 1)2) | 68.450                                   | -                                   | -                         |
| 12. Eigenkapital                                                                                       |                    |             |                                          |                                     |                           |
| a) gezeichnetes Kapital                                                                                | 5.000              | -           | 5.000                                    | -                                   | -                         |
| ca) Sicherheitsrücklage                                                                                | 103.000            | -1.523 3)   | 101.477                                  | -                                   | -                         |
| d) Bilanzgewinn                                                                                        | 783                | -783 4)5)   | 0                                        | -                                   | -                         |
| Sonstige Überleitungskorrekturen:<br>Immaterielle Vermögensgegenstände (Artikel 36 (1) Buchst. b) CRR) |                    |             | -51                                      | -                                   | -                         |
|                                                                                                        |                    |             | <b>174.876</b>                           | -                                   | -                         |

1) Abzug der Zuführung (5,5 Mio. EUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. f) CRR)

2) Abzug des Sonderpostens "Fonds für allgemeine Bankrisiken" nach § 340e Abs. 4 HGB (50 TEUR), der kein hartes Kernkapital im Sinne der CRR darstellt.

3) Abzug der Vorwegzuführung zur Sicherheitsrücklage (1,5 Mio. EUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. c) CRR)

4) Abzug des Bilanzgewinns (0,4 Mio. EUR) wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. c) CRR)

5) Abzug der geplanten Ausschüttung an den Träger (0,4 Mio. EUR)

**Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung**

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2017 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2017.

#### 3.2 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

**(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstaben b) und c) CRR i. V. m. Anhang II der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)**

Die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück hat keine i. S. der CRR bzw. von Altbestandsregelungen anerkenntungsfähigen Kapitalinstrumente begeben.





### **3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente**

**(Angaben gemäß Artikel 437 (1) Buchstaben d) und e) CRR i. V. m. Anhang VI der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)**

Eine detaillierte Aufstellung der Eigenmittelelemente ist dem Anhang A1 zum Offenlegungsbericht zu entnehmen.

Art. 437 (1) Buchstabe f) CRR findet keine Anwendung.

## 4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

### Qualitative Angaben (Art. 438 Buchstabe a) CRR)

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Punkt B „Darstellung und Analyse der Lage“ wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand freigegeben und am 17.08.2018 im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Art. 438 Buchstabe b) CRR besitzt für die Kreissparkasse Rhein-Hunsrück keine Relevanz.

### Quantitative Angaben (Art. 438 Buchstaben c) bis f) CRR)

|                                             | Betrag per 31.12.2017<br>TEUR |
|---------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Kreditrisiko</b>                         |                               |
| <b>Standardansatz</b>                       | 77.214                        |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | 0                             |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 3                             |
| Öffentliche Stellen                         | 192                           |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | 0                             |
| Internationale Organisationen               | 0                             |
| Institute                                   | 220                           |
| Unternehmen                                 | 37.913                        |
| Mengengeschäft                              | 13.860                        |
| Durch Immobilien besicherte Positionen      | 11.570                        |
| Ausgefallene Positionen                     | 1.391                         |
| Gedckte Schuldverschreibungen               | 104                           |
| OGA                                         | 8.904                         |
| Beteiligungspositionen                      | 2.050                         |
| Sonstige Posten                             | 1.007                         |
| <b>Fremdwährungsrisiko</b>                  |                               |
| Netto-Fremdwährungsposition                 | 734                           |
| <b>Abwicklungsrisiko</b>                    |                               |
| Abwicklungs- / Lieferrisiko                 | 76                            |
| <b>Operationelle Risiken</b>                |                               |
| Basisindikatoransatz                        | 6.492                         |

**Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen**

## 5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Die Offenlegung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers erfolgt analog der Ermittlung für Zwecke der Eigenmittelunterlegung. Für Fondspositionen erfolgt somit eine Durchschau gemäß den aufsichtlichen Vorgaben. Die folgenden Tabellen stellen die geographische Verteilung der für die Berechnung des Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen sowie die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers zum 31.12.2017 dar.

| 31.12.2017<br>EUR                                    | Allgemeine<br>Kreditrisikopositionen |                          | Risikoposition im<br>Handelsbuch                        |                                                             | Verbriefungs-<br>risikoposition |                          | Eigenmittelanforderungen                      |                                           |                                          |        | Gewichtungen der<br>Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|--------|----------------------------------------------|-----------------------------------------|
|                                                      | Risikopositionswert (GA)             | Risikopositionswert (RB) | Summe der Kauf- und Verkauf-<br>position im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im<br>Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (GA)        | Risikopositionswert (RB) | Davon: Allgemeine Kredit-<br>risikopositionen | Davon: Risikopositionen<br>im Handelsbuch | Davon: Verbriefungs-<br>risikopositionen | Summe  |                                              |                                         |
| Deutschland                                          | 1.316.583                            | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 69.824                                        | -                                         | -                                        | 69.824 | 0,94                                         | 0,00%                                   |
| Abu Dhabi                                            | 64                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 3                                             | -                                         | -                                        | 3      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Aserbaidschan                                        | 12                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Australien                                           | 275                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 18                                            | -                                         | -                                        | 18     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Belgien                                              | 599                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 48                                            | -                                         | -                                        | 48     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Bermuda                                              | 2                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Brasilien                                            | 128                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 8                                             | -                                         | -                                        | 8      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Britische Jungfern-Inseln                            | 132                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 9                                             | -                                         | -                                        | 9      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Bulgarien                                            | 66                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 5                                             | -                                         | -                                        | 5      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Chile                                                | 63                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 3                                             | -                                         | -                                        | 3      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| China                                                | 31                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 2                                             | -                                         | -                                        | 2      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Costa Rica                                           | 95                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 8                                             | -                                         | -                                        | 8      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Dänemark                                             | 1.994                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 16                                            | -                                         | -                                        | 16     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Finnland                                             | 2.744                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 76                                            | -                                         | -                                        | 76     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Frankreich                                           | 4.886                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 333                                           | -                                         | -                                        | 333    | 0,01                                         | 0,00%                                   |
| Georgien                                             | 13                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 2                                             | -                                         | -                                        | 2      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Vereinigtes Königreich Großbritannien und Nordirland | 3.567                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 240                                           | -                                         | -                                        | 240    | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Guatemala                                            | 0                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Guernsey (Kanalinsel)                                | 436                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 17                                            | -                                         | -                                        | 17     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Hongkong                                             | 207                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 8                                             | -                                         | -                                        | 8      | 0,00                                         | 1,25%                                   |
| Indien                                               | 62                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 5                                             | -                                         | -                                        | 5      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Indonesien                                           | 186                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 15                                            | -                                         | -                                        | 15     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Irland                                               | 1.142                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 63                                            | -                                         | -                                        | 63     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Israel                                               | 3                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Italien                                              | 1.941                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 148                                           | -                                         | -                                        | 148    | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Japan                                                | 272                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 22                                            | -                                         | -                                        | 22     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Jersey (Kanalinsel)                                  | 690                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 28                                            | -                                         | -                                        | 28     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Kaiman-Inseln                                        | 77                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 4                                             | -                                         | -                                        | 4      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Kanada                                               | 1.040                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 48                                            | -                                         | -                                        | 48     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Kasachstan                                           | 192                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 15                                            | -                                         | -                                        | 15     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Kolumbien                                            | 32                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 3                                             | -                                         | -                                        | 3      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Litauen                                              | 0                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Luxemburg                                            | 5.150                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 314                                           | -                                         | -                                        | 314    | 0,01                                         | 0,00%                                   |
| Malaysia                                             | 28                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Malta                                                | 0                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Mexiko                                               | 374                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 30                                            | -                                         | -                                        | 30     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Niederlande                                          | 20.467                               | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1.452                                         | -                                         | -                                        | 1.452  | 0,02                                         | 0,00%                                   |
| Norwegen                                             | 2.573                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 44                                            | -                                         | -                                        | 44     | 0,00                                         | 2,00%                                   |
| Oman                                                 | 23                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 2                                             | -                                         | -                                        | 2      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Österreich                                           | 3.811                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 245                                           | -                                         | -                                        | 245    | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Peru                                                 | 83                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 7                                             | -                                         | -                                        | 7      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Philippinen                                          | 9                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Polen                                                | 283                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 23                                            | -                                         | -                                        | 23     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Portugal                                             | 295                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 24                                            | -                                         | -                                        | 24     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Russische Föderation                                 | 87                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 9                                             | -                                         | -                                        | 9      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Schweden                                             | 2.756                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 75                                            | -                                         | -                                        | 75     | 0,00                                         | 2,00%                                   |
| Schweiz                                              | 15.431                               | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1.161                                         | -                                         | -                                        | 1.161  | 0,02                                         | 0,00%                                   |
| Singapur                                             | 35                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 3                                             | -                                         | -                                        | 3      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Spanien                                              | 665                                  | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 47                                            | -                                         | -                                        | 47     | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Sri Lanka                                            | 31                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 4                                             | -                                         | -                                        | 4      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Südafrika                                            | 61                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 7                                             | -                                         | -                                        | 7      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Thailand                                             | 10                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Tobago und Trinidad                                  | 8                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Tschechien                                           | 58                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 5                                             | -                                         | -                                        | 5      | 0,00                                         | 0,50%                                   |
| Türkei                                               | 38                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 2                                             | -                                         | -                                        | 2      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Ungarn                                               | 6                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 1                                             | -                                         | -                                        | 1      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Uruguay                                              | 3                                    | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 0                                             | -                                         | -                                        | 0      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Vereinigte Staaten von Amerika                       | 5.517                                | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 277                                           | -                                         | -                                        | 277    | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Venezuela                                            | 19                                   | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 2                                             | -                                         | -                                        | 2      | 0,00                                         | 0,00%                                   |
| Summe                                                | 1.395.355                            | -                        | -                                                       | -                                                           | -                               | -                        | 74.710                                        | -                                         | -                                        | 74.710 | 1,00                                         |                                         |

