

# **Offenlegungsbericht der Sparkasse Oberhessen**

**Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2016**

## Inhaltsverzeichnis

|     |  |    |
|-----|--|----|
| 1   | Allgemeine Informationen   | 5  |
| 1.1 | Einleitung und allgemeine Hinweise   | 5  |
| 1.2 | Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG)                            | 5  |
| 1.3 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)                             | 5  |
| 1.4 | Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)  | 6  |
| 1.5 | Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)  | 6  |
| 1.6 | Quotient aus Nettogewinn und Bilanzsumme (Kapitalrendite, § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG) | 6  |
| 2   | Risikomanagement (Art. 435 CRR)  | 7  |
| 2.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR)               | 7  |
| 2.2 | Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR)                                 | 7  |
| 3   | Eigenmittel (Art. 437 CRR)   | 9  |
| 3.1 | Eigenkapitalüberleitungsrechnung   | 9  |
| 3.2 | Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente      | 10 |
| 3.3 | Art und Beträge der Eigenmittelelemente  | 12 |
| 4   | Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)  | 21 |
| 5   | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)   | 23 |
| 6   | Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)  | 28 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios  | 28 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge       | 32 |
| 7   | Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)                                    | 36 |
| 8   | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)   | 40 |
| 9   | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)                                     | 42 |
| 10  | Marktrisiko (Art. 445 CRR)   | 44 |
| 11  | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)  | 45 |
| 12  | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)  | 46 |
| 13  | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)   | 48 |
| 14  | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)                            | 49 |
| 15  | Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)   | 51 |



## Abkürzungsverzeichnis

|                     |   |
|---------------------|---|
| a. F.               | Alte Fassung                                    |
| BaFin               | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| CRR                 | Capital Requirements Regulation                 |
| CVA                 | credit valuation adjustment                     |
| ECA                 | export credit agency                            |
| ECAI                | external credit assessment institution          |
| EWB                 | Einzelwertberichtigung                          |
| GuV                 | Gewinn- und Verlustrechnung                     |
| HGB                 | Handelsgesetzbuch                               |
| Instituts-<br>VergV | Instituts-Vergütungsverordnung                  |
| k. A.               | keine Angabe (ohne Relevanz)                    |
| KSA                 | Kreditrisiko-Standardansatz                     |
| KWG                 | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| OGA                 | Organismen für gemeinsame Anlagen               |
| PWB                 | Pauschalwertberichtigung                        |
| SolvV               | Solvabilitätsverordnung                         |

# 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 Vergütungs politik findet sich nun ebenfalls in der CRR wieder.

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

Teile der von der CRR geforderten qualitativen Angaben finden sich bereits im Lagebericht nach § 289 HGB wieder. An den entsprechenden Stellen in diesem Dokument wird deshalb auf den Lagebericht verwiesen. Der Jahresabschluss der Sparkasse Oberhessen bestehend aus Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung und Anhang sowie der Lagebericht sind im elektronischen Bundesanzeiger ([www.ebundesanzeiger.de](http://www.ebundesanzeiger.de)) sowie auf der Website der Sparkasse unter [www.sparkasse-oberhessen.de](http://www.sparkasse-oberhessen.de) veröffentlicht.

## 1.2 Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG)

Die Offenlegung der Sparkasse Oberhessen erfolgt auf **Einzelinstitutsebene**.

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

Die Sparkasse Oberhessen macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR keinen Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche und vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse / von der Offenlegung auszunehmen.

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Sparkasse Oberhessen:

- Art. 438 Buchstabe b) CRR (Keine Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)

- Art. 441 CRR (Die Sparkasse Oberhessen 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 Sparkasse Oberhessen verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 CRR (Die Sparkasse Oberhessen verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

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

Die offen zu legenden Informationen gemäß Artikel 434 CRR werden auf der Homepage der Sparkasse Oberhessen veröffentlicht.

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im Lagebericht der Sparkasse Oberhessen. 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 offen gelegt werden.

Die Sparkasse Oberhessen 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 Sparkasse Oberhessen hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

#### **1.6 Quotient aus Nettogewinn und Bilanzsumme (Kapitalrendite, § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG)**

Gemäß § 26a Abs. 1 Satz 4 KWG hat ein CRR-Institut den Quotienten aus Nettogewinn und Bilanzsumme (Kapitalrendite) offenzulegen.

Der Nettogewinn (Jahresüberschuss) der Sparkasse beträgt 10.859.936,28 EUR. Die Bilanzsumme der Sparkasse beträgt 4.409.663.105,82 EUR. Der Quotient beträgt daher 0,25.

## 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 5.1 (Risikosteuerung) offengelegt.

#### 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 des Instituts angemessen sind.

Der Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt 5 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       | -                             | -                              |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | -                             | -                              |

**Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2016 (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 Hessischen Sparkassengesetz in der Satzung der Sparkasse enthalten.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands auf Vorschlag der Verwaltungsorgane der Träger, des Wetterau- und des Vogelsbergkreises, für fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen.

Bei der Neubesetzung des Vorstands achtet der Verwaltungsrat darauf, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Vorstands ausgewogen sind.

Bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung des Vorstandspostens 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 Träger, den Wetterau- und den Vogelsbergkreis, gewählt. Daneben werden weitere Mitglieder des Verwaltungsrats (Bedienstetenvertreter) auf der Grundlage des Hessischen Sparkassengesetzes durch die wahlberechtigten Bediensteten gewählt. Vorsitzender des Verwaltungsrats ist im Wechsel der Landrat / die Landrätin des Vogelsberg- und des Wetteraukreises. Der Turnus ist in der Satzung der Sparkasse Oberhessen geregelt. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben Schulungen an der Sparkassenakademie besucht bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung innerhalb oder außerhalb 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 der sparkassenrechtlich vorgegebenen Wahl durch die Vertretungskörperschaft des Trägers beschränkt sich die Umsetzung hinsichtlich der Diversitätsstrategie auf Hinweise, der Diversität bei der Erstellung von Wahlvorschlägen Rechnung zu tragen.

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

Aus Proportionalitätsgründen wurde kein separater Risikoausschuss gebildet. Die entsprechenden Aufgaben werden durch den gesamten Verwaltungsrat wahrgenommen.

#### **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 5.1.2 Organisation des Risikomanagements offen gelegt.



### 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 31.12.2016                                      |                                  | Überleitung |        | Eigenmittel zum Meldestichtag<br>31.12.2016 |                         |                             |                        |
|---|----------------------------------|-------------|--------|---|-------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Passivposition  |                                  | Bilanzwert  |        |   | Hartes Kern-<br>kapital | Zusätzliches<br>Kernkapital | Ergänzungs-<br>kapital |
|   |                                  | TEUR        | TEUR   |   | TEUR                    | TEUR                        | TEUR                   |
| 9.  | Nachrangige Verbindlichkeiten    | 13.577      | 13.577 |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| 10.   | Genussrechtskapital              | ---         | ---    |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| 11.   | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 259.000     | 25.000 |   | 234.000                 | ---                         | ---                    |
| 12.   | Eigenkapital                     |             |        |   |                         |                             |                        |
|   | a) gezeichnetes Kapital          | ---         | ---    |   | ---                     | ---                         | ---                    |
|   | b) Kapitalrücklage               | ---         | ---    |   | ---                     | ---                         | ---                    |
|   | c) Gewinnrücklagen               |             |        |   |                         |                             |                        |
|   | ca) Sicherheitsrücklage          | 284.999     | ---    |   | 284.999                 | ---                         | ---                    |
|   | cb) andere Rücklagen             | ---         | ---    |   | ---                     | ---                         | ---                    |
|   | d) Bilanzgewinn                  | 10.860      | 10.860 |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| Sonstige Überleitungskorrekturen                                  |                                  |             |        |   |                         |                             |                        |
| Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62c CRR)                 |                                  |             |        |   | ---                     | ---                         | 10.000                 |
| Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR)                       |                                  |             |        |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchst. b, 37 CRR) |                                  |             |        |   | -184                    | ---                         | ---                    |
| Aktive latente Steuern (Art. 36 (1) Buchst. c, 38 CRR)            |                                  |             |        |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| Übergangsvorschriften (Art. 476 bis 478, 481 CRR)                 |                                  |             |        |   | ---                     | ---                         | ---                    |
| Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Art. 484 CRR)              |                                  |             |        |   | ---                     | ---                         | ---                    |
|   |                                  |             |        |   | <b>518.815</b>          | <b>---</b>                  | <b>10.000</b>          |

**Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung**

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2016 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2016.

