



**Volksbank  
Göppingen eG**

**Offenlegungsbericht  
31.12. 2015**

**nach Art. 435 bis 455 CRR**



# Inhaltsverzeichnis<sup>1</sup>

Präambel .....	3
Risikomanagementziele und -politik (Art. 435) .....	4
Eigenmittel (Art. 437).....	6
Eigenmittelanforderungen (Art. 438).....	6
Kreditrisikooanpassungen (Art. 442) .....	7
Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439) .....	14
Marktrisiko (Art. 445) .....	15
Operationelles Risiko (Art. 446).....	16
Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447).....	16
Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art. 448) .....	18
Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449) .....	19
Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453) .....	19
Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443).....	21
Verschuldung (Art. 451).....	23
Anhang .....	
I. Offenlegung der Kapitalinstrumente .....	26
II. Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit .....	28

---

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

## **Präambel**

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

## Risikomanagementziele und -politik (Art. 435)

Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems ist bestimmt durch unsere festgelegte Geschäfts- und Risikostrategie. Für die Ausarbeitung dieser Strategien ist der Vorstand verantwortlich. Die Unternehmensziele unserer Bank und unsere geplanten Maßnahmen zur Sicherung des langfristigen Unternehmenserfolges sind in der vom Vorstand festgelegten Geschäftsstrategie beschrieben. Darin ist das gemeinsame Grundverständnis des Vorstandes zu den wesentlichen Fragen der Geschäftspolitik dokumentiert. Risiken gehen wir insbesondere ein, um gezielt Erträge zu realisieren. Der Vorstand hat eine mit der Geschäftsstrategie konsistente Risikostrategie ausgearbeitet, die insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten erfasst.

Aufgabe der Risikosteuerung ist nicht die vollständige Risikovermeidung, sondern eine zielkonforme und systematische Risikohandhabung. Dabei beachten wir folgende Grundsätze:

- Verzicht auf Geschäfte, deren Risiko vor dem Hintergrund der Risikotragfähigkeit und der Risikostrategie unserer Bank nicht vertretbar sind.
- Systematischer Aufbau von Geschäftspositionen, bei denen Ertragschancen und Risiken in angemessenem Verhältnis stehen.
- Weitestgehende Vermeidung von Risikokonzentrationen.
- Schadensbegrenzung durch aktives Management aufgetretener Schadensfälle.
- Hereinnahme von Sicherheiten zur Absicherung von Kreditrisiken
- Verwendung rechtlich geprüfter Verträge

Die Planung und Steuerung der Risiken erfolgen auf der Basis der Risikotragfähigkeit der Bank. Die Risikotragfähigkeit, die überwiegend periodisch berechnet wird, ist gegeben, wenn die wesentlichen Risiken durch das Gesamtbank-Risikolimit laufend gedeckt sind. Aus der Risikodeckungsmasse (insbesondere Rücklagen, Fonds für allgemeine Bankrisiken) leiten wir unter Berücksichtigung bestimmter Abzugsposten das Gesamtbank-Risikolimit ab. Durch die Abzugsposten stellen wir insbesondere die Fortführung des Geschäftsbetriebs sicher und treffen Vorsorge gegen Stressverluste und für nicht explizit berücksichtigte Risiken. Das ermittelte Gesamtbank-Risikolimit verteilen wir auf das Adressenausfall- und das Marktpreisrisiko (inklusive Zinsänderungsrisiko) und das operationelle Risiko. Interne Kontrollverfahren gewährleisten, dass wesentliche Operationelle Risiken regelmäßig identifiziert und beurteilt werden. Sie werden in einer Schadensdatenbank erfasst. Das Liquiditätsrisiko stellt für uns unter aufsichtsrechtlichen Aspekten zwar eine wesentliche Risikoart dar, die im Allgemeinen aufgrund ihrer Eigenart aber nicht sinnvoll durch Risikodeckungsmasse begrenzt werden kann und somit nicht in die Risikotragfähigkeitsbetrachtung der Bank einbezogen wird. Andere Risikoarten werden als unwesentlich eingestuft.

Um die Angemessenheit des aus der ermittelten Risikodeckungsmasse und den geschäftspolitischen Zielen abgeleiteten Gesamtbank-Risikolimits auch während eines Geschäftsjahres laufend sicherstellen zu können, wird die Höhe der Risikodeckungsmasse unterjährig durch das Risikocontrolling überprüft.

Die Betrachtung des Liquiditätsrisikos erfolgt in einem angemessenen Risikosteuerungs- und Risikocontrolling-Prozess. In dem für unser Haus in Bezug auf die Risikotragfähigkeit, Ressourcen und Geschäftsmöglichkeiten angemessenen Liquiditätsmanagement sind die bankaufsichtsrechtlichen Liquiditätsanforderungen als strenge Nebenbedingung einzuhalten.

Auf der Grundlage der vorhandenen Geschäfts- und Risikostrategie bestimmt der Vorstand, welche nicht strategiekonformen Risiken beispielsweise durch den Abschluss von Versicherungsverträgen oder durch das Schließen offener Positionen mit Hilfe von Derivaten auf andere Marktteilnehmer übertragen werden. Dadurch werden bestimmte Risiken abgesichert oder in ihren Auswirkungen gemindert. Das Risikocontrolling stellt die Überwachung der laufenden Wirksamkeit der getroffenen Maßnahmen sicher.

Zum Zwecke der Risikoberichterstattung sind feste Kommunikationswege und Informationsempfänger bestimmt. Die für die Risikosteuerung relevanten Daten werden vom Risikocontrolling zu einem internen Berichtswesen aufbereitet und verdichtet. Die Informationsweitergabe erfolgt dabei entweder im Rahmen einer regelmäßigen Risikoberichterstattung oder in Form einer ad hoc-Berichterstattung.

Die in unserem Haus angewendeten Risikomessverfahren entsprechen gängigen Standards und richten sich im Rahmen der Proportionalität am Risikogehalt der Positionen aus. Die bei uns eingesetzten Verfahren sind geeignet, die Risikotragfähigkeit nachhaltig sicherzustellen. Die beschriebenen Risikoziele werden durch die bei uns eingesetzten Verfahren messbar, transparent und kontrollierbar. Die eingerichteten Risikomanagementsysteme entsprechen dem Profil und der Strategie unseres Hauses. Wir erachten unser Risikomanagementverfahren als angemessen und wirksam.

Die Risikotragfähigkeit der Bank bestimmen wir nach dem Teil des Eigenkapitals, der ins Risiko gestellt werden kann, ohne dass im Risikofall die bankaufsichtsrechtlichen Risikolimits überschritten werden. Das Risikodeckungspotenzial besteht damit zunächst einmal aus dem verfügbaren Jahresgewinn (nach Abzug des erwarteten Verlustes im Kreditgeschäft, der Dividende und der Mindestdotierung der offenen Rücklagen) sowie dem Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB und den Vorsorgereserven nach § 340f HGB. Dieses Risikodeckungspotenzial steht zur Deckung des unerwarteten Verlustes im Standardszenario bei 99,0% Konfidenzniveau zur Verfügung.