Tabelle: Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen



|                                                                                 | 31.12.2017 |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in TEUR)                                                | 1.056.454  |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers                    | 0,00%      |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | 36         |

**Tabelle: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers**

## 6 Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

### 6.1 Angaben zur Struktur des Kreditportfolios

(Angaben gemäß Art. 442 Buchstaben c) bis f) CRR)

#### Gesamtbetrag der Risikopositionen

Die Ermittlung des Gesamtbetrags der Risikopositionen erfolgt nach aufsichtlichen Vorgaben. Die bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte werden jeweils mit ihren Buchwerten (nach Abzug der Risikovorsorge und vor Kreditrisikominderung) gemäß Artikel 111 CRR ausgewiesen, die derivativen Instrumente mit ihren Kreditäquivalenzbeträgen.

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen zum Meldestichtag in Höhe von 1.913 Mio. Euro setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungsrisikopositionen zusammen. Fondspositionen werden für Zwecke der Offenlegung nach Artikel 442 CRR nicht durchgeschaut. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen wie unwiderrufliche Kreditzusagen ausgewiesen.

Die nachfolgende Übersicht enthält den Gesamtbetrag der Risikopositionen aufgeschlüsselt nach den für den KSA vorgegebenen Risikopositionsklassen. Die Aufschlüsselung des Gesamtbetrags der Risikopositionen ist in Jahresdurchschnittswerten angegeben.

| 2017<br>TEUR                                | Jahresdurchschnittsbetrag der<br>Risikopositionen |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | 44.438                                            |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 82.268                                            |
| Öffentliche Stellen                         | 13.793                                            |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | 16.194                                            |
| Internationale Organisationen               | 25.599                                            |
| Institute                                   | 126.705                                           |
| Unternehmen                                 | 561.947                                           |
| Mengengeschäft                              | 360.339                                           |
| Durch Immobilien besicherte Positionen      | 456.757                                           |
| Ausgefallene Positionen                     | 15.430                                            |
| Gedeckte Schuldverschreibungen              | 16.825                                            |
| OGA                                         | 145.829                                           |
| Sonstige Posten                             | 21.071                                            |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>1.887.195</b>                                  |

**Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen**

### Geografische Verteilung der Risikopositionen

Die Zuordnung der Risikopositionen zu den geografischen Gebieten (Art. 442 Buchstabe d) CRR) erfolgt anhand des Sitzlandes bzw. der Nationalität des Kreditnehmers. Die geografische Verteilung des Portfolios spiegelt die mit der regionalen Ausrichtung der Sparkasse einhergehende Konzentration auf den Heimatmarkt wider.

| <b>31.12.2017<br/>TEUR</b>                  | <b>Deutschland</b> | <b>EWR</b>    | <b>Sonstige</b> |
|---------------------------------------------|--------------------|---------------|-----------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | 54.810             | 7.042         | -               |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 77.523             | -             | -               |
| Öffentliche Stellen                         | 13.686             | -             | -               |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | -                  | 16.194        | -               |
| Internationale Organisationen               | -                  | 25.599        | -               |
| Institute                                   | 114.794            | 1.020         | -               |
| Unternehmen                                 | 527.094            | 23.872        | 18.094          |
| Mengengeschäft                              | 363.334            | 573           | 1.382           |
| Durch Immobilien besicherte Positionen      | 456.481            | 729           | 1.002           |
| Ausgefallene Positionen                     | 15.005             | 5             | 10              |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 20.162             | 8.041         | -               |
| OGA                                         | 135.626            | 10.926        | -               |
| Sonstige Posten                             | 20.223             | -             | -               |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>1.798.738</b>   | <b>94.001</b> | <b>20.488</b>   |

**Tabelle: Risikopositionen nach geografischen Gebieten**

### Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen

Die Sparkasse ordnet jedem Kunden eine Branche nach der Systematik der Wirtschaftszweige zu. Diese Branchen werden gruppiert und zu Hauptbranchen zusammengefasst offengelegt (Art. 442 Buchstabe e) CRR).

| 31.12.2017<br>TEUR<br>Risikopositionen nach<br>Branchen | Banken         | Offene Investmentvermögen<br>(inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige<br>Privatpersonen, davon: |                                                                |                           |               |                                                    |                                                        |                                             |                                   |                                          | Organisationen ohne<br>Erwerbszweck | Sonstige      |
|---------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
|                                                         |                |                                                     |                       |                | Land- und<br>Forstwirtschaft,<br>Fischerei etc.                          | Energie- und<br>Wasser- und<br>Entsorgung,<br>Bergbau,<br>etc. | Verarbeitendes<br>Gewerbe | Baugewerbe    | Handel;<br>Instandhaltung und<br>Reparatur von Kfz | Verkehr und Lagererei,<br>Nachrichten-<br>übermittlung | Finanz- und<br>Versicherungs-<br>leistungen | Grundstücks- und<br>Wohnungswesen | Sonstiges<br>Dienstleistungs-<br>gewerbe |                                     |               |
|                                                         |                |                                                     |                       |                |                                                                          |                                                                |                           |               |                                                    |                                                        |                                             |                                   |                                          |                                     |               |
| Zentralstaaten oder<br>Zentralbanken                    | 44.657         | -                                                   | 17.195                | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | -                                   | -             |
| Regionale oder lokale<br>Gebietskörperschaften          | -              | -                                                   | 77.162                | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | 361                                 | -             |
| Öffentliche Stellen                                     | -              | -                                                   | 2.930                 | -              | -                                                                        | 9.235                                                          | -                         | -             | -                                                  | 195                                                    | -                                           | -                                 | 1.268                                    | 58                                  | -             |
| Multilaterale<br>Entwicklungsbanken                     | 16.194         | -                                                   | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | -                                   | -             |
| Internationale<br>Organisationen                        | -              | -                                                   | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | 25.599                                      | -                                 | -                                        | -                                   | -             |
| Institute                                               | 115.653        | -                                                   | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | -                                   | 161           |
| Unternehmen                                             | -              | 24.526                                              | -                     | 13.636         | 7.836                                                                    | 60.043                                                         | 81.076                    | 19.444        | 33.249                                             | 44.739                                                 | 66.233                                      | 122.429                           | 94.808                                   | -                                   | 1.041         |
| Davon: KMU                                              | -              | 24.526                                              | -                     | -              | 7.836                                                                    | 60.043                                                         | 62.911                    | 12.213        | 30.012                                             | 37.583                                                 | 48.855                                      | 122.429                           | 75.700                                   | -                                   | -             |
| Mengengeschäft                                          | -              | -                                                   | 216                   | 225.946        | 8.087                                                                    | 2.530                                                          | 15.366                    | 28.706        | 21.641                                             | 5.842                                                  | 2.333                                       | 15.334                            | 37.265                                   | 1.802                               | 221           |
| Davon: KMU                                              | -              | -                                                   | 216                   | -              | 8.087                                                                    | 2.530                                                          | 15.366                    | 28.706        | 21.641                                             | 5.842                                                  | 2.333                                       | 15.334                            | 37.265                                   | 1.802                               | -             |
| Durch Immobilien<br>besicherte Positionen               | -              | -                                                   | -                     | 315.103        | 4.445                                                                    | 1.005                                                          | 9.351                     | 29.579        | 16.341                                             | 4.327                                                  | 4.671                                       | 34.698                            | 37.921                                   | 771                                 | -             |
| Davon: KMU                                              | -              | -                                                   | -                     | -              | 4.445                                                                    | 1.005                                                          | 9.351                     | 29.579        | 16.341                                             | 4.327                                                  | 4.671                                       | 34.698                            | 37.921                                   | 771                                 | -             |
| Ausgefallene<br>Positionen                              | -              | -                                                   | -                     | 2.896          | 1.591                                                                    | 16                                                             | 2.971                     | 882           | 3.458                                              | 304                                                    | -                                           | 1.954                             | 948                                      | -                                   | -             |
| Gedekte<br>Schuldverschreibungen                        | 28.203         | -                                                   | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | -                                   | -             |
| OGA                                                     | -              | 134.146                                             | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | 12.406                                      | -                                 | -                                        | -                                   | -             |
| Sonstige Posten                                         | -              | -                                                   | -                     | -              | -                                                                        | -                                                              | -                         | -             | -                                                  | -                                                      | -                                           | -                                 | -                                        | -                                   | 20.223        |
| <b>Gesamt</b>                                           | <b>204.707</b> | <b>158.672</b>                                      | <b>97.503</b>         | <b>557.581</b> | <b>21.959</b>                                                            | <b>72.829</b>                                                  | <b>108.764</b>            | <b>78.611</b> | <b>74.689</b>                                      | <b>55.407</b>                                          | <b>111.242</b>                              | <b>174.415</b>                    | <b>172.210</b>                           | <b>2.992</b>                        | <b>21.646</b> |

