

Offenlegungsbericht

der

**Kreissparkasse
Herzogtum Lauenburg**

**Offenlegung gemäß CRR zum
31.12.2016**

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----------|---|-----------|
| 1 | Allgemeine Informationen | 4 |
| 1.1 | Einleitung und allgemeine Hinweise | 4 |
| 1.2 | Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG) | 4 |
| 1.3 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR) | 4 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR) | 5 |
| 1.5 | Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR) | 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 | 10 |
| 4 | Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR) | 11 |
| 5 | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR) | 11 |
| 6 | Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR) | 15 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios | 15 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge | 20 |
| 7 | Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR) | 24 |
| 8 | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR) | 28 |
| 9 | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR) | 30 |
| 10 | Marktrisiko (Art. 445 CRR) | 32 |
| 11 | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR) | 33 |
| 12 | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR) | 34 |
| 13 | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR) | 36 |
| 14 | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR) | 37 |
| 15 | Vergütungspolitik (Art. 450 CRR) | 39 |
| 16 | Verschuldung | 40 |
| 17 | Anhang | 43 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|---------------------|--|
| a. F. | Alte Fassung |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| CRR | Capital Requirements Regulation |
| GuV | Gewinn- und Verlustrechnung |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| Instituts- VergV | Instituts-Vergütungsverordnung |
| k. A. | keine Angabe (ohne Relevanz) |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| MaRisk | Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute |
| OGA | Organismen für gemeinsame Anlagen |
| 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 Vergütungspolitik 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 auf Basis des festgestellten Jahresabschlusses.

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

Qualitative Angaben

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die Angaben zum Anwendungsbereich der Offenlegung gemäß Artikel 431, 436 und 13 CRR sowie § 26a (1) Satz 1 KWG.

Die Offenlegung der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg erfolgt auf **Einzelinstitutsebene**.

Quantitative Angaben

Die Erklärungen der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg gemäß Artikel 436 Buchstaben c) bis e) CRR entfallen, da am 31. Dezember 2016 keine Verbindungen zu konsolidierungspflichtigen Tochterunternehmen vorhanden sind.

1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche und vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen.

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

Eine Erläuterung zur Nicht-Offenlegung von nicht wesentlichen oder vertraulichen Informationen bzw. Geschäftsgeheimnissen wird im Folgenden entsprechend dokumentiert.

Folgende Ausnahmen wurden angewendet:

- Kundenbezogene Informationen, die Rückschlüsse auf Kunden zulassen könnten, wurden nicht offengelegt. Begründung: Es werden vertragliche, datenschutzrechtlich relevante Inhalte geschützt.

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg:

- Art. 438 Buchstabe b CRR
(Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Art. 104 (1) Buchstabe a) CRD ist von der Aufsicht nicht gefordert)
- Art. 439 Buchstabe i CRR
(Alpha-Schätzungen bei der Ermittlung des Gegenparteiausfallrisikos sind nicht im Einsatz)
- Art. 441 CRR
(Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Art. 449 CRR
(Verbriefungspositionen sind nicht vorhanden.)
- Art. 452 CRR
(Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der IRB-Ansatz, sondern der KSA zugrunde gelegt.)
- Art. 454 CRR
(Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 CRR
(Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg 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 Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg veröffentlicht.

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

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im Lagebericht der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg. 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 Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg hat anhand der in Artikel 433 Satz 3 CRR sowie den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) geprüft, ob die Offenlegung mehr als einmal jährlich ganz oder teilweise zu erfolgen hat. Die Prüfung der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

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

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis f) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „IV Risikobericht“ offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg veröffentlicht.

Angemessenheit der Risikomanagementverfahren und konzise Risikoerklärung (Art. 435 (1) e, f CRR)

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

Der vom Vorstand genehmigte Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt „IV.“ den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg 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 | 0 | 3 |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | 0 | 0 |

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 Sparkassengesetz für Schleswig-Holstein- in der Satzung der Sparkasse enthalten.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands für fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter.

Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen. Für die Bestellung, die Bestimmung des Vorsitzenden sowie den Widerruf der Bestellung ist die Zustimmung des Kreises Herzogtum Lauenburg als Träger der Sparkasse erforderlich.

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

Ein aus Mitgliedern des Verwaltungsrats bestehender Personalausschuss unterstützt den Verwaltungsrat bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung des Vorstandspostens. Dabei wird insbesondere Wert auf die persönliche Zuverlässigkeit sowie die fachliche Eignung gelegt. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische (z. B. Studiengänge an der Management-Akademie der Sparkassen-Finanzgruppe) und praktische (z. B. Kreditentscheidungskompetenz, eigenverantwortliche Mitwirkung Gesamtbanksteuerung) 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 den Träger der Sparkasse entsandt. Daneben werden weitere Mitglieder des Verwaltungsrats (Bedienstetenvertreter) auf der Grundlage des Sparkassengesetzes für Schleswig-Holstein i.V.m. dem Mitbestimmungsgesetz Schleswig-Holstein durch die Arbeitnehmer gewählt. Die Mitglieder des Verwaltungsrats sind ehrenamtlich tätig. Vorsitzender des Verwaltungsrats ist der Landrat des Kreises Herzogtum Lauenburg (Herr Dr. Christoph Mager). Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben Qualifizierungsprogramme und Schulungen an der Sparkassenakademie besucht bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Die Informationen zum Risikoausschuss sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „IV. Risikobericht/Risikoreporting“ offengelegt.

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 „IV. Risikobericht“ unter den jeweiligen Risikoarten offengelegt.