→ Per 31.12.2015 betrug die Risikodeckungsmasse 149,3 Mio. €

Die Höhe der Ausnutzung des Risikodeckungspotenzials ergibt sich aus der Gesamtheit des unerwarteten Verlusts für die Kredit- und Marktpreisrisiken sowie dem operationellen Risiko. Der Value at Risk für das Marktpreisrisiko errechnet sich als Nettoposition nach möglicher Realisierung stiller Reserven bei den eigenen Wertpapieranlagen. Bei den operationellen Risiken stehen uns noch keine ausreichenden Datenhistorien und Berechnungsverfahren zur Ermittlung des Value at Risk zur Verfügung. Wir kalkulieren hier deshalb mit 50% des Basisindikators nach Basel II, der als Pauschalgröße 15% des durchschnittlichen Rohertrages der Bank in den letzten 3 Jahren ausmacht. Die Risikolimits für die Einzelrisiken haben wir so gewählt, dass das Risikodeckungspotenzial für die Gesamtsumme der Risiken ausreichen würde. Dennoch erfolgt die Aggregation der 3 Risikokategorien zum Gesamtrisiko der Bank nicht nur durch einfache Addition, da dies eine Korrelation mit dem Faktor 1 bedeuten würde. Diese entspricht nicht der Realität, da sie Diversifikationseffekte (27,5 Mio. €) unberücksichtigt lässt. Wir aggregieren deshalb alternativ Adress- und Marktpreisrisiken im Verhältnis zueinander mit einer Korrelation von 0,0 bis 0,3 und im Verhältnis zum operationellen Risiko mit der Korrelation Null.

→ Summe korrelierter Risikopositionen per 31.12.2015: 48,3 Mio. €

→ Summe korrelierter Risikoposition abzüglich Stiller Reserven: 18,1 Mio. €

→ Auslastung Risikodeckungsmasse mit Diversifikationseffekt/Stillen Reserven: 12,1%

Neben der Vorstandstätigkeit in unserem Hause haben unsere Vorstandsmitglieder noch 2 Leitungsmandate, die Anzahl der Aufsichtsmandate beträgt 1; bei den Aufsichtsratsmitgliedern beträgt die Anzahl der Leitungsmandate 9 und der Aufsichtsmandate 9. Hierbei haben wir die Zählweise gem. § 25c Abs. 2 Satz 3 & 4 KWG sowie § 25d Abs. 3 Satz 3 & 4 KWG zugrunde gelegt.

Einen separaten Risikoausschuss gibt es in unserem Haus nicht, die Aufsichtsratsmitglieder tragen in ihrer Gesamtheit die Verantwortung für die Überwachung der Geschäftsführung des Vorstands. Hierzu fanden im vergangenen Jahr 4 Sitzungen statt.

Der Aufsichtsrat erhält (mindestens) vierteljährlich einen Bericht über die Risikoentwicklung, in dem u.a. ein Überblick über die wesentlichen Risiken, Informationen zur Risikotragfähigkeit sowie zur Limitauslastung dargestellt ist. Unter Risikogesichtspunkten wesentliche Informationen werden dem Aufsichtsrat unverzüglich weitergeleitet, im vergangenen Jahr gab es keine Ad-hoc Berichterstattungen. Im Jahr 2015 wurde in 15 Fällen die Genehmigung des Aufsichtsrat-Kreditausschusses im Umlaufverfahren eingeholt.

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

## Eigenmittel (Art. 437)

Die wesentlichen Bedingungen und Konditionen zu unseren CRR-konformen und nicht-CCR-konformen vertraglich geregelten Kapitalinstrumenten sind in Anhang I („Offenlegung der Kapitalinstrumente“) dargestellt. Darüber hinaus nehmen wir Übergangsbestimmungen in Anspruch.

Unsere Eigenmittel inkl. der Eigenmittelquoten sind im Anhang II („Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit“) detailliert dargestellt:

Überleitung vom bilanziellen Eigenkapital auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel	TEUR
<b>Eigenkapital per Bilanzausweis (Passiva 9 bis 12)</b>	<b>240.259</b>
<i>Korrekturen / Anpassungen</i>	
- Bilanzielle Zuführungen (z.B. zu Ergebnismrücklagen, Bilanzgewinn etc*)	-250
Ergebnismrücklagen	-10.956
Fond für allgemeine Bankrisiken	-2.133
Bilanzgewinn	
- Gekündigte Geschäftsguthaben	-667
- Nicht CRR-konformes Ergänzungskapital	0
+ Kreditrisikoanpassung	0
+ Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Übergangsbestimmungen)	+24.675
+/- Sonstige Anpassungen (Immaterielle Vermögensgegenstände)	-150
<b>Aufsichtsrechtliche Eigenmittel</b>	<b>250.778</b>

\*werden erst mit Feststellung des Jahresabschlusses berücksichtigt

## Eigenmittelanforderungen (Art. 438)

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

Risikopositionen	risikogewichtete Positionswerte	Eigenmittel-Anforderung (8%)
	TEUR	TEUR
<b>Kreditrisiken (Standardansatz)</b>		
Staaten oder Zentralbanken	13	1
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	20	2
Öffentliche Stellen	41	3
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	0
Internationale Organisationen	0	0
Institute	81.533	6.523
Unternehmen	292.766	23.421
Mengengeschäft	155.669	12.454
Durch Immobilien besichert	210.983	16.879
Ausgefallene Positionen	62.464	4.997
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0
Gedekte Schuldverschreibungen	23.255	1.860
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	19.517	1.561
Beteiligungen	56.153	4.492
Sonstige Positionen	19.827	1.586
Verbriefungspositionen nach SA	0	0
darunter: Wiederverbriefung <sup>2</sup>	0	0
<b>Marktrisiken</b>		
Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansatz	0	0
<b>Operationelle Risiken</b>		
Basisindikatoransatz für operationelle Risiken	94.798	7.584
<b>Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</b>		
aus CVA	545	44
<b>Risikogewichtete Positionswerte insgesamt</b>	<b>1.017.584</b>	<b>---</b>
<b>Eigenmittelanforderungen insgesamt (gew. Positionswerte * 8%)</b>	<b>---</b>	<b>81.407</b>

## Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)

### *Für Rechnungslegungszwecke verwendete Definition von „überfällig“ und „notleidend“*

Als „notleidend“ werden Risikopositionen bzw. Forderungen definiert, bei denen wir erwarten, dass ein Vertragspartner seinen Verpflichtungen, den Kapitaldienst zu leisten, nachhaltig nicht nachkommen kann. Für solche Forderungen werden von uns Einzelwertberichtigungen bzw. Einzelrückstellungen nach handelsrechtlichen Grundsätzen gebildet. Eine für Zwecke der Rechnungslegung abgegrenzte Definition von „überfällig“ verwenden wir nicht. Überziehungen werden laufend bearbeitet und ggf. wertberichtigt, so dass keine Differenzierung der Begriffe „überfällig“ und „notleidend“ erfolgt.