PWB wurden nicht nach Branchen aufgeteilt und in der Spalte "Privatpersonen" in Abzug gebracht.

**Tabelle: Risikopositionen nach Branchen**

## Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

Bei den Restlaufzeiten (Offenlegung gemäß Art. 442 Buchstabe f) CRR) handelt es sich um vertragliche Restlaufzeiten.

| 31.12.2017<br>TEUR                          | < 1 Jahr       | 1 Jahr bis 5 Jahre | > 5 Jahre      |
|---------------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | 44.663         | 11.129             | 6.060          |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 36.621         | 20.574             | 20.328         |
| Öffentliche Stellen                         | 2.204          | 270                | 11.212         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | 6.103          | 10.091             | -              |
| Internationale Organisationen               | -              | 5.119              | 20.480         |
| Institute                                   | 26.363         | 59.975             | 29.476         |
| Unternehmen                                 | 81.495         | 147.024            | 340.541        |
| Mengengeschäft                              | 123.797        | 65.787             | 175.705        |
| Durch Immobilien besicherte Positionen      | 25.385         | 64.604             | 368.223        |
| Ausgefallene Positionen                     | 4.469          | 3.047              | 7.504          |
| Gedeckte Schuldverschreibungen              | 4.991          | 4.998              | 18.214         |
| OGA                                         | 146.552        | -                  | -              |
| Sonstige Posten                             | 20.223         | -                  | -              |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>522.866</b> | <b>392.618</b>     | <b>997.743</b> |

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

## 6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge

(Angaben gemäß Art. 442 Buchstaben a) und b) sowie g) bis i) CRR)

### Definition überfälliger und notleidender Forderungen

„Notleidende Kredite“ sind Forderungen, für die Maßnahmen der Risikovorsorge wie Wertberichtigungen bzw. Teilabschreibungen getroffen wurden oder für die Zinskorrekturposten bzw. Rückstellungen mit Wertberichtigungscharakter gebildet wurden.

Forderungen werden im Offenlegungsbericht als „überfällig“ ausgewiesen, wenn Forderungen gegenüber einem Schuldner mehr als 90 aufeinander folgende Tage in Verzug sind und sie nicht bereits als „notleidend“ eingestuft sind. Dieser Verzug wird bei der Sparkasse nach Artikel 178 CRR für alle Risikopositionsklassen kreditnehmerbezogen ermittelt.

### Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

Die Sparkasse verfügt über Steuerungsinstrumente, um frühzeitig Adressenausfallrisiken bei Kreditengagements zu erkennen, diese zu steuern und zu bewerten sowie im Jahresabschluss durch Risikovorsorge (Einzelwertberichtigungen, Rückstellungen, Pauschalwertberichtigungen) abzuschirmen.

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Anhang zum Jahresabschluss vom 31. Dezember 2017.

Die Kreditengagements werden regelmäßig dahingehend überprüft, ob Risikovorsorgebedarf, d. h. Bedarf an spezifischen Kreditrisikoanpassungen, besteht. Eine außerordentliche Überprüfung erfolgt,



wenn der Sparkasse Informationen vorliegen, die auf eine Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse hinweisen. Die Höhe der im Einzelfall zu bildenden spezifischen Kreditrisikoanpassungen orientiert sich zum einen an der Wahrscheinlichkeit, mit der der Kreditnehmer seinen vertraglichen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann. Basis hierfür ist die Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse und das Zahlungsverhalten des Kunden. Darüber hinaus erfolgt eine Bewertung der Sicherheiten mit ihren wahrscheinlichen Realisationswerten, um einschätzen zu können, welche Erlöse nach Eintritt von Leistungsstörungen noch zu erwarten sind.

Die Angemessenheit der spezifischen Kreditrisikoanpassungen wird regelmäßig überprüft und fortgeschrieben. Eine Auflösung der spezifischen Kreditrisikoanpassungen erfolgt bei nachhaltiger Verbesserung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers, d. h. wenn die Kapitaldienstfähigkeit wieder erkennbar ist, oder wenn die Kreditrückführung aus vorhandenen Sicherheiten möglich ist.

Für latente Ausfallrisiken bildet die Sparkasse Pauschalwertberichtigungen. Darüber hinaus bestehen allgemeine Kreditrisikoanpassungen in Form von Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB.

Berechnungsweisen sowie die Prozesse zur Genehmigung der Risikovorsorge sind in den Organisationsrichtlinien der Sparkasse geregelt.

### **Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen und nach geografischen Gebieten**

Die Nettozuführung bei der Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2017 im Berichtszeitraum 1,2 Mio. Euro und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 1 TEUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 145 TEUR.



| 31.12.2017<br>TEUR                                                                              | Gesamtbetrag<br>notleidender<br>Forderungen | Bestand EWB  | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Aufwendungen für EWB,<br>PWB und<br>Rückstellungen | Direktabschreibungen | Eingänge auf<br>abgeschriebene<br>Forderungen | Gesamtbetrag<br>überfälliger<br>Forderungen |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------|-------------|------------------------|----------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Banken                                                                                          | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | -                                           |
| Öffentliche Haushalte                                                                           | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | -                                           |
| Privatpersonen                                                                                  | 1.757                                       | 2.506        | -           | -                      | 109                                                | -                    | -                                             | 2.272                                       |
| Unternehmen und wirtschaftlich<br>selbständige Privatpersonen,<br>davon                         | 9.721                                       | 4.173        | -           | 1.151                  | 1.108                                              | 1                    | -                                             | 3.948                                       |
| Land- und Forstwirtschaft,<br>Fischerei und Aquakultur                                          | 1.476                                       | 631          | -           | -                      | 549                                                | -                    | -                                             | 172                                         |
| Energie- und<br>Wasserversorgung, Entsorgung,<br>Bergbau und Gewinnung von<br>Steinen und Erden | 37                                          | 35           | -           | -                      | -14                                                | -                    | -                                             | -                                           |
| Verarbeitendes Gewerbe                                                                          | 1.640                                       | 1.207        | -           | 249                    | -97                                                | -                    | -                                             | 1.761                                       |
| Baugewerbe                                                                                      | 500                                         | 159          | -           | -                      | -54                                                | -                    | -                                             | 558                                         |
| Handel; Instandhaltung und<br>Reparatur von Kraftfahrzeugen                                     | 2.982                                       | 1.117        | -           | 726                    | 555                                                | 1                    | -                                             | 465                                         |
| Verkehr und Lagerei,<br>Nachrichtenübermittlung                                                 | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | 304                                         |
| Finanz- und<br>Versicherungsdienstleistungen                                                    | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | -                                           |
| Grundstücks- und<br>Wohnungswesen                                                               | 2.125                                       | 650          | -           | -                      | 423                                                | -                    | -                                             | 126                                         |
| Sonstiges<br>Dienstleistungsgewerbe                                                             | 961                                         | 374          | -           | 176                    | -254                                               | -                    | -                                             | 562                                         |
| Organisationen ohne<br>Erwerbszweck                                                             | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | -                                           |
| Sonstige                                                                                        | -                                           | -            | -           | -                      | -                                                  | -                    | -                                             | -                                           |
| <b>Gesamt</b>                                                                                   | <b>11.478</b>                               | <b>6.679</b> | <b>250</b>  | <b>1.151</b>           | <b>1.217</b>                                       | <b>1</b>             | <b>145</b>                                    | <b>6.220</b>                                |

PWB und Eingänge auf abgeschriebene Forderungen wurden nicht nach Branchen aufgeteilt, sondern nur als Gesamtsumme berücksichtigt.

**Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen**

| 31.12.2017<br>TEUR | Gesamtbetrag<br>notleidender<br>Forderungen | Bestand EWB  | Bestand PWB | Bestand<br>Rückstellungen | Gesamtbetrag<br>überfälliger<br>Forderungen |
|--------------------|---------------------------------------------|--------------|-------------|---------------------------|---------------------------------------------|
| Deutschland        | 11.478                                      | 6.679        | 250         | 1.151                     | 6.206                                       |
| EWR                | -                                           | -            | -           | -                         | 5                                           |
| Sonstige           | -                                           | -            | -           | -                         | 9                                           |
| <b>Gesamt</b>      | <b>11.478</b>                               | <b>6.679</b> | <b>250</b>  | <b>1.151</b>              | <b>6.220</b>                                |

**Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten**

Entwicklung der Risikovorsorge

| 31.12.2017<br>TEUR                                         | Anfangs-<br>bestand | Zuführung    | Auflösung    | Inanspruch-<br>nahme | Wechsel-<br>kurs-<br>bedingte<br>und<br>sonstige<br>Ver-<br>änderung | End-<br>bestand |
|------------------------------------------------------------|---------------------|--------------|--------------|----------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Einzelwert-<br>berichtigungen                              | 6.355               | 2.203        | 1.683        | 196                  | -                                                                    | 6.679           |
| Rückstellungen                                             | 294                 | 913          | 56           | -                    | -                                                                    | 1.151           |
| Pauschalwert-<br>berichtigungen                            | 410                 | -            | 160          | -                    | -                                                                    | 250             |
| <b>Summe spezifische<br/>Kreditrisikoan-<br/>passungen</b> | <b>7.059</b>        | <b>3.116</b> | <b>1.899</b> | <b>196</b>           | <b>-</b>                                                             | <b>8.080</b>    |

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

## 7 Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR)

Zur Berechnung der regulatorischen Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko verwendet die Sparkasse die in der CRR für den KSA vorgegebenen Risikogewichte. Dabei dürfen für die Bestimmung der Risikogewichte Bonitätsbeurteilungen externer Ratingagenturen herangezogen werden. Die folgende Übersicht enthält die benannten, aufsichtsrechtlich anerkannten Ratingagenturen (ECAI) sowie die Risikopositionsklassen, für welche die Agenturen in Anspruch genommen werden.

| Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR  | Benannte Ratingagenturen   |
|---------------------------------------------|----------------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | Standard & Poor's, Moody's |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | Standard & Poor's, Moody's |
| Öffentliche Stellen                         | Standard & Poor's, Moody's |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | Standard & Poor's, Moody's |
| Unternehmen                                 | Standard & Poor's, Moody's |

**Tabelle: Benannte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse**

Das für die jeweilige Forderung anzuwendende Risikogewicht wird anhand der in der CRR vorgegebenen Bonitätsstufen ermittelt. Die Zuordnung der externen Bonitätsbeurteilungen zu den Bonitätsstufen erfolgt auf Basis der von der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde EBA veröffentlichten Standardzuordnung.

### Risikopositionswerte nach Risikogewichten vor und nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderung

Der Risikopositionswert bildet die Grundlage für die Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko. Die nachfolgende Tabelle zeigt die Risikopositionswerte aufgeschlüsselt nach Risikogewichten vor und nach Kreditrisikominderung.



| Risikogewicht in %<br>Risikopositionswert in<br>TEUR je<br>Risikopositionsklasse<br>31.12.2017 | 0              | 10            | 20            | 35             | 50            | 70       | 75             | 100            | 150           | 250      | 370      | 1250     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------|----------------|----------------|---------------|----------|----------|----------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                                                              | 61.852         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                                                    | 55.698         | -             | 185           | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Öffentliche Stellen                                                                            | -              | -             | 11.952        | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                                               | 16.194         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Internationale Organisationen                                                                  | 25.599         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Institute                                                                                      | 102.387        | -             | 13.427        | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Unternehmen                                                                                    | -              | -             | 7.138         | -              | 11.164        | -        | -              | 504.816        | 532           | -        | -        | -        |
| Mengeschäft                                                                                    | -              | -             | -             | -              | -             | -        | 258.709        | -              | -             | -        | -        | -        |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                                                         | -              | -             | -             | 442.292        | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Ausgefallene Positionen                                                                        | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | 5.639          | 7.833         | -        | -        | -        |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen                                              | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                                                 | 15.171         | 13.032        | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Verbriefungspositionen                                                                         | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung                                | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| OGA                                                                                            | -              | -             | -             | 42.136         | 14.843        | -        | 6.941          | 78.708         | 3.923         | -        | -        | -        |
| Beteiligungspositionen                                                                         | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | 25.631         | -             | -        | -        | -        |
| Sonstige Posten                                                                                | 7.619          | -             | 18            | -              | -             | -        | -              | 12.586         | -             | -        | -        | -        |
| <b>Gesamt</b>                                                                                  | <b>284.520</b> | <b>13.032</b> | <b>32.720</b> | <b>484.428</b> | <b>26.007</b> | <b>-</b> | <b>265.650</b> | <b>627.380</b> | <b>12.288</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

| Risikogewicht in %<br>Risikopositionswert in<br>TEUR je<br>Risikopositionsklasse<br>31.12.2017 | 0              | 10            | 20            | 35             | 50            | 70       | 75             | 100            | 150           | 250      | 370      | 1250     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------|----------------|----------------|---------------|----------|----------|----------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                                                              | 67.256         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                                                    | 58.332         | -             | 185           | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Öffentliche Stellen                                                                            | 612            | -             | 11.952        | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                                               | 16.194         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Internationale Organisationen                                                                  | 25.599         | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Institute                                                                                      | 103.186        | -             | 13.769        | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Unternehmen                                                                                    | -              | -             | 7.138         | -              | 11.164        | -        | -              | 498.696        | 532           | -        | -        | -        |
| Mengeschäft                                                                                    | -              | -             | -             | -              | -             | -        | 255.038        | -              | -             | -        | -        | -        |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                                                         | -              | -             | -             | 442.292        | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Ausgefallene Positionen                                                                        | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | 5.639          | 7.833         | -        | -        | -        |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen                                              | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                                                 | 15.171         | 13.032        | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Verbriefungspositionen                                                                         | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung                                | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | -              | -             | -        | -        | -        |
| OGA                                                                                            | -              | -             | -             | 42.136         | 14.843        | -        | 6.941          | 78.708         | 3.923         | -        | -        | -        |
| Beteiligungspositionen                                                                         | -              | -             | -             | -              | -             | -        | -              | 25.631         | -             | -        | -        | -        |
| Sonstige Posten                                                                                | 7.619          | -             | 18            | -              | -             | -        | -              | 12.586         | -             | -        | -        | -        |
| <b>Gesamt</b>                                                                                  | <b>293.969</b> | <b>13.032</b> | <b>33.062</b> | <b>484.428</b> | <b>26.007</b> | <b>-</b> | <b>261.979</b> | <b>621.260</b> | <b>12.288</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

## 8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Die von der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück gehaltenen Beteiligungen lassen sich hinsichtlich der Art der Beteiligung in strategische, Funktions- und Kapitalbeteiligungen einteilen.

Strategische Beteiligungen folgen dem Verbundgedanken und sind Ausdruck der Geschäftsstrategie der Sparkassen-Finanzgruppe. Funktionsbeteiligungen dienen der Spezialisierung und Bündelung betrieblicher Aufgaben. Kapitalbeteiligungen werden mit dem Ziel eingegangen, hinreichende Renditen in Relation zum Risiko auf das investierte Kapital zu erwirtschaften.

Die Beteiligungen der Sparkasse, sowohl direkte als auch indirekte Beteiligungen, wurden aufgrund langfristiger strategischer Überlegungen eingegangen, um den Verbund der Sparkassen-Finanzgruppe zu stärken, die Zusammenarbeit mit den Institutionen in der Region zu ermöglichen und nachhaltig die regionalen Wirtschaftsräume zu fördern. Sie dienen letztlich der Erfüllung des öffentlichen Auftrags durch den Gesetzgeber sowie der Förderung des Sparkassenwesens. Eine Gewinnerzielung ergibt sich nur für die Gruppe der Kapitalbeteiligungen.

