

Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem

Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2019

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Allgemeine Informationen | 4 |
| 1.1 | Einleitung und allgemeine Hinweise | 4 |
| 1.2 | Anwendungsbereich (Art. 431, 436 und 13 CRR, § 26a KWG) | 4 |
| 1.3 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR) | 4 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR) | 5 |
| 1.5 | Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR) | 5 |
| 2 | Risikomanagement (Art. 435 CRR) | 6 |
| 2.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR) | 6 |
| 2.2 | Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR) | 6 |
| 3 | Eigenmittel (Art. 437 CRR) | 8 |
| 3.1 | Eigenkapitalüberleitungsrechnung | 8 |
| 3.2 | Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente | 9 |
| 3.3 | Art und Beträge der Eigenmittelelemente | 9 |
| 4 | Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR) | 15 |
| 5 | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR) | 17 |
| 6 | Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR) | 20 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios | 20 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge | 24 |
| 7 | Inanspruchnahme von ECAI und ECA (Art. 444 CRR) | 28 |
| 8 | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR) | 32 |
| 9 | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR) | 33 |
| 10 | Marktrisiko (Art. 445 CRR) | 36 |
| 11 | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR) | 37 |
| 12 | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR) | 38 |
| 13 | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR) | 39 |
| 14 | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR) | 40 |
| 15 | Verschuldung (Art. 451 CRR) | 44 |

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|--------|--|
| a. F. | Alte Fassung |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| CRR | Capital Requirements Regulation |
| CVA | Credit Valuation Adjustment |
| ECAI | Aufsichtsrechtlich anerkannte Ratingagentur |
| EWB | Einzelwertberichtigung |
| GuV | Gewinn- und Verlustrechnung |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| IVV | Institutsvergütungsverordnung |
| k. A. | keine Angabe (ohne Relevanz) |
| KMU | Kleine und mittlere Unternehmen |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| MaRisk | Mindestanforderungen an das Risikomanagement der Kreditinstitute |
| OGA | Organismen für gemeinsame Anlagen |
| PWB | Pauschalwertberichtigung |
| SolvV | Solvabilitätsverordnung |

1 Allgemeine Informationen

1.1 Einleitung und allgemeine Hinweise

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

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

Die im Bericht enthaltenen quantitativen Angaben entsprechen grundsätzlich dem Stand des Meldestichtags zum Ultimo Dezember des Berichtsjahres. Davon abweichend erfolgen die Angaben zu Kreditrisikoanpassungen auf Basis des festgestellten Jahresabschlusses.¹

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

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

Die Offenlegung der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem erfolgt auf Einzelinstitutsebene.

1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

Die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche Informationen von der Offenlegung auszunehmen.

Folgende Ausnahmen wurden angewendet:

Die Offenlegung der Hauptmerkmale sowie Bedingungen der überwiegend kleinteilig im Kundengeschäft begebenen Sparkassenkapitalbriefe erfolgt aus Wesentlichkeitsgründen zusammengefasst in quartalsweisen Zeitscheiben auf Basis des Emissionsdatums.

¹ Etwaige Differenzen, die bei quantitativen Angaben auftreten, sind auf Rundungen zurückzuführen.



Die folgenden Offenlegungsanforderungen der CRR besitzen aktuell keine Relevanz für die Sparkasse:

- 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 Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Art. 449 CRR (Verbriefungspositionen sind nicht vorhanden.)
- Art. 450 (2) CRR (Die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem ist im Sinne des § 25n KWG nicht als bedeutendes Institut einzustufen. Ihre Bilanzsumme hat im Durchschnitt der jeweiligen Stichtage der letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre 3 Mrd. Euro nicht erreicht oder überschritten. Somit besteht für die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem gemäß § 16 (2) IVV keine Verpflichtung, Angaben zur Vergütungspolitik gemäß Artikel 450 CRR öffentlich zugänglich zu machen.)
- Art. 452 (Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der IRB-Ansatz, sondern der KSA zugrunde gelegt.)
- Art. 454 (Die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 (Die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

1.4 Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Die offen zu legenden Informationen gemäß Artikel 434 CRR sind auf der Homepage der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem veröffentlicht worden.

Der Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des folgenden Offenlegungsberichtes auf der Homepage der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem jederzeit zugänglich. Der elektronische Zugang zum Offenlegungsbericht ist ohne namentliche Registrierung möglich.

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

1.5 Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)

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

Die Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem hat anhand der in Artikel 433 Satz 3 CRR sowie den im BaFin-Rundschreiben 05/2015 dargelegten Merkmale geprüft, ob die Offenlegung mehr als einmal jährlich ganz oder teilweise zu erfolgen hat. Die Prüfung der Sparkasse hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

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

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis d) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „4. Risikobericht“ offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand freigegeben und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht bzw. wird im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

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

Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 (1) Buchstabe e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind. Der vom Vorstand genehmigte Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt 4. den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Risikobericht stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

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

Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

| | Anzahl der Leitungsfunktionen | Anzahl der Aufsichtsfunktionen |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Ordentliche Mitglieder des Vorstands | --- | 2 |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | --- | --- |

Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2019 (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 Nordrhein-Westfalen - in der Satzung sowie der Geschäftsordnung für den Vorstand bzw. den Verwaltungsrat der Sparkasse enthalten.



Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands auf die Dauer von bis zu fünf Jahren und bestimmt den Vorsitzenden und dessen Stellvertreter. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen. Der Beschluss über die Abberufung bedarf einer Mehrheit von zwei Dritteln der satzungsmäßigen Zahl der Mitglieder des Verwaltungsrates. Die Vertretung des Trägers genehmigt die Bestellung und die Wiederbestellung von Mitgliedern des Vorstandes durch den Verwaltungsrat.

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

Eine Findungskommission und/oder 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 fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische und praktische Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung vorhanden ist. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse werden im Wesentlichen durch die Städte Attendorn und Lennestadt sowie die Gemeinde Kirchhundem, die über den Sparkassenzweckverband den Träger der Sparkasse bilden, entsandt. Daneben werden weitere Mitglieder des Verwaltungsrats (Dienstkräfte der Sparkasse) auf der Grundlage des Sparkassengesetzes aus einem Vorschlag der Personalversammlung durch die Vertretung des Trägers gewählt. Vorsitzender des Verwaltungsrats ist das vom Zweckverband gewählte Mitglied der Vertretung. Die Mitglieder des Verwaltungsrats haben Qualifizierungsprogramme bzw. Schulungen an der Sparkassenakademie besucht bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Ein separater Risikoausschuss wurde gebildet. Im Jahr 2019 haben vier Sitzungen stattgefunden.