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

## Gesamtbetrag der Risikopositionen (gem. Art. 112)

Risikopositionen	Gesamtwert	Durchschnittsbetrag
	31.12.2015	der Quartale
	TEUR	TEUR
Staaten oder Zentralbanken	31.148	30.701
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	102.432	113.692
Öffentliche Stellen	70.273	71.882
Multilaterale Entwicklungsbanken	24.150	23.095
Internationale Organisationen	0	0
Institute	596.646	570.884
Unternehmen	430.996	418.346
<b>davon: KMU</b>	<b>123.494</b>	<b>123.218</b>
Mengengeschäft	564.055	542.979
<b>davon: KMU</b>	<b>95.310</b>	<b>97.038</b>
Durch Immobilien besichert	639.354	635.630
<b>davon: KMU</b>	<b>88.771</b>	<b>83.674</b>
Ausgefallene Positionen	67.580	67.653
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0
Gedekte Schuldverschreibungen	232.549	226.296
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	21.512	19.162
Beteiligungen	56.138	39.633
Sonstige Positionen	41.271	38.882
Verbriefungspositionen nach SA	0	0
darunter: Wiederverbriefung	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>2.878.104</b>	<b>2.798.833</b>

Die Wertpapiere des Depot A sind mit Bilanzwerten aus Aktiva 5 und 6 ohne Berücksichtigung der Ab- und Zuschreibungen des Jahres 2015 enthalten. Diese dürfen erst nach Feststellung der Bilanz durch die Vertreterversammlung im Meldewesen berücksichtigt werden. Das Adressenrisiko der Derivate wird gemäß den Anrechnungsvorschriften der CRR und unter Berücksichtigung eines bilateralen Nettingvertrages mit unserer Zentralbank (DZ Bank AG, Frankfurt) ermittelt. Diese Kreditäquivalenzbeträge aus Derivatgeschäften mit der DZ Bank AG werden bei der Gewichtung der Risikopositionen gemäß der Anrechnung verbundinterner Risiken nach § 10c Abs. 2 KWG i.V. mit Art. 113 der CRR mit 0% angerechnet - die Kreditäquivalenzbeträge gegenüber anderen Banken werden mit 20% gewichtet.

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten:

	Gesamt TEUR	davon KMU TEUR	davon Deutschland TEUR	davon EU TEUR	davon Nicht-EU TEUR
Staaten oder Zentralbanken	31.148	0	31.148	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	102.432	0	102.432	0	0
Öffentliche Stellen	70.273	0	70.273	0	0
Multilaterale Entwicklungsbanken	24.150	0	0	24.150	0
Internationale Organisationen	0	0	0	0	0
Institute	596.646	0	369.223	148.188	79.235
Unternehmen	430.996	123.494	268.136	77.351	85.509
Mengengeschäft	564.055	95.310	561.874	893	1.288
Durch Immobilien besichert	639.354	88.771	637.486	499	1.369
Ausgefallene Positionen	67.580	0	67.542	15	23
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0
Gedeckte Schuldverschreibungen	232.549	0	199.690	32.859	0
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	21.512	0	14.538	6.974	0
Beteiligungen	56.138	0	56.138	0	0
Sonstige Positionen	41.271	0	41.271	0	0
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0	0	0
davon: Wiederverbriefung	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>2.878.104</b>	<b>307.575</b>	<b>2.419.751</b>	<b>290.929</b>	<b>167.424</b>

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien:

	Privatkunden (Nicht-Selbständige)	Firmenkunden (Beträge in TEUR)			
		Gesamt	davon KMU	davon Groß- u. Einzelhandel	davon Öffentliche Verwaltung
Staaten oder Zentralbanken	0	31.148	0	0	10.000
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	102.432	0	0	102.334
Öffentliche Stellen	0	70.273	0	0	9
Multilaterale Entwicklungsbanken	0	24.150	0	0	0
Internationale Organisationen	0	0	0	0	0
Institute	0	596.646	0	0	0
Unternehmen	6.451	424.545	123.494	25.574	0
Mengengeschäft	406.941	157.114	95.310	18.101	0
Durch Immobilien besichert	480.091	159.263	88.771	22.231	0
Ausgefallene Positionen	22.343	45.237	0	4.285	0
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0

Gedekte Schuldverschreibungen	0	232.549	0	0	0
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	0	21.512	0	0	0
Beteiligungen	0	56.138	0	0	0
Sonstige Positionen	7	41.264	0	0	0
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0	0	0
darunter: Wiederverbriefungen	0	0	0	0	0
<b>Gesamt:</b>	<b>2.878.104</b>	<b>915.833</b>	<b>1.962.271</b>	<b>307.575</b>	<b>70.191</b>

Fortsetzung Firmenkunden (Beträge in TEUR)					
	davon Kredit-Institute	davon verarbeitendes Gewerbe	davon Grundst. und Wohnwesen	davon Dienstleistungen	davon Sonstige Branchen
Staaten oder Zentralbanken	21.148	0	0	0	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	0	0	0	0	98
Öffentliche Stellen	70.006	0	0	0	258
Multilaterale Entwicklungsbanken	24.150	0	0	0	0
Internationale Organisationen	0	0	0	0	0
Institute	581.676	0	0	0	14.970
Unternehmen	118.119	118.562	34.908	46.135	81.247
Mengengeschäft	1.659	38.229	8.695	32.920	57.510
Durch Immobilien besichert	2.996	26.798	34.948	28.842	43.448
Ausgefallene Positionen	0	17.234	7.623	5.435	10.660
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0
Gedekte Schuldverschreibungen	232.549	0	0	0	0
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	21.512	0	0	0	0
Beteiligungen	54.298	30	269	12	1.530
Sonstige Positionen	41.264	0	0	0	0
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0	0	0
darunter: Wiederverbriefungen	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>1.169.377</b>	<b>200.852</b>	<b>86.443</b>	<b>113.344</b>	<b>209.721</b>

Alle hier nicht aufgeführten Branchen haben einen Anteil kleiner 3% des Kreditvolumens der Firmenkunden von 1.962 Mio. € und sind in der Spalte Sonstige Branchen zusammen gefasst.

## Risikopositionen nach Restlaufzeiten:

	< 1 Jahr TEUR	1 bis 5 Jahre TEUR	> 5 Jahre TEUR	davon KMU TEUR	Gesamt TEUR
Staaten oder Zentralbanken	31.148	0	0	0	31.148
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	33.726	56.140	12.566	0	102.432
Öffentliche Stellen	20.274	35.032	14.967	0	70.273
Multilaterale Entwicklungsbanken	21	24.129	0	0	24.150
Internationale Organisationen	0	0	0	0	0
Institute	166.857	126.581	303.208	0	596.646
Unternehmen	229.467	65.582	135.947	123.494	430.996
Mengengeschäft	326.972	52.701	184.382	95.310	564.055
Durch Immobilien besichert	62.523	58.973	517.858	88.771	639.354
Ausgefallene Positionen	26.017	9.176	32.387	0	67.580
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	0	0	0	0	0
Gedckte Schuldverschreibungen	37.248	37.377	157.924	0	232.549
Positionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	0	0	0	0	0
Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)	21.512	0	0	0	21.512
Beteiligungen	0	0	56.138	0	56.138
Sonstige Positionen	41.271	0	0	0	41.271
Verbriefungspositionen nach SA	0	0	0	0	0
davon: Wiederverbriefung	0	0	0	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>997.036</b>	<b>465.691</b>	<b>1.415.377</b>	<b>307.575</b>	<b>2.878.104</b>

**Angewendete Verfahren bei der Bildung der Risikovorsorge**

Die Risikovorsorge erfolgt gemäß den handelsrechtlichen Vorgaben nach dem strengen Niederstwertprinzip. Uneinbringliche Forderungen werden abgeschrieben. Für zweifelhaft einbringliche Forderungen werden Einzelwertberichtigungen (EWB/Einzelrückstellungen) gebildet. Für das latente Ausfallrisiko haben wir Pauschalwertberichtigungen (PWB) in Höhe der steuerlich anerkannten Verfahren gebildet. Außerdem besteht eine Vorsorge für allgemeine Bankrisiken gem. § 340f HGB. Soweit diese auch nach CRR aufsichtsrechtliche Eigenmittel darstellen, bilden sie die Position 50 in Anhang II.<sup>3</sup> Unterjährig haben wir sichergestellt, dass Einzelwertberichtigungen/-rückstellungen umgehend erfasst werden. Eine Auflösung der Einzelrisikovorsorge nehmen wir erst dann vor, wenn sich die wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers erkennbar mit nachhaltiger Wirkung verbessert haben.