Die Bewertung der Beteiligungen in der Rechnungslegung erfolgt nach den Vorschriften des HGB. Die Beteiligungen werden nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften gemäß § 253 Absätze 1 und 3 HGB bewertet, es sei denn, sie sind nicht dazu bestimmt, dauernd dem Geschäftsbetrieb zu dienen. In diesem Fall werden sie nach den für das Umlaufvermögen geltenden Vorschriften nach § 253 Absätze 1 und 4 HGB bewertet. Die Wertansätze werden in regelmäßigen Abständen überprüft.

Die Bewertung der Beteiligungen erfolgt zu Anschaffungskosten gemäß HGB. Dauerhafte Wertminderungen auf Beteiligungen werden abgeschrieben, und Zuschreibungen sind bis zur Höhe der Anschaffungskosten möglich.

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR. Die Positionen werden aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten. Der Buchwert entspricht dem Wertansatz aus der Bilanzierung nach HGB. Die Beteiligungswerte werden zum Erwerbszeitpunkt mit den Anschaffungskosten und im Rahmen der Folgebewertung nach dem strengen Niederstwertprinzip bewertet. Dabei wird regelmäßig mit einem vereinfachten Bewertungsverfahren überprüft, dass der Zeitwert nicht unter dem Buchwert liegt. Von den Kapitalbeteiligungen sind 7.390 TEUR börsennotiert. Deren Börsenwert beträgt 7.882 TEUR (Der Börsenwert ist der zum Kassakurs am Berichtstag ermittelte Wert der Beteiligung). Alle anderen Beteiligungen sind nicht börsennotiert und gehören nicht zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio.

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b> | <b>Buchwert</b> |
|----------------------------------|-----------------|
| Strategische Beteiligungen       | 15.498          |
| Funktionsbeteiligungen           | 0               |
| Kapitalbeteiligungen             | 9.632           |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>25.130</b>   |

**Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen**

Die kumulierten realisierten Gewinne und Verluste aus dem Verkauf von Beteiligungen betragen 310 TEUR. Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen werden nicht ermittelt.

## 9 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

Zur angemessenen Reduzierung der Adressenausfallrisiken können bestimmte Kreditrisikominderungstechniken eingesetzt werden. Hierzu zählen die Hereinnahme von Sicherheiten sowie bilanzwirksame und außerbilanzielle Aufrechnungen.

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse keinen Gebrauch.

Die Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden.

Bei der Hereinnahme und der Bewertung von Sicherheiten werden sowohl quantitativen als auch qualitativen Aspekten unter Berücksichtigung rechtlicher Erfordernisse Rechnung getragen. Die entsprechenden Verfahren sind in den Organisationsanweisungen der Sparkasse verankert. Die Beleihungsgrundsätze bilden den Rahmen für Art und Umfang der zugelassenen Sicherheiten und geben die anzuwendenden Kriterien für die Beurteilung der Werthaltigkeit der Sicherheiten vor.

Der Ansatz, die Prüfung und die regelmäßige Bewertung der Sicherheiten liegen im Verantwortungsbereich der Marktfolge. Die Wertansätze der Sicherheiten werden in Abhängigkeit von ihrer Art in regelmäßiger Folge überprüft und aktualisiert.

Die implementierten Prozesse zur Risikosteuerung geben die regelmäßige vollständige Kreditrisikobeurteilung der besicherten Positionen einschließlich der Überprüfung der rechtlichen Wirksamkeit und der juristischen Durchsetzbarkeit der hereingenommenen Sicherheiten vor. Zur laufenden Gewährleistung der juristischen Durchsetzbarkeit werden in der Regel standardisierte Verträge eingesetzt.

Die Entscheidung über die Anerkennung und Anwendung eines Sicherheiteninstruments zur Kreditrisikominderung trifft die Sparkasse im Kontext ihrer Geschäftsstrategie und der Kreditrisikostategie.

Die Sparkasse nutzt zur Absicherung von privaten Immobilienfinanzierungen Grundpfandrechte als wesentliches Instrument zur Minimierung der mit dem Kreditgeschäft verbundenen Risiken. Die privilegierten Grundpfandrechte werden im KSA nicht als Kreditrisikominderung, sondern als eigenständige Risikopositionsklasse berücksichtigt und unter Artikel 442 CRR offengelegt. Die Bewertung der Grundpfandrechte erfolgt gemäß den Anforderungen des Artikels 125 CRR in Verbindung mit Artikel 208 CRR. Bei der Ermittlung der Sicherheitenwerte werden die vom Sparkassenverband Rheinland-Pfalz empfohlenen „Richtlinien für die Beleihung von Grundstücken im Realkreditgeschäft“ bzw. die „Richtlinien für die Bewertung von Sicherheiten im Personalkreditgeschäft“ zu Grunde gelegt.

Daneben werden Garantien und Bürgschaften für aufsichtsrechtliche Zwecke als Sicherheiteninstrumente risikomindernd in Anrechnung gebracht. Bei den Sicherungsgebern handelt es sich um Zentralstaaten, regionale und lokale Gebietskörperschaften sowie öffentliche Stellen.

Kreditderivate werden von der Sparkasse im Rahmen der aufsichtsrechtlich anerkannten Besicherung nicht genutzt.

Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung kommen bei der Sparkasse nicht vor.

Für die einzelnen Risikopositionsklassen ergeben sich die folgenden Gesamtbeträge an gesicherten Positionswerten:

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b> | <b>Garantien und Bürgschaften</b> |
|----------------------------------|-----------------------------------|
| Unternehmen                      | 4.978                             |
| Mengengeschäft                   | 3.672                             |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>8.650</b>                      |

**Tabelle: Besicherte Positionswerte**





## 10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

Zur Ermittlung der Eigenkapitalanforderungen für das Marktrisiko verwendet die Sparkasse die aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Eigene interne Modelle i. S. von Art. 363 CRR kommen nicht zur Anwendung.

Für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken ergeben sich folgende Eigenmittelanforderungen:

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b>        | <b>Eigenmittelanforderung</b> |
|-----------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Fremdwährungsrisiko</b>              |                               |
| Netto-Fremdwährungsposition             | 734                           |
| <b>Abwicklungsrisiko</b>                |                               |
| Abwicklungs- / Lieferisiko              | 76                            |
| <b>Marktrisiko gemäß Standardansatz</b> | <b>810</b>                    |

**Tabelle: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken**

Für die Risikoarten Handelsbuch, Waren und Optionen bestand zum Stichtag keine Unterlegungspflicht mit Eigenmitteln.

## 11 Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)

### Qualitative Angaben (Art. 448 Buchstabe a) CRR)

In die Messung des Zinsänderungsrisikos im Anlagebuch sind alle relevanten zinstragenden beziehungsweise zinsensitiven Geschäfte und Positionen einbezogen.

Die Berechnung des Zinsänderungsrisikos erfolgt auf täglicher Basis über einen Value at Risk mittels historischer Simulation (Konfidenzniveau von 95 % und einer Haltedauer von drei Monaten).

Dabei kommen vermögensorientierte Methoden (Auswirkungen auf den Zinsbuchbarwert) zum Einsatz.

Für die Bestände mit unbestimmter Fristigkeit werden geeignete Annahmen (Modell der gleitenden Durchschnitte) getroffen.

Effekte aus vorzeitigen Kreditrückzahlungen mit optionalem Ausübeverhalten werden nicht berücksichtigt. Für Annahmen über das Kündigungsverhalten von Anlegern im Produkt „Zuwachssparen“ hat die Sparkasse Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz.

### Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

In nachfolgender Übersicht werden die Auswirkungen eines Zinsschocks bei der vom Institut angewendeten Methode zur internen Steuerung des Zinsänderungsrisikos dargestellt:

| 31.12.2017 | berechnete Barwertänderung   |                              |
|------------|------------------------------|------------------------------|
|            | Zinsschock + 200 Basispunkte | Zinsschock - 200 Basispunkte |
| TEUR       | -25.784                      | +5.594                       |

**Tabelle: Zinsänderungsrisiko**

## 12 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

### Qualitative Angaben (Art. 439 Buchstaben a) bis d) CRR)

Die Sparkasse schließt derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung und Begrenzung des allgemeinen Zinsänderungsrisikos ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben. Außerdem bestehen Zinsswapgeschäfte, die mit der Investitions- und Strukturbank Rheinland-Pfalz AdöR zur Absicherung von Zinsgarantien für Festzinsdarlehen der Sparkasse abgeschlossen wurden.

Die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für derivative Positionen erfolgt auf Basis der aufsichtsrechtlichen Standardverfahren.

Die Anrechnungsbeträge für derivative Positionen werden zusammen mit den weiteren kreditrisikobehafteten Positionen bei der Ermittlung der Risikopositionen (Exposures) berücksichtigt.

