

# **Offenlegungsbericht der Sparkasse Ulm**

**Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2017**

## Inhaltsverzeichnis

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 1   | Allgemeine Informationen  | 5  |
| 1.1 | Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG)                       | 6  |
| 1.2 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 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)                                       | 18 |
| 5   | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)  | 20 |
| 6   | Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR)  | 27 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios                                     | 27 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge  | 33 |
| 7   | Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR)                               | 37 |
| 8   | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)                                    | 40 |
| 9   | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)                                | 42 |
| 10  | Marktrisiko (Art. 445 CRR)  | 44 |
| 11  | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)                                       | 46 |
| 12  | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)                                       | 48 |
| 13  | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)  | 51 |
| 14  | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)                       | 52 |
| 15  | Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)  | 54 |
| 16  | Verschuldung (Art. 451 CRR)   | 55 |

## Abkürzungsverzeichnis

|                |  |
|----------------|--|
| a. F.          | Alte Fassung   |
| AMA            | Advanced Measurement Approach                                    |
| A-SRI          | Andere systemrelevante Institute                                 |
| AT             | Additional Tier  |
| BaFin          | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht                  |
| CET1           | Common Equity Tier 1   |
| CRR            | Capital Requirements Regulation                                  |
| CRD            | Capital Requirement Directives                                   |
| CVA            | Credit Valuation Adjustment                                      |
| EBA            | Europäische Bankenaufsicht                                       |
| ECA            | Exportversicherungsagentur                                       |
| ECAI           | aufsichtsrechtlich anerkannte Ratingagentur                      |
| EWB            | Einzelwertberichtigung   |
| EWR            | Europäischer Wirtschaftsraum                                     |
| G-SRI          | Global systemrelevante Institute                                 |
| GuV            | Gewinn- und Verlustrechnung                                      |
| HGB            | Handelsgesetzbuch  |
| InstitutsVergV | Instituts-Vergütungsverordnung                                   |
| IRB            | Auf internen Ratings basierend                                   |
| i. V. m.       | in Verbindung mit  |
| k. A.          | keine Angabe (ohne Relevanz)                                     |
| KMU            | Kleine und mittlere Unternehmen                                  |
| KSA            | Kreditrisiko-Standardansatz                                      |
| KWG            | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz)                  |
| LR             | Leverage Ratio   |
| MaRisk         | Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute |
| OGA            | Organismen für gemeinsame Anlagen                                |
| PWB            | Pauschalwertberichtigung   |
| SA             | Standardansatz   |
| SFT            | Securities Financial Transaction                                 |
| SolvV          | Solvabilitätsverordnung  |

|     |                        |
|-----|------------------------|
| T1  | Tier 1                 |
| T2  | Tier 2                 |
| TC  | Total Capital          |
| ZGP | Zentrale Gegenparteien |

## 1 Allgemeine Informationen

Die Sparkasse Ulm setzt mit diesem Offenlegungsbericht die Offenlegungsanforderungen gemäß Teil 8 der Verordnung Nr. 575/2013 (CRR) der Europäischen Union zum Stichtag 31. Dezember 2017 um. In den Artikeln 431 bis 455 regelt die CRR die konkreten Anforderungen an die Art und den Umfang der Offenlegung. Ergänzt werden diese Regelungen durch die von der Europäischen Kommission auf Vorschlag der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde (European Banking Authority – EBA) verabschiedeten technischen Standards und Guidelines.

Die Sparkasse Ulm hat nach Art. 433 CRR sowie den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) zu prüfen, ob eine Offenlegung häufiger als einmal im Jahr zu erfolgen hat. Unter Berücksichtigung des risikoarmen Geschäftsmodells sowie des auf die Region beschränkten Geschäftsgebiets betreibt die Sparkasse eine auf Kontinuität setzende Geschäftspolitik, die verbunden ist mit einer stabilen und planbaren Entwicklung der Finanz-, Liquiditäts- und Ertragslage. Aus diesen Gründen wird eine jährliche Offenlegung als ausreichend erachtet und auch auf eine unterjährige teilweise Offenlegung der Angaben nach Art. 433 Satz 4 i. V. m. Artikel 437 CRR und Artikel 438 c-f CRR verzichtet.

Die offen zu legenden Informationen werden gemäß Artikel 434 CRR auf der Homepage der Sparkasse Ulm veröffentlicht. Dieser Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des Offenlegungsberichtes für das Folgejahr auf der Homepage der Sparkasse jederzeit zugänglich. Die enthaltenen quantitativen Angaben entsprechen grundsätzlich dem Stand des Meldestichtags zum Ultimo Dezember des Berichtsjahres. Davon abweichend erfolgen die Angaben zu den notleidenden und überfälligen Risikopositionen sowie zur Risikovorsorge auf Basis des festgestellten Jahresabschlusses 2017.

Als weitere Medien der Offenlegung dienen der Lagebericht und der Jahresabschluss zum 31.12.2017. Der Lagebericht vermittelt die Sicht der Unternehmensleitung und bringt die Einschätzungen und Beurteilungen des Vorstandes zum Ausdruck. Die Unterlagen wurden im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

In der Anlage zum Jahresabschluss erfolgt die länderspezifische Berichterstattung gemäß § 26a (1) Satz 2 KWG.

Durch Rundungen von Untersummen im Offenlegungsbericht kann es gegenüber den Zahlenangaben in den Meldevordrucken zu geringfügigen Abweichungen kommen.

Nachfolgende Übersicht enthält Verweise auf andere Offenlegungsmedien gemäß Artikel 434 (1) Satz 3 CRR, in denen bereits nach der CRR darzulegende Informationen offengelegt wurden und deshalb in diesem Offenlegungsbericht nicht mehr dargestellt werden. Hierzu zählen der Lagebericht und der Jahresabschluss zum 31.12.2017, die im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht wurden:

| Artikel CRR / § KWG       | Information   | Verweis auf Offenlegungsmedium           |
|---------------------------|---|--|
| 435 (1) CRR               | Risikomanagementziele und -politik                            | Lagebericht Kapitel „Risikomanagement“   |
| 435 (2) Buchstabe e CRR   | Informationsfluss an das Leitungsorgan bei Fragen des Risikos | Lagebericht Kapitel „Risikomanagement“   |
| 438 Buchstabe a CRR       | Angemessenheit des internen Kapitals                          | Lagebericht Kapitel „Wirtschaftsbericht“ |
| 442 Buchstabe b CRR       | Kreditrisikooanpassungen: handelsrechtliche Bewertung         | Anhang zum Jahresabschluss               |
| 448 Buchstabe a und b CRR | Angaben zum Zinsrisiko im Anlagebuch                          | Lagebericht Kapitel „Risikomanagement“   |

|           |  |  |
|-----------|--|--|
| § 26a KWG | Rechtliche und Organisatorische Struktur sowie Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung | Lagebericht Kapitel „Grundlagen der Sparkasse Ulm“ |
|-----------|--|--|

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

### Qualitative Angaben

Die Sparkasse Ulm ist ein übergeordnetes Unternehmen einer Institutsgruppe. Handelsrechtliche Konsolidierungspflichten bestanden bei der Sparkasse Ulm nicht. Aufsichtsrechtlich wird bei der Sparkasse Ulm als übergeordnetes Unternehmen die 100%ige Tochtergesellschaft Sparkassenkapital Ulm GmbH voll konsolidiert. Auf die Konsolidierung einer weiteren Tochtergesellschaft (Alb-Donau-Ulm Immobilienbesitz Geschäftsführungsgesellschaft mbH) wird aufgrund der Ausnahmeregelung nach Art. 19 CRR verzichtet.

Hinsichtlich der Angaben zur rechtlichen und organisatorischen Struktur sowie der Grundsätze einer ordnungsgemäßen Geschäftsführung bei der Sparkasse Ulm verweisen wir auf die Angaben im Lagebericht der Sparkasse Ulm.

Über die Sparkassenkapital Ulm GmbH stellt die Sparkasse Ulm Unternehmen Beteiligungskapital zur Verfügung. Gegenstand dieser Beteiligungsgesellschaft ist, gemäß dem Gesellschaftsvertrag, der Erwerb, das Halten, die Verwaltung und die Veräußerung von Kapitalbeteiligungen an Unternehmen der mittelständischen Wirtschaft. Die Geschäftsführung erfolgt durch Angestellte der Sparkasse Ulm und ist über den Gesellschaftsvertrag sowie die Geschäftsordnung für die Geschäftsführung der Sparkassenkapital Ulm GmbH geregelt. Die Offenlegung gemäß CRR erfolgt gruppenbezogen.

### Quantitative Angaben

Einschränkungen oder andere wesentliche Hindernisse für die unverzügliche Übertragung von Eigenmitteln oder Rückzahlung von Verbindlichkeiten innerhalb der Gruppe liegen keine vor (Art. 436 Buchstabe c) CRR).

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

Die Sparkasse Ulm macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR keinen Gebrauch.

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

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

## 2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

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

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis d) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB in Kapitel 3 „Risikomanagement“ offengelegt. Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 (1) Buchstabe e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind. Der Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt 3 das Kapitel Risikomanagement. Dieses beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse Ulm und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Das Kapitel Risikomanagement stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

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

#### Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

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

**Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2018 (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 Baden-Württemberg, in der Satzung der Sparkasse Ulm enthalten. Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands in der Regel für sechs Jahre und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter. Er kann auch die Abberufung der Mitglieder des Vorstands beschließen.

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 Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) beachtet.

Eine Findungskommission und ein externes Beratungsunternehmen unterstützen 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 fachli-

che Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische und praktische Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung vorhanden sind. 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.