<sup>3</sup> im Rahmen der allgemeinen Kreditrisikoanpassung

Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen Wirtschaftszweigen und Geschäftsgebieten im Kundenkreditgeschäft. Im Bereich der Depot A-Eigenanlagen und der Derivate sind keine notleidenden Forderungen vorhanden:

Wesentliche Wirtschaftszweige	Zusagen	Inanspruchnahme notleidende Forderungen	Risikovorsorge durch EWB bzw. Einzel-RST
	TEUR	TEUR	TEUR
Baugewerbe	47.378	3.915	1.132
Chemie, Gas, Keramik	25.174	2.047	2.047
Energie- u. Wasserversorgung	27.956	3.054	817
Erbrg.v. Dienstleistungen überw. f. Unternehmen	57.887	2.701	346
Groß- u. Einzelhandel, Reparaturen	69.426	4.790	1.454
Grundstücks- und Wohnungswesen	92.640	10.436	943
Herst. v. EDV-, Nachrichten- u. Medizintechnik	21.015	598	129
KFZ-Gewerbe	19.450	2.697	265
Land- u. Forstwirtschaft	27.279	1.716	188
Landverkehr, Schifffahrt, Luftfahrt	19.692	433	192
Metallerzeug. u. -bearbeitung, M.-Erzeugnisse	63.259	8.398	1.011
Sonstige Branchen	153.214	8.193	1.792
<b>Firmenkunden gesamt</b>	<b>624.370</b>	<b>48.978</b>	<b>10.316</b>
Privatkunden	909.557	25.146	6.380
<b>Gesamt</b>	<b>1.533.927</b>	<b>74.124</b>	<b>16.696</b>

Branchen mit einem Anteil kleiner 3% der Zusagen an Firmen (624,4 Mio. €) sind unter der Position „Sonstige Branchen“ zusammengefasst.

Geschäftsgebiete	Zusagen	Inanspruchnahme notleidende Forderungen	Risikovorsorge durch EWB bzw. Einzel-RST
	TEUR	TEUR	TEUR
Landkreis Göppingen	1.230.412	61.976	12.483
Angrenzende Landkreise	166.174	6.597	1.778
Sonstige inländische Orte	125.131	5.354	2.257
<b>Deutschland gesamt</b>	<b>1.521.717</b>	<b>73.927</b>	<b>16.518</b>
Europäische Union	5.341	37	37
Außerhalb Europäische Union	6.869	160	141
<b>Gesamt</b>	<b>1.533.927</b>	<b>74.124</b>	<b>16.696</b>

### Entwicklung der Risikovorsorge

TEUR	Anfangsbestand der Periode	Zuführung	Auflösung	Verbrauch	Endbestand der Periode
EWB	20.477	5.558	8.586	1.040	16.409
Rückstellungen Avale	1.069	78	851	9	287
Rückstellungen VR Circle	179	31	---	---	210
Versteuerte Rückstellungen	500	1.500	---	---	2.000
PWB	875	---	260	---	615
<b>Gesamt</b>	<b>23.100</b>	<b>7.167</b>	<b>9.697</b>	<b>1.049</b>	<b>19.521</b>

Bei den Pauschalwertberichtigungen ist eine Aufgliederung nach Branchen und Regionen naturgemäß nicht möglich. Direktabschreibungen wurden im Geschäftsjahr in Höhe von 16 TEUR vorgenommen – aus abgeschriebenen Forderungen konnten 262 TEUR realisiert werden. Auf eine regionale Aufgliederung wird aus Gründen der Wesentlichkeit verzichtet.

### Risikopositionsklasse nach Standardansatz

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung der Risikogewichte die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch sowie die Exportversicherungsagentur Euler Hermes nominiert. Für die Ratingagentur Standard & Poor's wurden die Klassenbezeichnungen Corporates, Governments und Structured Finance (Unternehmen, Staaten und Strukturierte Finanzierungen) benannt. Für die Ratingagentur Moody's wurden die Klassenbezeichnungen Unternehmen, Staaten & supranationale Organisationen, Strukturierte Finanzierungen benannt. Für die Ratingagentur Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporate Finance, Sovereigns & Suprationals und Structured Finance benannt. Der Gesamtbetrag der ausstehenden Positionswerte vor und nach Anwendung von Kreditrisikominderungstechniken ergibt sich für jede Risikoklasse wie folgt:<sup>4</sup>

Risiko- gewicht in %	Gesamtsumme der Risikopositionswerte (Standardansatz; in TEUR)	
	vor Kreditrisikominderung	nach Kreditrisikominderung
0	483.492	525.499
2	907	907
4	---	---
10	232.549	232.549
20	375.319	382.472
35	562.237	564.230
50	182.698	182.700
70	---	13.566
75	564.055	521.573
100	428.414	409.272
150	27.817	24.720
250	10	10
370	...	...
1250	...	...
Sonstiges	21.512	21.512
Abzug von den Eigenmitteln	---	---

<sup>4</sup> Die Zeilen 370/1250 % sind für Kreditgenossenschaften grundsätzlich nicht von Relevanz.

## Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)

Unser Kontrahent in Bezug auf derivative Adressenausfallrisikopositionen ist in der Regel unsere Zentralbank, die DZ Bank AG, Frankfurt. Bei diesen Geschäften erfolgt eine Anrechnung auf das kontrahentenbezogene Limitsystem (10 Mio. EUR Kreditäquivalenzbeträge aus Derivatgeschäften mit der DZ BANK AG). Das Sicherungssystem im genossenschaftlichen FinanzVerbund garantiert einen Bestandsschutz für den Kontrahenten. Dessen Bonität wird im Rahmen des Verbundratings regelmäßig überprüft.

Außerdem haben wir mit der DZ Bank AG eine bilaterale Netting-Vereinbarung gemäß §15 GroMiKV sowie der CRR in Form eines Besicherungsanhanges zum Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte abgeschlossen. Die Berechnung des saldierten Marktwertes aller derivativen Positionen gegenüber der DZ Bank AG erfolgt wöchentlich. Die von der DZ BANK AG gestellte Barsicherheit betrug zum Bilanzstichtag 13,0 Mio. EUR.

Im Zusammenhang mit derivativen Adressenausfallrisikopositionen haben wir per 31.12.2015 unter Rückgriff auf die genannten Methoden für die betreffenden Kontrakte folgende anzurechnende Kontrahentenausfall-Risikopositionen gegenüber Banken ermittelt:

Kontrahent	Angewendete Methode	Kreditäquivalenzbetrag **) in TEUR	Anzurechnendes Kontrahentenausfallrisiko in TEUR
<b>DZ Bank AG:</b>	Marktbewertungsmethode	26.503	0 *)
<b>LBBW:</b>	Marktbewertungsmethode	907	181

\*) Nullgewichtung wegen Intragruppenforderung nach § 10c Abs. 2 KWG i.V. mit Art. 113 (7) der CRR

\*\*) Kreditäquivalenzbetrag: Positiver Wiedereindeckungsaufwand zzgl. von der Restlaufzeit abhängigem Add-on

Für zwei Zins-Derivatgeschäfte mit der LBBW Stuttgart (abgeschlossen vor Inkrafttreten der EMIR-Verordnung) besteht keine Netting- bzw. Sicherheitenvereinbarung. Die derivativen Adressenausfallrisikopositionen gegenüber der LBBW Stuttgart werden mit ihren Kreditäquivalenzbeträgen auf das Kontrahentenlimit in Höhe von 2,5 Mio. EUR angerechnet.

Wiederbeschaffungswerte der Derivatgeschäfte DZ Bank AG und LBBW:	31.12.2015 in TEUR
<b>Positive Wiederbeschaffungswerte (vor Aufrechnung und Sicherheiten und exkl. Zinsabgrenzungen)</b>	21.937
Zinsbezogene Kontrakte (Swaps)	20.413
Währungsbezogene Kontrakte	0
Kreditderivate (CDS)	1.524
<b>Aufrechnungsmöglichkeiten im Rahmen der Nettingvereinbarung mit negativen Wiederbeschaffungswerten</b>	-9.532
Zinsbezogene Kontrakte (Swaps)	-9.223
Währungsbezogene Kontrakte	-0

Kreditderivate (CDS)	-309
<b>SALDO:</b>	12.405
<b>Anrechenbare (-) / gestellte (+) Sicherheiten DZ Bank</b>	13.000
<b>Wiederbeschaffungskosten (nach Aufrechnung und Sicherheiten)</b>	<b>-595</b>

Zum Bilanzstichtag überstiegen die von der DZ BANK AG gestellten Sicherheiten in Höhe von 13,0 Mio. EUR den positiven Wiedereindeckungsaufwand mit 595 TEUR.

Die Wiederbeschaffungswerte der Devisentermingeschäfte stellen grundsätzlich keine Risiken dar, da alle Positionen ausschließlich im Kundeninteresse abgeschlossen werden und durch entsprechende Gegengeschäfte gedeckt sind. Zum Bilanzstichtag war kein Bestand vorhanden.

Kreditderivate haben wir nur mit unserer Zentralbank gehandelt. Insgesamt lässt sich unser Kreditderivate-Geschäft wie folgt untergliedern:

Art der Kreditderivate	(Nominalwert) / (Marktwerte saldiert)	
<b>Volksbank Göppingen eG als ...</b>		
<b>... Sicherungsgeber</b>		
a) OTC-Produkte		
▪ Credit Default Swaps	100.000 TEUR	1.342 TEUR
▪ Credit Default Swap Bewertungseinheit mit Eigenemission IHS-CLN	5.000 TEUR	36 TEUR
▪ Credit Default Swap Bewertungseinheit I-Traxx (Kauf 25 Mio. / Verkauf 5 Mio.)	20.000 TEUR	130 TEUR
b) in strukturierte Produkte eingebundene Kreditderivate		
▪ Credit Default Swaps in CLN	0 TEUR	0 TEUR
<b>... Sicherungsnehmer</b>		
c) in strukturierte Produkte eingebundene Kreditderivate		
▪ Credit Default Swaps im Rahmen der VR-Circle Transaktionen (Aktivvolumen)	13.305 TEUR	-293 TEUR
	<b>138.305 TEUR</b>	<b>1.215 TEUR</b>

## Marktrisiko (Art. 445)

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

Unterlegungspflichtige Eigenmittelanforderungen für Marktpreisrisiken der Risikoarten Zins, Aktien, Währung, Waren und Sonstige bestehen zum Bilanzstichtag nicht. Handelsbuchpositionen waren nicht im Bestand. Die Fremdwährungsrisikopositionen befanden sich unterhalb des Anrechnungskriteriums nach Art. 351 CRR.

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

## Operationelles Risiko (Art. 446)

Die Eigenmittelanforderungen für operationelle Risiken werden nach dem Basisindikatoransatz gemäß Art. 315, 316 CRR ermittelt. Der Anrechnungsbetrag für das Operationelle Risiko beträgt zum Bilanzstichtag auf Basis des Durchschnitts der Jahre 2012 bis 2014 7.584 TEUR.

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

Die Volksbank Göppingen eG hält überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften und Unternehmen, die dem genossenschaftlichen Verbund zugerechnet werden. Die Beteiligungen dienen regelmäßig der Ergänzung des eigenen Produktangebotes sowie der Vertiefung der gegenseitigen Geschäftsbeziehungen. Die Bewertung des Beteiligungsportfolios erfolgt nach handelsrechtlichen Vorgaben. Von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden des Vorjahres wurde nicht abgewichen. Bei Vorliegen einer dauernden Wertminderung erfolgt eine Wertkorrektur auf den beizulegenden Zeitwert. Sofern die Gründe für frühere Wertberichtigungen entfallen sind, werden Zuschreibungen vorgenommen.

Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

Beteiligungspositionen	Buchwert TEUR	Beizulegender Zeit- oder Börsenwert TEUR	Stille Reserven TEUR
<b>AKTIVA 7/8: Beteiligungen</b>			
<b>Beteiligungen innerhalb der BVR-Sicherungseinrichtung des Verbundes</b>			
Nicht börsengehandelte Positionen	922	1.451	529
<b>Beteiligungen außerhalb der BVR-Sicherungseinrichtung des Verbundes</b>			
Nicht börsengehandelte Positionen	51.405	65.192	13.787
<b>AKTIVA 5/6: AT1/2-Anleihen / Aktien</b>			
<b>Beteiligungen innerhalb der BVR-Sicherungseinrichtung des Verbundes</b>			
Nicht börsengehandelte Positionen	3.000	3.000	0
Börsengehandelte Positionen	0	0	0

Aus der direkten Beteiligung an der DZ BANK AG wurden im Bilanzjahr 4,7 Mio. St. Aktien (3,98 € Buchwert je Stück) als Sacheinlagen in die DZ Beteiligungs-GmbH & Co. KG Baden Württemberg eingebracht (8,35 € Buchwert je Stück). Somit halten wir 6.740.192 Stück DZ Bank-Aktien mit einem Buchwert von 47.927 TEUR als indirekte Beteiligung an unserer Zentralbank. Da die DZ Beteiligungs-GmbH & Co. KG Baden Württemberg nicht Mitglied des BVR-Sicherungsverbundes ist, wird die indirekte Beteiligung an unserer Zentralbank als Beteiligung außerhalb des Verbundes ausgewiesen.