### 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 Sparkasse Oberhessen hat folgendes Ergänzungskapitalinstrument begeben:

- **Sparkassen-Kapitalbrief**

Die Hauptmerkmale und Vertragsbedingungen sind der folgenden Tabelle zum Offenlegungsbericht zu entnehmen.

| Hauptmerkmale des Kapitalinstruments Sparkassen-Kapitalbrief |  |   |
|--|--|---|
| 1  | Emittent   | Sparkasse Oberhessen                          |
| 2  | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)                          | k.A.  |
| 3  | Für das Instrument geltendes Recht   | Bundesrepublik Deutschland                    |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>                        |  |   |
| 4  | CRR-Übergangsregelungen  | <b>Ergänzungskapital</b>                      |
| 5  | CRR-Regelungen nach Übergangszeit  | <b>Ergänzungskapital</b>                      |
| 6  | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene  | Solo und (teil-) konsolidiert                 |
| 7  | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)  | Sparkassen-Kapitalbrief                       |
| 8  | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 2,6 Mio. EUR                                  |
| 9  | Nennwert des Instruments   | 13,6 Mio. EUR                                 |
| 9a   | Ausgabepreis   | 100,00 %                                      |
| 9b   | Tilgungspreis  | 100,00 %                                      |
| 10   | Rechnungslegungsklassifikation   | Passivumfortgeführter Einstandspreis          |
| 11   | Ursprüngliches Ausgabedatum  | Als Daueremission in den Jahren 2005 bis 2011 |
| 12   | Unbefristet oder mit Verfallstermin  | Mit Verfallstermin                            |
| 13   | Ursprünglicher Fälligkeitstermin   | Fälligkeiten zwischen 2017 und 2020           |
| 14   | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht  | Ja  |

|     |  |   |
|-----|--|---|
| 15  | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                | Frist von zwei Jahren zum Ende des Geschäftsjahres 31.12. aus steuerlichen Gründen zu 100 % |
| 16  | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar  | k.A.  |
|     | <i>Coupons/Dividenden</i>  |   |
| 17  | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen  | <i>Fest</i>   |
| 18  | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex   | Festzinssatz zwischen 2,19 % und 3,75 %   |
| 19  | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“   | Nein  |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                | Zwingend  |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend  |
| 21  | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                 | Nein  |
| 22  | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ   |
| 23  | Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar   |
| 24  | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung  | k.A.  |
| 25  | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise  | k.A.  |
| 26  | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.  |
| 27  | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ                                   | k.A.  |
| 28  | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                               | k.A.  |
| 29  | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                          | k.A.  |
| 30  | Herabschreibungsmerkmale   | k.A.  |
| 31  | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung                                    | k.A.  |
| 32  | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | k.A.  |
| 33  | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | k.A.  |
| 34  | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                    | k.A.  |
| 35  | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A.  |
| 36  | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente                                 | k.A.  |
| 37  | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | k.A.  |

**Tabelle: Hauptmerkmale des Kapitalinstruments Sparkassen-Kapitalbrief**

### 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 der folgenden Tabelle zum Offenlegungsbericht zu entnehmen.

| 31.12.2016   |  | (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 |
|--|--|-----------------------------------|---|--|
| TEUR   |  |                                   |   |  |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>  |  |                                   |   |  |
| 1  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | k.A.                              | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |  |
|  | davon: Art des Finanzinstruments 1   | k.A.                              | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                     |  |
|  | davon: Art des Finanzinstruments 2   | k.A.                              | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                     |  |
|  | davon: Art des Finanzinstruments 3   | k.A.                              | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                     |  |
| 2  | Einbehaltene Gewinne   | 284.999                           | 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   | 234.000                           | 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)   | k.A.   |
|  | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017  | k.A.                              | 483 (2)   | k.A.   |
| 5  | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)  | k.A.                              | 84, 479, 480  | k.A.   |
| 5a   | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden  | k.A.                              | 26 (2)  |  |
| 6  | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen  | 518.815                           |   | 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)   | -74  | 36 (1) (b), 37, 472 (4)   | -110 |
| 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)   | k.A. |
| 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)  | k.A. |
| 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  | k.A. | 33 (b)  |      |
| 15  | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | k.A. | 36 (1) (e), 41, 472 (7)   | k.A. |
| 16  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | k.A. | 36 (1) (f), 42, 472 (8)   | k.A. |
| 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)   | k.A. |
| 18  | Direkte und Indirekte 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) |             |
| 22   | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)   | k.A.           | 48 (1), 470 (2)                          |             |
| 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, 472 (11)    |             |
| 24   | In der EU: leeres Feld   | k.A.           |  |             |
| 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) |             |
| 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                                      |             |
|  | davon: ...   | 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)  | -74            | 36 (1) (j)                               |             |
| 28   | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>   | <b>-184</b>    |  | <b>-110</b> |
| 29   | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>   | <b>518.815</b> |  |             |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b> |  |                |  |             |
| 30   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | k.A.           | 51, 52                                   |             |

|   |  |      |  |      |
|---|--|------|--|------|
| 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)  | k.A. |
| 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)  | k.A. |
| 36  | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | k.A. |  | k.A. |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |  |      |  |      |
| 37  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)  | k.A. | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)  | k.A. |
| 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)  | k.A. |
| 39  | Direkte und Indirekte 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)  | k.A. |
| 40  | Direkte und indirekte 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)  | k.A. |
| 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-Restbeträge)          | -74  |  |      |
| 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   | -74  | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |      |

|  |  |         |                           |      |
|--|--|---------|---------------------------|------|
|  | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), Immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.  | -74     |                           |      |
| 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, 477 (3), 477 (4) (a) |      |
|  | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.   | k.A.    |                           |      |
| 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.    | 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                       |      |
|  | davon: ...   | k.A.    | 481                       |      |
| 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)                    |      |
| 43   | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>  | k.A.    |                           | k.A. |
| 44   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>  | k.A.    |                           |      |
| 45   | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1 )</b>  | 518.815 |                           |      |
| <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               |      |
| 49   | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft  | k.A.    | 486 (4)                   | k.A. |
| 50   | Kreditrisikoanpassungen  | 10.000  | 62 (c) und (d)            |      |
| 51   | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>  | 10.000  |                           | k.A. |



| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |   |      |  |      |
|---|---|------|--|------|
| 52  | Direkte und indirekte 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 und indirekte 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 und indirekte 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. |  |      |
| 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) |      |
|   | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.   | k.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)   |      |
|   | davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.   | k.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: ... möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne  | k.A.      | 468   |      |
|                                       | davon: ...  | k.A.      | 481   |      |
| 57                                    | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>   | k.A.      |   | k.A. |
| 58                                    | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>   | 10.000    |   |      |
| 59                                    | <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>  | 528.815   |   |      |
| 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.      |   |      |
|                                       | davon: ... nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)  | k.A.      | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b) |      |
|                                       | davon: ... nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  | k.A.      | 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)            |      |
|                                       | davon: ... nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/ 2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.) | k.A.      | 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)            |      |
| 60                                    | <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>  | 2.377.339 |   |      |
| <b>Eigenkapitalquoten und –puffer</b> |   |           |   |      |
| 61                                    | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)  | 21,82     | 92 (2) (a), 465                                       |      |
| 62                                    | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)  | 21,82     | 92 (2) (b), 465                                       |      |

|  |  |        |   |  |
|--|--|--------|---|--|
| 63   | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)   | 22,24  | 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) | 5,131  | CRD 128, 129, 130   |  |
| 65   | davon: Kapitalerhaltungspuffer   | 0,625  |   |  |
| 66   | davon: antizyklischer Kapitalpuffer  | 0,006  |   |  |
| 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)  | 14,24  | 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 und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)  | 19.601 | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4), |  |
| 73   | Direkte und indirekte 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 der EU: leeres Feld   |        |   |  |
| 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)  | 10.000 | 62  |  |
| 77   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes   | 26.642 | 62  |  |
| 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  |  |

|   |  |      |                          |  |
|---|--|------|--------------------------|--|
| 79  | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikooanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | k.A. | 62                       |  |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021)</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) |  |

**Tabelle: Art und Beträge der Eigenmittelelemente**

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 Ziffer 3.3 (Vermögenslage) wieder.

Art. 438 Buchstabe b) CRR besitzt für die Sparkasse Oberhessen keine Relevanz. **Quantitative Angaben (Art. 438 Buchstaben c) bis f) CRR)**

|   | Betrag per 31.12.2016<br>(TEUR) |
|---|---------------------------------|
| <b>Kreditrisiko</b>   |                                 |
| <b>Standardansatz</b>   |                                 |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 0,0                             |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 5                               |
| Öffentliche Stellen   | 3.522                           |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | 0,0                             |
| Internationale Organisationen                                   | 0,0                             |
| Institute   | 93.573                          |
| Unternehmen   | 633.974                         |
| Mengengeschäft  | 645.362                         |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 462.590                         |
| Ausgefallene Positionen   | 56.298                          |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 10.719                          |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 15.542                          |
| Verbriefungspositionen  | 0,0                             |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,0                             |
| OGA   | 88.768                          |
| Beteiligungspositionen  | 77.803                          |
| Sonstige Posten   | 43.169                          |
| <b>Markrisiko des Handelsbuchs</b>                              |                                 |
| Standardansatz  | 0,0                             |
| Interner Modellansatz   | 0,0                             |
| <b>Fremdwährungsrisiko</b>                                      |                                 |
| Netto-Fremdwährungsposition                                     | 0,0                             |
| <b>Abwicklungsrisiko</b>  |                                 |
| Abwicklungs- / Lieferisiko                                      | 0,0                             |
| <b>Warenpositionsrisiko</b>                                     |                                 |
| Laufzeitbandverfahren   | 0,0                             |
| Vereinfachtes Verfahren   | 0,0                             |
| Erweitertes Laufzeitbandverfahren                               | 0,0                             |
| <b>Operationelle Risiken</b>                                    |                                 |

|                                    |         |
|------------------------------------|---------|
| Basisindikatoransatz               | 246.014 |
| Standardansatz                     | ---     |
| Fortgeschrittener Messansatz (AMA) | ---     |
| <b>CVA-Risiko</b>                  |         |
| Standardansatz                     | ---     |
| Fortgeschrittene Methode           | ---     |
| Gesamt                             | ---     |

**Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen**

## 5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

Die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers erfolgt nach 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 31.12.2016 dar.

| 31.12.2016<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                       |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |         | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---------|---|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufsposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe   |   |   |
| DE                 | 3.254.130                         | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 159.437                                  | ---                                    | ---                                 | 159.437 | 98,02                                     | ---                                     |
| FR                 | 24.865                            | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 208                                      | ---                                    | ---                                 | 208     | 0,13                                      | ---                                     |
| NL                 | 12.368                            | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 109                                      | ---                                    | ---                                 | 109     | 0,07                                      | ---                                     |
| IT                 | 2                                 | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 0  | ---                                    | ---                                 | 0       | ---                                       | ---                                     |
| DK                 | 10.107                            | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 82                                       | ---                                    | ---                                 | 82      | 0,05                                      | ---                                     |
| GR                 | 189                               | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 5  | ---                                    | ---                                 | 5       | 0,00                                      | ---                                     |
| PT                 | 0                                 | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 0  | ---                                    | ---                                 | 0       | ---                                       | ---                                     |
| XC                 | 10.373                            | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 84                                       | ---                                    | ---                                 | 84      | 0,05                                      | ---                                     |
| BE                 | 171                               | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 5  | ---                                    | ---                                 | 5       | 0,00                                      | ---                                     |
| LU                 | 22.428                            | ---                       | ---   | ---  | ---                        | ---                       | 1.794                                    | ---                                    | ---                                 | 1.794   | 1,10                                      | ---                                     |

| 31.12.2016<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen |                           | Risiko-<br>position im Handels-<br>buch                 |   | Verbriefungs-<br>risikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                      |   |  |       | Gewichtungen der<br>Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|--|---------------------------|---|---|---------------------------------|---------------------------|---|---|--|-------|--|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)               | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkauf-<br>position im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im<br>Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)        | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen | Davon: Risikopositionen im Han-<br>delsbuch | Davon: Verbriefungsrisiko-<br>positionen | Summe |  |   |
| NO                 | 53.820                                 | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 431   | ---   | ---                                      | 431   | 0,27   | 1,50 %                                  |
| SE                 | 22.610                                 | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 352   | ---   | ---                                      | 352   | 0,19   | 1,50 %                                  |
| FI                 | 4.998                                  | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 40  | ---   | ---                                      | 40    | 0,03   | ---                                     |
| LI                 | 53                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 2   | ---   | ---                                      | 2     | 0,00   | ---                                     |
| AT                 | 2.122                                  | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 59  | ---   | ---                                      | 59    | 0,04   | ---                                     |
| CH                 | 1.862                                  | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 64  | ---   | ---                                      | 64    | 0,04   | ---                                     |
| TR                 | 30                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1     | 0,00   | ---                                     |
| PL                 | 1                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| SK                 | 1                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| HU                 | 8                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| RO                 | 39                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1     | 0,00   | ---                                     |
| BG                 | 20                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1     | ---  | ---                                     |
| BY                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| RU                 | 1.025                                  | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 63  | ---   | ---                                      | 63    | 0,04   | ---                                     |



| 31.12.2016<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen |                           | Risiko-<br>position im Handels-<br>buch                 |   | Verbriefungs-<br>risikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                      |   |  |       | Gewichtungen der<br>Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|--|---------------------------|---|---|---------------------------------|---------------------------|---|---|--|-------|--|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)               | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkauf-<br>position im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im<br>Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)        | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen | Davon: Risikopositionen im Han-<br>delsbuch | Davon: Verbriefungsrisiko-<br>positionen | Summe |  |   |
| KG                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| MK                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| GB                 | 10.262                                 | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 85  | ---   | ---                                      | 85    | 0,05   | ---                                     |
| TN                 | 1                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| CM                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| ZA                 | 1                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| US                 | 284                                    | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 10  | ---   | ---                                      | 10    | 0,01   | ---                                     |
| CA                 | 24                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1     | ---  | ---                                     |
| BO                 | 30                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1     | 0,00   | ---                                     |
| SY                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| IR                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| IL                 | 70                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 2   | ---   | ---                                      | 2     | 0,00   | ---                                     |
| SA                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |
| QA                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0     | ---  | ---                                     |