3 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

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

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

| Handelsbilanz zum 31.12.2016 | | Überleitung | | Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2016 | | | |
|--|---------------------------------------|----------------|----------------|---|-------------------------|-----------------------------|------------------------|
| Passivposition | | Bilanzwert | | | Hartes Kern- kapital | Zusätzliches Kernkapital | Ergänzungs- kapital |
| | | Euro | Euro | | Euro | Euro | Euro |
| 9. | Nachrangige Ver- bindlichkeiten | 0,00 | | | | | |
| 10. | Genussrechtskapital | 0,00 | | | | | |
| 11. | Fonds für allgemei- ne Bankrisiken | 116.150.000,00 | -10.500.000,00 | 1) | 105.650.000,00 | | |
| 12. | Eigenkapital | | | | | | |
| | a) gezeichnetes Kapital | 0,00 | | | | | |
| | b) Kapitalrücklage | 0,00 | | | | | |
| | c) Gewinnrücklagen | | | | | | |
| | ca) Sicherheits- rücklage | 200.186.357,39 | | | 200.186.357,39 | | |
| | cb) andere Rücklagen | 0,00 | | | | | |
| | d) Bilanzgewinn | 6.832.788,99 | -6.832.788,99 | 2) | 0,00 | | |
| Sonstige Überleitungskorrekturen | | | | | | | |
| Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62c CRR) | | | | | | | |
| Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR) | | | | | | | |
| Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchsta- be b, 37 CRR) | | | | | -103.782,35 | | |
| Aktive latente Steuern (Art. 36 (1) Buchstabe c, 38 CRR) | | | | | | | |
| Übergangsvorschriften (Art. 476 bis 478, 481 CRR) | | | | | | | |
| | | | | | 305.732.575,04 | | |

Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung

Erläuterungen zur Tabelle „Eigenkapital-Überleitungsrechnung“

- 1) Abzug der Zuführung wegen Anrechnung als Eigenmittel erst nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 Abs. 1 Buchstabe f CRR)
- 2) Abzug des Bilanzgewinns 2016 wegen Anrechnung als Eigenmittel erst nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 Abs. 1 Buchstabe f CRR)

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 Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg hat zum Stichtag 31.12.2016 keine im Sinne der CRR bzw. von Altbestandsregelungen anererkennungsfähigen Kapitalinstrumente begeben. Auf die Veröffentlichung der Tabelle mit Hauptmerkmalen und Vertragsbedingungen von Kapitalinstrumenten wurde verzichtet.

3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente

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

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

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

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 438 Buchstabe a) CRR)

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Punkt „II. Wirtschaftsbericht/Vermögenslage“ wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg veröffentlicht.

Art. 438 (1) Buchstabe b) CRR besitzt für die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg keine Relevanz.

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

| | Betrag per 31.12.2016 (Euro) |
|---|---------------------------------|
| Kreditrisiko | |
| Standardansatz | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 0,00 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 24.663,80 |
| Öffentliche Stellen | 33.453,29 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,00 |
| Internationale Organisationen | 0,00 |
| Institute | 150.727,22 |
| Unternehmen | 71.703.731,05 |
| Mengengeschäft | 34.904.333,82 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 29.289.401,91 |
| Ausgefallene Positionen | 1.334.695,08 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 874.794,45 |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | 0,00 |
| Verbriefungspositionen | 0,00 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,00 |
| Investmentfonds (OGA-Fonds) | 4.038.645,29 |
| Beteiligungspositionen | 6.580.203,42 |
| Sonstige Posten | 1.602.763,00 |
| Marktrisiko des Handelsbuchs | |
| Standardansatz | k.A. |
| Interner Modellansatz | k.A. |
| Fremdwährungsrisiko | |
| Netto-Fremdwährungsposition | k.A. |
| Abwicklungsrisiko | |
| Abwicklungs- / Lieferisiko | k.A. |
| Warenpositionsrisiko | |
| Laufzeitbandverfahren | k.A. |
| Vereinfachtes Verfahren | k.A. |
| Erweitertes Laufzeitbandverfahren | k.A. |

| Operationelle Risiken | |
|------------------------------------|---------------|
| Basisindikatoransatz | 14.073.238,10 |
| Standardansatz | k.A. |
| Fortgeschrittener Messansatz (AMA) | k.A. |
| CVA-Risiken | |
| CVA Charge | 2.918,64 |

Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen

**5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)**

Die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers erfolgt nach den aufsichtsrechtlichen 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 (TEUR) | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikopositionen im Handelsbuch | | Verbriefungsrisikopositionen | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtung der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---|------------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---------|---|---|
| | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufsposition | Wert der Risikoposition (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe | | |
| Deutschland | 2.802.270 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 136.945 | k.A. | k.A. | 136.945 | 0,92 | 0,00 |
| Frankreich | 44.075 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 2.384 | k.A. | k.A. | 2.384 | 0,02 | 0,00 |
| Niederlande | 82.746 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 4.048 | k.A. | k.A. | 4.048 | 0,03 | 0,00 |
| Italien | 1 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Irland | 2.195 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 87 | k.A. | k.A. | 87 | 0,00 | 0,00 |
| Dänemark | 8.801 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 704 | k.A. | k.A. | 704 | 0,00 | 0,00 |
| Portugal | 107 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 8 | k.A. | k.A. | 8 | 0,00 | 0,00 |
| Spanien | 10.245 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 810 | k.A. | k.A. | 810 | 0,01 | 0,00 |
| Belgien | 5.577 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 195 | k.A. | k.A. | 195 | 0,00 | 0,00 |
| Luxemburg | 16.623 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 695 | k.A. | k.A. | 695 | 0,00 | 0,00 |
| Norwegen | 193 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 12 | k.A. | k.A. | 12 | 0,00 | 1,50 |
| Schweden | 574 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 38 | k.A. | k.A. | 38 | 0,00 | 1,50 |
| Finnland | 223 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 16 | k.A. | k.A. | 16 | 0,00 | 0,00 |
| Österreich | 1.404 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 84 | k.A. | k.A. | 84 | 0,00 | 0,00 |
| Schweiz | 15.318 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 492 | k.A. | k.A. | 492 | 0,00 | 0,00 |
| Türkei | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Polen | 244 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 16 | k.A. | k.A. | 16 | 0,00 | 0,00 |
| Tschechien | 44 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 1 | k.A. | k.A. | 1 | 0,00 | 0,00 |
| Ungarn | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Bulgarien | 1 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Großbritannien | 20.715 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 1.649 | k.A. | k.A. | 1.649 | 0,01 | 0,00 |
| Ver. Staaten von Amerika | 23.218 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 791 | k.A. | k.A. | 791 | 0,01 | 0,00 |
| Kanada | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Kolumbien | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Venezuela | 1 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Brasilien | 2 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Ver. Arabische Emirate | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Thailand | 78 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 8 | k.A. | k.A. | 8 | 0,00 | 0,00 |
| Malaysia | 0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 0 | k.A. | k.A. | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Hongkong | 209 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 6 | k.A. | k.A. | 6 | 0,00 | 0,63 |
| Australien | 3.260 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 129 | k.A. | k.A. | 129 | 0,00 | 0,00 |
| Neuseeland | 524 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 20 | k.A. | k.A. | 20 | 0,00 | 0,00 |
| SUMME | 3.038.650 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 149.139 | k.A. | k.A. | 149.139 | 1,00 | |