Derivative Finanzinstrumente zur Sicherung von Zinsänderungsrisiken werden grundsätzlich außerbörslich (over the counter – OTC) im Rahmen eines vom Gesamtvorstand hierfür festgelegten Gesamtlimits abgeschlossen. Die Überwachung erfolgt anhand eines Limitsystems. Die Kontrahenten sind ausschließlich Kreditinstitute, die dem Sicherungssystem der Sparkassen-Finanzgruppe angehören.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Den negativen Zeitwerten bei zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken abgeschlossenen Zinsswapgeschäften stehen positive Wertveränderungen in den abgesicherten Grundgeschäften gegenüber. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war.

Die Sparkasse hat keine Verträge mit ihren Vertragspartnern abgeschlossen, die im Falle einer Ratingverschlechterung der Sparkasse zu Sicherheitennachschüssen bzw. der erstmaligen Stellung von Sicherheiten führen könnten.

### Quantitative Angaben (Art. 439 Buchstaben e) bis h) CRR)

Die positiven Wiederbeschaffungswerte beliefen sich zum Stichtag 31.12.2017 auf 151 TEUR. Es werden keine Nettingverfahren angewendet oder Sicherheiten angerechnet. Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko betrug 3,6 Mio. Euro. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Ursprungsrisikomethode.

### **13 Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)**

Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Verlusten, die durch Unangemessenheit oder das Versagen von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund von externen Ereignissen, einschließlich Rechtsrisiken, eintreten. Diese Begriffsbestimmung schließt die aufsichtsrechtliche Definition gemäß der CRR ein.

Die Bestimmung der regulatorischen Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken basiert auf dem Basisindikatoransatz gemäß Art. 315 und 316 CRR.

## 14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

Belastete Vermögenswerte sind grundsätzlich bilanzielle und außerbilanzielle Vermögensgegenstände, die bei besicherten Refinanzierungsgeschäften und sonstigen besicherten Verbindlichkeiten als Sicherheit eingesetzt werden und die nicht uneingeschränkt genutzt werden können.

Die Belastung von Vermögenswerten bei der Sparkasse resultiert in erster Linie aus dem Geschäft mit Weiterleitungsdarlehen.

Die Belastungsquote ist im Vergleich zum Vorjahr nahezu konstant.

Die Sparkasse hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit. Andere gestellte Sicherheiten werden auf sogenannten Pool-Konten gesammelt verwaltet. Eine tatsächliche Nutzung dieser Sicherheiten erfolgt nur bei effektivem Geschäftsabschluss.

Der Sicherheitennehmer erwirbt bei Sicherheitenübertragungen das unbedingte Sicherungseigentum. Die Wiederverwendung von Sicherheiten wird regelmäßig ausgeschlossen. Bei Verpfändungen erwirbt der Sicherheitennehmer ein Pfandrecht und kann nicht frei über die verpfändeten Vermögenswerte verfügen. Sicherheiten können mit der Maßgabe einer bestimmten Zweckbestimmung hinterlegt werden. Die als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte können in einem geregelten Verfahren ausgetauscht werden, das gilt auch bei Vorliegen einer Wiederverwendungsbefugnis.

Die in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen Vermögensgegenstände sieht die Sparkasse für die Zwecke der Belastung derzeit als nicht verfügbar an.

Die nachfolgenden Tabellen stellen die Vermögenswerte und Sicherheiten sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo.

| <b>Medianwerte 2017<br/>TEUR</b> | <b>Buchwert der<br/>belasteten<br/>Vermögenswerte</b> | <b>Beizulegender<br/>Zeitwert der<br/>belasteten<br/>Vermögenswerte</b> | <b>Buchwert der<br/>unbelasteten<br/>Vermögenswerte</b> | <b>Beizulegender<br/>Zeitwert der<br/>unbelasteten<br/>Vermögenswerte</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>Summe Vermögenswerte</b>      | 111.609                                               |                                                                         | 1.518.633                                               |                                                                           |
| davon Aktieninstrumente          | -                                                     | -                                                                       | 148.034                                                 | 150.294                                                                   |
| davon Schuldtitel                | -                                                     | -                                                                       | 253.280                                                 | 269.808                                                                   |
| davon sonstige<br>Vermögenswerte | 2.299                                                 |                                                                         | 30.601                                                  |                                                                           |

**Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte**

| Medianwerte 2017<br>TEUR                                                     | Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel | Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung infrage kommen |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Erhaltene Sicherheiten</b>                                                | -                                                                                                   | -                                                                                                                          |
| davon Aktieninstrumente                                                      | -                                                                                                   | -                                                                                                                          |
| davon Schuldtitel                                                            | -                                                                                                   | -                                                                                                                          |
| davon sonstige erhaltene Sicherheiten                                        | -                                                                                                   | -                                                                                                                          |
| <b>Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS</b> | -                                                                                                   | -                                                                                                                          |

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten

Die nachfolgende Übersicht enthält die mit belasteten Vermögenswerten und erhaltenen Sicherheiten verbundenen Verbindlichkeiten (Geschäfte der Passivseite und das Derivategeschäft), die die Quellen der Belastung darstellen.

| Medianwerte 2017<br>TEUR                       | Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere | Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene eigene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten</b> | 110.325                                                                                 | 110.095                                                                                                            |

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

## 15 Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 ermittelt. Dabei wird die Möglichkeit der Nicht-Berücksichtigung von Treuhandkrediten nach Art. 429 (11) CRR<sup>1</sup> nicht genutzt.

Der Vorstand wird regelmäßig über die Höhe der Verschuldungsquote informiert. Die Verschuldungsquote ist derzeit aufsichtlich noch nicht begrenzt. Daher verzichtet die Sparkasse auf eine entsprechende Limitierung.

Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße. Sie belief sich zum 31. Dezember 2017 auf 9,94 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,41 Prozentpunkten. Maßgeblich für den Anstieg der Verschuldungsquote war ein überproportionaler Anstieg des Kernkapitals im Vergleich zur Gesamtrisikoposition.

Die nachfolgenden Tabellen erläutern die Zusammensetzung der Verschuldungsquote. Alle Daten beziehen sich auf den Stichtag der Offenlegung.

| <b>Zeile</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>Anzusetzender Wert</b> |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| <b>LRSum</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>TEUR</b>               |
| 1            | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss                                                                                                                                                                                                                      | 1.655.965                 |
| 2            | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören                                                                                                                     | k. A.                     |
| 3            | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | k. A.                     |
| 4            | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente                                                                                                                                                                                                                          | 3.600                     |
| 5            | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)                                                                                                                                                                                                                | k. A.                     |
| 6            | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)                                                                                                                                                | 71.864                    |
| EU-6a        | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)                                                               | k. A.                     |
| EU-6b        | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)                                                                             | k. A.                     |
| 7            | Sonstige Anpassungen                                                                                                                                                                                                                                                  | 27.919                    |
| <b>8</b>     | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>1.759.348</b>          |

**Tabelle: Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße (LRSum)**

<sup>1</sup> Gemäß delegierter Verordnung 2015/62 zur Änderung der CRR entspricht dies Art. 429 (13) CRR



| Zeile<br>LRCom                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                          | Risikopositionen<br>für die CRR-<br>Verschuldungsquote<br>TEUR |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>                                                                                                           |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 1                                                                                                                                                                        | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)                                                                        | 1.683.935                                                      |
| 2                                                                                                                                                                        | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)                                                                                                           | (-51)                                                          |
| 3                                                                                                                                                                        | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>                                                   | <b>1.683.884</b>                                               |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 4                                                                                                                                                                        | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)                                                                    | k. A.                                                          |
| 5                                                                                                                                                                        | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)                                             | k. A.                                                          |
| EU-5a                                                                                                                                                                    | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode                                                                                                                              | 3.600                                                          |
| 6                                                                                                                                                                        | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | k. A.                                                          |
| 7                                                                                                                                                                        | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)                                                                                         | k. A.                                                          |
| 8                                                                                                                                                                        | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)                                                                                                     | k. A.                                                          |
| 9                                                                                                                                                                        | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate                                                                                                          | k. A.                                                          |
| 10                                                                                                                                                                       | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)                                                        | k. A.                                                          |
| 11                                                                                                                                                                       | <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>                                                                                              | <b>3.600</b>                                                   |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>                                                                                                      |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 12                                                                                                                                                                       | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte                                                                | k. A.                                                          |
| 13                                                                                                                                                                       | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brut-to-Aktiva aus SFT)                                                                             | k. A.                                                          |
| 14                                                                                                                                                                       | Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva                                                                                                                           | k. A.                                                          |
| EU-14a                                                                                                                                                                   | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                               | k. A.                                                          |
| 15                                                                                                                                                                       | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften                                                                                                              | k. A.                                                          |
| EU-15a                                                                                                                                                                   | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)                                                                                                    | k. A.                                                          |
| 16                                                                                                                                                                       | <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>                                                                    | <b>k. A.</b>                                                   |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>                                                                                                                        |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 17                                                                                                                                                                       | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert                                                                                                                  | 251.613                                                        |
| 18                                                                                                                                                                       | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)                                                                                                              | (-179.749)                                                     |
| 19                                                                                                                                                                       | <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>                                                                                           | <b>71.864</b>                                                  |
| <b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 7 und Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b> |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| EU-19a                                                                                                                                                                   | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))         | k. A.                                                          |
| EU-19b                                                                                                                                                                   | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen                     | k. A.                                                          |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>                                                                                                                   |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 20                                                                                                                                                                       | Kernkapital                                                                                                                                                              | 174.876                                                        |
| 21                                                                                                                                                                       | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>                                                         | <b>1.759.348</b>                                               |
| <b>Verschuldungsquote</b>                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| 22                                                                                                                                                                       | <b>Verschuldungsquote</b>                                                                                                                                                | <b>9,94</b>                                                    |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>                                                                                             |                                                                                                                                                                          |                                                                |
| EU-23                                                                                                                                                                    | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße                                                                                                       | Ja                                                             |
| EU-24                                                                                                                                                                    | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens                                                                   | k. A.                                                          |