| 31.12.2016<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen |                           | Risiko-<br>position im Handels-<br>buch                 |   | Verbriefungs-<br>risikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                      |   |  |         | Gewichtungen der<br>Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|--|---------------------------|---|---|---------------------------------|---------------------------|---|---|--|---------|--|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)               | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkauf-<br>position im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im<br>Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)        | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisiko-<br>positionen | Davon: Risikopositionen im Han-<br>delsbuch | Davon: Verbriefungsrisiko-<br>positionen | Summe   |  |   |
| AE                 | 4                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0       | ---  | ---                                     |
| AF                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0       | ---  | ---                                     |
| TH                 | 2                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0       | ---  | ---                                     |
| SG                 | 494                                    | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 17  | ---   | ---                                      | 17      | 0,01   | ---                                     |
| JP                 | 41                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 1   | ---   | ---                                      | 1       | 0,00   | ---                                     |
| TW                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0       | ---  | ---                                     |
| AU                 | 0                                      | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 0   | ---   | ---                                      | 0       | ---  | ---                                     |
| HK                 | 82                                     | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 7   | ---   | ---                                      | 7       | 0,00   | 0,63 %                                  |
| Summe              | 3.430.145                              | ---                       | ---   | ---   | ---                             | ---                       | 162.672                                       | ---   | ---                                      | 162.672 | ---  | ---                                     |

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

|   | <b>31.12.2016</b> |
|---|-------------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in TEUR)  | 2.377.339         |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers                    | 0,01              |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | 153               |

**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 5.257.861 TEUR setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen zusammen. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen wie unwiderrufliche Kreditzusagen ausgewiesen.

#### Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

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.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b>                        | <b>Jahresdurchschnittsbetrag<br/>der Risikopositionen</b> |
|---|---|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                 | 200.593   |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften       | 593.004   |
| Öffentliche Stellen                               | 13.656  |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                  | 5.164   |
| Institute   | 800.171   |
| Unternehmen                                       | 857.543   |
| Mengengeschäft                                    | 1.369.386   |
| Durch Immobilien besicherte Positionen            | 1.423.188   |
| Ausgefallene Positionen                           | 42.810  |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 7.146   |
| Gedekte Schuldverschreibungen                     | 155.218   |
| OGA   | 88.768  |
| Sonstige Posten                                   | 73.422  |
| <b>Gesamt</b>                                     | <b>5.630.069</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 Landes, dem die wirtschaftlichen Risiken der an den Kreditnehmer gewährten Kredite zuzuordnen sind. Die geografische Verteilung des Portfolios spiegelt die mit der regionalen Ausrichtung der Sparkasse einhergehende Konzentration auf den Heimatmarkt wider.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b>                        | <b>Deutschland</b> | <b>EWR</b>     | <b>Sonstige</b> |
|---|--------------------|----------------|-----------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                 | 190.596            | 9.997          | -               |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften       | 593.004            | -              | -               |
| Öffentliche Stellen                               | 13.656             | -              | -               |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                  | -                  | 5.164          | -               |
| Institute   | 608.519            | 176.390        | 15.262          |
| Unternehmen                                       | 833.859            | 22.424         | 1.260           |
| Mengengeschäft                                    | 1.366.943          | 698            | 1.745           |
| Durch Immobilien besicherte Positionen            | 1.418.108          | 2.951          | 2.129           |
| Ausgefallene Positionen                           | 42.809             | -              | 1               |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 7.146              | -              | -               |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                    | 18.126             | 137.092        | -               |
| OGA   | 59.052             | 29.716         | -               |
| Sonstige Posten                                   | 73.422             | -              | -               |
| <b>Gesamt</b>                                     | <b>5.225.240</b>   | <b>384.432</b> | <b>20.397</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).

| 31.12.2016<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 Erwerbs-<br>zweck | Sonstige |
|---|---------|---|-----------------------|----------------|--|--|------------------------|------------|---|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|--------|---------------------------------------|----------|
|   |         |   |                       |                | Land- und Forstwirtschaft,<br>Fischerei, etc.                            | Energie- und Wasserversor-<br>gung, Entsorgung, Bergbau,<br>etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel; Instandhaltung und<br>Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagerei,<br>Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungs-<br>dienstleistungen | Grundstücks- und<br>Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungs-<br>gewerbe |        |                                       |          |
| Zentralstaaten oder Zentral-<br>banken                  | 190.596 | -   | 9.997                 | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -      | -                                     |          |
| Regionale oder lokale Ge-<br>bietskörperschaften        | -       | -   | 592.878               | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | 126    | -                                     |          |
| Öffentliche Stellen                                     | 4.993   | -   | 8.270                 | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | 3   | -  | -                                 | 372                                   | 18     | -                                     |          |
| Multilaterale<br>Entwicklungsbanken                     | 5.164   | -   | -                     | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -      | -                                     |          |
| Internationale Organisatio-<br>nen                      | -       | -   | -                     | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -      | -                                     |          |
| Institute   | 800.171 | -   | -                     | -              | -  | -  | -                      | -          | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -      | -                                     |          |
| Unternehmen   | -       | -   | -                     | 29.354         | 4.485  | 183.788  | 57.422                 | 30.403     | 95.814  | 12.947  | 114.927  | 172.245                           | 146.032                               | 10.126 | -                                     |          |
| Davon: KMU  | -       | -   | -                     | -              | 4.485  | 144.657  | 48.278                 | 14.640     | 57.163  | 12.835  | 38.697   | 161.164                           | 128.516                               | 7.053  | -                                     |          |
| Mengengeschäft  | -       | -   | -                     | 898.815        | 25.778   | 7.381  | 50.941                 | 60.760     | 86.122  | 13.988  | 10.862   | 60.536                            | 138.382                               | 7.223  | 8.598                                 |          |
| Davon: KMU  | -       | -   | -                     | -              | 25.778   | 7.381  | 50.941                 | 60.760     | 86.122  | 13.988  | 10.862   | 60.536                            | 138.382                               | 7.223  | 8.546                                 |          |
| Durch Immobilien besicherte<br>Positionen               | -       | -   | -                     | 1.097.047      | 9.070  | 1.254  | 21.811                 | 40.578     | 47.714  | 7.530   | 12.812   | 58.785                            | 121.729                               | 1.033  | 3.825                                 |          |

