

Bank für Kirche und Caritas eG

**Offenlegungsbericht
nach Art. 435 bis 455 CRR**

per 31.12.2020

Inhaltsverzeichnis¹

Präambel	3
Risikomanagementziele und -politik (Art. 435)	4
Eigenmittel (Art. 437).....	6
Eigenmittelanforderungen (Art. 438).....	7
Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)	8
Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)	14
Kapitalpuffer (Art. 440)	15
Marktrisiko (Art. 445)	16
Operationelles Risiko (Art. 446).....	16
Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447).....	17
Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art. 448)	18
Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)	19
Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453).....	19
Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)	21
Vergütungspolitik (Art. 450)	23
Verschuldung (Art. 451).....	25
Anhang	28
I. Offenlegung der Kapitalinstrumente.....	28
II. Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit.....	30

¹ Die nachfolgenden Artikel beziehen sich auf die CRR (Verordnung (EU) Nr. 575/2013), soweit nicht anders angegeben.

Präambel

Dieser Offenlegungsbericht muss in Zusammenhang mit dem Jahresabschluss und dem Lagebericht gelesen werden.

Risikomanagementziele und -politik (Art. 435)

- 1 Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems ist bestimmt durch unsere festgelegte Geschäfts- und Risikostrategie. Für die Ausarbeitung dieser Strategien ist der Vorstand verantwortlich. Die Unternehmensziele unserer Bank und unsere geplanten Maßnahmen zur Sicherung des langfristigen Unternehmenserfolges sind in der vom Vorstand festgelegten Geschäftsstrategie beschrieben. Darin ist das gemeinsame Grundverständnis des Vorstandes zu den wesentlichen Fragen der Geschäftspolitik dokumentiert. Risiken gehen wir insbesondere ein, um gezielt Erträge zu realisieren. Der Vorstand hat eine mit der Geschäftsstrategie konsistente Risikostrategie ausgearbeitet, die insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten erfasst.
- 2 Aufgabe der Risikosteuerung ist nicht die vollständige Risikovermeidung, sondern eine zielkonforme und systematische Risikohandhabung. Dabei beachten wir folgende Grundsätze:
 - Verzicht auf Geschäfte, deren Risiko vor dem Hintergrund der Risikotragfähigkeit und der Risikostrategie unserer Bank nicht vertretbar sind.
 - Systematischer Aufbau von Geschäftspositionen, bei denen Ertragschancen und Risiken in angemessenem Verhältnis stehen.
 - Weitestgehende Vermeidung von Risikokonzentrationen.
 - Schadensbegrenzung durch aktives Management aufgetretener Schadensfälle.
 - Hereinnahme von Sicherheiten zur Absicherung von Kreditrisiken.
 - Verwendung rechtlich geprüfter Verträge.
- 3 Das Risikotragfähigkeitskonzept der Bank umfasst neben einer ökonomischen Risikotragfähigkeitsrechnung und einer normativen Kapitalplanung auch ergänzende Stresstests sowie eine Verknüpfung zu den Risikosteuerungs- und Controllingprozessen. Dieser sogenannte ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) bildet den Rahmen für die bankinterne Planung und Steuerung der Risiken und die Geschäftstätigkeit. Er ist zentraler Bestandteil des Risikomanagementsystems der Bank und dient als Grundlage für die Festlegung von Risikotoleranzen.
- 4 Im Rahmen der ökonomischen Perspektive erfolgt eine Risikotragfähigkeitsrechnung ausschließlich auf Basis von betriebswirtschaftlichen Quantifizierungsmethoden (z. B. VaR-Betrachtung) und Risikopotenzialen sowie eine barwertige Ermittlung des Risikodeckungspotenzials. Die ökonomische Risikotragfähigkeit ist gegeben, wenn die wesentlichen Risiken durch das Gesamtbank-Risikolimit laufend gedeckt sind. Aus dem Risikodeckungspotenzial (Reinvermögen) der Bank leiten wir unter Berücksichtigung bestimmter Abzugsposten und Risikopuffer das Gesamtbank-Risikolimit ab. Das Gesamtbank-Risikolimit wird auf das Adressenausfall- und das Marktpreisrisiko (inklusive Zinsänderungsrisiko) sowie das Operationelle Risiko verteilt. Operationelle Risiken werden zusätzlich in einer Schadensfalldatenbank erfasst. Das Zahlungsunfähigkeitsrisiko stellt für uns unter aufsichtsrechtlichen Aspekten zwar eine wesentliche Risikoart (Liquiditätsrisiko) dar, die im Allgemeinen aufgrund ihrer Eigenart aber nicht sinnvoll durch Risikodeckungsmasse begrenzt werden kann und somit nicht in die Risikotragfähigkeitsbetrachtung der Bank einbezogen wird. Andere Risikoarten werden als unwesentlich eingestuft. Um die Angemessenheit des aus der ermittelten Risikodeckungsmasse und den geschäftspolitischen Zielen abgeleiteten Gesamtbank-Risikolimits auch während eines Geschäftsjahres laufend sicherstellen zu können, wird die Höhe der Risikodeckungsmasse unterjährig durch das Risikocontrolling überprüft.