**Tabelle: Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote (LRCom)**



| Zeile<br>LRSpl |                                                                                                                                                                                                                            | Risikopositionen für<br>die CRR-<br>Verschuldungsquote<br>TEUR |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| EU-1           | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:                                                                                                            | 1.683.935                                                      |
| EU-2           | Risikopositionen im Handelsbuch                                                                                                                                                                                            | k. A.                                                          |
| EU-3           | Risikopositionen im Anlagebuch, davon                                                                                                                                                                                      | 1.683.935                                                      |
| EU-4           | Gedekte Schuldverschreibungen                                                                                                                                                                                              | 28.203                                                         |
| EU-5           | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden                                                                                                                                              | 153.659                                                        |
| EU-6           | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 11.673                                                         |
| EU-7           | Institute                                                                                                                                                                                                                  | 112.214                                                        |
| EU-8           | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert                                                                                                                                                                            | 435.503                                                        |
| EU-9           | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft                                                                                                                                                                                    | 236.511                                                        |
| EU-10          | Unternehmen                                                                                                                                                                                                                | 504.150                                                        |
| EU-11          | Ausgefallene Positionen                                                                                                                                                                                                    | 12.678                                                         |
| EU-12          | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)                                                                                                   | 189.344                                                        |

**Tabelle: Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen) – (LRSpl)**

Anhang zum Offenlegungsbericht der Kreissparkasse Rhein-Hunsrück

A1 - Art und Beträge der Eigenmittelelemente

|                                                              | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG                                                                                                                                                                                                                                                             | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>HARTES KERNKAPITAL (CET 1): INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 1                                                            | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                                          | 5.000.000,00                                                | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                                                                                    |
| 1a                                                           | davon: Art des Finanzinstruments 1                                                                                                                                                                                                                                                            | k. A.                                                       | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                                                                                                        |
| 1b                                                           | davon: Art des Finanzinstruments 2                                                                                                                                                                                                                                                            | k. A.                                                       | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                                                                                                        |
| 1c                                                           | davon: Art des Finanzinstruments 3                                                                                                                                                                                                                                                            | k. A.                                                       | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                                                                                                        |
| 2                                                            | Einbehaltene Gewinne                                                                                                                                                                                                                                                                          | 101.476.844,12                                              | 26 (1) (c)                                                                                                                                           |
| 3                                                            | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)                                                                                                                          | k. A.                                                       | 26 (1)                                                                                                                                               |
| 3a                                                           | Fonds für allgemeine Bankrisiken                                                                                                                                                                                                                                                              | 68.450.000,00                                               | 26 (1) (f)                                                                                                                                           |
| 4                                                            | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft                                                                                                                                                        | k. A.                                                       | 486 (2)                                                                                                                                              |
|                                                              | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017                                                                                                                                                                                                                 | k. A.                                                       | 483 (2)                                                                                                                                              |
| 5                                                            | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)                                                                                                                                                                                                                           | k. A.                                                       | 84, 479, 480                                                                                                                                         |
| 5a                                                           | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden                                                                                                                                                                                       | k. A.                                                       | 26 (2)                                                                                                                                               |
| 6                                                            | <b>Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>                                                                                                                                                                                                                              | <b>174.926.844,12</b>                                       | k. A.                                                                                                                                                |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 7                                                            | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                                          | k. A.                                                       | 34, 105                                                                                                                                              |
| 8                                                            | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                   | -40.394,52                                                  | 36 (1) (b), 37, 472 (4)                                                                                                                              |
| 9                                                            | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 10                                                           | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)                               | k. A.                                                       | 36 (1) (c), 38, 472 (5)                                                                                                                              |
| 11                                                           | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen                                                                                                                                                                                 | k. A.                                                       | 33 (a)                                                                                                                                               |
| 12                                                           | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge                                                                                                                                                                                                                             | k. A.                                                       | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)                                                                                                                         |
| 13                                                           | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                          | k. A.                                                       | 32 (1)                                                                                                                                               |
| 14                                                           | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten sowie Gewinne und Verluste aus zum Zeitwert bilanzierten derivativen Verbindlichkeiten, die aus dem eigenen Kreditrisiko des Instituts resultieren | k. A.                                                       | 33 (b)                                                                                                                                               |
| 15                                                           | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                       | k. A.                                                       | 36 (1) (e), 41, 472 (7)                                                                                                                              |
| 16                                                           | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)                                                                                                                                                             | k. A.                                                       | 36 (1) (f), 42, 472 (8)                                                                                                                              |
| 17                                                           | Positionen 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)                                                         | k. A.                                                       | 36 (1) (g), 44, 472 (9)                                                                                                                              |

|                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                    | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013                 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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) |                                   | k. A. 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)                      | k. A.                                                                                                                                                |
| 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)  |                                   | k. A. 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) | k. A.                                                                                                                                                |
| 20                                                 | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                                             |                                                                                                                                                      |
| 20a                                                | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht                                                                          |                                   | k. A. 36 (1) (k)                                                            |                                                                                                                                                      |
| 20b                                                | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                  |                                   | k. A. 36 (1) (k) (i), 89 bis 91                                             |                                                                                                                                                      |
| 20c                                                | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                                   |                                   | k. A. 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258                           |                                                                                                                                                      |
| 20d                                                | davon: Vorleistungen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A. 36 (1) (k) (iii), 379 (3)                                             |                                                                                                                                                      |
| 21                                                 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)           |                                   | k. A. 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              | k. A.                                                                                                                                                |
| 22                                                 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A. 48 (1), 470 (2)                                                       | k. A.                                                                                                                                                |
| 23                                                 | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält                                                                                           |                                   | k. A. 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470 (2) (b), 472 (11)                         | k. A.                                                                                                                                                |
| 24                                                 | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                                             |                                                                                                                                                      |
| 25                                                 | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren                                                                                                                                                                |                                   | k. A. 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              | k. A.                                                                                                                                                |
| 25a                                                | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                          |                                   | k. A. 36 (1) (a), 472 (3)                                                   |                                                                                                                                                      |
| 25b                                                | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                          |                                   | k. A. 36 (1) (l)                                                            |                                                                                                                                                      |
| 26                                                 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen                                                                                                                                                                    |                                   | k. A.                                                                       |                                                                                                                                                      |
| 26a                                                | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468                                                                                                                                                                 |                                   | k. A.                                                                       |                                                                                                                                                      |
|                                                    | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A. 467                                                                   |                                                                                                                                                      |
|                                                    | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A. 467                                                                   |                                                                                                                                                      |
|                                                    | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1                                                                                                                                                                                                             |                                   | k. A. 468                                                                   |                                                                                                                                                      |
|                                                    | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2                                                                                                                                                                                                             |                                   | k. A. 468                                                                   |                                                                                                                                                      |
| 26b                                                | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge                                                                                             |                                   | k. A. 481                                                                   |                                                                                                                                                      |
| 27                                                 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)                                                                                                              | -10.098,63                        | 36 (1) (j)                                                                  |                                                                                                                                                      |
| 28                                                 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt                                                                                                                                                                                                                | -50.493,15                        |                                                                             | -10.098,63                                                                                                                                           |
| 29                                                 | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>174.876.350,97</b>             |                                                                             |                                                                                                                                                      |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   |                                                                             |                                                                                                                                                      |
| 30                                                 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A. 51, 52                                                                |                                                                                                                                                      |