| 31.12.2016<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 Erwerbs-<br>zweck | Sonstige      |
|---|------------------|---|-----------------------|------------------|--|--|------------------------|----------------|---|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
|   |                  |   |                       |                  | Land- und Forstwirtschaft,<br>Fischerei, etc.                            | Energie- und Wasserversor-<br>gung, Entsorgung, Bergbau,<br>etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe     | Handel; Instandhaltung und<br>Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagerei,<br>Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungs-<br>dienstleistungen | Grundstücks- und<br>Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungs-<br>gewerbe |                                       |               |
| Davon: KMU  | -                | -   | -                     | -                | 9.070  | 1.254  | 21.811                 | 40.301         | 47.218  | 7.530   | 12.812   | 58.746                            | 121.729                               | 841                                   | 3.825         |
| Ausgefallene Positionen   | -                | -   | -                     | 16.858           | 709  | 4.967  | 3.097                  | 2.553          | 3.582   | 998   | 377  | 2.823                             | 6.274                                 | -                                     | 572           |
| Mit besonders hohen Risiken<br>verbundene Positionen                    | -                | -   | -                     | -                | -  | -  | -                      | -              | -   | -   | 7.146  | -                                 | -                                     | -                                     | -             |
| Gedekte Schuldverschrei-<br>bungen                                      | 155.218          | -   | -                     | -                | -  | -  | -                      | -              | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -                                     | -             |
| Institute und Unternehmen<br>mit kurzfristiger Bonitätsbe-<br>urteilung | -                | -   | -                     | -                | -  | -  | -                      | -              | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -                                     | -             |
| OGA   | -                | 88.768  | -                     | -                | -  | -  | -                      | -              | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -                                     | -             |
| Sonstige Posten   | -                | -   | -                     | -                | -  | -  | -                      | -              | -   | -   | -  | -                                 | -                                     | -                                     | 73.422        |
| <b>Gesamt</b>   | <b>1.156.142</b> | <b>88.768</b>                                       | <b>611.145</b>        | <b>2.042.074</b> | <b>40.042</b>  | <b>197.390</b>   | <b>133.271</b>         | <b>134.294</b> | <b>233.232</b>                                  | <b>35.466</b>                                   | <b>146.124</b>                                 | <b>294.389</b>                    | <b>412.789</b>                        | <b>18.526</b>                         | <b>86.417</b> |

**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.

| <b>31.12.2016</b><br><b>TEUR</b>                                | <b>&lt; 1 Jahr</b> | <b>1 Jahr bis<br/>5 Jahre</b> | <b>&gt; 5 Jahre</b> |
|---|--------------------|-------------------------------|---------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 200.593            | -                             | -                   |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 361.940            | 127.265                       | 103.799             |
| Öffentliche Stellen   | 4.794              | 5.036                         | 3.826               |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                  | -                             | 5.164               |
| Internationale Organisationen                                   | -                  | -                             | -                   |
| Institute   | 582.083            | 202.147                       | 15.941              |
| Unternehmen   | 210.579            | 154.771                       | 492.193             |
| Mengengeschäft  | 409.509            | 131.467                       | 828.410             |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 49.465             | 115.385                       | 1.258.338           |
| Ausgefallene Positionen   | 10.158             | 4.805                         | 27.847              |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 7.146              | -                             | -                   |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 37.617             | 83.121                        | 34.480              |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                  | -                             | -                   |
| OGA   | -                  | -                             | 88.768              |
| Sonstige Posten   | 30.469             | -                             | 42.953              |
| <b>Gesamt</b>   | <b>1.904.353</b>   | <b>823.997</b>                | <b>2.901.719</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

Eine Forderung gilt als „überfällig“, wenn Verbindlichkeiten eines Schuldners mehr als 90 aufeinander folgende Tage in Verzug sind. Dieser Verzug wird bei der Sparkasse nach Artikel 178 CRR für alle Risikopositionsklassen kreditnehmerbezogen ermittelt.

„Notleidende Kredite“ sind Forderungen, für die Maßnahmen der Risikovorsorge wie Wertberichtigungen oder Teilabschreibungen getroffen wurden bzw. die sich in Abwicklung befinden.

### 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 2016.

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. Zum anderen 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 zur Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2016 im Berichtszeitraum 123 TEUR und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 725 TEUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 1.154 TEUR.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b>   | <b>Gesamtbetrag notleidender<br/>Forderungen</b> | <b>Bestand EWB</b> | <b>Bestand PWB</b> | <b>Bestand Rückstellungen</b> | <b>Aufwendungen für EWB, PWB<br/>und Rückstellungen</b> | <b>Direktabschreibungen</b> | <b>Eingänge auf abgeschriebene<br/>Forderungen</b> | <b>Gesamtbetrag überfälliger<br/>Forderungen</b> |
|--|--|--------------------|--------------------|-------------------------------|---|-----------------------------|--|--|
| Banken   | ---  | ---                |                    | ---                           |   | ---                         |  | ---  |
| Öffentliche Haushalte  | ---  | ---                |                    | ---                           |   | ---                         |  | ---  |
| Privatpersonen   | 20.081   | 10.394             |                    | ---                           |   | 337                         |  | 6.138  |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon: | 32.006   | 18.803             |                    | 341                           |   | 89                          |  | 8.987  |
| Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur                | 810  | 378                |                    | ---                           |   | ---                         |  | 223  |
| Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung   | 4.421  | 1.844              |                    | ---                           |   | ---                         |  | ---  |

| 31.12.2016<br>TEUR                           | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB   | Bestand PWB  | Bestand Rückstellungen | Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen | Direktabschreibungen | Eingänge auf abgeschriebene Forderungen | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
|--|---------------------------------------|---------------|--------------|------------------------|--|----------------------|---|---------------------------------------|
| von Steinen und Erden                        |                                       |               |              |                        |  |                      |   |                                       |
| Verarbeitendes Gewerbe                       | 5.619                                 | 3.546         |              | ---                    |  | 4                    |   | 916                                   |
| Baugewerbe                                   | 2.483                                 | 1.216         |              | 92                     |  | 8                    |   | 1.296                                 |
| Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ | 5.654                                 | 4.650         |              | ---                    |  | 18                   |   | 2.379                                 |
| Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 735                                   | 407           |              | 13                     |  | 1                    |   | 570                                   |
| Finanz- und Versicherungsdienstleistungen    | 165                                   | 23            |              | ---                    |  | 9                    |   | 250                                   |
| Grundstücks- und Wohnungswesen               | 5.210                                 | 2.814         |              | ---                    |  | 17                   |   | 271                                   |
| Sonstiges Dienstleistungsgewerbe             | 6.909                                 | 3.925         |              | 236                    |  | 32                   |   | 3.082                                 |
| Organisationen ohne Erwerbszweck             | ---                                   | ---           |              | ---                    |  | ---                  |   | ---                                   |
| Sonstige                                     | 527                                   | 244           |              | 186                    |  | 299                  |   | 240                                   |
| <b>Gesamt</b>                                | <b>52.614</b>                         | <b>29.441</b> | <b>5.545</b> | <b>527</b>             | <b>123</b>                                   | <b>725</b>           | <b>1.154</b>                            | <b>15.365</b>                         |

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

Eine weitergehende Detaillierung der Positionen „Bestand PWB“, „Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen“ und „Eingänge auf abgeschriebene Forderungen“ ist nicht möglich, da die Daten nicht vorhanden sind.

| 31.12.2016<br>TEUR | Gesamtbetrag notleidender<br>Forderungen | Bestand EWB   | Bestand PWB  | Bestand Rückstellungen | Gesamtbetrag überfälliger<br>Forderungen |
|--------------------|--|---------------|--------------|------------------------|--|
| Deutschland        | 52.543                                   | 29.370        |              | 527                    | 15.364                                   |
| EWR                | 13                                       | 13            |              | ---                    | ---                                      |
| Sonstige           | 58                                       | 58            |              | ---                    | 1  |
| <b>Gesamt</b>      | <b>52.614</b>                            | <b>29.441</b> | <b>5.545</b> | <b>527</b>             | <b>15.365</b>                            |