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

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „4. Risikobericht“ 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 31.12.2019 | | | Überleitung | | Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2019 | | |
|--|----------------------------------|------------|-------------|---------------|--|--------------------------|-------------------|
| Passivposition | | Bilanzwert | | | Hartes Kernkapital | Zusätzliches Kernkapital | Ergänzungskapital |
| | | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | TEUR | |
| 11. | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 46.027,0 | -6.450,0 | ¹⁾ | 39.577,0 | | |
| 12. | Eigenkapital | | | | | | |
| | c) Gewinnrücklagen | | | | | | |
| | ca) Sicherheitsrücklage | 54.929,7 | | ²⁾ | 54.929,7 | | |
| | d) Bilanzgewinn | 752,1 | -752,1 | ²⁾ | | | |
| Sonstige Überleitungskorrekturen | | | | | | | |
| Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Art. 62 CRR) | | | | | | | 8.807,8 |
| Unternehmen der Finanzbranche (Art. 66 CRR) | | | | | | | |
| Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36, 37 CRR) | | | | | | | |
| Übergangsvorschriften (Art. 476 bis 478, 481 CRR) | | | | | | | |
| Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Art. 484 CRR) | | | | | | | 6.991,3 |
| | | | | | 94.506,7 | | 15.799,1 |

Tabelle: Eigenkapital-Überleitungsrechnung

¹⁾ Artikel 26 Abs. 1 Buchst. f) CRR; Abzug der Zuführung wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung des Jahresabschlusses im Folgejahr.

²⁾ Artikel 26 Abs. 1 Buchst. c) CRR; Der Bilanzgewinn wird erst mit Feststellung des Jahresabschlusses im Folgejahr der Sicherheitsrücklage zugeführt und kann erst dann aufsichtlich den Eigenmitteln zugerechnet werden.

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2019 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2019.

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 Attendorf-Lennestadt-Kirchhundem hat als Ergänzungskapitalinstrument nachrangige Sparkassenkapitalbriefe begeben. Die Hauptmerkmale und Vertragsbedingungen sind dem Anhang 1 zum Offenlegungsbericht zu entnehmen.

Die Sparkasse hat überwiegend kleinteilige Volumina im Kundengeschäft abgesetzt. Aus Wesentlichkeitsgründen sind die begebenen Sparkassenkapitalbriefe jeweils in quartalsweise Zeitscheiben nach Emissionsdatum zusammengefasst.

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.

| 31.12.2019 | | EUR | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel |
|---|--|---------------|---|
| Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0,00 | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| | davon: Art des Finanzinstruments 1 | 0,00 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| | davon: Art des Finanzinstruments 2 | 0,00 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| | davon: Art des Finanzinstruments 3 | 0,00 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 54.929.685,05 | 26 (1) (c) |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards) | 0,00 | 26 (1) |
| 3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 39.577.000,00 | 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 | 0,00 | 486 (2) |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 0,00 | 84 |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | 0,00 | 26 (2) |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 94.506.685,05 | |



| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
|--|--|------|--|
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | 0,00 | 34, 105 |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | 0,00 | 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 Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (c), 38 |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen | 0,00 | 33 (1) (a) |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | 0,00 | 36 (1) (d), 40, 159 |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | 0,00 | 32 (1) |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | 0,00 | 33 (1) (b) |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (e), 41 |
| 16 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals einschließlich eigener Instrumente des harten Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (f), 42 |
| 17 | Direkte, indirekte und synthetische 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) | 0,00 | 36 (1) (g), 44 |
| 18 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0,00 | 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) | 0,00 | 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 | 0,00 | 36 (1) (k) |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91 |



| | | | |
|--|--|----------------------|---|
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258 |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag) | 0,00 | 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) | 0,00 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a) |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag) | 0,00 | 48 (1) |
| 23 | davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | 0,00 | 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 | 0,00 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a) |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | 0,00 | 36 (1) (a) |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | 0,00 | 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) | 0,00 | 36 (1) (j) |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | 0,00 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 94.506.685,05 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0,00 | 51, 52 |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | 0,00 | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | 0,00 | |
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft | 0,00 | 486 (3) |
| 34 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0,00 | 85, 86 |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 0,00 | 486 (3) |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 0,00 | |



| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
|---|---|----------------------|------------------------|
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag) | 0,00 | 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) | 0,00 | 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) | 0,00 | 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) | 0,00 | 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) | 0,00 | 56 (e) |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | 0,00 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0,00 | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 94.506.685,05 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0,00 | 62, 63 |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zusätzlich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft | 6.991.301,01 | 486 (4) |
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0,00 | 87, 88 |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 0,00 | 486 (4) |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 8.807.806,28 | 62 (c) und (d) |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 15.799.107,29 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag) | 0,00 | 63 (b) (i), 66 (a), 67 |



| | | | |
|--|--|-----------------------|--|
| 53 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts 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) | 0,00 | 66 (b), 68 |
| 54 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0,00 | 66 (c), 69, 70, 79 |
| 55 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0,00 | 66 (d), 69, 79 |
| 56 | In der EU: leeres Feld | | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | 0,00 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 15.799.107,29 | |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 110.305.792,34 | |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 770.597.777,16 | |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 12,26 | 92 (2) (a) |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 12,26 | 92 (2) (b) |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,31 | 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) | 7,07 | CRD 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 2,50 | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 0,07 | |
| 67 | davon: Systemrisikopuffer | 0,00 | |
| 67a | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI) | 0,00 | CRD 131 |
| 68 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 6,26 | 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, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 7.964.571,94 | 36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70 |



| | | | |
|---|--|---------------|--------------------------|
| 73 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 0,00 | 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 Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | 0,00 | 36 (1) (c), 38, 48 |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikopassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt | 15.770.000,00 | 62 |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikopassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 8.807.806,28 | 62 |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikopassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt | 0,00 | 62 |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikopassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | 0,00 | 62 |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021) | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0,00 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 81 | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0,00 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0,00 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 83 | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0,00 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 10.706.468,06 | 484 (5), 486 (4) und (5) |
| 85 | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0,00 | 484 (5), 486 (4) und (5) |

Tabelle: Art und Beträge der Eigenmittelelemente

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



4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 438 Buchstabe a) CRR)

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt „4. Risikobericht“ wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand freigegeben und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht bzw. wird im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

Art. 438 (1) Buchstabe b) CRR besitzt für die Sparkasse Attendorf-Lennestadt-Kirchhundem keine Relevanz.