Der Vorsitzende des Verwaltungsrats ist der Vorsitzende des Hauptorgans des Trägers. Träger der Sparkasse Ulm ist der Zweckverband Sparkasse Ulm, der sich aus der Stadt Ulm und dem Alb-Donau-Kreis zusammensetzt. Die 13 weiteren Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse Ulm werden vom Hauptorgan des Trägers bestellt. Daneben werden sieben Mitglieder als Vertreter der Beschäftigten auf der Grundlage des Sparkassengesetzes für Baden-Württemberg durch die Arbeitnehmer gewählt. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben Schulungen an der Sparkassenakademie Baden-Württemberg besucht bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse Ulm, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse Ulm vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

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

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

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat sind im Lagebericht nach § 289 HGB in Kapitel 3 „Risikomanagement“ offengelegt.



### 3 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

#### 3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

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

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

| Handelsbilanz zum 31.12.2017                                      |                                       | Überleitung |         |    | Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2017 |                                       |                        |
|---|---------------------------------------|-------------|---------|----|--|---------------------------------------|------------------------|
| Passivposition  |                                       | Bilanzwert  |         |    | Hartes Kernka-<br>pital                  | Zusätzli-<br>ches<br>Kernkapi-<br>tal | Ergänzungs-<br>kapital |
|   |                                       | TEUR        | TEUR    |    | TEUR                                     | TEUR                                  | TEUR                   |
| 9.  | Nachrangige<br>Verbindlichkeiten      | 32.070      | -32.070 | 1) | -  | -                                     | -                      |
| 10.   | Genussrechtskapi-<br>tal              | -           | -       | 2) | -  | -                                     | -                      |
| 11.   | Fonds für allge-<br>meine Bankrisiken | 112.500     | -500    | 3) | 112.000                                  | -                                     | -                      |
| 12.   | Eigenkapital                          |             |         |    |  |                                       |                        |
|   | a) gezeichnetes<br>Kapital            | -           | -       |    | -  | -                                     | -                      |
|   | b) Kapitalrücklage                    | -           | -       |    | -  | -                                     | -                      |
|   | c) Gewinnrückla-<br>gen               | -           | -       |    | -  | -                                     | -                      |
|   | ca) Sicherheits-<br>rücklage          | 459.900     | -16.666 | 4) | 443.234                                  | -                                     | -                      |
|   | cb) andere Rück-<br>lagen             | -           | -       |    | -  | -                                     | -                      |
|   | d) Bilanzgewinn                       | 8.042       | -8.042  | 5) | -  | -                                     | -                      |
| Sonstige Überleitungskorrekturen                                  |                                       |             |         |    |  |                                       |                        |
| Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62c CRR)                 |                                       |             |         |    | -  | -                                     | 45.950                 |
| Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR)                       |                                       |             |         |    | -  | -                                     | -                      |
| Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchst. b, 37 CRR) |                                       |             |         |    | -197                                     | -                                     | -                      |
| Aktive latente Steuern (Art. 36 (1) Buchst. c, 38 CRR)            |                                       |             |         |    | -  | -                                     | -                      |

|   |                |   |               |
|---|----------------|---|---------------|
| Vorsichtige Bewertung von Fair Value Positionen<br>(Art. 34 i.V. 105 (1) CRR) | -              | - | -             |
| Übergangsvorschriften (Art. 476 bis 478, 481 CRR)                             | -              | - | -             |
| Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Art. 484 CRR)                          | -              | - | 45.250        |
|   | <b>555.037</b> | - | <b>91.200</b> |

**Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung**

- 1) Abzug aus der Amortisation nachrangiger Sparkassenkapitalbriefe und anteiliger Zinsen sowie Sparkassenkapitalbriefe (Auflage 2012)
- 2) Abzug aus der Amortisation Genussrechtskapital sowie Abzug aus Marktpflegepositionen
- 3) Abzug der Zuführung wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung des Jahresabschlusses im Folgejahr
- 4) Abzug der Vorwegzuführung wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung des Jahresabschlusses im Folgejahr
- 5) Abzug Bilanzgewinn wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung des Jahresabschlusses im Folgejahr

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

### 3.2 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

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

Die Sparkasse Ulm hat keine i. S. der CRR bzw. von Altbestandsregelungen anererkennungsfähigen Kapitalinstrumente begeben.

### 3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente

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

Eine detaillierte Aufstellung der Eigenmittelelemente ist der folgenden Tabelle zu entnehmen.

| 31.12.2017  |  | (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 GEM. VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| EUR   |  |                                   |   |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b> |  |                                   |   |   |
| 1   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | k. A.                             | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |   |
|   | davon: Art des Finanzinstruments 1                   | k. A.                             | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                     |   |
|   | davon: Art des Finanzinstruments 2                   | k. A.                             | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3                     |   |
|   | davon: Art des Finanzinstruments 3                   | k. A.                             | Verzeichnis der EBA   |   |

|  |   |                | gemäß Artikel 26 Absatz 3    |            |
|--|---|----------------|------------------------------|------------|
| 2  | Einbehaltene Gewinne  | 443.233.864,92 | 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  | 112.000.000,00 | 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)                      | k. A.      |
|  | Davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017   | k. A.          | 483 (2)                      | k. A.      |
| 5  | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)   | k. A.          | 84, 479, 480                 | k. A.      |
| 5a   | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden   | k. A.          | 26 (2)                       |            |
| 6  | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen   | 555.233.864,92 |                              | k. A.      |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                |                              |            |
| 7  | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | k. A.          | 34, 105                      |            |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)   | -235.911,60    | 36 (1) (b), 37, 472 (4)      | -39.318,60 |
| 9  | In der EU: leeres Feld  |                |                              |            |
| 10   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | k. A.          | 36 (1) (c), 38, 472 (5)      | k. A.      |
| 11   | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen   | k. A.          | 33 (a)                       |            |
| 12   | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge   | k. A.          | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6) | k. A.      |
| 13   | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)  | k. A.          | 32 (1)                       |            |
| 14   | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten  | k. A.          | 33 (b)                       |            |
| 15   | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | k. A.          | 36 (1) (e), 41, 472 (7)      | k. A.      |
| 16   | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | k. A.          | 36 (1) (f), 42, 472 (8)      | k. A.      |
| 17   | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                           | k. A.          | 36 (1) (g), 44, 472 (9)      | k. A.      |

|     |   |       |   |       |
|-----|---|-------|---|-------|
| 18  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)              | k. A. | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)                      | k. A. |
| 19  | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k. A. | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) | k. A. |
| 20  | In der EU: leeres Feld  |       |   |       |
| 20a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1.250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht   | k. A. | 36 (1) (k)  |       |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)   | k. A. | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91   |       |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)  | k. A. | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258                        |       |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag)   | k. A. | 36 (1) (k) (iii), 379 (3)   |       |
| 21  | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)          | k. A. | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |       |
| 22  | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)  | k. A. | 48 (1), 470 (2)   |       |
| 23  | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält  | k. A. | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)                                 |       |
| 24  | In der EU: leeres Feld  | k. A. |   |       |
| 25  | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren   | k. A. | 36 (1) (C), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |       |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)   | k. A. | 36 (1) (a), 472 (3)   |       |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | k. A. | 36 (1) (l)  |       |
| 26  | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen   | k. A. |   |       |
| 26a | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468  | k. A. |   |       |
|     | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1   | k. A. | 467   |       |
|     | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2   | k. A. | 467   |       |

|   |   |                       |                                 |       |
|---|---|-----------------------|---------------------------------|-------|
|   | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1  | k. A.                 | 468                             |       |
|   | davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2  | k. A.                 | 468                             |       |
| 26b   | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge  | k. A.                 | 481                             |       |
| 27  | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | -39.318,60            | 36 (1) (j)                      |       |
| 28  | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>  | <b>-39.318,60</b>     |                                 | k. A. |
| 29  | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>  | <b>555.037.271,92</b> |                                 |       |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>                |   |                       |                                 |       |
| 30  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | k. A.                 | 51, 52                          |       |
| 31  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft  | k. A.                 |                                 |       |
| 32  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft   | k. A.                 |                                 |       |
| 33  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft   | k. A.                 | 486 (3)                         |       |
|   | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandschutz bis 31. Dezember 2017   | k. A.                 | 483 (3)                         | k. A. |
| 34  | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zelle 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | k. A.                 | 85, 86, 480                     |       |
| 35  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | k. A.                 | 486 (3)                         | k. A. |
| 36  | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | k. A.                 |                                 | k. A. |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                       |                                 |       |
| 37  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)   | k. A.                 | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2) | k. A. |
| 38  | Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                   | k. A.                 | 56 (b), 58, 475 (3)             | k. A. |

|  |  |                       |  |       |
|--|--|-----------------------|--|-------|
| 39   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k. A.                 | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)  | k. A. |
| 40   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)  | k. A.                 | 56 (d), 59, 79, 475 (4)  | k. A. |
| 41   | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)          | -39.318,60            |  |       |
| 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   | -39.318,60            | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |       |
|  | davon: Immaterielle Vermögensgegenstände   | -39.318,60            | 472 (4)  |       |
| 41b  | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | k. A.                 | 477, 477 (3), 477 (4) (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 Gewinne  | k. A.                 | 468  |       |
| 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)   | 39.318,60             | 36 (1) (j)   |       |
| 43   | <b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>  | <b>39.318,60</b>      |  | k. A. |
| 44   | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>  | k. A.                 |  |       |
| 45   | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>   | <b>555.037.271,92</b> |  |       |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b> |  |                       |  |       |
| 46   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | k. A.                 | 62, 63   |       |