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

#### Entwicklung der Risikovorsorge

| 31.12.2016<br>TEUR  | Anfangs-<br>bestand | Zuführung    | Auflösung    | Inan-<br>spruch-<br>nahme | Wechsel-<br>kurs-<br>bedingte und<br>sonstige Ver-<br>änderung | End-<br>bestand |
|---|---------------------|--------------|--------------|---------------------------|--|-----------------|
| Einzelwert-<br>berichtigungen   | 33.143              | 4.569        | 3.021        | 5.249                     | ---  | 29.441          |
| Rückstellungen  | 874                 | 141          | 451          | 38                        | ---  | 527             |
| Pauschalwert-<br>berichtigungen   | 6.660               | ---          | 1.115        | ---                       | ---  | 5.545           |
| <b>Summe spezifische<br/>Kreditrisikoanpas-<br/>sungen</b>  | <b>40.677</b>       | <b>4.710</b> | <b>4.587</b> | <b>5.287</b>              | <b>---</b>   | <b>35.513</b>   |
| Allgemeine Kreditri-<br>sikoanpassungen<br>(als Ergänzungskapi-<br>tal angerechnete<br>Vorsorgereserven<br>nach § 340f HGB) | <b>10.000</b>       |              |              |                           |  | <b>10.000</b>   |

**Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge**

## 7 Inanspruchnahme von ECAI und ECA (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 / bzw. Exportversicherungsagenturen |
|---|--|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | Standard & Poors   |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | Moodys   |
| Öffentliche Stellen                         | Moodys   |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | Moodys   |
| Unternehmen                                 | Standard & Poors   |

**Tabelle: Benannte Rating- /bzw. Exportversicherungsagenturen/ je Risikopositionsklasse**

Die Übertragung der Bonitätsbeurteilung einer Emission auf die Forderung erfolgt auf Basis eines systemtechnisch unterstützten Ableitungssystems, das mit den Anforderungen nach Artikel 139 CRR übereinstimmt. Grundsätzlich wird so jeder Forderung ein Emissionsrating oder – sofern dieses nicht vorhanden ist - ein Emittentenrating übertragen. Falls kein Rating zugeordnet werden kann, wird die Forderung wie eine unbeurteilte Risikoposition behandelt.

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 nachfolgenden Tabellen zeigen die Risikopositionswerte aufgeschlüsselt nach Risikogewichten vor und nach Kreditrisikominderung.

| Risikogewicht in %   | 0       | 10      | 20     | 35        | 50      | 70  | 75      | 100     | 150    | 250 | 370 | 1250 |
|--|---------|---------|--------|-----------|---------|-----|---------|---------|--------|-----|-----|------|
| <b>Risikopositionswert in TEUR<br/>je Risikopositionsklasse<br/>31.12.2016</b> |         |         |        |           |         |     |         |         |        |     |     |      |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken  | 200.593 | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                                    | 373.617 | ---     | 23     | ---       | ---     | --- | ---     | 3.298   | ---    | --- | --- | ---  |
| Öffentliche Stellen  | 4.993   | ---     | 1.122  | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Multilaterale Entwicklungsbanken   | 5.164   | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Internationale Organisationen  | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Institute  | 568.866 | ---     | 75.605 | ---       | 155.699 | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Unternehmen  | 3.505   | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | 716.042 | ---    | --- | --- | ---  |
| Mengengeschäft   | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | 982.592 | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Durch Immobilien besicherte Positionen   | ---     | ---     | ---    | 1.388.737 | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Ausgefallene Positionen  | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | 11.380  | 30.466 | --- | --- | ---  |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen                              | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | 7.146  | --- | --- | ---  |
| Gedeckte Schuldverschreibungen   | ---     | 155.021 | 197    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Verbriefungspositionen   | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung                | ---     | ---     | ---    | ---       | ---     | --- | ---     | ---     | ---    | --- | --- | ---  |

|                        |                  |                |               |                  |                |            |                |                |               |            |            |            |
|------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|------------|----------------|----------------|---------------|------------|------------|------------|
| OGA                    | ---              | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 88.768         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| Beteiligungspositionen | ---              | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 75.984         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| Sonstige Posten        | 30.305           | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 43.118         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| <b>Gesamt</b>          | <b>1.187.043</b> | <b>155.021</b> | <b>76.947</b> | <b>1.388.737</b> | <b>155.699</b> | <b>---</b> | <b>982.592</b> | <b>938.590</b> | <b>37.612</b> | <b>---</b> | <b>---</b> | <b>---</b> |

**Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung**

| <b>Risikogewicht in %</b>  | <b>0</b> | <b>10</b> | <b>20</b> | <b>35</b> | <b>50</b> | <b>70</b> | <b>75</b> | <b>100</b> | <b>150</b> | <b>250</b> | <b>370</b> | <b>1250</b> |
|--|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| <b>Risikopositionswert in TEUR<br/>je Risikopositionsklasse<br/>31.12.2016</b> |          |           |           |           |           |           |           |            |            |            |            |             |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken  | 211.609  | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                                    | 439.684  | ---       | 23        | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Öffentliche Stellen  | 7.724    | ---       | 1.122     | ---       | ---       | ---       | ---       | 3.298      | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken   | 5.164    | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Internationale Organisationen  | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Institute  | 598.516  | ---       | 78.616    | ---       | 155.699   | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Unternehmen  | 3.505    | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | 645.516    | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Mengengeschäft   | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | 941.241   | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Durch Immobilien besicherte Positionen   | ---      | ---       | ---       | 1.388.737 | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Ausgefallene Positionen  | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | 11.148     | 30.100     | ---        | ---        | ---         |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen                              | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | 7.146      | ---        | ---        | ---         |
| Gedeckte Schuldverschreibungen   | ---      | 155.021   | 197       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |
| Verbriefungspositionen   | ---      | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---       | ---        | ---        | ---        | ---        | ---         |

|   |                  |                |               |                  |                |            |                |                |               |            |            |            |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------|------------|----------------|----------------|---------------|------------|------------|------------|
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | ---              | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | ---            | ---           | ---        | ---        | ---        |
| OGA   | ---              | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 88.768         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| Beteiligungspositionen  | ---              | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 75.984         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| Sonstige Posten   | 30.305           | ---            | ---           | ---              | ---            | ---        | ---            | 43.118         | ---           | ---        | ---        | ---        |
| <b>Gesamt</b>   | <b>1.296.507</b> | <b>155.021</b> | <b>79.958</b> | <b>1.388.737</b> | <b>155.699</b> | <b>---</b> | <b>941.241</b> | <b>867.832</b> | <b>37.246</b> | <b>---</b> | <b>---</b> | <b>---</b> |

**Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung**

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

Die hier ausgewiesenen Beteiligungswerte entsprechen dem Bilanzbuchwert. Aus der Meldung zum 31.12.2016 wird unter der Forderungsklasse Beteiligungen aufgrund anderer Zuordnungen ein Positionswert in Höhe von 77.803 TEUR ausgewiesen.

Die Beteiligungen der Sparkasse wurden aufgrund langfristiger strategischer Überlegungen eingegangen, um den Sparkassen-Finanzverbund zu stärken, zwecks Spezialisierung und Bündelung betrieblicher Aufgaben oder um eine Zusammenarbeit mit den einzelnen Institutionen in der Region zu ermöglichen (Strategische und Funktionsbeteiligungen). Diese Beteiligungen dienen letztlich der Erfüllung des öffentlichen Auftrages sowie der Förderung des Sparkassenwesens.