|                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 31                                                                | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft                                                                                                                                                                                                           |                                   | k. A.                                                       |                                                                                                                                                      |
| 32                                                                | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft                                                                                                                                                                                                                |                                   | k. A.                                                       |                                                                                                                                                      |
| 33                                                                | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft                                                                                                                                                    |                                   | k. A.                                                       | 486 (3)                                                                                                                                              |
|                                                                   | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A.                                                       | 483 (3)                                                                                                                                              |
| 34                                                                | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zelle 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                            |                                   | k. A.                                                       | 85, 86, 480                                                                                                                                          |
| 35                                                                | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A.                                                       | 486 (3)                                                                                                                                              |
| 36                                                                | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>                                                                                                                                                                                                                    |                                   | k. A.                                                       |                                                                                                                                                      |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 37                                                                | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)                                                                                                                                                  |                                   | k. A.                                                       | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)                                                                                                                      |
| 38                                                                | Positionen 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)                                              |                                   | k. A.                                                       | 56 (b), 58, 475 (3)                                                                                                                                  |
| 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) |                                   | k. A.                                                       | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)                                                                                                                          |
| 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 (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)  |                                   | k. A.                                                       | 56 (d), 59, 79, 475 (4)                                                                                                                              |
| 41                                                                | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Rest-beträge)                       |                                   | -10.098,63                                                  |                                                                                                                                                      |
| 41a                                                               | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                                                                             |                                   | -10.098,63                                                  | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)                                                                 |
| *                                                                 | <i>davon: Immaterielle Vermögensgegenstände</i>                                                                                                                                                                                                                                          |                                   | -10.098,63                                                  | 472 (4)                                                                                                                                              |
| 41b                                                               | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                                                                              |                                   | k. A.                                                       | 477 (2), 477 (3), 477 (4)                                                                                                                            |
| 41c                                                               | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge                                                                                             |                                   | k. A.                                                       | 3, 467, 468, 481                                                                                                                                     |
|                                                                   | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste                                                                                                                                                                                                           |                                   | k. A.                                                       | 467                                                                                                                                                  |
|                                                                   | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne                                                                                                                                                                                                            |                                   | k. A.                                                       | 468                                                                                                                                                  |

|                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42                                                        | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals In Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)                                                                                                                                                    |                                   | k. A. 56 (e)                                                |                                                                                                                                                      |
| 42a*                                                      | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals In Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet und stattdessen beim harten Kernkapital abgezogen wird (positiver Betrag)                                                                                | 10.098,63                         | 36 (1) (j)                                                  |                                                                                                                                                      |
| 43                                                        | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt                                                                                                                                                                                                                                    | 0,00                              |                                                             | k. A.                                                                                                                                                |
| 44                                                        | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>0,00</b>                       |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 45                                                        | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>174.876.350,97</b>             |                                                             |                                                                                                                                                      |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 46                                                        | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                                                        |                                   | k. A. 62, 63                                                |                                                                                                                                                      |
| 47                                                        | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft                                                                                                                                                                        |                                   | k. A. 486 (4)                                               | k. A.                                                                                                                                                |
|                                                           | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017                                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A. 483 (4)                                               | k. A.                                                                                                                                                |
| 48                                                        | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                            |                                   | k. A. 87, 88, 480                                           | k. A.                                                                                                                                                |
| 49                                                        | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft                                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A. 486 (4)                                               | k. A.                                                                                                                                                |
| 50                                                        | Kreditrisikoanpassungen                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                   | k. A. 62 (c) und (d)                                        |                                                                                                                                                      |
| 51                                                        | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>                                                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A.                                                       | k. A.                                                                                                                                                |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 52                                                        | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)                                                                                                                                                  |                                   | k. A. 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)                       | k. A.                                                                                                                                                |
| 53                                                        | Positionen 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)                                              |                                   | k. A. 66 (b), 68, 477 (3)                                   | k. A.                                                                                                                                                |
| 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) |                                   | k. A. 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)                           | k. A.                                                                                                                                                |
| 54a                                                       | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen                                                                                                                                                                                                                                        |                                   | k. A.                                                       |                                                                                                                                                      |
| 54b                                                       | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen                                                                                                                                                                                                               |                                   | k. A.                                                       | k. A.                                                                                                                                                |
| 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)                    |                                   | k. A. 66 (d), 69, 79, 477 (4)                               | k. A.                                                                                                                                                |
| 56                                                        | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                                                  |                                   | k. A.                                                       |                                                                                                                                                      |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013                                                                                         | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 56a                                                                        | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                                                                                                                                                                      |                                   | k. A. 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)                                                            |                                                                                                                                                      |
| 56b                                                                        | Vom Ergänzungskapital In Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                                                                                                                                                                |                                   | k. A. 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)                                                                                                        |                                                                                                                                                      |
| 56c                                                                        | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag In Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge                                                                                                                                                                                      |                                   | k. A. 467, 468, 481                                                                                                                                 |                                                                                                                                                      |
|                                                                            | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | k. A. 467                                                                                                                                           |                                                                                                                                                      |
|                                                                            | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinnes                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                   | k. A. 468                                                                                                                                           |                                                                                                                                                      |
| 57                                                                         | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                   | k. A.                                                                                                                                               | k. A.                                                                                                                                                |
| 58                                                                         | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                   | k. A.                                                                                                                                               |                                                                                                                                                      |
| 59                                                                         | <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>174.876.350,97</b>             |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 59a                                                                        | Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                                                                                                                                           |                                   | k. A. 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b) |                                                                                                                                                      |
| 60                                                                         | <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>1.056.453.804,14</b>           |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 61                                                                         | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16,55                             | 92 (2) (a), 465                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 62                                                                         | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 16,55                             | 92 (2) (b), 465                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 63                                                                         | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 16,55                             | 92 (2) (c)                                                                                                                                          |                                                                                                                                                      |
| 64                                                                         | Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 5,75                              | CRD 128, 129, 130                                                                                                                                   |                                                                                                                                                      |
| 65                                                                         | davon: Kapitalerhaltungspuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 1,25                              |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 66                                                                         | davon: antizyklischer Kapitalpuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,00                              |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 67                                                                         | davon: Systemrisikopuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | k. A.                             |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 67a                                                                        | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   | k. A. CRD 131                                                                                                                                       |                                                                                                                                                      |
| 68                                                                         | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                    | 8,55                              | CRD 128                                                                                                                                             |                                                                                                                                                      |
| 69                                                                         | [in EU-Verordnung nicht relevant]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 70                                                                         | [in EU-Verordnung nicht relevant]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 71                                                                         | [in EU-Verordnung nicht relevant]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                   |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                   |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                      |
| 72                                                                         | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                                                                                                                          | 11.413.893,08                     | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4),                                                                     |                                                                                                                                                      |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                   | (A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | (B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | (C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 73                                                                                                                   | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) |                                   | k. A. 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)                     |                                                                                                                                                      |
| 74                                                                                                                   | [in EU-Verordnung nicht relevant]                                                                                                                                                                                                                                 |                                   |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 75                                                                                                                   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)            |                                   | k. A. 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)                      |                                                                                                                                                      |
| <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)                                                                                                           |                                   | k. A. 62 (c)                                                |                                                                                                                                                      |
| 77                                                                                                                   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes                                                                                                                                                | 12.064.664,60                     | 62 (c)                                                      |                                                                                                                                                      |
| 78                                                                                                                   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)                                                                             |                                   | k. A. 62 (d)                                                |                                                                                                                                                      |
| 79                                                                                                                   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes                                                                                                                 |                                   | k. A. 62 (d)                                                |                                                                                                                                                      |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezem</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                   |                                                             |                                                                                                                                                      |
| 80                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                                                                                                  |                                   | k. A. 484 (3), 486 (2) und (5)                              |                                                                                                                                                      |
| 81                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                                                                                                        |                                   | k. A. 484 (3), 486 (2) und (5)                              |                                                                                                                                                      |
| 82                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                                                                                                   |                                   | k. A. 484 (4), 486 (3) und (5)                              |                                                                                                                                                      |
| 83                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                                                                                                         |                                   | k. A. 484 (4), 486 (3) und (5)                              |                                                                                                                                                      |
| 84                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                                                                                                    |                                   | k. A. 484 (5), 486 (4) und (5)                              |                                                                                                                                                      |
| 85                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                                                                                                          |                                   | k. A. 484 (5), 486 (4) und (5)                              |                                                                                                                                                      |

Die mit \* gekennzeichneten Zeilen wurden gegenüber der Mustertabelle der EU-Durchführungsverordnung 1423/2013 zusätzlich eingefügt.