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

Das von der Bank eingegangene Zinsänderungsrisiko als Teil des Marktpreisrisikos resultiert aus der Fristentransformation. Risiken für die Bank entstehen hierbei insbesondere bei einem Anstieg der Zinsstrukturkurve. Entsprechende Sicherungsgeschäfte zur Absicherung des Risikos werden getätigt. Die gemessenen Risiken werden in einem Limitsystem dem entsprechenden Gesamtbank-Risikolimit gegenübergestellt.

Das Zinsänderungsrisiko wird in unserem Haus barwertig gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende **wesentlichen Schlüsselannahmen** zu Grunde:

- Das Anlagebuch umfasst alle fest- und variabel verzinslichen bilanziellen sowie zins-sensitiven außerbilanziellen Positionen, soweit diese nicht Handelszwecken dienen. Eigenkapitalbestandteile werden lediglich einbezogen, wenn sie einer Zinsbindung unterliegen. Zinstragende Positionen in Fonds werden in die Ermittlung der Barwertveränderung einbezogen.
- Positionen mit unbestimmter Zinsbindungsdauer sind gemäß der institutsinternen Ablaufifikationen, die auf den Erfahrungen der Vergangenheit basieren, berücksichtigt worden. Dies erfolgt auf der Basis von Schätzungen hinsichtlich der voraussichtlichen Zinsbindungsdauer bzw. der voraussichtlichen internen Zinsanpassung sowie der voraussichtlichen Kapitalbindungsdauer der Einlagen.
- Optionale Elemente zinstragender Positionen werden gemäß der institutsinternen Steuerung bei Einlagen mit steigendem Zins berücksichtigt.

Für die **Ermittlung des Zinsänderungsrisikos** werden die von der Bankenaufsicht vorgegebenen Zinsschocks +200 Basispunkte bzw. -200 Basispunkte verwendet. Aufgrund der Art des von uns eingegangenen Zinsänderungsrisikos sind Verluste jedoch nur bei steigenden Zinssätzen zu erwarten. Wesentliche Fremdwährungspositionen liegen nicht vor.

31.12.2015	Barwert Zinsbuch in TEUR	Zinsänderungsrisiko in TEUR	Basel II Kennziffer in % Haft. Eigenmittel: 250.778 TEUR
<b>Aktuell</b>	328.115,9	---	--
<b>Ad hoc +200 BP</b>	263.469,3	-64.646,6	-25,78
<b>Ad hoc - 200 BP</b>	342.765,7	+14.649,8	+5,84

Das Zinsänderungsrisiko wird von unserem Haus monatlich gemessen. Hierbei wird eine barwertige Bewertung des Risikos vorgenommen.

Einzelheiten zu den verschiedenen Szenarien können dem Lagebericht entnommen werden.

## Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)

Hierunter fassen wir alle Verbriefungstransaktionen, die unter den Anwendungsbereich der Verbriefungsregelungen gemäß Art. 242 ff fallen. Verbriefungstransaktionen liegen bei uns nicht vor.

## Nutzung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen machen wir in folgendem Umfang Gebrauch:

- Aufrechnungsvereinbarungen über Derivate

Von der Rechtswirksamkeit der zu Grunde liegenden Verträge haben wir uns überzeugt.

Die Strategie für das Eingehen von Aufrechnungsvereinbarungen ist in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden. Die Verfahren zur Entscheidung über Art und Umfang des Eingehens von Aufrechnungsvereinbarungen sind in einer Arbeitsanweisung niedergelegt und werden regelmäßig überprüft.

Unsere **Strategie** zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden. /Die von uns implementierten Risikosteuerungsprozesse beinhalten eine regelmäßige, vollständige Kreditrisikobeurteilung der besicherten Positionen /einschließlich der Überprüfung der rechtlichen Wirksamkeit und der juristischen Durchsetzbarkeit der hereingenommenen Sicherheiten. /Für die Bewertung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten haben wir Beleihungsrichtlinien eingeführt. Diese entsprechen den Richtlinien des genossenschaftlichen Finanzverbundes zur Bewertung von Kreditsicherheiten.

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

a) Besicherung ohne Sicherheitsleistung

- Bürgschaften und Garantien

b) Besicherung mit Sicherheitsleistung (Finanzielle Sicherheiten)

- Bareinlagen in unserem Haus
- Bareinlagen bei anderen Kreditinstituten
- Einlagenzertifikate unseres Hauses
- Schuldverschreibungen der öffentlichen Hand
- Schuldverschreibungen von Kreditinstituten und Unternehmen, deren externes Rating mit Bonitätsstufe 3 oder besser gleichgesetzt ist
- Aktien, die in einem Hauptindex einer Wertpapier- oder Terminbörse enthalten sind
- Anteile an OGA, die den Anforderungen des Art. 197 Abs. 5 oder 6 CRR entsprechen
- Barrengold im Besitz unseres Hauses
- in unserem Haus hinterlegte Zertifikate, die anteilmäßiges Eigentum an Barrengold verkörpern
- an uns abgetretene oder uns verpfändete Lebensversicherungen

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

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

- öffentliche Stellen (Zentral- und Regionalregierungen, örtliche Gebietskörperschaften),
- inländische Kreditinstitute,
- Unternehmen, die über ein externes langfristiges Rating von mindestens A- nach S&P bzw. Fitch oder A3 nach Moody´s verfügen.

Kreditderivate werden von uns grundsätzlich nicht risikomindernd genutzt, sondern lediglich zur Erzielung von Provisionserträgen, bzw. zur Ausweitung der Diversifikation des gesamten Kreditportfolios, in den Bestand genommen. In diesem Kontext haben wir eine Bewertungseinheit aus zwei gegenläufigen Credit Default Swaps im Bestand, innerhalb dieser das Sicherungsgeschäft (Verkauf I-Traxx Financial CDS: 25 Einzeladressen) das Risiko des Grundgeschäftes (Kauf I-Traxx CDS: 125 Einzeladressen) in Bezug auf enthaltene Financial-Adressen mindert. Als Gegenpartei bei Kreditderivaten fungiert ausschließlich die DZ BANK AG.

Innerhalb der von uns verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherungsinstrumente sind wir lediglich unbedeutende **Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen** eingegangen. Daraus erwachsen aufgrund der bestehenden verbundweiten Sicherungssysteme keine wesentlichen Risiken. Die Verfahren zur Erkennung und Steuerung potenzieller Konzentrationen sind in unsere Gesamtbanksteuerung integriert.

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

Forderungsklassen	TEUR	Summe der Positionswerte, die besichert sind durch berücksichtigungsfähige ...	
		...Gewährleistungen	...finanzielle Sicherheiten
Zentralregierungen		---	---
Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften		---	---
Sonstige öffentliche Stellen		---	---
Institute		---	---
Unternehmen		2.479	14.110
Mengengeschäft		23.365	19.117
Durch Immobilien besicherte Positionen		---	---
Überfällige Positionen		2.337	3.313
<b>Gesamt</b>		<b>28.181</b>	<b>36.540</b>

## Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)

### Vermögenswerte

TEUR	Buchwerte der belasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte	Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte	Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte
Vermögenswerte des berichtenden Instituts	99.194	---	2.121.831	---
<b>1 Aktieninstrumente</b>	---	---	73.838	73.619
<b>2 Schuldtitel</b>	---	---	965.607	977.779
<b>3 Sonstige Vermögenswerte</b>	99.194	---	1.082.386	---

Als Aktieninstrumente werden hier Beteiligungen und Investmentanteile klassifiziert. In den unbelasteten Vermögenswerten in Position 2 sind festverzinsliche Wertpapieren enthalten, die sich im Pfanddepot bei der Deutschen Bundesbank befinden. Diese sind allerdings nicht belastet, da zum Bilanzstichtag keine Offenmarktgeschäfte valutierten. Die belasteten Vermögenswerte der Position 3 setzen sich aus Weiterleitungskrediten und im Rahmen von VR Circle-Transaktionen verbrieften Kundenforderungen zusammen.

### Erhaltene Sicherheiten

TEUR	Beizulegender Zeitwert der belasteten Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel	Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung in Frage kommen
Vom berichtenden Institut erhaltene Sicherheiten	13.000	13.000
<b>Aktieninstrumente</b>	---	---
<b>Schuldtitel</b>	---	---
<b>Sonstige Vermögenswerte</b>	13.000	13.000
Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS	---	---

Bei den erhaltenen Sicherheiten handelt es sich um eine Bardeckung für den Saldo positiver Marktwerte aus Derivatgeschäften im Rahmen einer gegenseitigen Aufrechnungsvereinbarung mit der DZ Bank AG, Frankfurt.

### Belastete Vermögenswerte / erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

TEUR	Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere	Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS
Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten	97.624	97.291

Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.15 betrug 4,44% (VJ. 6,00%). Im Vergleich zur letzten Offenlegung hat sich die Asset Encumbrance Quote somit um 1,56% verringert. Dies ist im Wesentlichen darauf zurückzuführen, dass zum Bilanzstichtag keine Offenmarktgeschäfte mit der Deutschen Bundesbank valutierte und somit keine Wertpapiere des Depot A-Bestandes belastet waren.

### Angaben zur Höhe der Belastung

Die Belastung von Vermögenswerten resultiert hauptsächlich aus

- Weiterleitungskrediten aus öffentlichen Fördermitteln,
- der Besicherung von Derivatgeschäften,

Die Besicherung erfolgt grundsätzlich nur mit

- marktüblichen Rahmenverträgen
- Besicherungsvereinbarungen

Sonstige Vermögenswerte werden nicht zur Besicherung verwendet.

## Verschuldung (Art. 451)

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

<b>Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße zum Stichtag 31.12.2015</b>	<b>Anzusetzende Werte TEUR</b>
Summe der im Jahresabschluss ausgewiesenen Vermögenswerte	2.217.410
Anpassung für Beteiligungen, die zu Bilanzierungszwecken konsolidiert werden, die jedoch nicht zum aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis gehören	0
(Anpassung für Treuhandvermögen, das gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften in der Bilanz ausgewiesen wird, aber von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommen ist)	98
Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	27.409
Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	0
Anpassung für außerbilanzielle Geschäfte (d.h. Umwandlung der außerbilanziellen Geschäfte in Kreditäquivalenzbeträge)	228.663
(Anpassung für Risikopositionen aus Intragruppenforderungen, die von der Gesamtrisikopositionsmessgröße gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommen sind)	0
(Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 von der Gesamtrisikopositionsmessgröße ausgenommen sind)	0
Vom Kernkapital abzuziehende Positionen	- 816
Sonstige Anpassungen	12.163
<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>2.484.927</b>

<b>Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote</b>	<b>Anzusetzende Werte TEUR</b>
<b>Bilanzielle Risikopositionen (ausgenommen Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))</b>	
Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, jedoch einschließlich Sicherheiten)	2.229.671
(Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden)	-816
<b>Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen)</b>	<b>2.228.855</b>
<b>Derivative Risikopositionen</b>	
Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	13.344
Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	14.065
Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode	0
Hinzugerechneter Betrag von gestellten Sicherheiten für Derivatgeschäfte, wenn diese gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften von den Bilanzaktiva abgezogen werden	0
(Abzug bei in bar erhaltenen Nachschüssen in Derivatgeschäften)	0
(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Geschäfte)	0
Bereinigter effektiver Nominalwert von geschriebenen Kreditderivaten	0
(Bereinigte Aufrechnungen des effektiven Nominalwerts und Zuschlagsabzüge für ausgestellte Kreditderivate)	0
<b>Derivative Risikopositionen insgesamt</b>	<b>27.409</b>
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>	

Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT; ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	0
(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT))	0
Aufschlag auf Gegenparteiausfallrisiko aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)	0
Ausnahme für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT): Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0
Risikopositionen aus als Agent getätigten Geschäften	0
(Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))	0
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften insgesamt</b>	<b>0</b>
<b>Andere außerbilanzielle Risikopositionen</b>	
Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	619.880
(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	391.217
<b>Andere außerbilanzielle Risikopositionen</b>	<b>228.663</b>
<b>Gemäß Artikel 429 Absätze 7 + 14 CRR ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell)</b>	
(Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis) (bilanziell und außerbilanziell))	0
(Gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell))	0
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionen</b>	
<b>Kernkapital</b>	<b>226.103</b>
<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>2.484.927</b>
<b>Verschuldungsquote</b>	
<b>Verschuldungsquote</b>	<b>9,1</b>
<b>Anwendung von Übergangsbestimmungen und Wert ausgebuchter Treuhandpositionen</b>	
Anwendung von Übergangsbestimmungen für die Definition der Kapitalmessgröße	0
Wert ausgebuchter Treuhandpositionen gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	0

<b>Aufschlüsselung Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote</b>	<b>Anzusetzende Werte TEUR</b>
Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen)	2.229.671
davon Risikopositionen des Handelsbuchs	0
davon Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	2.229.671
Gedekte Schuldverschreibungen	232.549
Risikopositionen, die wie Risikop. gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	56.116
Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden	149.214
Institute	565.642
Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	573.534
Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	244.878
Unternehmen	231.558
Ausgefallene Positionen	57.259
Andere Forderungsklassen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungsrisikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	118.921

## **Prozess zur Vermeidung einer übermäßigen Verschuldung**

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

## **Beschreibung der Einflussfaktoren**

Die Verschuldungsquote betrug zum 31.12.2015 9,1% (Vj 8,4%). Folgende wesentliche Einflussfaktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die Verschuldungsquote hatten, lagen dabei vor:

- Bilanzielle Änderungen gemäß Lagebericht
- Risikopositionswerte lt. CRR I
- Änderungen in der Kernkapitalausstattung

Im Berichtsjahr hatten sich Änderungen im Kernkapital in Höhe von +13.254 TEUR und in der Gesamtrisikopositionsmessgröße in Höhe von -47.805 TEUR ergeben. Dies begründet sich zum einen in der Kapitalthesaurierung im Jahr 2015 (aus Ergebnis 2014) und zum anderen durch die Schwankung der Gesamtrisikoposition im normalen Geschäftsbetrieb.