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

| | Betrag per 31.12.2019 (TEUR) |
|---|---------------------------------|
| Kreditrisiko | |
| Standardansatz | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0 |
| Öffentliche Stellen | 1 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 |
| Institute | 18 |
| Unternehmen | 17.336 |
| Mengengeschäft | 15.143 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 2.581 |
| Ausgefallene Positionen | 566 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 0 |
| Verbriefungspositionen | 0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 |
| Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 18.633 |
| Beteiligungspositionen | 1.697 |
| Sonstige Posten | 395 |
| Markrisiko des Handelsbuchs | |
| Standardansatz | 0 |
| Fremdwährungsrisiko | |
| Netto-Fremdwährungsposition | 982 |
| Abwicklungsrisiko | |
| Abwicklungs- / Lieferisiko | 0 |
| Warenpositionsrisiko | |
| Vereinfachtes Verfahren | 0 |
| Operationelle Risiken | |
| Basisindikatoransatz | 4.294 |
| CVA-Risiko | |
| Standardmethode | 2 |

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 31.12.2019 dar.

| 31.12.2019 TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikoposition im Handelsbuch | | Verbriefungsrisikoposition | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen in % | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers in % |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|--------|--|--|
| | 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 | | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| Algerien | 1 | | | | | | 0 | | | 0 | 0,00 | |
| Arabische Emirate | 286 | | | | | | 8 | | | 8 | 0,02 | |
| Argentinien | 78 | | | | | | 9 | | | 9 | 0,02 | |
| Australien | 1.141 | | | | | | 47 | | | 47 | 0,09 | |
| Bahrain | 139 | | | | | | 11 | | | 11 | 0,02 | |
| Belarus (ehem. Weißrussland) | 141 | | | | | | 17 | | | 17 | 0,03 | |
| Belgien | 3.554 | | | | | | 268 | | | 268 | 0,49 | |
| Benin | 112 | | | | | | 13 | | | 13 | 0,02 | |
| Brasilien | 65 | | | | | | 5 | | | 5 | 0,01 | |
| Brit. Jungferninseln | 1.265 | | | | | | 76 | | | 76 | 0,14 | 1,00 |
| Bulgarien | 362 | | | | | | 29 | | | 29 | 0,05 | 0,50 |
| Chile | 219 | | | | | | 11 | | | 11 | 0,02 | |
| China, VR | 788 | | | | | | 43 | | | 43 | 0,08 | |
| Costa Rica | 19 | | | | | | 2 | | | 2 | 0,00 | |
| Deutschland | 714.088 | | | | | | 42.501 | | | 42.501 | 77,94 | |
| Dänemark | 1.680 | | | | | | 133 | | | 133 | 0,24 | 1,00 |
| Estland | 443 | | | | | | 35 | | | 35 | 0,06 | |
| Finnland | 3.652 | | | | | | 291 | | | 291 | 0,53 | |
| Frankreich | 30.636 | | | | | | 2.042 | | | 2.042 | 3,75 | 0,25 |
| Georgien | 59 | | | | | | 6 | | | 6 | 0,01 | |
| Griechenland | 51 | | | | | | 4 | | | 4 | 0,01 | |



| 31.12.2019 TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikoposition im Handelsbuch | | Verbriefungsrisikoposition | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen in % | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers in % |
|------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|--|--|
| | 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 | | |
| Großbritannien o. GG,JE,IM | 14.657 | | | | | | 1.074 | | | 1.074 | 1,97 | 1,00 |
| Hongkong | 1.054 | | | | | | 66 | | | 66 | 0,12 | 2,00 |
| Indien | 146 | | | | | | 12 | | | 12 | 0,02 | |
| Indonesien | 918 | | | | | | 73 | | | 73 | 0,13 | |
| Irland | 3.494 | | | | | | 267 | | | 267 | 0,49 | 1,00 |
| Isle of Man | 11 | | | | | | 1 | | | 1 | 0,00 | |
| Italien | 7.152 | | | | | | 451 | | | 451 | 0,83 | |
| Japan | 2.190 | | | | | | 155 | | | 155 | 0,28 | |
| Jersey | 607 | | | | | | 50 | | | 50 | 0,09 | |
| Kaimaninseln | 1.012 | | | | | | 82 | | | 82 | 0,15 | 1,00 |
| Kanada | 84 | | | | | | 8 | | | 8 | 0,01 | |
| Kasachstan | 100 | | | | | | 8 | | | 8 | 0,01 | |
| Kolumbien | 96 | | | | | | 8 | | | 8 | 0,01 | |
| Korea, Rep. (ehem. Südkorea) | 6.971 | | | | | | 118 | | | 118 | 0,22 | |
| Litauen | 417 | | | | | | 33 | | | 33 | 0,06 | 1,00 |
| Luxemburg | 7.702 | | | | | | 490 | | | 490 | 0,90 | |
| Macau | 3 | | | | | | 0 | | | 0 | 0,00 | |
| Mauritius | 389 | | | | | | 33 | | | 33 | 0,06 | |
| Mexiko | 3.605 | | | | | | 221 | | | 221 | 0,40 | |
| Mongolei | 18 | | | | | | 2 | | | 2 | 0,00 | |
| Namibia | 3 | | | | | | 0 | | | 0 | 0,00 | |
| Neuseeland | 547 | | | | | | 42 | | | 42 | 0,08 | |
| Niederlande | 28.258 | | | | | | 2.033 | | | 2.033 | 3,73 | |
| Nigeria | 29 | | | | | | 4 | | | 4 | 0,01 | |
| Norwegen | 2.820 | | | | | | 167 | | | 167 | 0,31 | 2,50 |
| Pakistan | 44 | | | | | | 5 | | | 5 | 0,01 | |
| Panama (einschl. Kanal-Zone) | 30 | | | | | | 2 | | | 2 | 0,00 | |
| Peru | 58 | | | | | | 5 | | | 5 | 0,01 | |
| Polen | 3.411 | | | | | | 237 | | | 237 | 0,43 | |
| Portugal | 1.470 | | | | | | 58 | | | 58 | 0,11 | |
| Saudi-Arabien | 161 | | | | | | 6 | | | 6 | 0,01 | |