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

| | 31.12.2016 |
|---|-------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in TEUR) | 2.057.894,6 |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers | 0,0008 |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | 16,5 |

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 3.760,5 Mio. Euro setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen sowie den außerbilanziellen nicht derivativen Positionen wie unwiderruflichen Kreditzusagen und derivativen Positionen zusammen.

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.

| 31.12.2016 Mio. EUR | Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen |
|---|---|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 85,2 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 137,0 |
| Öffentliche Stellen | 6,6 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | k.A. |
| Internationale Organisationen | k.A. |
| Institute | 51,6 |
| Unternehmen | 1.169,9 |
| Mengengeschäft | 969,3 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 1.183,9 |
| Ausgefallene Positionen | 16,2 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 7,4 |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | k.A. |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | k.A. |

| 31.12.2016 Mio. EUR | Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen |
|--------------------------------------|---|
| OGA | 74,0 |
| Sonstige Posten | 38,1 |
| Gesamt | 3.739,2 |

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.

| 31.12.2016 Mio. EUR | Deutschland | EWR | Sonstige |
|---|--------------------|------------|-----------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 118,3 | k.A. | k.A. |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 149,1 | k.A. | k.A. |
| Öffentliche Stellen | 7,8 | k.A. | k.A. |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | k.A. | k.A. | k.A. |
| Internationale Organisationen | k.A. | k.A. | k.A. |
| Institute | 47,9 | k.A. | k.A. |
| Unternehmen | 946,4 | 180,7 | 41,1 |
| Mengengeschäft | 981,1 | 1,1 | 0,8 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 1.147,5 | 0,8 | 1,1 |
| Ausgefallene Positionen | 14,3 | k.A. | 0,1 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 8,4 | k.A. | k.A. |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | k.A. | k.A. | k.A. |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | k.A. | k.A. | k.A. |
| Investmentfonds (OGA) | 71,2 | k.A. | k.A. |

| 31.12.2016 Mio. EUR | Deutschland | EWR | Sonstige |
|------------------------|----------------|--------------|-------------|
| Sonstige Posten | 42,8 | k.A. | k.A. |
| Gesamt | 3.534,8 | 182,6 | 43,1 |

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 Mio. EUR Risikopositionen nach Branchen | Banken | Offene Investmentvermögen (inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige Privatpersonen, davon: | | | | | | | | | | Organisations ohne Erwerbszweck | Sonstige |
|---|--------|---|-----------------------|----------------|---|--|------------------------|------------|--|--|---|--------------------------------|----------------------------------|------|---------------------------------|----------|
| | | | | | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei, etc. | Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau, etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | Grundstücks- und Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 118,3 | k.A. | 0,0 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | k.A. | k.A. | 145,8 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 3,3 | k.A. | |
| Öffentliche Stellen | 5,2 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 2,6 | 0,0 | k.A. | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | |
| Internationale Organisationen | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | |
| Institute | 47,9 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | |
| Unternehmen | k.A. | k.A. | k.A. | 5,6 | 24,6 | 76,5 | 133,5 | 90,7 | 69,3 | 20,7 | 189,9 | 347,8 | 204,1 | 5,5 | k.A. | |
| davon: KMU | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 24,1 | 53,5 | 73,3 | 90,7 | 61,8 | 9,5 | 62,6 | 347,8 | 113,7 | 5,5 | k.A. | |

| 31.12.2016 Mio. Euro Risikopositionen nach Branchen | Banken | Offene Investmentvermögen (inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige Privatpersonen, davon: | | | | | | | | | Organisationen ohne Erwerbs- zweck | Sonstige |
|--|--------------|---|-----------------------|----------------|--|--|------------------------|--------------|---|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|-------------|
| | | | | | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei, etc. | Energie- und Wasserversor- gung, Entsorgung, Bergbau, etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungs- dienstleistungen | Grundstücks- und Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungs- gewerbe | | |
| Mengengeschäft | k.A. | k.A. | k.A. | 486,0 | 58,6 | 4,6 | 51,3 | 58,1 | 61,8 | 9,6 | 9,1 | 99,0 | 133,3 | 11,6 | k.A. |
| davon: KMU | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 58,6 | 4,6 | 51,3 | 58,1 | 61,8 | 9,6 | 9,1 | 99,0 | 133,2 | 11,6 | k.A. |
| Durch Immobilien besicherte Positio- nen | k.A. | k.A. | k.A. | 593,5 | 8,8 | 1,7 | 16,0 | 45,5 | 45,3 | 3,3 | 7,8 | 311,7 | 114,9 | 0,9 | k.A. |
| davon: KMU | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 8,8 | 1,7 | 16,0 | 45,5 | 45,3 | 3,3 | 7,8 | 311,7 | 114,0 | 0,9 | k.A. |
| Ausgefallene Positionen | k.A. | k.A. | k.A. | 5,6 | 0,0 | k.A. | 4,1 | 1,3 | 0,6 | 0,3 | 0,0 | 1,5 | 1,0 | k.A. | k.A. |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 8,4 | k.A. | k.A. | k.A. |
| Gedeckte Schuld- verschreibungen | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Boni- tätsbeurteilung | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| OGA | k.A. | 71,2 | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Sonstige Posten | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | 42,8 |
| Gesamt | 171,4 | 71,2 | 145,8 | 1.090,7 | 92,0 | 82,8 | 204,9 | 195,6 | 177,0 | 33,9 | 206,8 | 768,4 | 455,9 | 21,3 | 42,8 |