- 5 Die normative Kapitalplanung zielt auf die Einhaltung aller aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalanforderungen ab. Sowohl das Risikodeckungspotenzial als auch der Risikobegriff sind regulatorisch geprägt. Wesentliche Steuerungsgrößen sind die Mindestkapitalanforderungen gemäß CRR, die unterschiedlichen Anforderungen an die Kapitalpuffer sowie der SREP-Kapitalzuschlag (P2R) und die Eigenmittelzielkennziffer (P2G). Die Risikobeurteilung erfolgt durch die Aufstellung adverser Szenarien und deren Vergleich mit dem Plan-szenario. Diese abweichenden Ergebnisse werden als Belastungswert (Szenariobelastung) bezeichnet. Diese Belastungswerte wirken nicht nur auf die gesamten Eigenkapitalanforderungen, sondern auch über die Gewinn- und Verlustrechnung auf die Kapitalausstattung.
- 6 Die Betrachtung des Liquiditätsrisikos erfolgt in einem angemessenen Risikosteuerungs- und -controllingprozess. In dem für unser Haus in Bezug auf die Risikotragfähigkeit, Ressourcen und Geschäftsmöglichkeiten angemessenen Liquiditätsmanagement sind die bankaufsichtlichen Liquiditätsanforderungen als strenge Nebenbedingung einzuhalten.
- 7 Auf der Grundlage der vorhandenen Geschäfts- und Risikostrategie bestimmt der Vorstand, welche nicht strategiekonformen Risiken beispielsweise durch den Abschluss von Versicherungsverträgen oder durch das Schließen offener Positionen mit Hilfe von Derivaten auf andere Marktteilnehmer übertragen werden. Dadurch werden bestimmte Risiken abgesichert oder in ihren Auswirkungen gemindert. Das Risikocontrolling stellt die Überwachung der laufenden Wirksamkeit der getroffenen Maßnahmen sicher.
- 8 Zum Zwecke der Risikoberichterstattung sind feste Kommunikationswege und Informationsempfänger bestimmt. Die für die Risikosteuerung relevanten Daten werden vom Risikocontrolling zu einem internen Berichtswesen aufbereitet und verdichtet. Die Informationsweitergabe erfolgt dabei entweder im Rahmen einer regelmäßigen Risikoberichterstattung oder in Form einer ad hoc-Berichterstattung.
- 9 Die in unserem Haus angewendeten Risikomessverfahren entsprechen gängigen Standards und richten sich im Rahmen der Proportionalität am Risikogehalt der Positionen aus. Die bei uns eingesetzten Verfahren sind geeignet, die Risikotragfähigkeit nachhaltig sicherzustellen. Die beschriebenen Risikoziele werden durch die bei uns eingesetzten Verfahren messbar, transparent und kontrollierbar. Die eingerichteten Risikomanagementsysteme entsprechen dem Profil und der Strategie unseres Hauses. Wir erachten unser Risikomanagementverfahren als angemessen und wirksam.
- 10 Die Risikotragfähigkeit beurteilen wir, indem die als wesentlich eingestufteten Risiken monatlich (ökonomisch) und quartalsweise (normativ) gemessen und dem verfügbaren Gesamtbank-Risikolimit bzw. der Eigenkapitalausstattung gegenübergestellt werden. Im Rahmen unserer Ergebnis-Vorschaurechnung beurteilen wir zudem die Angemessenheit des internen Kapitals zur Unterlegung der zukünftigen Aktivitäten.
- 11 Per 31.12.2020 betrug das ökonomische Gesamtbank-Risikolimit 650 Mio. €, die Auslastung lag bei 75,09 %.
- 12 Neben der Vorstandstätigkeit in unserem Hause haben unsere Vorstandsmitglieder keine Leitungsmandate und keine Aufsichtsmandate bei einem Unternehmen, das von der BaFin beaufsichtigt wird. Ein Aufsichtsratsmitglied unserer Bank nimmt ein Leitungsmandat bei einem Unternehmen wahr, das von der BaFin beaufsichtigt wird. Hierbei haben wir die Zählweise gem. § 25c Abs. 2 Satz 3 & 4 KWG sowie § 25d Abs. 3 Satz 3 & 4 KWG zugrunde gelegt.
- 13 Die Aufsichtsratsmitglieder tragen in ihrer Gesamtheit die Verantwortung für die Überwachung der Geschäftsführung des Vorstands. Hierzu fanden im Jahr 2020 fünf Sitzungen statt.
- 14 Der Aufsichtsrat erhält (mindestens) vierteljährlich einen Bericht über die Risikoentwicklung, in dem u.a. ein Überblick über die wesentlichen Risiken sowie Informationen zur Risikotragfähigkeit und zur Limitauslastung dargestellt sind. Unter Risikogesichtspunkten

wesentliche Informationen werden dem Aufsichtsrat unverzüglich weitergeleitet, im vergangenen Jahr gab es eine Ad-hoc-Berichterstattung.

- 15 Die Auswahl der Mitglieder der Geschäftsleitung erfolgt unter Beachtung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes auf Basis der fachlichen Qualifikation durch den Aufsichtsrat. Die Auswahl der Mitglieder des Aufsichtsrats erfolgt durch die Generalversammlung unter Beachtung entsprechender gesetzlicher Vorgaben.

Eigenmittel (Art. 437)

- 16 Die wesentlichen Bedingungen und Konditionen zu unseren CRR-konformen vertraglich geregelten Kapitalinstrumenten sind in Anhang I („Offenlegung der Kapitalinstrumente“) dargestellt. Darüber hinaus nehmen wir Übergangsbestimmungen in Anspruch.
- 17 Unsere Eigenmittel inkl. der Eigenmittelquoten sind im Anhang II („Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit“) detailliert dargestellt:

Überleitung vom bilanziellen Eigenkapital auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel	TEUR
Eigenkapital per Bilanzausweis (Passiva 9 bis 12)	528.183
<i>Korrekturen / Anpassungen</i>	
- Bilanzielle Zuführungen (z.B. zu Ergebnismrücklagen, Bilanzgewinn etc.*)	26.563
- Gekündigte Geschäftsguthaben	2
- Nicht CRR-konformes Ergänzungskapital	0
+ Kreditrisikoanpassung	0
+ Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Übergangsbestimmungen)	3.521
- Sonstige Anpassungen	1.405
Aufsichtsrechtliche Eigenmittel	503.734

*werden erst mit Feststellung des Jahresabschlusses berücksichtigt

Eigenmittelanforderungen (Art. 438)

18 Folgende Kapitalanforderungen, die sich für die einzelnen Risikopositionen (Kreditrisiken, Marktrisiken, Operationelle Risiken, CVA-Risiken) ergeben, haben wir erfüllt:

Risikopositionen	Eigenmittel- anforderungen TEUR
Kreditrisiken (Standardansatz)	
Staaten oder Zentralbanken	10.031
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	832
Öffentliche Stellen	404
Multilaterale Entwicklungsbanken	0
Internationale Organisationen	0
Institute	4.409
Unternehmen	61.309
Mengengeschäft	11.298
Durch Immobilien besichert	26.737
Ausgefallene Positionen	12
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	256
Gedeckte Schuldverschreibungen	7.141
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	71.232
Beteiligungen	6.555
Sonstige Positionen	1.920
Verbriefungspositionen nach SA	0
darunter: Wiederverbriefung ²	0
Marktrisiken	
Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansatz	2.339
Operationelle Risiken	
Basisindikatoransatz für operationelle Risiken	10.944
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	
... aus CVA	23
Eigenmittelanforderungen insgesamt	215.442

² Bei Wiederverbriefungen handelt es sich um Verbriefungen, bei denen das mit einem zugrunde liegenden Pool von Forderungen verbundene Risiko in Tranchen unterteilt wird und mindestens eine der zugrunde liegenden Forderungen eine Verbriefungsposition ist.

Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)

19 Für Rechnungslegungszwecke verwendete Definition von „überfällig“ und „notleidend“

Als „notleidend“ werden Risikopositionen/Forderungen definiert, bei denen wir erwarten, dass ein Vertragspartner seinen Verpflichtungen, den Kapitaldienst zu leisten, nachhaltig nicht nachkommen kann. Für solche Forderungen werden von uns Einzelwertberichtigungen bzw. Einzelrückstellungen nach handelsrechtlichen Grundsätzen gebildet. Eine für Zwecke der Rechnungslegung abgegrenzte Definition von „überfällig“ verwenden wir nicht.

20 Gesamtbetrag der Risikopositionen (gem. Art. 112)

Risikopositionen	Gesamtwert TEUR	Durchschnittsbetrag TEUR
Staaten oder Zentralbanken	113.581	309.864
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	492.345	440.115
Öffentliche Stellen	136.850	125.449
Multilaterale Entwicklungsbanken	53.019	45.357
Internationale Organisationen	96.004	95.990
Institute	1.054.380	1.046.182
Unternehmen	976.541	949.007
davon: KMU	258.271	245.028
Mengengeschäft	246.046	240.055
davon: KMU	29.692	31.302
Durch Immobilien besichert	818.065	768.835
davon: KMU	464.067	466.039
Ausgefallene Positionen	99	92
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	2.131	533
Gedckte Schuldverschreibungen	892.590	932.132
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	1.172.685	1.149.269
Beteiligungen	81.938	71.937
Sonstige Positionen	24.759	25.278
Verbriefungspositionen nach SA	0	0
darunter: Wiederverbriefung	0	0
Gesamt	6.161.033	6.199.562

21 Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten:

	Deutschland	EU	Nicht-EU
	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR
Staaten oder Zentralbanken	98.378	15.203	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	472.357	19.988	0
Öffentliche Stellen	136.850	0	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	53.019	0
Internationale Organisationen	0	96.004	0
Institute	796.260	125.899	132.221
Unternehmen	794.567	181.964	10
Mengengeschäft	245.862	63	121
Durch Immobilien besichert	818.057	8	0
Ausgefallene Positionen	99	0	0
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	2.131	0	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	186.994	582.362	123.234
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	1.172.685	0	0
Beteiligungen	81.743	195	0
Sonstige Positionen	24.759	0	0
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0
Gesamt	4.830.742	1.074.705	255.586

22 Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien:

	Privatkunden (Nicht-Selbständige)	Nicht-Privatkunden				
	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR	davon Kreditinstitute	davon öffentl. Verwaltung	davon Gesundheits-u. Sozialwesen	davon Sonstige
Staaten oder Zentralbanken	0	113.581	98.378	15.203	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	492.345	0	441.550	0	50.795
Öffentliche Stellen	0	136.850	111.389	1.975	13.123	10.363
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	53.019	53.019	0	0	0
Internationale Organisationen	0	96.004	0	96.004	0	0
Institute	0	1.054.380	1.054.380	0	0	0
Unternehmen	7.600	968.941	398.047	15.979	346.957	207.958
Mengengeschäft	211.058	34.988	45	0	10.606	24.337
Durch Immobilien besichert	108.050	710.015	400.135	0	198.094	111.786
Ausgefallene Positionen	99	0	0	0	0	0
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	2.131	0	0	0	2.131
Gedeckte Schuldverschreibungen	0	892.590	882.662	9.928	0	0
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	1.172.685	1.172.685	0	0	0
Beteiligungen	0	81.938	81.509	0	3	426
Sonstige Positionen	0	24.759	24.749	0	0	10
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0	0	0	0
Gesamt	326.807	5.834.226	4.276.998	580.639	568.783	407.806

23 Risikopositionen nach Restlaufzeiten:

	< 1 Jahr TEUR	1 bis 5 Jahre TEUR	> 5 Jahre TEUR
Staaten oder Zentralbanken	98.379	5.013	10.190
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	40.204	158.734	293.406
Öffentliche Stellen	10.298	45.226	81.327
Multilaterale Entwicklungsbanken	19.876	9.901	23.242
Internationale Organisationen	19.881	46.042	30.081
Institute	415.911	413.946	224.521
Unternehmen	118.300	200.417	657.824
Mengengeschäft	33.682	20.231	192.132
Durch Immobilien besichert	49.399	182.128	586.538
Ausgefallene Positionen	24	1	74
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	2.131	0
Gedekte Schuldverschreibungen	142.389	473.964	276.237
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	1.154.506	15.000	3.180
Beteiligungen	53.949	1.164	26.824
Sonstige Positionen	24.759	0	0
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0
davon: Wiederverbriefung	0	0	0
Gesamt	2.181.557	1.573.898	2.405.576

24 Angewendete Verfahren bei der Bildung der Risikovorsorge

Die Risikovorsorge erfolgt gemäß den handelsrechtlichen Vorgaben nach dem strengen Niederstwertprinzip. Uneinbringliche Forderungen werden abgeschrieben. Für zweifelhaft einbringliche Forderungen werden Einzelwertberichtigungen bzw. Einzelrückstellungen gebildet. Für das latente Ausfallrisiko bilden wir Pauschalwertberichtigungen (PWB) in Höhe der steuerlich anerkannten Verfahren. Außerdem besteht eine Vorsorge für allgemeine Bankrisiken gem. § 340f HGB. Unterjährig haben wir sichergestellt, dass Einzelwertberichtigungen bzw. Einzelrückstellungen umgehend erfasst werden. Eine Auflösung der Einzelrisikovorsorge nehmen wir erst dann vor, wenn sich die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers erkennbar mit nachhaltiger Wirkung verbessert haben.

Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen Wirtschaftszweigen:

Wesentliche Wirtschaftszweige	Gesamtinanspruchnahme aus überfälligen Krediten TEUR	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten TEUR	Bestand EWB TEUR	Bestand PWB TEUR	Bestand Rückstellungen TEUR	Nettozuführung/ Auflösung von EWB/Rückstellungen TEUR	Direktabschreibungen TEUR	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen TEUR
Privatkunden	155	155	42		0	-3	17	1
Firmenkunden	0	0	14		0	0	0	0
Summe				0			17	1

Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen geografischen Gebieten:

Wesentliche geografische Gebieten	Gesamtinanspruchnahme aus überfälligen Krediten TEUR	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten TEUR	Bestand EWB TEUR	Bestand PWB TEUR	Bestand Rückstellungen TEUR
Deutschland	155	155	56		0
EU	0	0	0		0
Nicht-EU	0	0	0		0
Summe				0	

Entwicklung der Risikovorsorge:

	Anfangsbestand der Periode TEUR	Zuführungen in der Periode TEUR	Auflösung TEUR	Verbrauch TEUR	wechsellkursbedingte und sonstige Veränderungen TEUR	Endbestand der Periode TEUR
EWB	137	1	4	78	0	56
Rückstellungen	0	0	0	0	0	0
PWB	0	0	0	0	0	0

25 Risikopositionsklasse nach Standardansatz

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung von Risikogewichten Ratingagenturen benannt.

Der Gesamtbetrag der ausstehenden Positionswerte vor und nach Anwendung von Kreditrisikominderungsstechniken ergibt sich für jede Risikoklasse wie folgt:

Risiko- gewicht in %	Gesamtsumme der Risikopositionswerte (Standardansatz; in TEUR)	
	vor Kreditrisikominderung	nach Kreditrisikominderung
0	1.495.999	1.577.072
2	0	0
4	0	0
10	892.590	892.590
20	416.748	354.450
35	226.113	226.113
50	591.952	591.952
70	0	474
75	246.046	242.662
100	1.066.513	1.050.648
150	2.229	2.229
250	50.157	50.157
370		
1250
Sonstiges	1.172.685	1.172.685
Abzug von den Eigenmitteln	0	0

In den einzelnen Risikoklassen kann es gleichzeitig zu Zugängen und Abgängen kommen. Der Gesamtbetrag aus der Kreditrisikominderungstechnik beträgt TEUR 81.547.

Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)

Unsere Kontrahenten in Bezug auf derivative Adressenausfallrisikopositionen sind ausschließlich Kreditinstitute. Für diese Positionen haben wir ein enges kontrahentenbezogenes Limitsystem mit turnusmäßiger Überprüfung unter anderem anhand externer Ratings eingerichtet. Daher verzichten wir auf die Hereinnahme von Sicherheiten.

Unsere derivativen Adressenausfallrisikopositionen bestehen aus zinsbezogenen und aus aktienbezogenen Kontrakten. Die Positionen weisen zum Jahresende keinen Wiederbeschaffungswert auf.

Derivative Adressenausfallrisikopositionen werden mit ihren Kreditäquivalenzbeträgen auf die entsprechenden Kontrahentenlimite angerechnet.

Die nach der Marktbewertungsmethode ermittelte Kontrahentenausfallrisikoposition beträgt TEUR 85.

Kapitalpuffer (Art. 440)

Der antizyklische Kapitalpuffer ist ein makroprudenzielles Instrument der Bankenaufsicht, er soll dem Risiko eines übermäßigen Kreditwachstums im Bankensektor entgegen wirken. Festgelegt wird der Wert für den inländischen antizyklischen Kapitalpuffer von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

26 Geographische Verteilung des antizyklischen Kapitalpuffers (in TEUR)

Zeile		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Risikopositionen im Handelsbuch		Verbriefungsrisikopositionen	
		Risikopositionswert (SA) TEUR	Risikopositionswert (IRB) TEUR	Summe der Kauf- und Verkaufsp. im Handelsbuch TEUR	Wert der Risikop. im Handelsbuch TEUR	Risikopositionswert (SA) TEUR	Risikopositionswert (IRB) TEUR
		10	20	30	40	50	60
010	Aufschlüsselung nach Ländern						
	Deutschland	3.096.574	0	0	0	0	0
	Frankreich	103.603	0	0	0	0	0
	Niederlande	64.277	0	0	0	0	0
	Italien	4.961	0	0	0	0	0
	Irland	9.955	0	0	0	0	0
	Dänemark	24.794	0	0	0	0	0
	Luxemburg	167.020	0	0	0	0	0
	Schweden	98.083	0	0	0	0	0
	Finnland	24.924	0	0	0	0	0
	Österreich	105.880	0	0	0	0	0
	Großbritannien	64.841	0	0	0	0	0
	Belgien	43.199	0	0	0	0	0
	Polen	22.995	0	0	0	0	0
	Slowakei	15.025	0	0	0	0	0
	Spanien	5.070	0	0	0	0	0
	Brasilien	1	0	0	0	0	0
	Norwegen	123.234	0	0	0	0	0
	Schweiz	36	0	0	0	0	0
	sonstige	1	0	0	0	0	0
20	Summe	3.974.473	0	0	0	0	0

Zeile		Eigenmittelanforderungen				Gewichtung der Eigenmittelanforderungen %	Quote des antizyklischen Kapitalpuffers
		davon: Allgemeine Kreditrisikoposition TEUR	davon: Risikopositionen im Handelsbuch TEUR	davon: Verbriefungsrisikopositionen TEUR	Summe TEUR		
		70	80	90	100	110	120
010	Aufschlüsselung nach Ländern						
	Deutschland	167.034	0	0	167.034	89,58	0,00
	Frankreich	828	0	0	828	0,44	0,00
	Niederlande	514	0	0	514	0,28	0,00
	Italien	40	0	0	40	0,02	0,00
	Irland	80	0	0	80	0,04	0,00
	Dänemark	198	0	0	198	0,11	0,00
	Luxemburg	13.362	0	0	13.362	7,17	0,250
	Schweden	787	0	0	787	0,42	0,00
	Finnland	199	0	0	199	0,11	0,00
	Österreich	847	0	0	847	0,45	0,00
	Großbritannien	519	0	0	519	0,28	0,00
	Belgien	720	0	0	720	0,39	0,00
	Polen	184	0	0	184	0,10	0,00
	Slowakei	120	0	0	120	0,06	1,00
	Spanien	40	0	0	40	0,02	0,00

	Brasilien	0	0	0	0	0,00	0,00
	Norwegen	986	0	0	986	0,53	1,00
	Schweiz	2	0	0	2	0,00	0,00
	Sonstige	0			0	0,00	
20	Summe	186.460			186.460	100,00	

27 Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

Zeile		Spalte
		010
010	Gesamtforderungsbetrag TEUR	2.693.043
020	Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers	0,02
030	Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer TEUR	642

Marktrisiko (Art. 445)

28 Für die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für Marktrisiken verwenden wir die aufsichtsrechtlich vorgegebenen Standardmethoden.

29 Für die Risikoarten Zins, Aktien, Währung, Waren und Sonstige stellen sich die Eigenmittelanforderungen wie folgt dar:

Risikoarten	Eigenmittelanforderung (TEUR)
Fremdwährungsrisikoposition	2.339
Rohwarenrisikoposition	0
Handelsbuch-Risikopositionen	0
davon Anrechnungsbetrag Zinsnettoposition	0
darunter:	0
• Summe der Teilanrechnungsbeträge allgemeines und besonderes Kursrisiko Zinsnettoposition	
• Teilanrechnungsbetrag besonderes Kursrisiko CTP	0
• Teilanrechnungsbetrag besonderes Kursrisiko Verbriefungen (nicht CTP zugerechnet)	0
davon Anrechnungsbetrag Aktiennettoposition	0
andere Marktpreisrisikopositionen	0
Spezielles Zinsrisiko von Verbriefungspositionen	0
Summe	2.339

Operationelles Risiko (Art. 446)

30 Die Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken werden nach dem Basisindikatoransatz gemäß Art. 315, 316 CRR ermittelt.

Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447)

31 Beteiligungen halten wir im Wesentlichen an Gesellschaften und Unternehmen, die dem genossenschaftlichen Verbund zugerechnet werden. Die Beteiligungen dienen regelmäßig der Ergänzung des eigenen Produktangebotes sowie der Vertiefung der gegenseitigen Geschäftsbeziehungen.

Die Bewertung des Beteiligungsportfolios erfolgt nach handelsrechtlichen Vorgaben. Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

Verbundbeteiligungen	Buchwert TEUR	beizulegender Zeitwert TEUR
Börsengehandelte Positionen	0	0
Nicht börsengehandelte Positionen	0	0
Andere Beteiligungspositionen	81.325	81.325

32 Die nicht dem genossenschaftlichen Verbund zuzurechnenden Beteiligungen dienen der Ergänzung des Produktangebotes sowie der Stärkung unseres Provisionsergebnisses. Daneben wird auch ein angemessener Ertrag generiert. Beteiligungen, die mit der Absicht der Gewinnerzielung eingegangen wurden, bestehen nicht. Die Beteiligungen wurden ausschließlich mit den Anschaffungskosten bewertet. Von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden des Vorjahres wurde nicht abgewichen. Bei Vorliegen einer dauernden Wertminderung erfolgte eine Wertkorrektur auf den beizulegenden Zeitwert. Sofern die Gründe für frühere Wertberichtigungen entfallen sind, würden Zuschreibungen vorgenommen. Die Bewertung des Beteiligungsportfolios erfolgt nach rechnungslegungsspezifischen Vorgaben gem. HGB.

Einen Überblick über die nicht zum Verbund gehörenden Beteiligungen gibt die folgende Tabelle:

Beteiligungen außerhalb des Genos- Verbundes	Buchwert TEUR	beizulegender Zeitwert TEUR
Börsengehandelte Positionen	0	0
Nicht börsengehandelte Positionen	0	0
Andere Beteiligungspositionen	613	613

Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art. 448)

33 Das von der Bank eingegangene Zinsänderungsrisiko als Teil des Marktpreisrisikos resultiert im Wesentlichen aus der Fristentransformation. Risiken für die Bank entstehen hierbei insbesondere bei steigenden Zinssätzen sowie bei einer Abflachung bzw. Inversität der Zinsstrukturkurve. Die ökonomisch gemessenen Risiken werden in einem Limitsystem den entsprechenden Deckungsmassen gegenübergestellt. Im Rahmen der normativen Perspektive erfolgt die Berücksichtigung u. a. über den von der Bankenaufsicht festgelegten SREP-Zuschlag.

34 Das Zinsänderungsrisiko wird in unserem Haus barwertig (unter Nutzung von Zinsmanagement innerhalb von VR-Control) gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende wesentlichen Schlüsselannahmen zu Grunde:

- Das Anlagebuch umfasst alle fest- und variabel verzinslichen bilanziellen sowie zins-sensitiven außerbilanziellen Positionen, soweit diese nicht Handelszwecken dienen. Bei der Ermittlung der Barwertveränderung werden auch die zinstragenden Einzelpo-sitionen in unseren Fondsanlagen berücksichtigt.
- Positionen mit unbestimmter Zinsbindungsdauer sind gemäß der institutsinternen Ab-laufkationen, die auf den Erfahrungen der Vergangenheit basieren, berücksichtigt wor-den. Dies erfolgt auf der Basis von Schätzungen hinsichtlich der voraussichtlichen Zinsbindungsdauer bzw. der voraussichtlichen internen Zinsanpassung.
- Wesentliche optionale Elemente zinstragender Positionen werden gemäß der instituts-internen Steuerung berücksichtigt.

Für die Ermittlung des Zinsänderungsrisikos können auch die von der Bankenaufsicht vor-gegebenen Zinsschocks von + 200 Basispunkten bzw. - 200 Basispunkten (siehe unter-stehende Tabelle) herangezogen werden. Aufgrund der Art des von uns eingegangenen Zinsänderungsrisikos sind zurzeit Verluste insbesondere bei steigenden Zinssätzen bzw. bei einem Abflachen der Zinsstrukturkurve zu erwarten.

Barwertige Betrachtung	Zinsänderungsrisiko	
	Rückgang des Zinsbuchbarwerts TEUR	Erhöhung des Zinsbuchbarwerts TEUR
Summe	348.441	50.999

35 Daneben wird das Zinsänderungsrisiko in unserem Hause periodisch mit Hilfe der G+V-Simulation gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende wesentlichen Schlüssel-an-nahmen zu Grunde:

- Die Berechnung der Zinssätze der Geschäftspositionen im Rahmen der G+V-Simula-tion erfolgt über Elastizitäten. Dabei drücken die einzelnen Positionselastizitäten die Reagibilität eines Positionszinses zu einem oder mehreren gewichteten Geld- und Ka-pitalmarktsätzen aus. Die Elastizität zum Marktzins wird für die Bildung der Konditions-szenarien benötigt, welche als Grundlage für die Simulation herangezogen werden. Den Konditionsszenarien werden die Zinssätze für zu prolongierende oder neu anzu-legenden Geschäfte entnommen.

- Wir planen mit einer Geschäftsstruktur, die im Rahmen der Eckwertplanung jährlich festgelegt und fortgeschrieben wird.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Zinsänderungen verwenden wir u. a. folgende Zinsszenarien:

- Eigene Prognose
- Konstant
- Eigene Prognose Minus
- VR Zinsszenario steigend 99 %

Periodische Betrachtung	Zinsänderungsrisiko	
	Rückgang der Erträge TEUR (VR-Zinsszenario steigend 99 %)	Erhöhung der Erträge TEUR (eigene Prognose Minus)
Summe	64.252	4.904

36 Das Zinsänderungsrisiko wird von unserem Haus monatlich gemessen. Hierbei wird sowohl eine barwertige als auch eine periodische Bewertung des Risikos vorgenommen.

Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)

37 Verbriefungstransaktionen liegen bei uns nicht vor.

Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen machen wir keinen Gebrauch.

38 Unsere Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostrategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden. Die von uns implementierten Risikosteuerungsprozesse beinhalten eine regelmäßige, vollständige Kreditrisikobeurteilung der besicherten Positionen einschließlich der Überprüfung der rechtlichen Wirksamkeit und der juristischen Durchsetzbarkeit der hereingenommenen Sicherheiten.

39 Für die Bewertung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten haben wir Beleihungsrichtlinien eingeführt. Diese orientieren sich an den Richtlinien des genossenschaftlichen Finanzverbundes zur Bewertung von Kreditsicherheiten.

40 Folgende Hauptarten von Sicherheiten werden von uns hinsichtlich des Kredit- und Verwässerungsrisikos als Sicherungsinstrumente risikomindernd in Anrechnung gebracht:

- a) Besicherung ohne Sicherheitsleistung
 - Bürgschaften und Garantien der öffentlichen Hand einschl. verfasster Kirche
- b) Besicherung mit Sicherheitsleistung (Finanzielle Sicherheiten)
 - Bareinlagen in unserem Haus
 - Bareinlagen bei anderen Kreditinstituten
 - an uns abgetretene oder uns verpfändete Lebensversicherungen und Bausparguthaben

Wir berücksichtigen diese Sicherheiten entsprechend der einfachen Methode für finanzielle Sicherheiten, bei der der besicherte Teil das Risikogewicht der finanziellen Sicherheit erhält.

Bei den Sicherungsgebern für die von uns risikomindernd angerechneten Garantien handelt es sich hauptsächlich um

- öffentliche Stellen (Zentralregierungen, Regionalregierungen, örtliche Gebietskörperschaften bzw. die verfasste Kirche),
- inländische Kreditinstitute

Kreditderivate werden von uns nicht genutzt.

Innerhalb der von uns verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherungsinstrumente sind wir keine Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen eingegangen. Die Verfahren zur Erkennung und Steuerung potenzieller Konzentrationen sind in unsere Gesamtbanksteuerung integriert.

41 Für die einzelnen Forderungsklassen ergeben sich folgende Gesamtbeträge an gesicherten Positionswerten:

Risikopositionsklassen	Summe der Positionswerte, die besichert sind durch berücksichtigungsfähige ...	
	Gewährleistungen	Finanzielle Sicherheiten
	TEUR	TEUR
Institute	49.018	0
Unternehmen	21.745	10.099
Mengengeschäft	1.586	1.797

Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)

42 Vermögenswerte

Median aus 2020 in TEUR aus Meldebogen A	Buchwerte belasteter Vermögens- werte	Beizulegender Zeitwert be- lasteter Ver- mögenswerte	Buchwert un- belasteter Ver- mögenswerte	Beizulegender Zeitwert unbe- lasteter Ver- mögenswerte
Vermögenswerte des Berichtsinstituts	333.782		5.377.234	
Eigenkapitalinstrumente	0		1.143.037	
Schuldverschreibungen	291.808	311.130	1.940.907	2.092.469
Davon: gedeckte Schuldverschreibungen	99.085	103.847	856.501	927.589
Davon: Forderungsunterlegte Wertpapiere	0	0	0	0
Davon: von Staaten begeben	0	0	544.224	589.895
Davon: von Finanzunternehmen begeben	281.611	300.373	1.403.408	1.508.165
Davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	0	0	0	0
Sonstige Vermögenswerte	0		120.909	

43 Entgegengenommene Sicherheiten

Median aus 2019 in TEUR aus Meldebogen B	Beizulegender Zeitwert der be- lasteten Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel	Beizulegender Zeitwert der er- haltenen Sicherheiten bzw. aus- gegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung infrage kom- men
Vom Berichtsinstitut entgegengenommene Sicherheiten	0	0
Jederzeit kündbare Darlehen	0	0
Eigenkapitalinstrumente	0	0
Schuldverschreibungen	0	0
Darlehn und Kredite außer jederzeit kündbarer Darlehen	0	0
Sonstige entgegengenommen Sicherheiten	0	0

Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren	0	0
Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere		
Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen	341.168	0

44 Belastete Vermögenswerte / erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

Median aus 2019 In TEUR Aus Meldebogen C	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere TEUR	Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren TEUR
Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	292.578	341.168
davon: Einlagen	292.578	341.168

45 Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.2020 betrug 6,02 % (Vorjahr 0,94 %).

46 Die Belastung resultiert hauptsächlich aus verpfändeten Wertpapieren für ein TLTRO-Geschäft sowie aus Weiterleitungskrediten im Zusammenhang mit öffentlichen Fördermitteln.

Vergütungspolitik (Art. 450)

47 Art und Weise der Gewährung

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter erhalten eine freiwillige Sonderzahlung. Die freiwillige Sonderzahlung gewährt der Vorstand jährlich neu, die Gesamthöhe richtet sich nach dem betrieblichen Erfolg und erwarteter zukünftiger Entwicklungen. Sie kann auch komplett entfallen. Ein kundenorientierter Vergütungsvorbehalt wird berücksichtigt.

Die variable Vergütung wird im November des laufenden Jahres festgelegt und kommt im Dezember zur Auszahlung. Die individuelle Höhe je Mitarbeiterin und Mitarbeiter wird durch die disziplinarischen Vorgesetzten in Abhängigkeit von individuellen Leistungen vorgeschlagen. Eine Festlegung der Vergütung erfolgte in einer Sitzung des Vorstandes. Zudem können Besonderheiten im lfd. Geschäftsjahr durch eine sachlich begründete Prämie besonders honoriert werden; sie wird gemeinsam vom Vorstand und den jeweiligen disziplinarischen Vorgesetzten festgelegt.

Den Geschäftsleitern werden variable Vergütungsbestandteile gewährt, über deren Höhe der Aufsichtsrat nach eigenem Ermessen sowie unter Berücksichtigung ergänzender Vereinbarungen jährlich neu beschließt (implizierter Vergütungsvorbehalt). Die Höhe dieser variablen Vergütung berücksichtigt neben der Finanz- und Vermögenslage der Bank auch die persönlichen Leistungen des Geschäftsleiters.

48 Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem

Unser Haus ist tarifgebunden. Die Vergütung unserer Mitarbeiter richtet sich grundsätzlich nach den tariflichen Regelungen für die Volksbanken und Raiffeisenbanken. Daneben können die Beschäftigten in dem hier dargelegten Umfang und gemäß unseren hauseigenen Grundsätzen zum Vergütungssystem eine variable Vergütung erhalten.

49 Ausgestaltung des Vergütungssystems

Es gibt in unserem Haus keine leistungsorientierte Vergütung.

50 Zusammensetzung der Vergütungen

Die Gesamtvergütung setzt sich grundsätzlich aus fixen und variablen Gehaltsbestandteilen zusammen. Die Obergrenze des variablen Bestandteils richtet sich dabei nach § 25a Abs. 5 KWG i. V. m. § 6 InstitutsVergV und beträgt grundsätzlich maximal 20 % der Fixvergütung je Mitarbeiter. Der Anteil der variablen Vergütung ist für die Gesamtbank auf 10 % der jährlichen Bezüge begrenzt.

51 Angaben zu Erfolgskriterien

entfällt

52 Vergütungsparameter

Grundlage für die Bemessung der variablen Vergütung ist in keinem Fall die Erfüllung von quantitativen Zielvorgaben, der Verkauf von bestimmten Finanzprodukten oder Produkten mit einem bestimmten Umsatz, Volumen oder Ertrag, sondern ausschließlich qualitative Aspekte. Kundenschützende Anforderungen und Wohlverhaltensregeln werden eingehalten. Gemessen an der jährlichen Vergütung ist die variable Vergütung unbedeutend. Sie setzt keine Anreize für erhöhte Risikopositionen oder dazu, Kundeninteressen im Vertrieb zu benachteiligen.

53 Informationen zur Vergütung nach § 16 InstitutsVergV i.V.m. Art. 450 Abs. 1 Buchst. g und h CRR sowie § 25d KWG:

	Vertrieb	Produktion	Steuerung
Anzahl der Beschäftigten ³	72	39	39
Gesamte Vergütung in x TEUR	5.273	2.497	2.935
<i>davon fix</i>	4.908	2.375	2.698
<i>davon variabel</i>	365	122	237

Die Vergütungen der Vorstandsmitglieder sind dem jeweils (überwiegend) verantworteten Bereich zugeordnet. Die daraus resultierenden Gesamtbeträge der festen bzw. variablen Vergütungen je Geschäftsbereich werden daher einschließlich der festen und variablen Vergütungsbestandteile des zuständigen Vorstandsmitglieds dargestellt. Zu Angaben zu den Organbezügen verweisen wir auf den Anhang zum Jahresabschluss.

³ Aktiv Beschäftigte (inkl. Auszubildende)

Verschuldung (Art. 451)

54 Seit dem 1. Januar 2015 ist eine kreditinstitutsindividuelle, nicht risikobasierte Verschuldungsquote (derzeit Beobachtungsgröße) zu ermitteln und offenzulegen. Nachfolgend stellen wir die Positionen zur Ermittlung dieser Verschuldungsquote dar:

Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote		
		Anzusetzender Wert (TEUR)
1	Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	5.617.954
2	Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	k.A.
3	(Anpassung für Treuhandvermögen, das gemäß den geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz ausgewiesen wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt)	-800
4	Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	85
5	Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	0
6	Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzierlicher Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	230.570
EU-6a	(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
EU-6b	(Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	0
7.1	Sonstige Anpassungen ("Fully-phased-in" Definition)	112.671
7.2	Sonstige Anpassungen ("Transitional" Definition)	k.A.
8.	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	5.960.480

Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote		
		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	5.731.470
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivbeträge)	-45
3	Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)	5.731.425
Risikopositionen aus Derivaten		
4	Wiederbeschaffungswert <i>aller</i> Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	0
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf <i>alle</i> Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	85
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode	0

6	Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
7	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	0
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	0
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	0
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	0
11	Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)	85
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	0
14	Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	0
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Art. 429b Abs. 4 und Art. 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	0
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	0
16	Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)	0
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	431.076
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-200.506
19	Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)	230.570
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Art. 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen		
EU-19a	(Gemäß Art. 429 Abs. 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))	0
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Art. 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	0
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße		
20	Kernkapital	500.212
21	Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)	5.962.080
Verschuldungsquote		
22	Verschuldungsquote	8,39
Gewählte Übergangsregelungen und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen		
EU-23	gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Vollständig eingeführt
EU-24	Betrag des gemäß Art. 429 Abs. 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	800
Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommen Risikopositionen)		

		Risikopositionswerte für die CRR-Verschuldungsquote
EU-1	Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	5.729.871
EU-2	Risikopositionen des Handelsbuchs	0
EU-3	Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	5.729.871
EU-4	Gedekte Schuldverschreibungen	892.590
EU-5	Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	580.258
EU-6	Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die <u>nicht</u> wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	308.287
EU-7	Institute	1.054.295
EU-8	Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	769.036
EU-9	Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	172.961
EU-10	Unternehmen	693.615
EU-11	Ausgefallene Positionen	99
EU-12	Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	1.258.730

55 Prozess zur Vermeidung einer übermäßigen Verschuldung

Dem Risiko einer übermäßigen Verschuldung wird bei uns im Haus im Planungs- und Strategieprozess Rechnung getragen. Die Vermeidung einer übermäßigen Verschuldung ist bei uns eingebettet in unsere Bilanzstruktursteuerung.

56 Beschreibung der Einflussfaktoren

Die Verschuldungsquote betrug 8,39% zum 31.12.2020. Im Berichtszeitraum wurde die Verschuldungsquote insbesondere von der Stärkung der Eigenmittel nach dem Gewinnverwendungsbeschluss der Generalversammlung beeinflusst.

Anhang

I. Offenlegung der Kapitalinstrumente

1	Emittent	Bank für Kirche und Caritas eG
2	einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k. A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	GenG
<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	Hartes Kernkapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	Hartes Kernkapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Soloebene
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Geschäftsguthaben gem. Art. 29 CRR
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in TEUR, Stand letzter Meldestichtag)	TEUR 6.599
9	Nennwert des Instruments	TEUR 6.599
9a	Ausgabepreis	100%
9b	Tilgungspreis	100%
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum -fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	fortlaufend
12	Unbefristet oder mit Verfallstermin	unbefristet
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	Keine Fälligkeit
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	keine Fälligkeit
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k. A.

	<i>Coupons / Dividenden</i>	
17	Feste oder variable Dividenden-/Couponszahlungen	variabel
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k. A.
19	Bestehen eines "Dividenden-Stopps"	nein
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	vollständig diskretionär
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	vollständig diskretionär
21	Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k. A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k. A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k. A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k. A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k. A.
30	Herabschreibungsmerkmale	k. A.
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	Verlustverteilung nach § 19 Abs. 1 GenG
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	ganz oder teilweise
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	vorübergehend
34	Bei vorübergehender Heranschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	Nach Verlustabschreibung muss der Gewinnanteil dem Geschäftsanteil bis zur Volleinzahlung wieder gutgeschrieben werden.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	nicht nachrangige Verbindlichkeiten
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	k. A.
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k. A.

II. Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

Offenlegung der Eigenmittel

		Betrag am Tag der Offenlegung*	Verordnung EU (Nr.) 575/2013 Verweis auf Artikel
Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen			
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	6.599	26 (1), 27, 28, 29
	davon: Geschäftsguthaben	6.599	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3
	davon: Art des Finanzinstruments 2	k.A.	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3
	davon: Art des Finanzinstruments 3	k.A.	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3
2	Einbehaltene Gewinne	262.016	26 (1) (c)
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)		26 (1)
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	233.000	26 (1) (f)
4	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft		486 (2)
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k.A.	84
5a	von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden		26 (2)
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	501.615	
Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen			
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)		34, 105
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-45	36 (1) (b), 37
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 Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)		36 (1) (c), 38
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen		33 (1) (a)
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge		36 (1) (d), 40, 159

13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)		32 (1)
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten		33 (1) (b)
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)		36 (1) (e), 41
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)		36 (1) (f), 42
17	Direkte und indirekte Positionen des Instituts 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)		36 (1) (g), 44
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)		36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79
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)		36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79
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		36 (1) (k)
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)		36 (1) (k) (i), 89 bis 91
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)		36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)		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 Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	-1.358	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)		48 (1)
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		36 (1) (i), 48 (1) (b)
24	In der EU: leeres Feld		
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	-1.358	36 (1) (c) , 38, 48 (1) (a)
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)		36 (1) (a)
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (l)
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		36 (1) (j)
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt	-1.403	
29	Hartes Kernkapital (CET1)	500.212	
Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		51, 52
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft		
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft		
33	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft		486 (3)

34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschl. nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden		85, 86
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft		486 (3)
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen		
Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen			
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)		52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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)		56 (b), 58
39	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		56 (c), 59, 60, 79
40	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)		56 (d), 59, 79
41	In der EU: leeres Feld		
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)		56 (e)
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt		
44	Zusätzliches Kernkapital (AT1)		

45	Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)	500.212	
Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio		62, 63
47	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	3.521	486 (4)
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschl. nicht in Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden		87, 88
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft		486 (4)
50	Kreditrisikoanpassungen		62 (c) und (d)
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen	3.521	
Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen			
52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)		63 (b) (i), 66 (a), 67
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)		66 (b), 68
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)		66 (c), 69, 70, 79

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)		66 (d), 69, 79
56	In der EU: leeres Feld		
57	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt		
58	Ergänzungskapital (T2)	3.521	
59	Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)	503.733	
60	Gesamtrisikobetrag	2.693.043	
Eigenkapitalquoten und -puffer			
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	18,57	92 (2) (a)
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	18,57	92 (2) (b)
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	18,70	92 (2) (c)
64	Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Art. 92 Abs. 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 Gesamtrisikobetrags)	7,24	CRD 128, 129, 130, 130, 133
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,50	
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,02	
67	davon: Systemrisikopuffer		
67a	davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)		CRD 131
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)	12,57	CRD 128
69	(in EU-Verordnung nicht relevant)		
70	(in EU-Verordnung nicht relevant)		
71	(in EU-Verordnung nicht relevant)		

Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)			
72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	8.922	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Direkte und indirekte 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)	0	36 (1) (i), 45, 48
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 Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind)	51.515	36 (1) (c), 38, 48
Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital			
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0	62
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	2.526.714	62
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf Internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	0	62
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes	k.A.	62
Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)			
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten		484 (3), 486 (2) und (5)

81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		484 (3), 486 (2) und (5)
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten		484 (4), 486 (3) und (5)
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		484 (4), 486 (3) und (5)
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	14.020	484 (5), 486 (4) und (5)
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)		484 (5), 486 (4) und (5)