| 31.12.2019 TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikoposition im Handelsbuch | | Verbriefungsrisikoposition | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen in % | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers in % |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|--|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---------------|--|--|
| | 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 | | |
| Schweden | 4.405 | | | | | | 347 | | | 347 | 0,64 | 2,50 |
| Schweiz | 281 | | | | | | 19 | | | 19 | 0,03 | |
| Singapur | 258 | | | | | | 21 | | | 21 | 0,04 | |
| Spanien | 8.103 | | | | | | 649 | | | 649 | 1,19 | |
| Südafrika | 97 | | | | | | 9 | | | 9 | 0,02 | |
| Taiwan | 11 | | | | | | 1 | | | 1 | 0,00 | |
| Tschechische Republik | 2.318 | | | | | | 181 | | | 181 | 0,33 | 1,50 |
| Türkei | 325 | | | | | | 26 | | | 26 | 0,05 | |
| Ukraine | 0 | | | | | | 0 | | | 0 | 0,00 | |
| Ungarn | 460 | | | | | | 37 | | | 37 | 0,07 | |
| Usbekistan | 51 | | | | | | 4 | | | 4 | 0,01 | |
| Venezuela | 27 | | | | | | 3 | | | 3 | 0,01 | |
| Vereinigte Staaten von Amerika | 33.106 | | | | | | 1.825 | | | 1.825 | 3,35 | |
| Zypern | 71 | | | | | | 8 | | | 8 | 0,02 | |
| Österreich | 2.110 | | | | | | 134 | | | 134 | 0,25 | |
| Summe | 897.859 | | | | | | 54.530 | | | 54.530 | 100 | |

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

| | 31.12.2019 |
|--|------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in TEUR) | 770.598 |
| Institutspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers | 0,0711 |
| Anforderung an den institutspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in TEUR) | 548 |

Tabelle: Höhe des institutspezifischen 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.

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen zum Meldestichtag in Höhe von 1.320.200 TEUR setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen zusammen. Fondspositionen werden für Zwecke der Offenlegung nach Artikel 442 CRR nicht durchgeschaut. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen wie unwiderrufliche Kreditzusagen ausgewiesen.

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

| 31.12.2019 | Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen |
|---|---|
| TEUR | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 56.955 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 65.989 |
| Öffentliche Stellen | 11.888 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 7.016 |
| Internationale Organisationen | 1.140 |
| Institute | 63.795 |
| Unternehmen | 332.061 |
| Mengengeschäft | 299.154 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 102.643 |
| Ausgefallene Positionen | 5.117 |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | 302.077 |
| Sonstige Posten | 11.454 |
| Gesamt | 1.259.292 |

Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

Geografische Verteilung der Risikopositionen

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

| 31.12.2019 | Deutschland | EWR | Sonstige |
|---|--------------------|--------------|-----------------|
| TEUR | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 72.840 | 46 | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 47.331 | 0 | 0 |
| Öffentliche Stellen | 938 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 7 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 7 | 0 |
| Institute | 12.066 | 28 | 2 |
| Unternehmen | 320.985 | 1.939 | 12 |
| Mengengeschäft | 356.939 | 223 | 690 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 98.629 | 5 | 38 |
| Ausgefallene Positionen | 5.941 | 50 | 0 |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | 388.212 | 0 | 0 |
| Sonstige Posten | 13.271 | 0 | 0 |
| Gesamt | 1.317.152 | 2.306 | 742 |

Tabelle: Risikopositionen nach geografischen Gebieten

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen

Die Sparkasse ordnet jedem Kunden eine Branche nach der Systematik der Wirtschaftszweige zu. Diese Branchen werden gruppiert und zu Hauptbranchen zusammengefasst offengelegt (Art. 442 Buchstabe e) CRR). Die Pauschalwertberichtigungen (PWB) sind nicht nach Branchen aufgliedert, sondern insgesamt in der Position „Unternehmen, Verarbeitendes Gewerbe“ zum Abzug gebracht.



| 31.12.2019 TEUR Risiko- positionen nach Bran- chen | Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige Privatpersonen, davon: | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|-----------------------|----------------|--|--|------------------------|---------------|--|--|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------|--|
| | Banken | Offene Investmentvermögen (inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei, etc. | Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau, etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | Grundstücks- und Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | Organisationen ohne Erwerbszweck | Sonstige | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 72.840 | 0 | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0 | 0 | 47.291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 40 | 0 | |
| Öffentliche Stellen | 18 | 0 | 256 | 0 | 0 | 64 | 0 | 0 | 0 | 0 | 591 | 1 | 8 | 0 | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Institute | 12.091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | | |
| Unternehmen | 0 | 0 | 2.158 | 55.820 | 2.521 | 2.473 | 87.348 ² | 6.689 | 7.248 | 3.040 | 59.448 | 54.395 | 39.186 | 1.120 | 1.492 | |
| Davon: KMU | 0 | 0 | 2.158 | 0 | 2.521 | 746 | 19.004 | 5.747 | 7.121 | 2.039 | 4.573 | 53.782 | 34.398 | 1.120 | 530 | |
| Mengengeschäft | 0 | 0 | 0 | 280.434 | 3.997 | 332 | 14.757 | 8.303 | 10.371 | 2.148 | 622 | 13.707 | 18.416 | 825 | 3.940 | |
| Davon: KMU | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.997 | 332 | 14.757 | 8.303 | 10.371 | 2.148 | 622 | 13.707 | 18.416 | 825 | 1.113 | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 89.634 | 362 | 0 | 569 | 1.135 | 1.506 | 170 | 28 | 1.471 | 2.384 | 0 | 1.413 | |
| Davon: KMU | 0 | 0 | 0 | 0 | 362 | 0 | 569 | 1.135 | 1.506 | 170 | 28 | 1.393 | 2.384 | 0 | 36 | |
| Ausgefallene Positionen | 0 | 0 | 0 | 2.510 | 0 | 0 | 310 | 197 | 259 | 0 | 100 | 2.381 | 233 | 0 | 1 | |
| OGA | 0 | 388.212 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Sonstige Posten | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13.271 | |
| Gesamt | 84.956 | 388.212 | 49.751 | 428.398 | 6.880 | 2.869 | 102.984 | 16.324 | 19.384 | 5.358 | 60.211 | 72.545 | 60.220 | 1.993 | 20.117 | |