Die Beteiligungen werden nach rechnungsspezifischen Kriterien gemäß HGB bewertet. Gemäß § 340e Abs. 1 HGB sind Beteiligungen nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften (d.h. § 253 Abs. 1 und 3 HGB) zu bewerten, es sei denn, dass sie nicht dazu bestimmt sind, dauernd dem Geschäftsbetrieb zu dienen. In diesem Fall sind sie nach den für das Umlaufvermögen geltenden Vorschriften (d.h. § 253 Abs. 1 und 4 HGB) zu bewerten.

Der bei den Beteiligungspositionen ausgewiesene Buchwert entspricht dem Bilanzbuchwert zum Bilanzstichtag der Sparkasse. Soweit Anhaltspunkte für eine Wertminderung bei einer Beteiligung zum Bilanzstichtag vorlagen, erfolgte eine Abschreibung auf den beizulegenden Zeitwert, so dass der Buchwert dem beizulegenden Zeitwert entspricht. Bei den anderen Beteiligungen der Sparkasse liegen zum Bilanzstichtag keine Anhaltspunkte vor, dass der beizulegende Zeitwert (fair value) unter dem ausgewiesenen Bilanzbuchwert liegt. Insofern wurde zum Bilanzstichtag auf eine Ermittlung des beizulegenden Zeitwertes der einzelnen Beteiligungen verzichtet.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b>   | <b>Buchwert</b> |
|--|-----------------|
| <b>Strategische Beteiligungen</b>  | 36.536          |
| davon börsengehandelte Positionen  | ---             |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | ---             |
| davon andere Beteiligungspositionen  | 36.536          |
| <b>Funktionsbeteiligungen</b>  | 163             |
| davon börsengehandelte Positionen  | ---             |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | ---             |
| davon andere Beteiligungspositionen  | 163             |
| <b>Kapitalbeteiligungen</b>  | ---             |
| davon börsengehandelte Positionen  | ---             |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | ---             |
| davon andere Beteiligungspositionen  | ---             |
| <b>Gesamt</b>  | <b>36.699</b>   |



**Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen**

Neben den in der Tabelle aufgeführten bilanziellen Beteiligungspositionen bestehen indirekte Beteiligungen in Höhe von 37.197 TEUR, in der Bilanzposition Aktiva 6 ausgewiesene Anteile an geschlossenen Fonds in Höhe von 2.088 TEUR und eingegangene Haftungsverhältnisse mit 1.819 TEUR, die bei der Meldung zum 31.12.2016 der Forderungsklasse Beteiligungen zuzuordnen sind.

**Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen:**

| 31.12.2016<br>TEUR | Realisierter Gewinn /<br>Verlust aus Verkauf /<br>Liquidation | Latente Neubewertungsgewinne / -verluste |   |
|--------------------|---|--|---|
|                    |   | Gesamt                                   | Davon im harten Kern-<br>kapital berücksichtigt |
| <b>Gesamt</b>      | ---   | ---                                      | ---   |

**Tabelle: Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen**

Die kumulierten realisierten Gewinne und Verluste aus dem Verkauf von Beteiligungen betragen Null 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 Risikostrategie 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 Beleihungs- und Bewertungsgrundsätze des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen 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 standardisierte Verträge eingesetzt.

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

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 der Artikel 125 und 126 CRR in Verbindung mit Artikel 208 CRR. Bei der Ermittlung der Sicherheitenwerte werden die Vorgaben der Beleihungs- und Bewertungsgrundsätze des Sparkassen- und Giroverbandes Hessen-Thüringen bzw. der Beleihungswertermittlungsverordnung zu Grunde gelegt.

Daneben werden die folgenden Hauptarten von Sicherheiten für aufsichtsrechtliche Zwecke als Sicherheiteninstrumente risikomindernd in Anrechnung gebracht:

**Finanzielle Sicherheiten:** Bareinlagen bei der Sparkasse und Sonstige Einlagen bei der Sparkasse (Zertifikate, Schuldverschreibungen).

**Gewährleistungen und Garantien:** Bürgschaften anerkanntsfähiger Sicherungsgeber (z. B. öffentliche Stellen), Bargeldeinlagen bei anderen Kreditinstituten und Bausparguthaben.

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Sparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um öffentliche Stellen, Zentralregierungen, Regionalregierungen, örtliche Gebiets-

körperschaften und inländische Kreditinstitute, die über ein externes langfristiges Rating von mindestens A- (S&P) oder A3 (Moody's) verfügen.

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>31.12.2016<br/>TEUR</b>                                      | <b>Finanzielle<br/>Sicherheiten</b> | <b>Gewährleistungen<br/>und Kreditderivate</b> |
|---|-------------------------------------|--|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | -                                   | -  |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | -                                   | -  |
| Öffentliche Stellen   | -                                   | -  |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                                   | -  |
| Internationale Organisationen                                   | -                                   | -  |
| Institute   | -                                   | -  |
| Unternehmen   | 1.210                               | 69.316   |
| Mengengeschäft  | 9.484                               | 31.867   |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | -                                   | -  |
| Ausgefallene Positionen   | 322                                 | 276  |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | -                                   | -  |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                   | -                                   | -  |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                                   | -  |
| OGA   | -                                   | -  |
| Beteiligungspositionen  | -                                   | -  |
| Sonstige Posten   | -                                   | -  |
| <b>Gesamt</b>   | <b>11.016</b>                       | <b>101.459</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.

Eigenmittelanforderungen für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken bestehen nicht. Für die Bestände in Fremdwährungen ist aufgrund des in Artikel 351 CRR festgelegten Schwellenwerts keine Unterlegung mit Eigenmitteln notwendig.

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

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

Informationen gemäß Art. 448 CRR hinsichtlich des Zinsrisikos sind auch im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 5.2 (Marktpreisrisiken) offengelegt.

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

Dabei kommen insbesondere GuV-orientierte Methoden (Auswirkungen auf den Zinsüberschuss) zum Einsatz.

Die Berechnung des Zinsänderungsrisikos erfolgt vierteljährlich durch eine Zinsspannungssimulation auf das Jahresende über ein sogenanntes Margenkonzept.

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

Der Ermittlung des Zinsänderungsrisikos liegen folgende Annahmen zu Grunde:

- Simulation des Kundengeschäftes (Aktiv und Passiv) mit einem Wachstum von 3,5 % (Aktiv) und -1,7 % (Passiv) für 2017
- Berücksichtigung der Margenentwicklung verschiedener Margen-Szenarien

Zur Berechnung des Risikos simuliert die Sparkasse unterschiedliche Zinsentwicklungen:

- Konstante Zinsen
- Parallelanstieg um +100 Basispunkte
- Parallelrückgang um – 100 Basispunkte
- Ansteigende Zinsstruktur
- Erwartungswert
- Weitere typische Zinsszenarien

### 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:

| 31.12.2016 | berechnete Ertragsänderung   |                              |
|------------|------------------------------|------------------------------|
|            | Zinsschock + 100 Basispunkte | Zinsschock – 100 Basispunkte |
| Mio.EUR    | +2,6                         | - 3,7                        |

**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 von Zinsänderungsrisiken und Kreditrisiken ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben. 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) und bei der Berechnung der Risikovorsorge berücksichtigt

Für jeden Kontrahenten besteht zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses eine Obergrenze für die Anrechnung der Adressenausfallrisiken. Die Limithöhe ist abhängig von der Bonität und wird im Rahmen eines 2-Voten-Systems abschließend durch den Vorstand festgelegt.

Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden grundsätzlich außerbörslich (over the counter – OTC) abgeschlossen. Die Kontrahenten sind ausschließlich Institute der Sparkassen-Finanzgruppe. Grundsätzlich werden nur Geschäfte mit Kontrahenten abgeschlossen, die eine gute Bonität aufweisen. Die Überwachung der Limite erfolgt anhand eines Limitsystems.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Für diejenigen Geschäfte, die nicht durch Sicherheiten gedeckt sind und für die zum Bilanzstichtag ein potentieller Verpflichtungsüberhang besteht, wurde nach dem Vorsichtsprinzip entsprechende Risikovorsorge in Form von Rückstellungen für drohende Verluste aus schwebenden Geschäften gemäß § 249 Abs.1 HGB gebildet. Die Bewertung der Zinsderivate erfolgt ausschließlich im Rahmen der verlustfreien Bewertung des Bankbuchs (vgl. Anhang zum Jahresabschluss).

Im Rahmen der Steuerung derivativer Adressenausfallrisikopositionen werden die Risikobeiträge von Markt- und Kontrahentenrisiken additiv behandelt. Daher erfolgt keine Betrachtung von Korrelationen dieser Risiken.

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 nachfolgende Tabelle enthält die positiven Wiederbeschaffungswerte einschließlich der Berücksichtigung von Netting und Sicherheiten.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b> | <b>Positiver<br/>Brutto-<br/>zeitwert</b> | <b>Aufrech-<br/>nungs-<br/>möglich-<br/>keiten<br/>(Netting)</b> | <b>Saldierte<br/>aktuelle Aus-<br/>fallrisi-<br/>kosition</b> | <b>Anrechen-<br/>bare Sicher-<br/>heiten</b> | <b>Netto-<br/>ausfall-<br/>risiko-<br/>position</b> |
|----------------------------|---|--|---|--|---|
| Zinsderivate               | 3.318                                     | ---  | 3.318   | ---  | 3.318   |
| Kreditderivate             | 33  | ---  | 33  | ---  | 33  |
| <b>Gesamt</b>              | <b>3.351</b>                              | <b>---</b>   | <b>3.351</b>  | <b>---</b>                                   | <b>3.351</b>  |

**Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte**

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2016 auf 3.351 TEUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

### Kreditderivate

Per 31.12.2016 betrug der Nominalwert der Absicherungen über Kreditderivate 23.300 TEUR. Die folgende Tabelle zeigt die Verteilung der entsprechenden Ausfallrisikopositionen.

| <b>31.12.2016<br/>TEUR</b>  | <b>Kreditderivate (Sicherungsnehmer)<br/>Nominalwert der Absicherung</b> |
|-----------------------------|--|
| Bilanzielle Positionen      | 23.300   |
| Außerbilanzielle Positionen | ---  |
| <b>Gesamt</b>               | <b>23.300</b>  |

**Tabelle: Kreditderivate nach Arten von Ausfallrisikopositionen**

Art. 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

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

Die Informationen zum operationellen Risiko sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 5.5 offengelegt.



## 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 somit nicht kurzfristig liquidierbar sind.

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

Von den bilanziellen Vermögenswerten der Sparkasse waren zum Berichtsstichtag nur 408.280 TEUR belastet. Die Höhe der Belastung ist im Vergleich zum Vorjahr nahezu konstant geblieben.

Die als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte stehen zweckgebunden spezifischen Verbindlichkeiten gegenüber.

Der Anteil der in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen unbelasteten Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Sparkasse für eine Belastung nicht infrage kommen, beträgt 47 Prozent. Zum überwiegenden Teil handelt es sich dabei um Immobilien, Betriebs- und Geschäftsausstattung und Kassenbestände.

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

| Medianwerte 2016<br>TEUR      | Buchwert der belasteten Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte | Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte |
|-------------------------------|--|--|--|--|
| <b>Summe Vermögenswerte</b>   | 408.280                                |  | 3.935.038                                |  |
| davon Aktieninstrumente       | ---                                    | ---  | 46.298                                   | 46.298   |
| davon Schuldtitel             | ---                                    | ---  | 597.732                                  | 605.959  |
| davon sonstige Vermögenswerte | ---                                    |  | 160.927                                  |  |

**Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte**

| Medianwerte 2016<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> | ---   | 244  |

**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.

| <b>Medianwerte 2016<br/>TEUR</b>               | <b>Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere</b> | <b>Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene eigene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS</b> |
|--|--|---|
| <b>Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten</b> | 376.171  | 376.062   |

**Tabelle: Erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten**

## **15 Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)**

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

## 16 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 belief sich zum 31. Dezember 2016 auf 11,01 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,49 Prozentpunkten. Maßgeblich für den Anstieg der Verschuldungsquote war ein Anstieg der Gesamtrisikopositionen und des Kernkapitals.

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

| <b>Zeile<br/>LRSum</b> |  | <b>Anzusetzender Wert<br/>TEUR</b> |
|------------------------|--|------------------------------------|
| 1                      | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss   | 4.409.663                          |
| 2                      | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören  | 0,0                                |
| 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 unberücksichtigt bleibt) | 0,0                                |
| 4                      | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente   | 4.616                              |
| 5                      | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)   | 74.068                             |
| 6                      | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)  | 202.549                            |
| 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)  | 0,0                                |
| EU-6b                  | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)  | 0,0                                |
| 7                      | Sonstige Anpassungen   | 21.786                             |
| <b>8</b>               | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>   | <b>4.712.682</b>                   |

**Tabelle: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (LRSum)**

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

| Zeile<br>LRCom  |  | Risikopositionen für<br>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)  | 4.076.627  |
| 2   | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)   | -184   |
| 3   | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>   | 4.076.443  |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>   |  |  |
| 4   | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)  | 4.541  |
| 5   | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)   | 75   |
| EU-5a   | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode  | 0,0  |
| 6   | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | 0,0  |
| 7   | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)   | 0,0  |
| 8   | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)   | 0,0  |
| 9   | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  | 0,0  |
| 10  | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  | 0,0  |
| 11  | <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>  | 4.616  |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>   |  |  |
| 12  | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  | 355.006  |
| 13  | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)  | 0,0  |
| 14  | Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva   | 0,0  |
| EU-14a  | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                               | 74.068   |
| 15  | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  | 0,00   |
| EU-15a  | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengecleararten SFT-Risikopositionen)  | 0,00   |
| 16  | <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>  | 429.074  |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>   |  |  |
| 17  | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 919.603  |
| 18  | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | -717.054   |
| 19  | <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>   | 202.549  |
| <b>(bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 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))         | 0,0  |

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| EU-19b   | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | 0,0       |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>                       |  |           |
| 20   | <b>Kernkapital</b>   | 518.815   |
| 21   | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>                                     | 4.712.682 |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |           |
| 22   | <b>Verschuldungsquote</b>  | 11,01     |
| <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   | 0,0       |

**Tabelle: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)**

| Zeile<br>LRSpI |  | Risikopositionen für<br>die CRR-<br>Verschuldungsquote<br>TEUR |
|----------------|--|--|
| EU-1           | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:  | 4.076.627  |
| EU-2           | Risikopositionen im Handelsbuch  | 0,0  |
| EU-3           | Risikopositionen im Anlagebuch, davon:   | 4.076.627  |
| EU-4           | Gedekte Schuldverschreibungen  | 59.790   |
| EU-5           | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden  | 494.919  |
| EU-6           | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 4.081  |
| EU-7           | Institute  | 280.017  |
| EU-8           | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert  | 1.382.017  |
| EU-9           | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft  | 917.439  |
| EU-10          | Unternehmen  | 656.559  |
| EU-11          | Ausgefallene Positionen  | 41.682   |
| EU-12          | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)   | 240.122  |

**Tabelle: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) – (LRSpI)**