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen

Die PWB wurde zu rund 70% bei der Branche Privatpersonen und zu rund 30% bei der Branche Grund-
stücks- und Wohnungswesen zum Abzug gebracht.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

| 31.12.2016 | < 1 Jahr | 1 Jahr bis 5 Jahre | > 5 Jahre |
|---|--------------------|---------------------------|---------------------|
| Mio. EUR | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 118,3 | k.A. | k.A. |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 69,1 | 62,6 | 17,4 |
| Öffentliche Stellen | 5,2 | 0,1 | 2,5 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | k.A. | k.A. | k.A. |
| Internationale Organisationen | k.A. | k.A. | k.A. |
| Institute | 25,3 | 12,5 | 10,1 |
| Unternehmen | 228,6 | 305,8 | 633,8 |
| Mengengeschäft | 298,7 | 98,9 | 585,4 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 26,1 | 80,9 | 1.042,4 |
| Ausgefallene Positionen | 5,1 | 1,4 | 7,9 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 7,4 | 1,0 | k.A. |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | k.A. | k.A. | k.A. |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | k.A. | k.A. | k.A. |
| Investmentfonds (OGA-Fonds) | k.A. | k.A. | 71,2 |
| Sonstige Posten | 25,9 | k.A. | 16,9 |
| Gesamt | 809,7 | 563,2 | 2.387,6 |

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge

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

Definition überfälliger und notleidender Forderungen

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

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

Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

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

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Anhang zum Jahresabschluss vom 31. Dezember 2016 sowie im Lagebericht unter Gliederungspunkt „V. Risikobericht / Adressenausfallrisiken“.

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

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

Für latente Ausfallrisiken bildet die Sparkasse Pauschalwertberichtigungen.

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 0,7 Mio. Euro und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 0,1 Mio. Euro, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 0,4 Mio. EUR.

| 31.12.2016 | | | | | | | | |
|---|--|--------------------|------------------------|-------------------------------|---|-----------------------------|--|--|
| Mio. EUR | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB | Bestand PWB (*) | Bestand Rückstellungen | Aufwendungen für EWB, PWB (*) und Rückstellungen | Direktabschreibungen | Eingänge auf abgeschriebene Forderungen (*) | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
| Banken | k.A. | k.A. | | k.A. | k.A. | k.A. | | k.A. |
| Öffentliche Haushalte | k.A. | k.A. | | k.A. | k.A. | k.A. | | k.A. |
| Privatpersonen | 6,8 | 2,1 | | 1,0 | -0,1 | 0,1 | | 1,5 |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon | 13,6 | 7,5 | | 0,0 | 1,3 | 0,0 | | 5,9 |
| Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur | 0,0 | 0,0 | | k.A. | k.A. | 0,0 | | k.A. |
| Energie-/Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau, Gewinnung Steinen und Erden | k.A. | k.A. | | k.A. | k.A. | k.A. | | k.A. |
| Verarbeitendes Gewerbe | 4,7 | 1,3 | | k.A. | 0,4 | 0,0 | | 0,1 |
| Baugewerbe | 1,2 | 0,2 | | k.A. | 0,1 | 0,0 | | 0,1 |
| Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 2,7 | 1,9 | | 0,0 | 0,3 | 0,0 | | 0,3 |
| Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 0,4 | 0,2 | | k.A. | 0,0 | k.A. | | 0,2 |
| Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 0,0 | 0,0 | | k.A. | 0,0 | 0,0 | | 0,0 |
| Grundstücks- und Wohnungswesen | 1,4 | 0,6 | | k.A. | 0,3 | 0,0 | | 0,3 |
| Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | 2,6 | 0,6 | | k.A. | 0,3 | 0,0 | | 0,4 |
| Organisationen ohne Erwerbszweck | k.A. | k.A. | | k.A. | k.A. | k.A. | | k.A. |
| Sonstige | k.A. | k.A. | 1,5 | k.A. | -0,5 | k.A. | 0,4 | k.A. |
| Gesamt | 20,0 | 7,1 | 1,5 | 1,0 | 0,7 | 0,1 | 0,4 | 3,1 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen

| 31.12.2016 Mio. EUR | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB | Bestand PWB (*) | Bestand Rückstellungen | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
|-------------------------------|--|--------------------|------------------------|-------------------------------|--|
| Deutschland | 19,9 | 7,1 | X | 1,0 | 3,1 |
| EWR | k.A. | k.A. | | k.A. | k.A. |
| Sonstige | 0,1 | 0,0 | 1,5 | k.A. | k.A. |
| Gesamt | 20,0 | 7,1 | 1,5 | 1,0 | 3,1 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten

(*) Die Pauschalwertberichtigungen und Eingänge auf abgeschriebene Forderungen können nicht den einzelnen Branchen und geographischen Gebieten zugeordnet werden und sind pauschal der Position „Sonstige“ zugeordnet worden.

Entwicklung der Risikovorsorge

| 31.12.2016 Mio. EUR | Anfangsbestand | Zuführung | Auflösung | Inanspruchnahme | Wechselkursbedingte und sonstige Veränderung | Endbestand |
|--|-----------------------|------------------|------------------|------------------------|---|-------------------|
| Einzelwertberichtigungen | 9,8 | 2,6 | 1,3 | 4,0 | k.A. | 7,1 |
| Rückstellungen | 1,1 | 0,0 | 0,1 | k.A. | k.A. | 1,0 |
| Pauschalwertberichtigungen | 2,0 | k.A. | 0,5 | k.A. | k.A. | 1,5 |
| Summe spezifische Kreditrisikoanpassungen | 12,9 | 2,6 | 1,9 | 4,0 | k.A. | 9,6 |

| 31.12.2016 Mio. EUR | Anfangs- bestand | Zuführung | Auflösung | Inan- spruch- nahme | Wechsel- kurs- bedingte und sons- tige Ver- änderung | End- bestand |
|---|---------------------|-----------|-----------|---------------------------|---|-----------------|
| Allgemeine Kreditri- sikoanpassungen (als Ergänzungskapi- tal angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB) | k.A. | | | | | k.A. |

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 & Poor's und Moody's |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | Standard & Poor's und Moody's |
| Öffentliche Stellen | Standard & Poor's und Moody's |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | Standard & Poor's und Moody's |
| Internationale Organisationen | Standard & Poor's und Moody's |
| Institute | Standard & Poor's und Moody's |
| Unternehmen | Standard & Poor's und Moody's |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | Standard & Poor's und Moody's |
| Verbriefungspositionen | k.A. |
| OGA | Standard & Poor's und Moody's |
| Sonstige Posten | k.A. |

Tabelle: Benannte Rating- bzw. Exportversicherungsagenturen je Risikopositionsklasse

Gegenüber der Vorperiode ergaben sich keine Veränderungen im Kreis der nominierten Ratingagenturen.

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 |
|---|-------|----|------|---------|-------|----|-------|-------|-----|-----|-----|------|
| Risikopositionswert in Mio. EURO je Risikopositionsklasse | | | | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 118,3 | | | | | | | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 87,8 | | 1,5 | | | | | | | | | |
| Öffentliche Stellen | 5,2 | | 2,6 | | | | | | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | | | | |
| Internationale Organisationen | | | | | | | | | | | | |
| Institute | 45,9 | | 2,0 | | | | | | | | | |
| Unternehmen | 9,0 | | 61,8 | | 147,7 | | | 847,9 | | | | |
| Mengengeschäft | | | | | | | 709,7 | | | | | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | | | | 1.133,4 | | | | | | | | |
| Ausgefallene Positionen | | | | | | | | 6,9 | 7,4 | | | |
| Mit bes. hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | | | | 7,3 | | | |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | |
| Verbriefungspositionen | | | | | | | | | | | | |

| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 70 | 75 | 100 | 150 | 250 | 370 | 1250 |
|---|--------------|----|-------------|----------------|--------------|----|--------------|----------------|-------------|------------|-----|------|
| Risikopositionswert in Mio. Euro je Risikopositionsklasse | | | | | | | | | | | | |
| Institute und Untern. mit kurzfr. Boni.beurteil. | | | | | | | | | | | | |
| OGA | | | | 26,0 | | | | 45,1 | | | | |
| Beteiligungspositionen | | | | | | | | 82,2 | | 0,0 | | |
| Sonstige Posten | 22,5 | | | | | | | 20,3 | | | | |
| Gesamt | 288,6 | | 68,0 | 1.159,4 | 147,7 | | 709,7 | 1.002,4 | 14,7 | 0,0 | | |

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 70 | 75 | 100 | 150 | 250 | 370 | 1250 |
|---|-------|----|------|---------|-------|------|-------|-------|-----|-----|-----|------|
| Risikopositionswert in Mio. Euro je Risikopositionsklasse | | | | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 118,8 | | | | | | | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 89,7 | | 1,6 | | | | | | | | | |
| Öffentliche Stellen | 7,8 | | 2,1 | | | | | | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | | | | |
| Internationale Organisationen | | | | | | | | | | | | |
| Institute | 80,0 | | 9,4 | | | | | | | | | |
| Unternehmen | 9,0 | | 61,8 | | 147,7 | 14,7 | | 820,4 | | | | |
| Mengengeschäft | | | | | | | 666,1 | | | | | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | | | | 1.133,4 | | | | | | | | |
| Ausgefallene Positionen | | | | | | | | 6,6 | 6,7 | | | |



| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 70 | 75 | 100 | 150 | 250 | 370 | 1250 |
|--|--------------|----|-------------|----------------|--------------|-------------|--------------|--------------|-------------|------------|-----|------|
| Risikopositionswert in Mio. Euro je Risikopositionsklasse | | | | | | | | | | | | |
| Mit bes. hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | | | | 7,3 | | | |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | | | |
| Verbriefungspositionen | | | | | | | | | | | | |
| Institute und Untern. mit kurzfr. Boni.beurt. | | | | | | | | | | | | |
| OGA | | | | 26,0 | | | | 45,1 | | | | |
| Beteiligungspositionen | | | | | | | | 82,2 | | 0,0 | | |
| Sonstige Posten | 22,6 | | | | | | | 20,3 | | | | |
| Gesamt | 327,9 | | 74,9 | 1.159,4 | 147,7 | 14,7 | 666,1 | 974,6 | 14,0 | 0,0 | | |

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

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

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

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

Die Bewertung der Beteiligungen in der Rechnungslegung erfolgt nach den Vorschriften des HGB. Die Beteiligungen werden nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften gemäß § 253 Absätze 1 und 3 HGB bewertet. Die Wertansätze werden in regelmäßigen Abständen überprüft.

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

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR sowie von Beteiligungspositionen, die aufgrund von Artikel 128 CRR der Risikopositionsklasse „Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen“ zugeordnet werden. Bei den Wertansätzen werden der in der Bilanz ausgewiesene Buchwert, der beizulegende Zeitwert sowie, sofern an einer Börse notiert, ein vorhandener Börsenwert ausgewiesen. Die Positionen werden aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten.

| 31.12.2016 | Buchwert | Börsenwert |
|--|-----------------|-------------------|
| Mio. EUR | | |
| Strategische Beteiligungen | 32,9 | k.A. |
| davon börsengehandelte Positionen | k.A. | k.A. |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | k.A. | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 32,9 | |
| Funktionsbeteiligungen | 6,6 | k.A. |
| davon börsengehandelte Positionen | k.A. | k.A. |

| 31.12.2016 | Buchwert | Börsenwert |
|--|-----------------|-------------------|
| Mio. EUR | | |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | k.A. | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 6,6 | |
| Kapitalbeteiligungen | 38,0 | k.A. |
| davon börsengehandelte Positionen | k.A. | k.A. |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | k.A. | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 38,0 | |
| Gesamt | 77,5 | 0,0 |

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

Der Buchwert und der Zeitwert der Beteiligungen entsprechen einander. In den aufsichtsrechtlichen Meldungen zum 31.12.2016 wird für die Risikopositionsklasse Beteiligungen ein Positionswert in Höhe von 82,2 Mio. Euro ausgewiesen. Börsennotiert ist keine der Beteiligungspositionen.

Die Differenz zwischen den in der Tabelle dargestellten Werten und den Werten aus der aufsichtsrechtlichen Meldung resultiert aus indirekten Beteiligungen (Fonds/Fondsdurchschau), anteiligen Zinsen sowie Wertminderungen, die aufsichtsrechtlich erst nach Bilanzfeststellung berücksichtigt werden können.

Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen:

| 31.12.2016 | Realisierter Gewinn / Verlust aus Verkauf / Liquidation | Latente Neubewertungsgewinne / -verluste | |
|-------------------|--|---|---|
| | | Gesamt | Davon im harten Kernkapital berücksichtigt |
| Mio. EUR | | | |
| Gesamt | k.A. | k.A. | k.A. |

Tabelle: Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen

Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen bleiben in den Eigenmitteln unberücksichtigt.

9 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

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

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse keinen Gebrauch.

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

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

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

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

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

Die Sparkasse nutzt zur Absicherung von privaten Immobilienfinanzierungen Grundpfandrechte als wesentliches Instrument zur Minimierung der mit dem Kreditgeschäft verbundenen Risiken. Die privilegierten Grundpfandrechte werden im KSA nicht als Kreditrisikominderung, sondern als eigenständige Risikopositionsklasse berücksichtigt und unter Artikel 442 CRR offengelegt. Die Bewertung der Grundpfandrechte erfolgt gemäß den Anforderungen der Artikel 125 CRR in Verbindung mit Artikel 208 CRR. Bei der Ermittlung der Sicherheitenwerte werden die Vorgaben 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, Sonstige Einlagen bei der Sparkasse (Zertifikate, Schuldverschreibungen)

Gewährleistungen und Garantien: Garantien und Bürgschaften anerkanntsfähiger Sicherungsgeber (z. B. öffentliche Stellen, inländische Kreditinstitute), Bareinlagen bei anderen Kreditinstituten, Rückkaufwerte aus Lebensversicherungen, Bausparguthaben, Kreditderivate.

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Sparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um inländische Kreditinstitute und Unternehmen, die über ein externes langfristiges Rating von mindestens A- (S&P) oder A3 (Moody's) verfügen (insbesondere Versicherungsunter-

nehmen). Gewährleistungen von öffentlichen Stellen, Zentral- oder Regionalregierungen sowie örtlichen Gebietskörperschaften haben eine untergeordnete Bedeutung.

Kreditderivate werden zum 31.12.2016 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.

| 31.12.2016 | Finanzielle Sicherheiten | Gewährleistungen und Kreditderivate |
|---|---------------------------------|--|
| Mio. EUR | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | k.A. | k.A. |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | k.A. | k.A. |
| Öffentliche Stellen | k.A. | 0,5 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | k.A. | k.A. |
| Internationale Organisationen | k.A. | k.A. |
| Institute | k.A. | k.A. |
| Unternehmen | 8,9 | 18,6 |
| Mengengeschäft | 2,3 | 41,3 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | k.A. | k.A. |
| Ausgefallene Positionen | 0,0 | 1,0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | k.A. | k.A. |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | k.A. | k.A. |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | k.A. | k.A. |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | k.A. | k.A. |
| Beteiligungspositionen | k.A. | k.A. |
| Sonstige Posten | k.A. | k.A. |
| Gesamt | 11,2 | 61,4 |

Tabelle: Besicherte Positionswerte

10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

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

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

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

Die Berechnung des Zinsänderungsrisikos erfolgt auf täglicher Basis über einen Value at Risk mittels historischer Simulation. Der Value at Risk-Ermittlung liegen folgende Bedingungen zugrunde:

- Historische Betrachtung: 01/1988 bis 12/2015
- Konfidenzniveau von 99 %
- Haltedauer 63 Tage
- Behandlung fälliger Zahlungen: dynamisch
- Berechnung erwarteter Barwert minus Quantilswert
- Strukturkurve: Pfandbriefkurve

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

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

Für Effekte aus vorzeitiger Kreditrückzahlung hat die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz.

Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

Gemäß § 25 Absatz 1 und 2 des Kreditwesengesetzes in Verbindung mit § 2 Absatz 1 Nr. 4 Finanzinformationsverordnung sind Finanzinstitute verpflichtet, der Bankenaufsicht regelmäßig im Rahmen der Finanzinformationen die Barwertänderungen im Anlagebuch infolge eines standardisierten Zinsschocks mitzuteilen. Die aufsichtsrechtlich anzuwendende Zinsänderung beträgt +200 Basispunkte bzw. -200 Basispunkte. Beträgt die ermittelte Barwertänderung mehr als 20 Prozent der regulatorischen Eigenmittel, handelt es sich um ein Institut mit potentiell erhöhtem Zinsänderungsrisiko. Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg liegt unter dem Schwellenwert von 20 Prozent.

| 31.12.2016 | berechnete Ertrags- / Barwertänderung | |
|-------------|---------------------------------------|------------------------------|
| | Zinsschock + 200 Basispunkte | Zinsschock - 200 Basispunkte |
| Euro (Mio.) | -51,0 | + 12,3 |

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 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 Limitierung der Risikohöhe berücksichtigt.

Das Kontrahentenrisiko wird als Unterrisiko zum Adressenausfallrisiko limitiert. Kontrahentenrisiken treten bei Geschäften in derivativen Finanzinstrumenten auf. Die Limitauslastung ist abhängig von der Bonität und den zu erwartenden Zahlungsströmen. Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden grundsätzlich außerbörslich (over the counter – OTC) abgeschlossen. Die Kontrahenten sind ausschließlich Kreditinstitute der S-Finanzgruppe.

Für derivative Positionen werden derzeit keine Kreditrisikominderungstechniken angewendet. Vereinbarungen mit den Kontrahenten über Sicherheiten-Margins oder Nachschussverpflichtungen bestehen nicht.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war.

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 standardisierte Rahmenverträge mit ihren Vertragspartnern abgeschlossen. 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.

| 31.12.2016 Mio. EUR | Positiver Brutto- zeitwert | Aufrech- nungs- möglich- keiten (Netting) | Saldierte aktuelle Ausfallrisiko- position | Anrechen- bare Sicher- heiten | Netto- ausfall- risiko- position |
|--------------------------------------|---|--|---|--|---|
| Zinsderivate | 4,8 | 0,0 | 4,8 | 0,0 | 4,8 |
| Währungsderivate | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Aktien-/Indexderivate | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Kreditderivate | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Warenderivate | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Sonstige Derivate | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. | k.A. |
| Gesamt | 4,8 | 0,0 | 4,8 | 0,0 | 4,8 |

Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko (Kreditäquivalenzbetrag) beläuft sich zum Stichtag 31.12.2016 auf 8,0 Mio. Euro. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

Kreditderivate

Kreditderivate zur Absicherung von Ausfallrisikopositionen sind nicht vorhanden.

Die Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg hat zur Ertragssteuerung ihres Kreditportfolios Credit Default Swaps in einem Volumen von 190,0 Mio. Euro im Bestand, bei denen die Sparkasse Sicherungsgeber ist. Die nachfolgende Tabelle zeigt die Nominalwerte der Kreditderivategeschäfte zum Stichtag der Offenlegung.

| 31.12.2016 Mio. EUR | Nutzung für eigenes Kreditportfolio | | Vermittlertätigkeit |
|--------------------------------------|--|---------------------------------------|----------------------------|
| | Gekauft (Sicherungsnehmer) | Verkauft (Sicherungsgeber) | |
| Credit Default Swaps | k.A. | 190,0 | k.A. |
| Total Return Swaps | k.A. | k.A. | k.A. |
| Credit Options | k.A. | k.A. | k.A. |
| Sonstige | k.A. | k.A. | k.A. |
| Gesamt | k.A. | 190,0 | k.A. |

Tabelle: Nominalbeträge der Kreditderivategeschäfte

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 „IV. Risikobericht / Operationelle Risiken“ offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht.

14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

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

Die Belastung von Vermögenswerten bei der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg resultiert in erster Linie aus der Emission von Pfandbriefen und Weiterleitungsdarlehen (zweckgebundene öffentliche Kreditfördermittel). Den zum 31.12.2016 in Umlauf befindlichen Pfandbriefen über nom. 370,0 Mio. Euro standen Deckungsmassen (Hypothekendarlehen und Wertpapiere als sichernde Überdeckung) von insgesamt 457,3 Mio. Euro gegenüber. Die nach dem PfandBG bestehende Verpflichtung, eine barwertige Überdeckung in bestimmten Vermögenswerten wie z.B. Wertpapieren von mindestens 2% gegenüber dem Pfandbriefumlauf in den Deckungsmassen zu halten (sichernde Überdeckung) wird durch festverzinsliche Wertpapiere über nom. 15,0 Mio. Euro erfüllt.

Die auf Basis der Medianwerte ermittelte Belastungsquote beläuft sich für das Geschäftsjahr vom 01.01.2016 bis 31.12.2016 auf 24,5%. Im Vorjahr lag die Quote noch bei 13,5%. Der Anstieg der Belastung ist vor allem auf veränderte Rahmenbedingungen hinsichtlich der einzubeziehenden Vermögensbelastungen zurückzuführen. So wird seit dem Meldestichtag Dezember 2015 die freiwillige Übersicherung bei der Deckungsmasse für Pfandbriefe als Belastung berücksichtigt. Gleichzeitig entfiel die Möglichkeit, die Weiterleitungsdarlehen aus der Masse der belasteten Vermögenswerte auszunehmen.

Der Anteil der in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen unbelasteten Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg für eine Belastung nicht in Frage kommen, beträgt rund 38 Prozent. Zum überwiegenden Teil handelt es sich dabei um den Kassenbestand und das Sachanlagevermögen.

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

| Medianwerte 2016 Mio. EUR | Buchwert der belasteten Vermögens- werte | Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögens- werte | Buchwert der unbelasteten Vermögens- werte | Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögens- werte |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Summe Vermögenswerte | 748,8 | | 2.302,9 | |
| davon Aktieninstrumente | k.A. | k.A. | 32,0 | 32,0 |
| davon Schuldtitel | 14,8 | 15,0 | 180,3 | 186,8 |
| davon sonstige Vermögens- werte | 0,0 | | 125,4 | |

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

| Medianwerte 2016 Mio. EUR | Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel | Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung infrage kommen |
|--|--|---|
| Erhaltene Sicherheiten | k.A. | k.A. |
| davon Aktieninstrumente | k.A. | k.A. |
| davon Schuldtitel | k.A. | k.A. |
| davon sonstige erhaltene Sicherheiten | k.A. | k.A. |
| Andere ausgegebene eigene Schuldtitel ¹⁾ als eigene Pfandbriefe oder ABS | k.A. | 0,1 |

Tabelle: Erhaltene Sicherheiten

Die nachfolgende Übersicht enthält die Stichtagswerte der Verbindlichkeiten (Geschäfte der Passivseite und das Derivategeschäft), die die Belastung der Vermögenswerte erzeugen, also die Quellen der Belastung darstellen.

| 31.12.2016 Mio. EUR | Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere | Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene eigene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS |
|---|--|---|
| Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten | 666,1 | 748,6 |

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 Kreissparkasse Herzogtum Lauenburg 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) CRR¹ 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 8,92 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,49 Prozentpunkten. Das Kernkapital nahm um 23,7 Mio. Euro zu. Ausweitungen bei den Risikopositionen zeigten sich insbesondere bei den bilanzwirksamen Positionen und im geringeren Umfang auch bei den außerbilanziellen Positionen. Die Veränderung resultierte nicht aus einer bewussten strategischen Entscheidung, die in einem unmittelbaren Zusammenhang mit der Verschuldungsquote stand. Wichtige Einflussfaktoren waren die allgemeinen Entwicklungen der Vermögens- und Finanzlage (z.B. Bestandsentwicklung im Kreditgeschäft) sowie die Kernkapitalbildung aus dem Betriebsergebnis.

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

| Zeile LRSum | | Anzusetzender Wert Mio. EUR |
|----------------|---|-----------------------------------|
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss | 3.032,0 |
| 2 | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören. | k.A. |
| 3 | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | k.A. |
| 4 | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente | 8,0 |
| 5 | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | k.A. |
| 6 | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzialer Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 354,7 |
| EU-6a | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsgröße unberücksichtigt bleiben) | k.A. |
| EU-6b | (Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | k.A. |
| 7 | Sonstige Anpassungen | 31,5 |
| 8 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 3.426,2 |

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

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

| Zeile LRCom | | Risikopositionen für die CRR- Verschuldungs- quote in Mio. EUR |
|---|--|--|
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten) | 3.063,6 |
| 2 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | -0,1 |
| 3 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2) | 3.063,5 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 4 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 7,3 |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | 0,7 |
| EU-5a | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | k.A. |
| 6 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | k.A. |
| 7 | (Abzüge von Forderungen für in bar erhaltene Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | k.A. |
| 8 | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) | k.A. |
| 9 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | k.A. |
| 10 | (Aufrechnung der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | k.A. |
| 11 | Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10) | 8,0 |
| Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) | | |
| 12 | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | k.A. |
| 13 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT) | k.A. |
| 14 | Gegenparteiausfallrisiko für SFT-Aktiva | k.A. |
| EU-14a | Abweichende Regelungen für SFT: Gegenparteiausfallrisikopositionen gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. |
| 15 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | k.A. |
| EU-15a | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen) | k.A. |
| 16 | Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften insgesamt (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | k.A. |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 776,8 |
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -422,1 |
| 19 | Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 354,7 |

| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | | |
|---|--|-------------------|
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | k.A. |
| EU-19b | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | k.A. |
| Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße | | |
| 20 | Kernkapital | 305,7 |
| 21 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 3.426,2 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote (in Prozent) | 8,92 |
| Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| EU-23 | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | Ja (transitional) |
| EU-24 | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchter Treuhandvermögens | k.A. |

Tabelle: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)

| Zeile LRSpI | | Risikopositionen für die CRR- Verschuldungs- quote in Mio. EUR |
|------------------------|--|---|
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 3.063,6 |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | k.A. |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon: | 3.063,6 |
| EU-4 | Gedekte Schuldverschreibungen | k.A. |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 192,5 |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 3,8 |
| EU-7 | Institute | 39,9 |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert | 1.128,4 |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 670,3 |
| EU-10 | Unternehmen | 808,4 |
| EU-11 | Ausgefallene Positionen | 14,2 |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 206,0 |

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

17 Anhang

| 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 |
|--|---|-----------------------------------|---|--|
| Euro | | | | |
| HARTES KERNKAPITAL (CET1): INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN | | | | |
| 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 | 200.186.357,39 | 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 | 105.650.000,00 | 26 (1) (f) | |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | k.A. | 486 (2) | |
| | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017 | k.A. | 483 (2) | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | k.A. | 84, 479, 480 | |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | k.A. | 26 (2) | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 305.836.357,39 | | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | k.A. | 34, 105 | |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -62.269,41 | 36 (1) (b), 37, 472 (4) | -41.512,94 |
| 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), 38, 472 (5) | |

| | | | | |
|-----|---|------|---|--|
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen | k.A. | 33 (a) | |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | k.A. | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6) | |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | k.A. | 32 (1) | |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | k.A. | 33 (b) | |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1), 41, 472 (7) | |
| 16 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (f), 42, 472 (8) | |
| 17 | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (g), 44, 472 (9) | |
| 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) | |
| 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) | |
| 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 | | | |
| 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) (I) | |
| 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 | |
| | Auf die Darstellung der „davon“-Positionen zu Pos. 26b wird verzichtet | 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) | -41.512,94 | 36 (1) (j) | |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -103.782,35 | | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 305.732.575,04 | | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | | |
| 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) | |



| | | | | |
|---|--|------------|--|--|
| 34 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zelle 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | k.A. | 85, 86, 480 | |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k.A. | 486 (3) | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | k.A. | | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 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) | |
| 38 | Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | k.A. | 56 (b), 58, 475 (3) | |
| 39 | Direkte 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) | |
| 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) | |
| 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) | -41.512,94 | | |
| 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 | -41.512,94 | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) | |
| | davon: Immaterielle Vermögenswerte | -41.512,94 | | |
| | Auf die Darstellung der übrigen „davon“-Positionen zu Pos. 41a wird verzichtet | k.A. | | |
| 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) | |
| | Auf die Darstellung der „davon“-Positionen zu Pos. 41b wird verzichtet | 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: ... zusätzliche Filter und Abzüge | 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) | |
| 42a | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet und stattdessen beim harten Kernkapital abgezogen wird (positiver Betrag) | 41.512,94 | | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | k.A. | | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | k.A. | | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | | 305.732.575,04 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | | |
| 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) | |
| | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017 | k.A. | 483 (4) | |
| 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) | |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | k.A. | 62 (c) und (d) | |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | k.A. | | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 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) | |
| 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) | |

| | | | | |
|-----|---|------|--|--|
| 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) | |
| 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. | | |
| 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) | |
| 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: ... zusätzliche Filter und Abzüge | k.A. | 481 | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | k.A. | | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | k.A. | | |

| | | | | |
|---------------------------------------|---|-------------------------|---|--|
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 305.732.575,04 | | |
| 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 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 2.057.894.613,40 | | |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,86 | 92 (2) (a), 465 | |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,86 | 92 (2) (b), 465 | |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,86 | 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) | 12.878.373,04 | CRD 128, 129, 130 | |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 12.861.841,33 | | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 16.531,71 | | |
| 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) | 6,86 | CRD 128 | |
| 69 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 70 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 71 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | | |
| 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) | 4.479.238,44 | 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) | 5.000,00 | 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) | |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | k.A. | 62 | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 23.524.283,18 | 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 Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | k.A. | 62 | |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021) | | | | |
| 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.