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen

² In dieser Position sind die Pauschalwertberichtigungen berücksichtigt.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

| 31.12.2019 | < 1 Jahr | 1 Jahr bis 5 Jahre | > 5 Jahre |
|---|--------------------|---------------------------|---------------------|
| TEUR | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 72.840 | 17 | 29 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 33.051 | 781 | 13.499 |
| Öffentliche Stellen | 288 | 48 | 602 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 2 | 4 |
| Internationale Organisationen | 0 | 7 | 0 |
| Institute | 11.967 | 64 | 65 |
| Unternehmen | 65.734 | 96.437 | 160.765 |
| Mengengeschäft | 104.716 | 29.050 | 224.086 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 6.147 | 11.129 | 81.397 |
| Ausgefallene Positionen | 1.135 | 1.852 | 3.004 |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | 0 | 0 | 388.212 |
| Sonstige Posten | 9.619 | 0 | 3.652 |
| Gesamt | 305.497 | 139.387 | 875.315 |

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge

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

Definition überfälliger und notleidender Forderungen

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

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

Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

Die Sparkasse verfügt über Steuerungsinstrumente, um frühzeitig Adressenausfallrisiken bei Kreditengagements zu erkennen, 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 2019.

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

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

Für latente Ausfallrisiken bildet die Sparkasse Pauschalwertberichtigungen. Darüber hinaus bestehen allgemeine Kreditrisikoanpassungen in Form von Vorsorgereserven nach § 340f HGB sowie nach § 26a KWG a.F..

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

Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen und nach geografischen Gebieten

Die Nettozuführung zur Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2019 im Berichtszeitraum 1.892 TEUR und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen. Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betragen im Berichtszeitraum 132 TEUR, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 77 TEUR.



| 31.12.2019 | | | | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------|-------------------------------|---|--|--|
| TEUR | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen | Direktabschreibungen abzgl. Eingänge auf abgeschriebene Forderungen | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
| Banken | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| Öffentliche Haushalte | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| Privatpersonen | 2.218 | 1.494 | | 4 | 594 | | 2.035 |
| Unternehmen und wirtschaftlich selbständige Privatpersonen, davon | | | | | | | |
| Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur | 176 | 81 | | 0 | -6 | | 0 |
| Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 14 | 0 | | 14 | 0 | | 0 |
| Verarbeitendes Gewerbe | 663 | 598 | | 5 | 1.169 ³ | | 210 |
| Baugewerbe | 186 | 184 | | 1 | 44 | | 151 |
| Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen | 191 | 100 | | 0 | 0 | | 166 |
| Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 47 | 46 | | 0 | 0 | | 0 |
| Finanz- und Versicherungsdienstleistungen | 154 | 56 | | 0 | 2 | | 0 |

³ In dieser Position sind die Pauschalwertberichtigungen berücksichtigt



| 31.12.2019 TEUR | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Aufwendungen für EWB, PWB und Rückstellungen | Direktabschreibungen abzgl. Eingänge auf abgeschriebene Forderungen | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
|----------------------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|--|---|---------------------------------------|
| Grundstücks- und Wohnungswesen | 1.386 | 410 | | 0 | -20 | | 1.440 |
| Sonstiges Dienstleistungsgewerbe | 1.566 | 1.295 | | 0 | 114 | | 25 |
| Organisationen ohne Erwerbszweck | 0 | 0 | | 0 | 0 | | 0 |
| Sonstige | 36 | 35 | | 0 | -8 | | 1 |
| Gesamt | 6.637 | 4.299 | 1.946 | 23 | 1.892 | 55 | 4.028 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen

| 31.12.2019 TEUR | Gesamtbetrag notleidender Forderungen | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Gesamtbetrag überfälliger Forderungen |
|--------------------|---------------------------------------|--------------|--------------|------------------------|---------------------------------------|
| Deutschland | 6.637 | 4.299 | | 23 | 3.978 |
| EWR | 0 | 0 | | 0 | 50 |
| Sonstige | 0,0 | 0,0 | | 0,0 | 0,0 |
| Gesamt | 6.637 | 4.299 | 1.946 | 23 | 4.028 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten



Entwicklung der Risikovorsorge

| 31.12.2019 TEUR | Anfangs- bestand | Zufüh- rung | Auflösung | Inan- spruch- nahme | Wechsel- kursbe- dingte und sons- tige Ver- änderung | Endbe- stand |
|---|-----------------------------|------------------------|------------------|------------------------------------|---|-------------------------|
| Einzelwert- berichtigungen | 5.329 | 1.410 | 330 | 2.110 | 0,0 | 4.299 |
| Rückstellungen | 29 | 0 | 6 | 0 | 0,0 | 23 |
| Pauschalwert- berichtigungen | 1.128 | 818 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1.946 |
| Summe spezifische Kreditrisikoanpas- sungen | 6.486 | 2.228 | 336 | 2.110 | 0,0 | 6.268 |
| Allgemeine Kreditri- sikoanpassungen (als Ergänzungskapi- tal angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB) | 16.350 | | | | | 15.770 |

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

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

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

| Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR | Benannte Ratingagenturen / bzw. Exportversicherungsagenturen |
|--|--|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | <ul style="list-style-type: none"> Standard & Poor's Rating Services Moody's Investors Service |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | <ul style="list-style-type: none"> Standard & Poor's Rating Services Moody's Investors Service |
| Öffentliche Stellen | <ul style="list-style-type: none"> Standard & Poor's Rating Services Moody's Investors Service |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | <ul style="list-style-type: none"> Standard & Poor's Rating Services Moody's Investors Service |
| Internationale Organisationen | --- |
| Institute | --- |
| Unternehmen | --- |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | --- |
| Verbriefungspositionen | --- |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | --- |
| Sonstige Posten | --- |

Tabelle: Benannte Rating- bzw. Exportversicherungsagenturen je Risikopositionsklasse

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



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

Risikopositionswerte nach Risikogewichten vor und nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderung

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

| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 70 | 75 | 100 | 150 | 250 | 370 | 1250 |
|--|----------------|----------|------------|----------------|----------|----------|----------------|----------------|--------------|----------|----------|----------|
| Risikopositionswert in TEUR je Risikopositionsklasse 31.12.2019 | | | | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 72.877 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 14.266 | 0 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Öffentliche Stellen | 18 | 0 | 632 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institute | 12.061 | 0 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Unternehmen | 32.360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 235.945 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mengengeschäft | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 266.163 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 93.704 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ausgefallene Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.295 | 3.615 | 0 | 0 | 0 |
| OGA | 0 | 0 | 0 | 136.811 | 0 | 0 | 251.401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungspositionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.212 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Posten | 8.339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.993 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gesamt | 139.935 | 9 | 699 | 230.515 | 0 | 0 | 517.564 | 264.385 | 3.615 | 0 | 0 | 0 |

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 70 | 75 | 100 | 150 | 250 | 370 | 1250 |
|--|----------------|----------|--------------|----------------|----------|----------|----------------|----------------|--------------|----------|----------|----------|
| Risiko- positions- wert in TEUR je Risiko- posi- tions- klasse 31.12.2019 | | | | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 74.023 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Regionale oder lokale Gebiets- körperschaften | 16.540 | 0 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Öffentliche Stellen | 1.111 | 0 | 85 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungs- banken | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| International Organisationen | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institute | 17.141 | 0 | 1.134 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Unternehmen | 32.360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 229.668 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mengengeschäft | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 263.963 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Durch Immo- bilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 93.704 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ausgefallene Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.203 | 2.040 | 0 | 0 | 0 |
| OGA | 0 | 0 | 0 | 136.811 | 0 | 0 | 251.401 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungs- positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21.212 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Posten | 8.339 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.933 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gesamt | 149.528 | 9 | 1.250 | 230.515 | 0 | 0 | 515.364 | 258.016 | 2.040 | 0 | 0 | 0 |

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Der strategische Umgang mit Beteiligungen ist vom Vorstand in einer eigenständigen Beteiligungsstrategie festgelegt worden. Zur Steuerung von Adressenrisiken der Beteiligungen hat der Vorstand ferner im Rahmen eines Beteiligungscontrollings strategische Zielsetzungen für jede Beteiligung formuliert.

Die Beteiligungen der Sparkasse, sowohl direkte als auch indirekte Beteiligungen, wurden aufgrund langfristiger strategischer Überlegungen eingegangen, um den Verbund der Sparkassen-Finanzgruppe zu stärken und/oder eine Zusammenarbeit mit den einzelnen Institutionen in der Region zu ermöglichen. Sie dienen letztlich der Erfüllung des öffentlichen Auftrages durch den Gesetzgeber sowie der Förderung des Sparkassenwesens. Eine Gewinnerzielung steht somit nicht im Vordergrund.

Die Bewertung der Beteiligungen im Anlagebuch erfolgt nach rechnungslegungsspezifischen Vorgaben gemäß HGB (gemildertes Niederstwertprinzip). Bei den Beteiligungspositionen wird der Bilanzansatz ausgewiesen, Buchwert und Zeitwert der Beteiligungen entsprechen einander.

Im abgelaufenen Geschäftsjahr wurden keine Erfolge aus dem Verkauf/der Liquidation von Beteiligungen realisiert. Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen werden nicht ermittelt.

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen direkten Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR. Sämtliche Positionen werden aus strategischen Gründen gehalten.

| Gruppen von Beteiligungsinstrumenten | Vergleich | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | Buchwert in TEUR | Börsenwert in TEUR |
| Strategische Beteiligungen | | |
| - börsengehandelte Positionen | --- | |
| - nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | --- | ----- |
| - andere Beteiligungspositionen | 232 | ----- |
| Funktionsbeteiligungen | | |
| - börsengehandelte Positionen | --- | |
| - nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungsportfolio gehörend | --- | ----- |
| - andere Beteiligungspositionen | 16.971 | ----- |

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

9 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

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

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse keinen Gebrauch.

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

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

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

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

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

Die Sparkasse nutzt zur Absicherung von privaten Immobilienfinanzierungen Grundpfandrechte als wesentliches Instrument zur Minimierung der mit dem Kreditgeschäft verbundenen Risiken. Die privilegierten Grundpfandrechte werden im KSA nicht als Kreditrisikominderung, sondern als eigenständige Risikopositionsklasse berücksichtigt und unter Artikel 442 CRR offengelegt. Die Bewertung der Grundpfandrechte erfolgt gemäß den Anforderungen der Artikel 125 CRR in Verbindung mit Artikel 208 CRR. Bei der Ermittlung der Sicherheitenwerte werden die Vorgaben der Beleihungsgrundsätze des Landes Nordrhein-Westfalen zu Grunde gelegt.

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

Finanzielle Sicherheiten: Bareinlagen bei der Sparkasse sowie Sonstige Einlagen bei der Sparkasse (Zertifikate, Schuldverschreibungen)

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

Bei den Gewährleistungsgebern für die von der Sparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich hauptsächlich um öffentliche Stellen, örtliche Gebietskörperschaften sowie inländische Kreditinstitute.

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

Innerhalb der Kreditrisikominderung ist die Sparkasse Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen lediglich mit Gegenparteien innerhalb der Sparkassenorganisation eingegangen. Daraus erwachsen aufgrund der bestehenden verbundweiten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken.

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

| 31.12.2019 | Finanzielle Sicherheiten | Gewährleistungen und Kreditderivate |
|---|---------------------------------|--|
| TEUR | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 0 | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0 | 0 |
| Öffentliche Stellen | 0 | 547 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 |
| Institute | 0 | 0 |
| Unternehmen | 321 | 5.957 |
| Mengengeschäft | 602 | 1.597 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 |
| Ausgefallene Positionen | 98 | 1.569 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 | 0 |
| Positionen in Form von gedeckten Schuldverschreibungen | 0 | 0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 |



| 31.12.2019 | Finanzielle Sicherheiten | Gewährleistungen und Kreditderivate |
|------------------------------|---------------------------------|--|
| TEUR | | |
| Investmentfonds (OGAW-Fonds) | 0 | 0 |
| Beteiligungspositionen | 0 | 0 |
| Sonstige Posten | 0 | 0 |
| Gesamt | 1.021 | 9.670 |

Tabelle: Besicherte Positionswerte

10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

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

Für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken ergeben sich folgende Eigenmittelanforderungen:

| 31.12.2019 TEUR | Eigenmittelanforderung |
|---|-------------------------------|
| Fremdwährungsrisiko | 982 |
| Netto-Fremdwährungsposition | 982 |
| Marktrisiko gemäß Standardansatz | 982 |

11 Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)

Die Beschreibung der eingesetzten Messverfahren sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Gliederungspunkt „4.2.2.1. Marktpreisrisiken aus Zinsen (Zinsänderungsrisiken)“ veröffentlicht.