|   |   |                      |  |               |
|---|---|----------------------|--|---------------|
| 47  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft  | 45.250.294,37        | 486 (4)  | 45.250.294,37 |
|   | Davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 31. Dezember 2017   | k. A.                | 483 (4)  | k. A.         |
| 48  | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden              | k. A.                | 87, 88, 480  |               |
| 49  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | k. A.                | 486 (4)  | k. A.         |
| 50  | Kreditrisikoanpassungen   | 45.949.705,63        | 62 (c) und (d)   |               |
| 51  | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>   | <b>91.200.000,00</b> |  | 45.250.294,37 |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |   |                      |  |               |
| 52  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)  | k. A.                | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)  | k. A.         |
| 53  | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                                | k. A.                | 66 (b), 68, 477 (3)  | k. A.         |
| 54  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k. A.                | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)  | k. A.         |
| 54a   | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen  | k. A.                |  |               |
| 54b   | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen   | k. A.                |  | k. A.         |
| 55  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                    | k. A.                | 66 (d), 69, 79, 477 (4)  | k. A.         |
| 56  | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                                    | k. A.                |  |               |
| 56a   | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | k. A.                | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |               |



|                                       |  |       |   |       |
|---------------------------------------|--|-------|---|-------|
| 56b                                   | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | k. A. | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)                |       |
| 56c                                   | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge  | k. A. | 467, 468, 481   |       |
|                                       | davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste   | k. A. | 467   |       |
|                                       | davon: ... möglicher Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne   | k. A. | 468   |       |
| 57                                    | <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>  | k. A. |   | k. A. |
| 58                                    | <b>Ergänzungskapital (T2)</b>  |       | <b>91.200.000,00</b>                                  |       |
| 59                                    | <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>   |       | <b>646.237.271,92</b>                                 |       |
| 59a                                   | Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)   | k. A. | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b) |       |
| 60                                    | <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>   |       | <b>3.987.772.748,96</b>                               |       |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b> |  |       |   |       |
| 61                                    | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)   | 13,92 | 92 (2) (a), 465                                       |       |
| 62                                    | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)   | 13,92 | 92 (2) (b), 465                                       |       |
| 63                                    | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)   | 16,21 | 92 (2) (c)  |       |
| 64                                    | Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 5,75  | CRD 128, 129, 130                                     |       |
| 65                                    | davon: Kapitalerhaltungspuffer   | 1,25  |   |       |
| 66                                    | davon: antizyklischer Kapitalpuffer  | 0,00  |   |       |
| 67                                    | davon: Systemrisikopuffer  | k. A. |   |       |
| 67a                                   | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)   | k. A. | CRD 131   |       |
| 68                                    | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)  | 13,88 | CRD 128   |       |
| 69                                    | [in EU-Verordnung nicht relevant]  |       |   |       |
| 70                                    | [in EU-Verordnung nicht relevant]  |       |   |       |
| 71                                    | [in EU-Verordnung nicht relevant]  |       |   |       |



| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>  |  |               |   |  |
|---|--|---------------|---|--|
| 72  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                    | 43.874.847,07 | 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)    | 20.655.218,54 | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11 )  |  |
| 74  | In der EU: leeres Feld   |               |   |  |
| 75  | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | k. A.         | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)  |  |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>                            |  |               |   |  |
| 76  | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)  | 91.200.000,00 | 62  |  |
| 77  | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes   | 45.949.705,63 | 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  |  |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021)</b> |  |               |   |  |
| 80  | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten   | k. A.         | 484 (3), 486 (2) und (5)  |  |
| 81  | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | k. A.         | 484 (3), 486 (2) und (5)  |  |
| 82  | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten  | k. A.         | 484 (4), 486 (3) und (5)  |  |
| 83  | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | k. A.         | 484 (4), 486 (3) und (5)  |  |
| 84  | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten   | 72.458.309,11 | 484 (5), 486 (4) und (5)  |  |
| 85  | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)   | k. A.         | 484 (5), 486 (4) und (5)  |  |

**Tabelle: Art und Beträge der Eigenmittelelemente**

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

## 4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

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

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Kapitel „Wirtschaftsbericht“ wieder.

Art. 438 Buchstabe b) CRR findet keine Anwendung.

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

|   | Betrag per 31.12.2017<br>TEUR |
|---|-------------------------------|
| <b>Kreditrisiko</b>   |                               |
| <b>Standardansatz</b>   |                               |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | -                             |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 8                             |
| Öffentliche Stellen   | 1.418                         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                             |
| Internationale Organisationen                                   | -                             |
| Institute   | 1.050                         |
| Unternehmen   | 143.824                       |
| Mengengeschäft  | 64.788                        |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 27.716                        |
| Ausgefallene Positionen   | 5.724                         |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 2.331                         |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                   | 585                           |
| Verbriefungspositionen  | -                             |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                             |
| OGA   | 20.597                        |
| Beteiligungspositionen  | 16.709                        |
| Sonstige Posten   | 9.328                         |
| <b>Marktrisiko des Handelsbuchs</b>                             |                               |
| Standardansatz  | 1.615                         |
| Interner Modellansatz   | -                             |
| <b>Fremdwährungsrisiko</b>                                      |                               |
| Netto-Fremdwährungsposition                                     | 2.658                         |
| <b>Abwicklungsrisiko</b>  |                               |
| Abwicklungs- / Lieferrisiko                                     | -                             |
| <b>Warenpositionsrisiko</b>                                     |                               |
| Laufzeitbandverfahren   | -                             |
| Vereinfachtes Verfahren   | -                             |
| Erweitertes Laufzeitbandverfahren                               | -                             |
| <b>Operationelle Risiken</b>                                    |                               |

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Basisindikatoransatz               | 20.646 |
| Standardansatz                     | -      |
| Fortgeschrittener Messansatz (AMA) | -      |
| <b>CVA-Risiko</b>                  |        |
| Standardmethode                    | 25     |

**Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen**

## 5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

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

| 31.12.2017<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                      |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |         | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---------|---|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe   |   |   |
| Deutschland        | 4.648.667                         | -                         | 5.232  | -  | -                          | -                         | 266.706                                  | 1.590                                  | -                                   | 268.296 | 92,33                                     | -                                       |
| Schweden           | 2.893                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 224                                      | -                                      | -                                   | 224     | 0,08                                      | 2,00%                                   |
| Norwegen           | 936                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 75                                       | -                                      | -                                   | 75      | 0,03                                      | 2,00%                                   |
| Hongkong           | 166                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 8  | -                                      | -                                   | 8       | 0,00                                      | 1,25%                                   |
| Frankreich         | 44.010                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 3.510                                    | -                                      | -                                   | 3.510   | 1,21                                      | -                                       |
| Niederlande        | 56.879                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 4.526                                    | -                                      | -                                   | 4.526   | 1,56                                      | -                                       |
| Italien            | 4.548                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 383                                      | -                                      | -                                   | 383     | 0,13                                      | -                                       |
| Irland             | 1.153                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 92                                       | -                                      | -                                   | 92      | 0,03                                      | -                                       |
| Dänemark           | 1.953                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 160                                      | -                                      | -                                   | 160     | 0,06                                      | -                                       |

| 31.12.2017<br>TEUR    | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                        |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |       | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|-----------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|---|---|
|                       | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufspostition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe |   |   |
| Griechenland          | 219                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 17                                       | -                                      | -                                   | 17    | 0,01                                      | -                                       |
| Portugal              | 303                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 24                                       | -                                      | -                                   | 24    | 0,01                                      | -                                       |
| Spanien               | 11.699                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 959                                      | -                                      | -                                   | 959   | 0,33                                      | -                                       |
| Belgien               | 26.698                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 577                                      | -                                      | -                                   | 577   | 0,20                                      | -                                       |
| Luxemburg             | 21.748                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1.760                                    | -                                      | -                                   | 1.760 | 0,61                                      | -                                       |
| Finnland              | 3.776                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 296                                      | -                                      | -                                   | 296   | 0,10                                      | -                                       |
| Österreich            | 21.991                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1.367                                    | -                                      | -                                   | 1.367 | 0,47                                      | -                                       |
| Schweiz               | 39.316                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 2.868                                    | -                                      | -                                   | 2.868 | 0,99                                      | -                                       |
| Türkei                | 249                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 10                                       | -                                      | -                                   | 10    | 0,00                                      | -                                       |
| Litauen               | 198                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 16                                       | -                                      | -                                   | 16    | 0,01                                      | -                                       |
| Polen                 | 659                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 52                                       | -                                      | -                                   | 52    | 0,02                                      | -                                       |
| Tschechische Republik | 47                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 4  | -                                      | -                                   | 4     | 0,00                                      | 0,50%                                   |
| Ungarn                | 2.092                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 167                                      | -                                      | -                                   | 167   | 0,06                                      | -                                       |
| Rumänien              | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Ukraine               | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Russische Föderation  | 23.673                            | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1.894                                    | -                                      | -                                   | 1.894 | 0,65                                      | -                                       |