## Anhang

### Offenlegung der Kapitalinstrumente

#### Geschäftsguthaben (CET1)

1	Emittent	Volksbank Göppingen eG
2	einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)	k.A.
3	Für das Instrument geltendes Recht	deutsches Recht
<i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i>		
4	CRR-Übergangsregelungen	hartes Kernkapital
5	CRR-Regelungen nach der Übergangszeit	hartes Kernkapital
6	Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene	Soloebene
7	Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)	Geschäftsguthaben gem. Art. 29 CRR
8	Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag)	<b>42.192 T€</b>
9	Nennwert des Instruments	<b>42.192 T€</b>
9a	Ausgabepreis	100%
9b	Tilgungspreis	100%
10	Rechnungslegungsklassifikation	Passivum - fortgeführter Einstandswert
11	Ursprüngliches Ausgabedatum	fortlaufend
12	Unbefristet oder mit Verfallstermin	unbefristet
13	Ursprünglicher Fälligkeitstermin	keine Fälligkeit
14	Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht	Nein
15	Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag	k.A.
16	Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar	k.A.
<i>Coupons / Dividenden</i>		
17	variable Dividenden-/Couponszahlungen	variabel
18	Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex	k.A.
19	Bestehen eines "Dividenden-Stopps"	Nein
20a	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)	vollständig diskretionär
20b	Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)	vollständig diskretionär

21	Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes	nein
22	Nicht kumulativ oder kumulativ	nicht kumulativ
23	Wandelbar oder nicht wandelbar	nicht wandelbar
24	Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung	k.A.
25	Wenn wandelbar: ganz oder teilweise	k.A.
26	Wenn wandelbar: Wandlungsrate	k.A.
27	Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ	k.A.
28	Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
29	Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird	k.A.
30	Herabschreibungsmerkmale	ja
31	Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung	Verlustverteilung gem. § 19 Abs. 1 GenG
32	Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise	ganz oder teilweise
33	Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend	vorübergehend
34	Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung	Nach Verlustabschreibung muss der Gewinnanteil dem Geschäftsanteil bis zur Volleinzahlung wieder gutgeschrieben werden.
35	Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)	nichtnachrangige Verbindlichkeiten
36	Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente	nein
37	Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen	k.A.

## I. Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

		(A) BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG*	(B) VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER EU VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013	(C) BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>				
1	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	42.191.923,16	26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3	
	davon: Geschäftsguthaben	42.191.923,16	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 2	k.A.	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3	
	davon: Art des Finanzinstruments 3	k.A.	Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3	
2	Einbehaltene Gewinne	567,96	26 (1) (c)	
3	Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungs-Standards)	56.000.000,00	26 (1)	
3a	Fonds für allgemeine Bankrisiken	128.060.000,00	26 (1) (f)	
4	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	k.A.	486 (2)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (2)	
5	Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k.A.	84, 479, 480	
5a	von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k.A.	26 (2)	
6	Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen	212.932.141,80		
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>				
7	Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	k.A.	34, 105	
8	Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-149.911,73	36 (1) (b), 37, 472 (4)	
9	In der EU: leeres Feld			
10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 472 (5)	

11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k.A.	33 (a)	
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k.A.	36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)	
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k.A.	32 (1)	
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k.A.	33 (b)	
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (e), 41, 472 (7)	
16	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (f), 42, 472 (8)	
17	Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen	k.A.	36 (1) (g), 44, 472 (9)	
18	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	k.A.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)	
19	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11)	
20	<b>In der EU: leeres Feld</b>			
20a	Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht	k.A.	36 (1) (k)	
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91	
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258	
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)	
21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	

22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)	k.A.	48 (1)	
23	davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	k.A.	36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)	
24	<b>In der EU: leeres Feld</b>			
25	davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren	k.A.	36 (1) (c) , 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)	
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (a), 472 (3)	
25b	Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (l)	
26	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen	k.A.		0,00
26a	Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gem. Art. 467 und 468	k.A.		0,00
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1	k.A.	467	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2	k.A.	467	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1	k.A.	468	
	davon: ... Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2	k.A.	468	
26b	Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	481	0,00
	davon: ...	k.A.	481	
27	Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (j)	
28	Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt		-149.911,73	
29	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>		226.102.579,39	
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>				
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	51, 52	
31	gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k.A.		

32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k.A.		
33	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k.A.	486 (3)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (3)	
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschl. nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	85, 86, 480	
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (3)	
36	Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen	k.A.		
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>				
37	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)	k.A.	52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)	
38	Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	56 (b), 58, 475 (3)	
39	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)	
40	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	56 (d), 59, 79, 475 (4)	
41	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelung gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d.h. CRR-Restbeträge)	k.A.		

41a	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	0,00
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.		
41b	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	477, 477 (3), 477 (4) (a)	0,00
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.		
41c	Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge	k.A.	467, 468, 481	0,00
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467	
	davon: ... mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468	
	davon: ...	k.A.	481	
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	56 (e)	
43	Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt	k.A.		
44	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	k.A.		
45	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>		226.102.579,39	
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>				
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	62, 63	
47	Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	24.675.166,11	486 (4)	
	Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018	k.A.	483 (4)	

48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschl. nicht in Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	87, 88, 480	
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (4)	
50	Kreditrisikoanpassungen	k.A.	62 (c) und (d)	
51	Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen		24.675.166,11	
<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>				
52	Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)	k.A.	63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)	
53	Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	66 (b), 68, 477 (3)	
54	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)	
54a	davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.		
54b	davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen	k.A.		
55	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (d), 69, 79, 477 (4)	
56	Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	k.A.		
56a	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a)	0,00

	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.	k.A.		
56b	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	k.A.	475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)	0,00
	davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.	k.A.		
56c	Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderlichen Abzüge	k.A.	467, 468, 481	0,00
	davon: ...mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste	k.A.	467	
	davon: ...mögliche Abzugs- und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne	k.A.	468	
	davon: ...	k.A.	481	
57	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>	k.A.		
58	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>		24.675.166,11	
59	<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>		250.777.745,50	
59a	Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)	0,00.		
	davon: ...nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)	k.A.	472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)	

	davon: ...nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)		k.A.	475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)	
	davon: ...nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge) (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)		k.A.	477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)	
60	<b>Risikogewichtete Aktiva, Risikopositionen insgesamt</b>	1.017.584.320,62			
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>					
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	22,22%		92 (2) (a), 465	
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	22,22%		92 (2) (b), 465	
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	24,64%		92 (2) (c)	
64	Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Art. 92 Abs. 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	0,00		CRD 128, 129, 130	
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	0,00			
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,00			
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)	17,72%		CRD 128	
69	(in EU-Verordnung nicht relevant)				
70	(in EU-Verordnung nicht relevant)				
71	(in EU-Verordnung nicht relevant)				
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>					

72	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenb. Verkaufspositionen)	2.684.232,78	36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4)	
73	Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	10.225,84	36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)	
74	In der EU: leeres Feld			
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)	
<b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>				
76	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwen.der Obergrenze)	k.A.	62	
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes	11.528.023,73	62	
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf Internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)	k.A.	62	
79	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahm. des auf int. tBeurteilungen basierenden Ansatzes	k.A.	62	
<b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)</b>				
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	0,70	484 (3), 486 (2) und (5)	
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)	
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	0,70	484 (4), 486 (3) und (5)	
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)	
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	24.675.166,11	484 (5), 486 (4) und (5)	
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	-2.497.408,70	484 (5), 486 (4) und (5)	