Aus allen im Rahmen der Steuerung des Zinsrisikos berechneten periodenorientierten Zinsspannenanalysen zeigt sich zum Jahresende 2019 bei einer ad-hoc-Parallelverschiebung der Zinsstruktur um -100 Basispunkte (ohne Kappung) der stärkste Rückgang des erwarteten Betriebsergebnisses vor Bewertung um 156 TEUR (-0,01 %-Punkte der DBS).

12 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

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

Die Sparkasse kann derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung und Begrenzung von Zinsänderungs- und Kreditrisiken abschließen. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben.

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

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

Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden grundsätzlich nur mit Kontrahenten abgeschlossen, die zum Haftungsverbund der Sparkassen gehören. Aufgrund des bestehenden verbundweiten Sicherungssystems, das einen Bestandsschutz für den Kontrahenten garantiert und dessen Bonität im Rahmen des Verbundratings regelmäßig überprüft wird, verzichtet die Sparkasse bei diesen Geschäften auf die Hereinnahme von Sicherheiten.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung gemäß § 249 (1) HGB nicht erforderlich war.

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

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

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

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2019 auf 0,0 Mio. EUR. Die Berechnung erfolgt gemäß CRR auf Basis Ursprungsrisikomethode.

Kreditderivate

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

| 31.12.2019 TEUR | Nutzung für eigenes Kreditportfolio | |
|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|
| | Gekauft (Sicherungsnehmer) | Verkauft (Sicherungsgeber) |
| Credit Default Swaps | 21.500 | 22.500 |
| Gesamt | 21.500 | 22.500 |

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.

Weitere Informationen zur Behandlung der operationellen Risiken und zum Risikomanagement können dem Lagebericht nach § 289 HGB unter dem Gliederungspunkt „4. Risikobericht“ entnommen werden. Der Lagebericht wurde vom Vorstand freigegeben und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht bzw. wird im elektronischen Bundesanzeiger veröffentlicht.

14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

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

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

Die Sparkasse hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Die als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte stehen zweckgebunden spezifischen Verbindlichkeiten gegenüber. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit, wobei die Sicherheiten einem festgelegten Bewertungsabschlag unterworfen sind. Das Vorliegen einer Übersicherung wird bei jeder Bewertung des Geschäfts, in der Regel täglich, geprüft.

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

Der Anteil der in den Vermögenswerten enthaltenen Vermögensgegenstände, die die Sparkasse als nicht verfügbar für die Zwecke der Belastung ansieht (dies sind zum Beispiel die Sachanlagen), beträgt 0,90 %.

Die nachfolgenden Tabellen stellen die Vermögenswerte und Sicherheiten sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo. Da die Sparkasse keine der in Artikel 2 (2) der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 genannten Bedingungen erfüllt, wird nicht offengelegt, welcher Teil der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte sowie der entgegengenommenen Sicherheiten als hoch liquide Aktive (HQLA) bzw. äußerst hoch liquide Aktiva (EHQLA) einzustufen ist.



| Medianwerte 2019 TEUR | | Buchwert belasteter Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte | | | Buchwert unbelasteter Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte | | |
|--------------------------|---|---------------------------------------|---|-----|---|---|---|---------|---|
| | | | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Vermögenswerte des meldenden Instituts | 89.588 | | | | 954.308 | | | |
| 030 | Eigenkapitalinstrumente | 0 | | | | 327.061 | | | |
| 040 | Schuldverschreibungen | 0 | | 0 | | 105.858 | | 107.048 | |
| 050 | davon: gedeckte Schuldverschreibungen | 0 | | 0 | | 0 | | 0 | |
| 060 | davon: forderungsunterlegte Wertpapiere | 0 | | 0 | | 13.364 | | 13.378 | |
| 070 | davon: von Staaten begeben | 0 | | 0 | | 28.966 | | 29.324 | |
| 080 | davon: von Finanzunternehmen begeben | 0 | | 0 | | 69.387 | | 70.070 | |
| 090 | davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | 0 | | 0 | | 7.501 | | 7.654 | |
| 120 | Sonstige Vermögenswerte | 89.588 | | | | 530.168 | | | |

Tabelle: Belastete und unbelastete Vermögenswerte



| Medianwerte 2019 TEUR | | Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommener Si- cherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibungen | davon: Vermögenswerte, die unbelas- tet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | Unbelastet | |
|--------------------------|--|--|---|---|-----------------------|
| | | | | Beizulegender Zeitwert entgegengenommener zur Belas- tung verfügbarer Sicherheiten oder begebener zur Belastung verfügba- rer eigener Schuldverschreibungen | davon: EHQLA und HQLA |
| | | 010 | 030 | 040 | 050 |
| 130 | Vom meldenden Institut entgegengenommene Si- cherheiten | 0 | | 0 | |
| 140 | Jederzeit kündbare Darle- hen | 0 | | 0 | |
| 150 | Eigenkapitalinstrumente | 0 | | 0 | |
| 160 | Schuldverschreibungen | 0 | | 0 | |
| 170 | davon: gedeckte Schuld- verschreibungen | 0 | | 0 | |
| 180 | davon: forderungsunter- legte Wertpapiere | 0 | | 0 | |
| 190 | davon: von Staaten bege- ben | 0 | | 0 | |
| 200 | davon: von Finanzunter- nehmen begeben | 0 | | 0 | |
| 210 | davon: von Nichtfinanz- unternehmen begeben | 0 | | 0 | |
| 220 | Darlehen und Kredite au- ßer jederzeit kündbaren Darlehen | 0 | | 0 | |
| 230 | Sonstige entgegengenom- mene Sicherheiten | 0 | | 0 | |
| 231 | davon: | 0 | | 0 | |
| 240 | Begebene eigene Schuld- verschreibungen außer ei- genen gedeckten Schuld- verschreibungen oder for- derungsunterlegten Wert- papieren | 0 | | 0 | |

| | | | | | |
|-----|--|--------|--|---|--|
| 241 | Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere | | | 0 | |
| 250 | Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen | 89.588 | | | |