| 31.12.2017<br>TEUR | Allgemeine Kredit-<br>risikopositionen |                           | Risikoposition im<br>Handelsbuch                        |   | Verbriefungsrisiko-<br>position |                           | Eigenmittelanforderungen                      |   |  |       | Gewichtungen der<br>Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|--|---------------------------|---|---|---------------------------------|---------------------------|---|---|--|-------|--|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)               | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Ver-<br>kaufposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im<br>Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)        | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kredit-<br>risikopositionen | Davon: Risikopositionen im<br>Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisiko-<br>positionen | Summe |  |   |
| Georgien           | 3                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Kasachstan         | 18                                     | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 2   | -   | -  | 2     | 0,00   | -                                       |
| Turkmenistan       | 103                                    | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 6   | -   | -  | 6     | 0,00   | -                                       |
| Kroatien           | 14                                     | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 1   | -   | -  | 1     | 0,00   | -                                       |
| Serbien            | 0                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Großbritannien     | 12.430                                 | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 974   | -   | -  | 974   | 0,34   | -                                       |
| Guernsey           | 7                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 1   | -   | -  | 1     | 0,00   | -                                       |
| Jersey             | 168                                    | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 13  | -   | -  | 13    | 0,00   | -                                       |
| Algerien           | 3                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Tunesien           | 1                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Ägypten            | 0                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Nigeria            | 0                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Südafrika          | 10                                     | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 1   | -   | -  | 1     | 0,00   | -                                       |
| Namibia            | 9                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| Swasiland          | 1                                      | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 0   | -   | -  | 0     | 0,00   | -                                       |
| USA                | 21.867                                 | -                         | -   | -   | -                               | -                         | 1.687   | -   | -  | 1.687 | 0,58   | -                                       |

| 31.12.2017<br>TEUR        | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                      |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |       | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|---|---|
|                           | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe |   |   |
| Kanada                    | 250                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 25                                       | -                                      | -                                   | 25    | 0,01                                      | -                                       |
| Mexiko                    | 458                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 33                                       | -                                      | -                                   | 33    | 0,01                                      | -                                       |
| Bermuda                   | 78                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 6  | -                                      | -                                   | 6     | 0,00                                      | -                                       |
| Costa Rica                | 9                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1  | -                                      | -                                   | 1     | 0,00                                      | -                                       |
| Kaiman-Inseln             | 631                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 50                                       | -                                      | -                                   | 50    | 0,02                                      | -                                       |
| Britische Jungfern-Inseln | 52                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 4  | -                                      | -                                   | 4     | 0,00                                      | -                                       |
| Trinidad und Tobago       | 2                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Curacao                   | 4                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Kolumbien                 | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Venezuela                 | 5                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1  | -                                      | -                                   | 1     | 0,00                                      | -                                       |
| Peru                      | 17                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1  | -                                      | -                                   | 1     | 0,00                                      | -                                       |
| Brasilien                 | 3                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Chile                     | 13                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1  | -                                      | -                                   | 1     | 0,00                                      | -                                       |
| Argentinien               | 2                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Syrien                    | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Iran                      | 1                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |

| 31.12.2017<br>TEUR           | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                        |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |       | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|---|---|
|                              | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufspostition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe |   |   |
| Israel                       | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Palästinensische Gebiete     | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Saudi-Arabien                | 103                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 6  | -                                      | -                                   | 6     | 0,00                                      | -                                       |
| Vereinigte Arabische Emirate | 3.304                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 221                                      | -                                      | -                                   | 221   | 0,08                                      | -                                       |
| Pakistan                     | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Indien                       | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Bangladesch                  | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0     | 0,00                                      | -                                       |
| Sri Lanka                    | 9                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 1  | -                                      | -                                   | 1     | 0,00                                      | -                                       |
| Thailand                     | 79                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 6  | -                                      | -                                   | 6     | 0,00                                      | -                                       |
| Indonesien                   | 28                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 2  | -                                      | -                                   | 2     | 0,00                                      | -                                       |
| Malaysia                     | 575                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 26                                       | -                                      | -                                   | 26    | 0,01                                      | -                                       |
| Singapur                     | 189                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 15                                       | -                                      | -                                   | 15    | 0,01                                      | -                                       |
| Philippinen                  | 23                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 2  | -                                      | -                                   | 2     | 0,00                                      | -                                       |
| China                        | 438                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 32                                       | -                                      | -                                   | 32    | 0,01                                      | -                                       |
| Republik Korea               | 414                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 33                                       | -                                      | -                                   | 33    | 0,01                                      | -                                       |
| Japan                        | 1.189                             | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 94                                       | -                                      | -                                   | 94    | 0,03                                      | -                                       |



| 31.12.2017<br>TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                           | Risikoposition im Handelsbuch                      |  | Verbriefungsrisikoposition |                           | Eigenmittelanforderungen                 |  |                                     |                | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|----------------|---|---|
|                    | Risikopositionswert (SA)          | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA)   | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe          |   |   |
| Australien         | 709                               | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 45                                       | -                                      | -                                   | 45             | 0,02                                      | -                                       |
| Neuseeland         | 84                                | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 6  | -                                      | -                                   | 6              | 0,00                                      | -                                       |
| Bulgarien          | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Belarus            | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Mazedonien         | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Ghana              | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Mauritius          | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Jordanien          | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Bahrain            | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Oman               | 3                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| Papua-Neuguinea    | 0                                 | -                         | -  | -  | -                          | -                         | 0  | -                                      | -                                   | 0              | 0,00                                      | -                                       |
| <b>Summe</b>       | <b>4.957.179</b>                  | <b>-</b>                  | <b>5.232</b>                                       | <b>-</b>   | <b>-</b>                   | <b>-</b>                  | <b>288.991</b>                           | <b>1.590</b>                           | <b>-</b>                            | <b>290.581</b> | <b>100,00</b>                             | <b>-</b>                                |

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

|   | <b>31.12.2017</b> |
|---|-------------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in TEUR)  | 3.987.773         |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers                    | 0,00              |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | 7                 |

**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 7.525.530 TEUR setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungspositionen zusammen. Fondspositionen werden für Zwecke der Offenlegung nach Artikel 442 CRR nicht durchgeschaut. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen, wie z. B. unwiderrufliche Kreditzusagen, ausgewiesen.

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

| 31.12.2017<br>TEUR  | Jahresdurchschnittsbetrag<br>der Risikopositionen |
|---|---|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 50.778  |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 448.824   |
| Öffentliche Stellen   | 162.346   |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -   |
| Internationale Organisationen                                   | -   |
| Institute   | 826.630   |
| Unternehmen   | 2.448.163   |
| Mengengeschäft  | 1.722.574   |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 967.986   |
| Ausgefallene Positionen   | 66.357  |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 15.325  |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                   | 161.146   |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -   |

|                 |                  |
|-----------------|------------------|
| OGA             | 547.795          |
| Sonstige Posten | 142.681          |
| <b>Gesamt</b>   | <b>7.560.605</b> |

Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

### Geografische Verteilung der Risikopositionen

Die Zuordnung der Risikopositionen zu den geografischen Gebieten (Art. 442 Buchstabe d) CRR) erfolgt anhand des Landes, dem die wirtschaftlichen Risiken der an den Kreditnehmer gewährten Kredite zuzuordnen sind. Die geografische Verteilung des Portfolios spiegelt die mit der regionalen Ausrichtung der Sparkasse einhergehende Konzentration auf den Heimatmarkt wider.

| <b>31.12.2017</b>   | <b>Deutschland</b> | <b>EWR</b>    | <b>Sonstige</b> |
|---|--------------------|---------------|-----------------|
| <b>TEUR</b>   |                    |               |                 |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 45.981             | -             | -               |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 414.649            | -             | -               |
| Öffentliche Stellen   | 154.921            | 274           | -               |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                  | -             | -               |
| Internationale Organisationen                                   | -                  | -             | -               |
| Institute   | 671.832            | 649           | -               |
| Unternehmen   | 2.314.561          | 65.405        | 75.446          |
| Mengengeschäft  | 1.678.088          | 3.094         | 12.428          |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 1.037.119          | 1.646         | 3.586           |
| Ausgefallene Positionen   | 65.179             | 14            | 25              |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 25.835             | 260           | -               |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 245.534            | 4.517         | -               |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                  | -             | -               |
| OGA   | 544.466            | 13.939        | -               |
| Sonstige Posten   | 146.082            | -             | -               |
| <b>Gesamt</b>   | <b>7.344.247</b>   | <b>89.798</b> | <b>91.485</b>   |

Tabelle: Risikopositionen nach geografischen Gebieten

### **Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen**

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

| 31.12.2017<br>Mio. EUR                      | Banken | Offene Investmentvermögen<br>(inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Unternehmen u. wirtschaftlich selbstständige Personen:<br>davon |   |                        |            |                               |   |   |                               |                           | Organisations ohne Erwerbszweck | Sonstige |
|---|--------|---|-----------------------|----------------|---|---|------------------------|------------|-------------------------------|---|---|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|----------|
|   |        |   |                       |                | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur             | Energie- u. Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel, Instandhaltung v. KFZ | Verkehr u. Lagerei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | Grundstücks- u. Wohnungswesen | Sonstige Dienstleistungen |                                 |          |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken           | 46,0   | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -          | -                             | -   | -   | -                             | -                         | -                               | -        |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | -      | -   | 413,9                 | -              | -   | -   | -                      | -          | -                             | -   | -   | -                             | -                         | 0,7                             | -        |
| Öffentliche Stellen                         | 59,9   | -   | 0,2                   | -              | -   | 24,7  | -                      | -          | -                             | 3,6   | -   | 0,0                           | 66,7                      | -                               | -        |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | -      | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -          | -                             | -   | -   | -                             | -                         | -                               | -        |
| Internationale Organisationen               | -      | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -          | -                             | -   | -   | -                             | -                         | -                               | -        |
| Institute                                   | 641,5  | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -          | -                             | -   | 31,0                                      | -                             | -                         | -                               | -        |
| Unternehmen                                 | -      | -   | -                     | 84,1           | 4,7   | 76,4  | 479,7                  | 133,9      | 271,3                         | 85,2  | 176,7                                     | 581,4                         | 423,3                     | 108,7                           | 30,0     |
| davon: KMU                                  | -      | -   | -                     | -              | 4,6   | 49,0  | 125,1                  | 65,9       | 96,1                          | 18,5  | 18,2                                      | 418,4                         | 141,1                     | 40,1                            | -        |
| Mengengeschäft <sup>1)</sup>                | -      | -   | -                     | 1.110,8        | 23,3  | 18,2  | 102,0                  | 92,4       | 90,7                          | 12,9  | 22,7                                      | 65,7                          | 148,5                     | 6,4                             | -        |
| davon: KMU                                  | -      | -   | -                     | -              | 23,3  | 18,2  | 102,0                  | 92,4       | 90,7                          | 12,9  | 22,7                                      | 65,7                          | 148,5                     | 6,4                             | -        |

<sup>1)</sup> PWB wurden nicht nach Branchen aufgegliedert. Sie wurden bei Privatpersonen in Abzug gebracht.

| 31.12.2017<br>Mio. EUR  | Banken       | Offene Investmentvermögen<br>(inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Unternehmen u. wirtschaftlich selbstständige Personen:<br>davon |   |                        |              |                               |   |   |                               |                           | Organisationen ohne Erwerbszweck | Sonstige     |
|---|--------------|---|-----------------------|----------------|---|---|------------------------|--------------|-------------------------------|---|---|-------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------|
|   |              |   |                       |                | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur             | Energie- u. Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe   | Handel, Instandhaltung v. KFZ | Verkehr u. Lagerei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | Grundstücks- u. Wohnungswesen | Sonstige Dienstleistungen |                                  |              |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | -            | -   | -                     | 880,6          | 3,6   | 1,5   | 9,9                    | 21,7         | 20,4                          | 4,3   | 8,4                                       | 34,7                          | 56,9                      | 0,3                              | -            |
| davon: KMU  | -            | -   | -                     | -              | 3,6   | 1,5   | 9,9                    | 18,5         | 20,4                          | 4,3   | 8,4                                       | 31,6                          | 56,9                      | 0,3                              | -            |
| Ausgefallene Positionen   | -            | -   | -                     | 6,3            | 1,6   | 1,0   | 19,8                   | 4,3          | 7,2                           | 0,0   | 0,0                                       | 13,2                          | 11,7                      | -                                | -            |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | -            | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | 15,1         | -                             | -   | 11,0                                      | -                             | -                         | -                                | -            |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 250,1        | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -            | -                             | -   | -   | -                             | -                         | -                                | -            |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -            | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -            | -                             | -   | -   | -                             | -                         | -                                | -            |
| OGA   | -            | 554,4   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -            | -                             | -   | 4,0                                       | -                             | -                         | -                                | -            |
| Sonstige Posten   | -            | -   | -                     | -              | -   | -   | -                      | -            | -                             | -   | 0,2                                       | -                             | -                         | -                                | 145,9        |
| <b>Gesamt</b>   | <b>997,5</b> | <b>554,4</b>  | <b>414,1</b>          | <b>2.081,8</b> | <b>33,2</b>   | <b>121,8</b>  | <b>611,4</b>           | <b>267,4</b> | <b>389,6</b>                  | <b>106,0</b>                                | <b>254,0</b>                              | <b>695,0</b>                  | <b>707,1</b>              | <b>116,1</b>                     | <b>175,9</b> |

**Tabelle: Risikopositionen nach Branchen**

### Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

| <b>31.12.2017</b>   | <b>&lt; 1 Jahr</b> | <b>1 Jahr bis 5 Jahre</b> | <b>&gt; 5 Jahre</b> |
|---|--------------------|---------------------------|---------------------|
| <b>TEUR</b>   |                    |                           |                     |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | 45.981             | -                         | -                   |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | 321.712            | 21.862                    | 71.075              |
| Öffentliche Stellen   | 124.247            | 7.628                     | 23.321              |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                  | -                         | -                   |
| Internationale Organisationen                                   | -                  | -                         | -                   |
| Institute   | 129.529            | 364.728                   | 178.224             |
| Unternehmen   | 1.653.701          | 563.339                   | 238.372             |
| Mengengeschäft  | 1.125.910          | 503.407                   | 64.292              |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | 47.002             | 888.880                   | 106.468             |
| Ausgefallene Positionen   | 32.004             | 26.177                    | 7.037               |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | 13.735             | 12.360                    | -                   |
| Gedeckte Schuldverschreibungen                                  | 4.716              | 112.965                   | 132.369             |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                  | -                         | -                   |
| OGA   | 9.106              | -                         | 549.299             |
| Sonstige Posten   | 32.510             | -                         | 113.572             |
| <b>Gesamt</b>   | <b>3.540.153</b>   | <b>2.501.346</b>          | <b>1.484.029</b>    |

**Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten**



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

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

#### **Definition überfälliger und notleidender Forderungen**

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

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

#### **Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge**

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

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

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

Die spezifischen Kreditrisikoanpassungen werden per Antrag kompetenzgerecht entschieden. Es erfolgt eine regelmäßige Überprüfung der Angemessenheit und ggf. daraus erforderlicher Anpassungen. Bei nachhaltiger Verbesserung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers oder bei Kreditrückführung erfolgt eine Auflösung der spezifischen Kreditrisikoanpassungen. Die Erfassung, Fortschreibung und Auflösung erfolgt bei der Sparkasse Ulm in dem zentralen System *ABIT Recht*. Ergänzend werden die Risiken aus dem Mengengeschäft über eine pauschalierte Einzelwertberichtigung abgeschirmt. Für latente Ausfallrisiken bildet die Sparkasse Ulm Pauschalwertberichtigungen. Darüber hinaus bestehen allgemeine Kreditrisikoanpassungen in Form von Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB.

In den Organisationsrichtlinien sind die Berechnungsweisen sowie die Prozesse zur Genehmigung der Risikovorsorgen geregelt.

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

Die Nettoauflösung bei der Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2017 im Berichtszeitraum 1.075 TEUR und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 893 TEUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 775 TEUR.

| <b>31.12.2017</b>  |  |                                |                                |                               |   |   |  |  |
|--|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|--|--|
| <b>TEUR</b>  | <b>Gesamtbetrag notleidender Forderungen</b> | <b>Bestand EWB<sup>1</sup></b> | <b>Bestand PWB<sup>2</sup></b> | <b>Bestand Rückstellungen</b> | <b>Aufwendungen für EWB, PWB<sup>3</sup> und Rückstellungen</b> | <b>Direktabschreibungen<sup>4</sup></b> | <b>Eingänge auf abgeschriebene Forderungen<sup>4</sup></b> | <b>Gesamtbetrag überfälliger Forderungen<sup>5</sup></b> |
| Banken   | -  | -                              |                                | -                             | -   |   |  | -  |
| Öffentliche Haushalte  | -  | -                              |                                | -                             | -   |   |  | -  |
| Privatpersonen   | 23.709                                       | 6.448                          |                                | 8                             | -2.556  |   |  | 4.277  |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon                      | 89.038                                       | 43.247                         |                                | 5.388                         | 1.911   |   |  | 7.022  |
| Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur                                    | 1.496  | 597                            |                                | 0                             | -28   |   |  | 681  |
| Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 7.092  | 3.109                          |                                | 168                           | 1.904   |   |  | 0  |
| Verarbeitendes Gewerbe   | 23.479                                       | 15.513                         |                                | 1.534                         | 438   |   |  | 2.700  |
| Baugewerbe   | 5.226  | 2.355                          |                                | 292                           | -501  |   |  | 981  |
| Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen                               | 11.706                                       | 7.475                          |                                | 222                           | 1.176   |   |  | 1.840  |
| Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung   | 0  | 0                              |                                | 0                             | 0   |   |  | 24   |
| Finanz- und Versicherungsdienstleistungen  | 59   | 0                              |                                | 59                            | -100  |   |  | 5  |
| Grundstücks- und Wohnungswesen   | 19.606                                       | 5.730                          |                                | 1.095                         | -1.181  |   |  | 401  |

| <b>31.12.2017</b>                |  |                                |                                |                               |   |   |  |  |
|----------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---|---|--|--|
| <b>TEUR</b>                      | <b>Gesamtbetrag notleidender Forderungen</b> | <b>Bestand EWB<sup>1</sup></b> | <b>Bestand PWB<sup>2</sup></b> | <b>Bestand Rückstellungen</b> | <b>Aufwendungen für EWB, PWB<sup>3</sup> und Rückstellungen</b> | <b>Direktabschreibungen<sup>4</sup></b> | <b>Eingänge auf abgeschriebene Forderungen<sup>4</sup></b> | <b>Gesamtbetrag überfälliger Forderungen<sup>5</sup></b> |
| Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | 20.374                                       | 8.468                          |                                | 2.018                         | 203   |   |  | 390  |
| Organisationen ohne Erwerbszweck | -  | -                              |                                | -                             | -   |   |  | -  |
| Sonstige                         | -  | -                              |                                | -                             | -   |   |  | 14   |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>112.747</b>                               | <b>49.695</b>                  | <b>3.470</b>                   | <b>5.394</b>                  | <b>-1.075</b>   | <b>-893</b>                             | <b>775</b>   | <b>11.313</b>  |

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

<sup>1)</sup> Inklusive pauschalierter EWB (die ausschließlich in der Branche Privatpersonen berücksichtigt wurden).

<sup>2)</sup> PWB liegen nicht auf Einzelvertragsebene vor und werden hier als Gesamtbetrag in der Spaltensumme angegeben.

<sup>3)</sup> Nettozuführungen / Nettoauflösungen: Branchen enthalten EWB u. Rückstellungen. Zuführungen/Auflösungen bei PWB sind als Gesamtbetrag in der Spaltensumme berücksichtigt.

<sup>4)</sup> Verzicht auf Aufschlüsselung nach Branchen wegen Vielzahl von Kleinbeträgen und unwesentlicher Gesamtsumme.

<sup>5)</sup> Ohne Risikovorsorge.

### **Gliederung der notleidenden und überfälligen Risikopositionen nach geografischen Gebieten**

Der gesamte Anteil der Forderungen und die Summe der Risikovorsorge entfallen auf Deutschland.

**Entwicklung der Risikovorsorge**

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b>  | <b>Anfangs-</b><br><b>bestand</b> | <b>Zuführung</b> | <b>Auflösung</b> | <b>Inan-</b><br><b>spruch-</b><br><b>nahme</b> | <b>Wechsel-</b><br><b>kurs-</b><br><b>bedingte</b><br><b>und sons-</b><br><b>tige Ver-</b><br><b>änderung</b> | <b>End-</b><br><b>bestand</b> |
|---|-----------------------------------|------------------|------------------|--|---|-------------------------------|
| Einzelwert-<br>berichtigungen   | 57.174                            | 8.672            | 10.320           | 5.831  | -   | 49.695                        |
| Rückstellungen  | 4.461                             | 1.655            | 653              | 69   | -   | 5.394                         |
| Pauschalwert-<br>berichtigungen   | 3.900                             | -                | 430              | -  | -   | 3.470                         |
| <b>Summe spezifische</b><br><b>Kreditrisikoanpas-</b><br><b>sungen</b>  | <b>65.535</b>                     | <b>10.327</b>    | <b>11.403</b>    | <b>5.900</b>                                   | <b>-</b>  | <b>58.559</b>                 |
| Allgemeine Kreditri-<br>sikoanpassungen<br>(als Ergänzungskapi-<br>tal angerechnete<br>Vorsorgereserven<br>nach § 340f HGB) | <b>91.200</b>                     |                  |                  |  |   | <b>110.000</b>                |

**Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge**

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

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

| Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR      | Benannte Ratingagenturen    |
|---|-----------------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken               | Standard & Poor's / Moody's |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften     | Standard & Poor's / Moody's |
| Öffentliche Stellen                             | Standard & Poor's / Moody's |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                | Standard & Poor's / Moody's |
| Institute                                       | Standard & Poor's / Moody's |
| Gedckte Schuldverschreibungen                   | Standard & Poor's / Moody's |
| Institute mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | Standard & Poor's / Moody's |

Tabelle: Benannte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse

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

| Risikogewicht in %   | 0                | 10            | 20             | 35               | 50             | 70           | 75               | 100              | 150           | 250           | 370 | 1250 |
|--|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-----|------|
| Risikopositionswert in TEUR<br>je Risikopositionsklasse /<br>vor Kreditrisikominderung |                  |               |                |                  |                |              |                  |                  |               |               |     |      |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken  | 45.981           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften  | 356.018          | -             | 499            | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Öffentliche Stellen  | 59.859           | -             | 88.006         | -                | -              | -            | -                | 130              | -             | -             | -   | -    |
| Multilaterale Entwicklungsbanken   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Internationale Organisationen  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Institute  | 601.875          | -             | 65.595         | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Unternehmen  | 22.891           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 1.870.991        | -             | -             | -   | -    |
| Mengengeschäft   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | 1.167.605        | -                | -             | -             | -   | -    |
| Durch Immobilien besicherte Positionen   | -                | -             | -              | 1.020.911        | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Ausgefallene Positionen  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 24.839           | 31.137        | -             | -   | -    |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene<br>Positionen                                   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | 19.424        | -             | -   | -    |
| Gedekte Schuldverschreibungen  | 176.930          | 73.121        | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Verbriefungspositionen   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger<br>Bonitätsbeurteilung                     | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| OGA  | 78.125           | -             | 78.059         | 107.205          | 149.557        | 4.659        | 6.087            | 134.712          | -             | -             | -   | -    |
| Beteiligungspositionen   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 157.225          | -             | 20.655        | -   | -    |
| Sonstige Posten  | 29.485           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 116.597          | -             | -             | -   | -    |
| <b>Gesamt</b>  | <b>1.371.164</b> | <b>73.121</b> | <b>232.159</b> | <b>1.128.116</b> | <b>149.557</b> | <b>4.659</b> | <b>1.173.692</b> | <b>2.304.494</b> | <b>50.561</b> | <b>20.655</b> | -   | -    |

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

| Risikogewicht in %  | 0                | 10            | 20             | 35               | 50             | 70           | 75               | 100              | 150           | 250           | 370 | 1250 |
|---|------------------|---------------|----------------|------------------|----------------|--------------|------------------|------------------|---------------|---------------|-----|------|
| Risikopositionswert in TEUR<br>je Risikopositionsklasse /<br>nach Kreditrisikominderung |                  |               |                |                  |                |              |                  |                  |               |               |     |      |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken   | 45.981           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften   | 413.696          | -             | 499            | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Öffentliche Stellen   | 59.859           | -             | 88.006         | -                | -              | -            | -                | 130              | -             | -             | -   | -    |
| Multilaterale Entwicklungsbanken  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Internationale Organisationen   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Institute   | 601.875          | -             | 65.595         | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Unternehmen   | 22.891           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 1.813.783        | -             | -             | -   | -    |
| Mengengeschäft  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | 1.167.135        | -                | -             | -             | -   | -    |
| Durch Immobilien besicherte Positionen  | -                | -             | -              | 1.020.911        | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Ausgefallene Positionen   | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 24.839           | 31.137        | -             | -   | -    |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene<br>Positionen                                    | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | 19.424        | -             | -   | -    |
| Gedekte Schuldverschreibungen   | 176.930          | 73.121        | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Verbriefungspositionen  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger<br>Bonitätsbeurteilung                      | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | -                | -             | -             | -   | -    |
| OGA   | 78.125           | -             | 78.059         | 107.205          | 149.557        | 4.659        | 6.087            | 134.712          | -             | -             | -   | -    |
| Beteiligungspositionen  | -                | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 157.225          | -             | 20.655        | -   | -    |
| Sonstige Posten   | 29.485           | -             | -              | -                | -              | -            | -                | 116.597          | -             | -             | -   | -    |
| <b>Gesamt</b>   | <b>1.428.842</b> | <b>73.121</b> | <b>232.159</b> | <b>1.128.116</b> | <b>149.557</b> | <b>4.659</b> | <b>1.173.222</b> | <b>2.247.286</b> | <b>50.561</b> | <b>20.655</b> | -   | -    |

**Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung**

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

Die Sparkasse Ulm gliedert ihre Beteiligungen in Beteiligungen an Unternehmen der Sparkassen-Finanzgruppe, Beteiligungen an eigenen Gesellschaften sowie weitere Beteiligungen.

Die Beteiligungen im Anlagebuch der Sparkasse Ulm, 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.

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. Bei den Wertansätzen werden der in der Bilanz ausgewiesene Buchwert, der beizulegende Zeitwert sowie, sofern an einer Börse notiert, ein vorhandener Börsenwert ausgewiesen. Regelmäßig wird bei den strategischen Beteiligungen und den nicht börsennotierten Beteiligungen anhand geeigneter Bewertungsverfahren der beizulegende Zeitwert überprüft. Eine exakte Ermittlung des über dem Buchwert liegenden beizulegenden Zeitwerts erfolgt weder für externe noch für interne Zwecke. Insofern wurden in der nachfolgenden Darstellung die Buchwerte auch als beizulegende Zeitwerte angegeben. Der beizulegende Zeitwert bei börsennotierten Beteiligungen ergibt sich aus dem Schlusskurs am Berichtsstichtag und entspricht unter Berücksichtigung des Anschaffungskostenprinzips dem Buchwert. Die Positionen werden aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten.

| <b>31.12.2017</b>                                |                             |  |                   |
|--|-----------------------------|--|-------------------|
| <b>TEUR</b>                                      | <b>Buchwert<sup>1</sup></b> | <b>Beizulegender<br/>Zeitwert<br/>(Fair Value)</b> | <b>Börsenwert</b> |
| <b>Beteiligungen Sparkassen-Finanzgruppe</b>     | 59.672                      | 59.672   | -                 |
| davon börsengehandelte Positionen                | -                           | -  | -                 |
| davon andere Beteiligungspositionen              | 59.672                      | 59.672   |                   |
| <b>Beteiligungen Eigene Gesellschaften</b>       | 4.025                       | 4.025  | -                 |
| davon börsengehandelte Positionen                | -                           | -  | -                 |
| davon andere Beteiligungspositionen <sup>2</sup> | 4.025                       | 4.025  |                   |



| <b>31.12.2017</b>                   |                             | <b>Beizulegender<br/>Zeitwert<br/>(Fair Value)</b> | <b>Börsenwert</b> |
|-------------------------------------|-----------------------------|--|-------------------|
| <b>TEUR</b>                         | <b>Buchwert<sup>1</sup></b> |  |                   |
| <b>Weitere Beteiligungen</b>        | 1.202                       | 1.582  | 528               |
| davon börsengehandelte Positionen   | 148                         | 528  | 528               |
| davon andere Beteiligungspositionen | 1.054                       | 1.054  |                   |
| <b>Gesamt</b>                       | <b>64.899</b>               | <b>65.279</b>                                      | <b>528</b>        |

**Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen**

<sup>1)</sup> Ohne Beteiligungszusagen, mit anteiligen Zinsen

<sup>2)</sup> Davon 3.000 TEUR Zuordnung zu der Risikopositionsklasse „Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen“

| <b>31.12.2017</b> | <b>Realisierte Gewinne / Verluste<br/>aus Verkauf und Liquidation</b> | <b>Nicht realisierte Gewinne<br/>oder Verluste</b> |
|-------------------|---|--|
| <b>TEUR</b>       |   |  |
| <b>Gesamt</b>     | <b>-25</b>  | <b>380</b>   |

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

Im harten Kernkapital sind keine Beträge gemäß Artikel 447 Buchstabe e CRR aus Beteiligungspositionen des Anlagebuchs enthalten.

In der bankaufsichtlichen Meldung zum 31.12.2017 sind in der Risikopositionsklasse Beteiligungen Risikopositionswerte für indirekte Beteiligungen in Höhe von 123.141 TEUR enthalten.

## 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 Ulm keinen Gebrauch.

Die Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil der Risikostrategie der Sparkasse Ulm 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 Organisationsrichtlinien der Sparkasse Ulm verankert. Die Beleihungsgrundsätze bilden den Rahmen für Art und Umfang der zugelassenen Sicherheiten und geben die anzuwendenden Kriterien für die Beurteilung der Werthaltigkeit der Sicherheiten vor.

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

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

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

Die Sparkasse Ulm 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 Beleihungsgrundsätze, Empfehlungen des Verbandes oder der Beleihungswertermittlungsverordnung zu Grunde gelegt.

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

**Gewährleistungen und Garantien:** Garantien und Bürgschaften anerkanntsfähiger Sicherungsgeber (z. B. öffentliche Stellen / inländische Kreditinstitute).

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Sparkasse Ulm angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um örtliche Gebietskörperschaften.

Im Rahmen der aufsichtsrechtlich anerkannten Besicherung nutzt die Sparkasse Ulm Kreditderivate in Form von Credit Linked Notes.

Innerhalb der Kreditrisikominderung ist die Sparkasse Ulm Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen lediglich mit Gegenparteien innerhalb der Sparkassenorganisation eingegangen. Daraus erwachsen aufgrund der bestehenden verbundweiten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken. Innerhalb der Kreditrisikominderung ist die Sparkasse Ulm folgende Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen eingegangen: Gewährleistungen und Garantien. 99 % des Volumens aller Gewährleistungen entfallen auf drei Gewährleistungsgeber.

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

| <b>31.12.2017</b>   | <b>Finanzielle Sicherheiten</b> | <b>Gewährleistungen und Kreditderivate</b> |
|---|---------------------------------|--|
| <b>TEUR</b>   |                                 |  |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken                               | -                               | -  |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                     | -                               | -  |
| Öffentliche Stellen   | -                               | -  |
| Multilaterale Entwicklungsbanken                                | -                               | -  |
| Internationale Organisationen                                   | -                               | -  |
| Institute   | -                               | -  |
| Unternehmen   | -                               | 57.209                                     |
| Mengengeschäft  | -                               | 470  |
| Durch Immobilien besicherte Positionen                          | -                               | -  |
| Ausgefallene Positionen   | -                               | -  |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen               | -                               | -  |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                   | -                               | -  |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | -                               | -  |
| OGA   | -                               | -  |
| Beteiligungspositionen  | -                               | -  |
| Sonstige Posten   | -                               | -  |
| <b>Gesamt</b>   | <b>-</b>                        | <b>57.679</b>                              |

**Tabelle: Besicherte Positionswerte**

## 10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

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

Für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken ergeben sich folgende Eigenmittelanforderungen:

Für die Risikoarten Nettopositionen in Schuldtiteln, Nettopositionen in Aktieninstrumenten, Abwicklung, Waren, Optionen und Verbriefungen bestand zum Stichtag keine Unterlegungspflicht mit Eigenmitteln.

| <b>31.12.2017</b>                                     | <b>Eigenmittelanforderung</b> |
|---|-------------------------------|
| <b>TEUR</b>   |                               |
| <b>Positionsrisiko aus Handelsbuchtätigkeit</b>       | k. A.                         |
| <b>Nettopositionen in Schuldtiteln</b>                |                               |
| Allgemeines Risiko                                    | k. A.                         |
| Spezifisches Risiko                                   | k. A.                         |
| <b>Nettopositionen in Aktieninstrumenten</b>          |                               |
| Allgemeines Risiko                                    | 38                            |
| Spezifisches Risiko                                   | 38                            |
| <b>Investmentanteile (OGA)</b>                        |                               |
| Positionsrisiko (spezifisches und allgemeines Risiko) | 1.539                         |
| <b>Fremdwährungsrisiko</b>                            |                               |
| Netto-Fremdwährungsposition                           | 2.658                         |
| <b>Abwicklungsrisiko</b>                              |                               |
| Abwicklungs- / Lieferisiko                            | k. A.                         |
| <b>Warenpositionsrisiko</b>                           |                               |
| Laufzeitbandverfahren                                 | k. A.                         |
| Vereinfachtes Verfahren                               | k. A.                         |
| Erweitertes Laufzeitbandverfahren                     | k. A.                         |
| <b>Optionen und Optionsscheine</b>                    |                               |

| <b>31.12.2017</b>   | <b>Eigenmittelanforderung</b> |
|---|-------------------------------|
| <b>TEUR</b>   |                               |
| Vereinfachter Ansatz                                      | k. A.                         |
| Delta-Plus-Ansatz   | k. A.                         |
| Szenario-Ansatz   | k. A.                         |
| <b>Spezifisches Zinsrisiko bei Verbriefungspositionen</b> | k. A.                         |
| <b>Marktrisiko gemäß Standardansatz</b>                   | <b>4.273</b>                  |

Tabelle: Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken

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

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

Hinsichtlich der Zinsänderungsrisiken verweisen wir auf die Ausführungen im Kapitel Risikomanagement des Lageberichts.

Die Zinsänderungsrisiken der Sparkasse Ulm ergeben sich im Zusammenhang mit Handelsgeschäften und auf Gesamtbankebene aus der Fristentransformation und aus dem Zinskurvenrisiko (nichtlineare Verschiebung der Zinsstrukturkurve durch Ansteigen, Absinken oder Drehen der Zinsstrukturkurve).

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

Die Ermittlung des Zinsänderungsrisikos erfolgt mit zwei unterschiedlichen Ansätzen. Bei der GuV-orientierten Methode werden die Auswirkungen auf den Zinsüberschuss betrachtet. Bei der vermögensorientierten Methode stehen die Auswirkungen auf den Zinsbuchbarwert im Blickpunkt.

Der Ermittlung des Zinsänderungsrisikos liegen folgende Annahmen zu Grunde:

- Simulation des Kundengeschäfts (Aktiv und Passiv) mit einem Wachstum von 2,0 % für 2018 und 2,0 % für die Folgejahre.
- Simulation der eigenen Wertpapiere und Spezialfonds mit einem Rückgang von 2,4 % für 2018 und einem Rückgang von 1,6 % für das Folgejahr.
- Effekte aus vorzeitigen Kreditrückzahlungen werden über einen Cashflow abgebildet und berücksichtigt. Für Annahmen über das Kündigungsverhalten von Anlegern im Produkt Zuwachssparen hat die Sparkasse Ulm Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz.
- Erhöhung des berechneten Ergebnisses um den Rückstellungsbetrag für das Zuwachssparen (nach Auflösung).
- Unterstellung eines differenzierten Verhaltens des Anlegers bei unbefristeten Einlagen. Unbefristete Einlagen werden von Anlegern mit unterschiedlichen Anlagehorizonten genutzt. Bei den geldmarktnah verzinsten Girokonten wird ein kurzfristiger (bis zwei Jahre) Anlagehorizont angenommen. Bei den weiteren Girokonten und dem Normalsparen wird eine Mischung aus kurzfristigem und langfristigem (ab sieben Jahre) Anlagehorizont, bei den weiteren Spareinlagen aus kurzfristigem und mittelfristigem Anlagehorizont (drei bis sechs Jahre) unterstellt.
- Entsprechend der unterschiedlich erwarteten Glattstellungs- bzw. Entscheidungsperioden wird ein Value-at-Risk für das Anlagebuch für eine Haltedauer von einem Jahr berechnet. Das Konfidenzniveau beträgt 95 %.

Zur Berechnung des GuV-orientierten Risikos simuliert die Sparkasse Ulm unterschiedliche Zinsentwicklungen:

- Konstante Zinsen
- Erwartete Zinsentwicklung der Sparkasse
- Aufwärtsbewegung der Zinskurve
- Abwärtsbewegung der Zinskurve
- Steigende Steilheit (kurze Zinsen abwärts und lange Zinsen aufwärts)
- Abflachung der Kurve (kurze Zinsen aufwärts und lange Zinsen abwärts)
- Aufwärtsbewegung am kurzen Ende der Zinskurve
- Abwärtsbewegung am kurzen Ende der Zinskurve

Zur Ermittlung des wertorientierten Risikos aus den zinstragenden Geschäften wird auf täglicher Basis ein so genannter Value-at-Risk-Ansatz mit einem frei zu wählenden Planungshorizont angewandt, der auf der historischen Simulation basiert (Bsp.: 95 %-Konfidenzniveau, Planungshorizont zwölf Monate).

Weiterhin werden auf vierteljährlicher Basis weitere Extrem-Szenarien gerechnet, die Zinssensitivitätsanalysen und Stresstests umfassen.

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

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

| 31.12.2017                        | Zinsänderungsrisiken          |   |
|-----------------------------------|-------------------------------|---|
|                                   | GuV-orientiert                | Vermögensorientiert   |
|                                   | Abwärtsbewegung der Zinskurve | Value-at-Risk<br>Planungshorizont 12 Monate<br>Konfidenzniveau 95 % |
|                                   | TEUR                          | TEUR  |
| Veränderung der Erträge           | -2.084                        |   |
| Veränderung wirtschaftlicher Wert |                               | -94.289   |

**Tabelle: Zinsänderungsrisiko**

## 12 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

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

Die Sparkasse Ulm schließt derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung und Begrenzung von Zinsänderungsrisiken, Kreditrisiken und Währungsrisiken ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nur in eingeschränktem Umfang 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), bei der Limitierung der Risikohöhe und bei der Berechnung der Risikovorsorge berücksichtigt.

Für jeden Kontrahenten besteht zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses eine Obergrenze für die Anrechnung der Adressenausfallrisiken. Die Limithöhe ist abhängig von der Bonität. Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden mit deutschen Kreditinstituten abgeschlossen. Zusätzlich werden Devisengeschäfte mit Kunden abgeschlossen. Grundsätzlich werden nur Geschäfte mit Kontrahenten abgeschlossen, die eine gute Bonität aufweisen. Die Überwachung der Limite erfolgt anhand eines Limitsystems.

Bei der Sparkasse Ulm werden keine Sicherheiten für Derivate hereingenommen.

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

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



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

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

| <b>31.12.2017<br/>TEUR</b> | <b>Positiver<br/>Brutto-<br/>zeitwert</b> | <b>Aufrech-<br/>nungs-<br/>möglich-<br/>keiten<br/>(Netting)</b> | <b>Saldierte<br/>aktuelle Aus-<br/>fallrisi-<br/>kposition</b> | <b>Anrechen-<br/>bare Sicher-<br/>heiten</b> | <b>Netto-<br/>ausfall-<br/>risiko-<br/>position</b> |
|----------------------------|---|--|--|--|---|
| Zinsderivate               | -   | -  | -  | -  | -   |
| Währungsderivate           | 2.721                                     | -  | 2.721  | -  | 2.721   |
| Aktien-/Indexderivate      | -   | -  | -  | -  | -   |
| Kreditderivate             | -   | -  | -  | -  | -   |
| Warenderivate              | -   | -  | -  | -  | -   |
| Sonstige Derivate          | -   | -  | -  | -  | -   |
| <b>Gesamt</b>              | <b>2.721</b>                              | <b>-</b>   | <b>2.721</b>   | <b>-</b>                                     | <b>2.721</b>  |

**Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte**

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2017 auf 4.965 TEUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis der Marktbewertungsmethode.

### Kreditderivate

Per 31.12.2017 betrug der Nominalwert der Absicherungen über Kreditderivate 22.900 TEUR. Die folgende Tabelle zeigt die Verteilung der entsprechenden Ausfallrisikopositionen.

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b> | <b>Kreditderivate</b><br><b>(Sicherungsnehmer)</b> |
|----------------------------------|--|
| Bilanzielle Positionen           | 22.900   |
| Außerbilanzielle Positionen      | -  |
| <b>Gesamt</b>                    | <b>22.900</b>                                      |

Tabelle: Kreditderivate nach Arten von Ausfallrisikopositionen

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Nominalwerte der Kreditderivategeschäfte zum Stichtag der Offenlegung.

| <b>31.12.2017</b><br><b>TEUR</b> | <b>Nutzung für eigenes Kreditportfolio</b>  |   |
|----------------------------------|---|---|
|                                  | <b>Gekauft</b><br><b>(Sicherungsnehmer)</b> | <b>Verkauft</b><br><b>(Sicherungsgeber)</b> |
| Credit Default Swaps             | 22.900                                      | 21.629                                      |

Tabelle: Nominalbeträge der Kreditderivategeschäfte

Art. 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

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

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

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

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

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

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

Von den bilanziellen Vermögenswerten der Sparkasse Ulm waren zum Berichtsstichtag 645.988 TEUR belastet. Die Höhe der Belastung ist im Vergleich zum Vorjahr gestiegen. Der Anstieg ist im Wesentlichen auf ein Geldmarktgeschäft zurückzuführen.

Die Sparkasse Ulm hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Eine tatsächliche Nutzung der Sicherheiten erfolgt nur bei effektivem Geschäftsabschluss. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit.

Der Anteil der in den sonstigen Vermögenswerten enthaltenen Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Sparkasse Ulm für eine Belastung nicht infrage kommen, beträgt 68 Prozent. Zum überwiegenden Teil handelt es sich um Sachanlagen.

Die nachfolgende Tabelle stellt die Vermögenswerte sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo. Zum Stichtag 31.12.2017 lagen – wie im gesamten Geschäftsjahr – keine erhaltenen Sicherheiten vor.

| <b>Medianwerte 2017</b><br><b>TEUR</b> | <b>Buchwert belasteter Vermögenswerte</b> | <b>Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte</b> | <b>Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte</b> | <b>Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte</b> |
|--|---|---|---|---|
| Summe Vermögenswerte                   | 680.794                                   |   | 5.338.667                                       |   |
| davon Aktieninstrumente                | -   | -   | 641.820   | 785.579   |
| davon Schuldtitel                      | 233.382                                   | 250.819   | 983.417   | 1.036.585   |
| Davon sonstige Vermögenswerte          | 3.281                                     |   | 155.486   |   |

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

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

| <b>Medianwerte 2017</b><br><br><b>TEUR</b> | Deckung der<br>Verbindlichkeiten,<br>Eventualverbindlichkeiten<br>oder ausgeliehenen<br>Wertpapiere | Vermögenswerte, er-<br>haltene Sicherheiten<br>und andere ausgege-<br>bene eigene Schuldtitel<br>als belastete Pfandbrie-<br>fe und ABS |
|--|---|---|
| Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten    | 652.600   | 642.359   |

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

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

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

## 16 Verschuldung (Art. 451 CRR)

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

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

Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße. Sie belief sich zum 31. Dezember 2017 auf 8,40 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,42 Prozentpunkten.

Maßgeblich für den Anstieg der Verschuldungsquote war ein überproportionaler Anstieg des Kernkapitals im Vergleich zur Gesamtrisikoposition.

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

| Zeile<br>LRSum |   | Anzusetzender Wert<br>TEUR |
|----------------|---|----------------------------|
| 1              | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss  | 6.055.362                  |
| 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  | 26.718                     |
| 5              | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)  | k. A.                      |
| 6              | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)  | 405.679                    |
| EU-6a          | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)   | k. A.                      |
| EU-6b          | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)   | k. A.                      |
| 7              | Sonstige Anpassungen  | 117.502                    |
| <b>8</b>       | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>  | <b>6.605.261</b>           |

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

| Zeile<br>LRCom   |  | Risikopositionen für<br>die CRR-<br>Verschuldungsquote<br>TEUR |
|--|--|--|
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>   |  |  |
| 1  | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)  | 6.173.061  |
| 2  | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)   | (197)  |
| 3  | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>   | 6.172.864  |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>  |  |  |
| 4  | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)  | 2.721  |
| 5  | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)   | 2.249  |
| 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 geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)   | k. A.  |
| 8  | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)   | k. A.  |
| 9  | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  | 21.748   |
| 10   | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  | k. A.  |
| 11   | <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>  | 26.718   |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>  |  |  |
| 12   | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  | k. A.  |
| 13   | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)  | k. A.  |
| 14   | Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva   | k. A.  |
| EU-14a   | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                               | k. A.  |
| 15   | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  | k. A.  |
| EU-15a   | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)  | k. A.  |
| 16   | <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>  | k. A.  |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>  |  |  |
| 17   | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 1.511.859  |
| 18   | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | (1.106.180)  |
| 19   | <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>   | 405.679  |
| <b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 7 und Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b> |  |  |
| EU-19a   | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))         | k. A.  |
| EU-19b   | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt                                    | k. A.  |



|  |  |                   |
|--|--|-------------------|
|  | bleiben dürfen   |                   |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>                       |  |                   |
| 20   | Kernkapital  | 555.037           |
| 21   | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b> | <b>6.605.261</b>  |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |                   |
| 22   | <b>Verschuldungsquote</b>  | <b>8,4</b>        |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b> |  |                   |
| EU-23  | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Ja = Transitional |
| EU-24  | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens           | k. A.             |

Tabelle: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)

| Zeile<br>LRSpl |  | Risikopositionen für<br>die CRR-<br>Verschuldungsquote<br>TEUR |
|----------------|--|--|
| EU-1           | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:  | 6.173.062  |
| EU-2           | Risikopositionen im Handelsbuch  | 5.232  |
| EU-3           | Risikopositionen im Anlagebuch, davon  | 6.167.830  |
| EU-4           | Gedekte Schuldverschreibungen  | 250.051  |
| EU-5           | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden  | 445.143  |
| EU-6           | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 80.131   |
| EU-7           | Institute  | 663.066  |
| EU-8           | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert  | 1.017.951  |
| EU-9           | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft  | 1.069.825  |
| EU-10          | Unternehmen  | 1.699.943  |
| EU-11          | Ausgefallene Positionen  | 52.826   |
| EU-12          | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)   | 888.894  |

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