Tabelle: Entgegengenommene Sicherheiten

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

| Medianwerte 2019 TEUR | | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren |
|--------------------------|--|---|---|
| | | 010 | 030 |
| 010 | Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten | 92.034 | 87.841 |
| 011 | davon: Besicherte Einlagen außer Rückkaufsvereinbarungen | 92.034 | 87.841 |

Tabelle: Belastungsquellen

15 Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 ermittelt. Dabei wird die Möglichkeit der Nicht-Berücksichtigung von Treuhandkrediten nach Art. 429 (11) CRR⁴ 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 2019 auf 7,89 % (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Anstieg von 0,02 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 LRSum | | Anzusetzender Wert TEUR |
|----------------|---|----------------------------|
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss | 1.088.164 |
| 2 | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören | 0 |
| 3 | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | 0 |
| 4 | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente | 47.097 |
| 5 | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | 0 |
| 6 | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 40.512 |
| 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 | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | 0 |
| 7 | Sonstige Anpassungen | 21.714 |
| 8 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 1.197.486 |

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

⁴ Gemäß delegierter Verordnung 2015/62 zur Änderung der CRR entspricht dies Art. 429 (13) CRR

| Zeile LRCom | | Risikopositionen für die CRR-Verschul- dungsquote TEUR |
|---|--|---|
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten) | 1.109.877 |
| 2 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | 0 |
| 3 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2) | 1.109.877 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 4 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 22.347 |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | 2.250 |
| EU-5a | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | 0 |
| 6 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen 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 | 22.500 |
| 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) | 47.097 |
| 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 Brut-to-Aktiva aus SFT) | 0 |
| 14 | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | 0 |
| EU-14a | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0 |
| 15 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | 0 |
| EU-15a | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen) | 0 |
| 16 | Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | 0 |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 209.202 |
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | (-168.689) |
| 19 | Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 40.512 |

| Zeile LRCom | | Risikopositionen für die CRR-Verschul- dungsquote TEUR |
|--|--|---|
| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 7 und Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | | |
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | 0 |
| EU-19b | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | 0 |
| Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße | | |
| 20 | Kernkapital | 94.507 |
| 21 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 1.197.486 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote | 7.89 |
| Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| EU-23 | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | Ja=Transitional |
| EU-24 | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens | 0,0 |

Tabelle: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)

| Zeile LRSpl | | Risikopositionen für die CRR-Verschul- dungsquote TEUR |
|----------------|--|---|
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 1.109.877 |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | 0 |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon | 1.109.877 |
| EU-4 | Gedekte Schuldverschreibungen | 0 |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 87.185 |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 663 |
| EU-7 | Institute | 12.097 |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert | 93.596 |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 256.062 |
| EU-10 | Unternehmen | 230.563 |
| EU-11 | Ausgefallene Positionen | 7.017 |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 422.695 |

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

Anhang 1

zum Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem per 31.12.2019

| Zeilen- nr. | Hauptmerkmal des Kapitalinstruments | |
|----------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Bundesrepublik Deutschland |
| | <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach Übergangszeit | Nicht anrechenbar |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Sparkassen-Kapitalbrief |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,012 Mio. EUR |
| 9 | Nennwert des Instruments | 54.500,00 EUR |
| 9a | Ausgabepreis | 54.500,00 EUR |
| 9b | Tilgungspreis | 54.500,00 EUR |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 1.Quartal 2010 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | Mit Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 15.01.2020 - 04.03.2020 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| | <i>Coupons/Dividenden</i> | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 3,20% - 4,00% |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

Anhang 1

zum Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem per 31.12.2019

| Zeilen- nr. | Hauptmerkmal des Kapitalinstruments | |
|----------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Bundesrepublik Deutschland |
| | <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach Übergangszeit | Nicht anrechenbar |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Sparkassen-Kapitalbrief |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,001 Mio. EUR |
| 9 | Nennwert des Instruments | 3.120,00 EUR |
| 9a | Ausgabepreis | 3.120,00 EUR |
| 9b | Tilgungspreis | 3.120,00 EUR |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 2.Quartal 2010 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | Mit Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 01.04.2020 - 10.05.2020 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| | <i>Coupons/Dividenden</i> | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 3,20% - 3,50% |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

Anhang 1

zum Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem per 31.12.2019

| Zeilen- nr. | Hauptmerkmal des Kapitalinstruments | |
|----------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Bundesrepublik Deutschland |
| | <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach Übergangszeit | Nicht anrechenbar |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Sparkassen-Kapitalbrief |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,002 Mio. EUR |
| 9 | Nennwert des Instruments | 5.550,00 EUR |
| 9a | Ausgabepreis | 5.550,00 EUR |
| 9b | Tilgungspreis | 5.550,00 EUR |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 4.Quartal 2010 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | Mit Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 08.11.2020 - 19.12.2020 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| | <i>Coupons/Dividenden</i> | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 2,50% - 3,00% |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

Anhang 1

zum Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem per 31.12.2019

| Zeilen- nr. | Hauptmerkmal des Kapitalinstruments | |
|----------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Bundesrepublik Deutschland |
| | <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach Übergangszeit | Nicht anrechenbar |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Sparkassen-Kapitalbrief |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,045 Mio. EUR |
| 9 | Nennwert des Instruments | 173.000,00 EUR |
| 9a | Ausgabepreis | 173.000,00 EUR |
| 9b | Tilgungspreis | 173.000,00 EUR |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 2.Quartal 2011 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | Mit Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 24.06.2020 - 31.05.2021 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| | <i>Coupons/Dividenden</i> | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 3,30% - 4,50% |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

Anhang 1

zum Offenlegungsbericht der Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem per 31.12.2019

| Zeilen- nr. | Hauptmerkmal des Kapitalinstruments | |
|----------------|--|--|
| 1 | Emittent | Sparkasse Attendorn-Lennestadt-Kirchhundem |
| 2 | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN und Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Bundesrepublik Deutschland |
| | <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach Übergangszeit | Nicht anrechenbar |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Sparkassen-Kapitalbrief |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,001 Mio. EUR |
| 9 | Nennwert des Instruments | 1.650,00 EUR |
| 9a | Ausgabepreis | 1.650,00 EUR |
| 9b | Tilgungspreis | 1.650,00 EUR |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 3.Quartal 2011 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | Mit Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 12.07.2021 - 12.07.2021 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| | <i>Coupons/Dividenden</i> | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 3,30% - 3,30% |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | k.A. |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |