

Volksbank Heimbach eG

# Offenlegungsbericht nach Art. 435 bis 455 CRR

Angaben für das Geschäftsjahr 2019

# Inhaltsverzeichnis<sup>1</sup>

|                                                                                        |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Präambel .....                                                                         | 3  |
| Risikomanagementziele und -politik (Art. 435) .....                                    | 3  |
| Eigenmittel (Art. 437) .....                                                           | 4  |
| Eigenmittelanforderungen (Art. 438) .....                                              | 5  |
| Kreditrisikooanpassungen (Art. 442) .....                                              | 6  |
| Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439) .....                                              | 9  |
| Kapitalpuffer (Art. 440) .....                                                         | 10 |
| Marktrisiko (Art. 445) .....                                                           | 10 |
| Operationelles Risiko (Art. 446) .....                                                 | 10 |
| Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen<br>Beteiligungspositionen (Art. 447) ..... | 10 |
| Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art.<br>448) .....         | 11 |
| Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449) .....                                  | 12 |
| Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453) .....                        | 12 |
| Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443) .....                                            | 12 |
| Verschuldung (Art. 451) .....                                                          | 13 |
| Anhang .....                                                                           | 17 |
| I. Offenlegung der Kapitalinstrumente .....                                            | 17 |
| II. Offenlegung der Eigenmittel .....                                                  | 19 |

---

<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)

- 1 Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems ist bestimmt durch unsere festgelegte Geschäfts- und Risikostrategie. Für die Ausarbeitung dieser Strategien ist der Vorstand verantwortlich. Die Unternehmensziele unserer Bank und unsere geplanten Maßnahmen zur Sicherung des langfristigen Unternehmenserfolges sind in der vom Vorstand festgelegten Geschäftsstrategie beschrieben. Darin ist das gemeinsame Grundverständnis des Vorstandes zu den wesentlichen Fragen der Geschäftspolitik dokumentiert. Risiken gehen wir insbesondere ein, um gezielt Erträge zu realisieren. Der Vorstand hat eine mit der Geschäftsstrategie konsistente Risikostrategie ausgearbeitet, die insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten erfasst.
- 2 Aufgabe der Risikosteuerung ist nicht die vollständige Risikovermeidung, sondern eine zielkonforme und systematische Risikohandhabung. Dabei beachten wir folgende Grundsätze:
  - Verzicht auf Geschäfte, deren Risiko vor dem Hintergrund der Risikotragfähigkeit und der Risikostrategie unserer Bank nicht vertretbar sind.
  - Systematischer Aufbau von Geschäftspositionen, bei denen Ertragschancen und Risiken in angemessenem Verhältnis stehen.
  - Weitestgehende Vermeidung von Risikokonzentrationen.
  - Schadensbegrenzung durch aktives Management aufgetretener Schadensfälle.
  - Hereinnahme von Sicherheiten zur Absicherung von Kreditrisiken
  - Verwendung rechtlich geprüfter Verträge
- 3 Die Planung und Steuerung der Risiken erfolgen auf der Basis der Risikotragfähigkeit der Bank. Die Risikotragfähigkeit, die 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). 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.
- 4 Um die Angemessenheit des aus der ermittelten Risikodeckungsmasse und den geschäftspolitischen Zielen abgeleiteten Gesamtbank-Risikolimits auch während eines Geschäftsjahres laufend sicherstellen zu können, wird die Höhe der Risikodeckungsmasse unterjährig durch das Risikocontrolling überprüft.
- 5 Die Betrachtung des Liquiditätsrisikos erfolgt in einem angemessenen Risikosteuerungs- und -controllingprozess. In dem für unser Haus in Bezug auf die Risikotragfähigkeit, Ressourcen und Geschäftsmöglichkeiten angemessenen Liquiditätsmanagement sind die bankaufsichtlichen Liquiditätsanforderungen als strenge Nebenbedingung einzuhalten.

- 6 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.
- 7 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.
- 8 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.
- 9 Die Risikotragfähigkeit beurteilen wir, indem die als wesentlich eingestufteten Risiken quartalsweise am verfügbaren Gesamtbank-Risikolimit gemessen werden. Im Rahmen unserer Ergebnis-Vorschaurechnung beurteilen wir die Angemessenheit des internen Kapitals zur Unterlegung der zukünftigen Aktivitäten.
- 10 Per 31.12.2019 betrug das Gesamtbank-Risikolimit 2,8 Mio. €, die Auslastung lag bei 70,42 %.
- 11 Die Anzahl der Leitungs- und Aufsichtsmandate unserer Vorstandsmitglieder sowie der Aufsichtsratsmitglieder beträgt 0. Hierbei haben wir die Zählweise gem. § 25c Abs. 2 Satz 3 & 4 KWG sowie § 25d Abs. 3 Satz 3 & 4 KWG zugrunde gelegt.
- 12 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 12 Sitzungen statt.
- 13 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.
- 14 Die Auswahl der Mitglieder der Geschäftsleitung erfolgt unter Beachtung des Allgemeinen Gleichbehandlungsgesetzes auf Basis der fachlichen Qualifikation durch den Aufsichtsrat. Die Auswahl der Mitglieder des Aufsichtsrats erfolgt durch die Generalversammlung unter Beachtung entsprechender gesetzlicher Vorgaben.

## **Eigenmittel (Art. 437)**

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

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

| Überleitung vom bilanziellen Eigenkapital auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel | TEUR         |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Eigenkapital per Bilanzausweis (Passiva 9 bis 12)</b>                           | 6.631        |
| <i>Korrekturen / Anpassungen</i>                                                   |              |
| - Bilanzielle Zuführungen (z.B. zu Ergebnismrücklagen, Bilanzgewinn etc.*)         | 657          |
| - Gekündigte Geschäftsguthaben                                                     | 19           |
| - Nicht CRR-konformes Ergänzungskapital                                            | 0            |
| + Kreditrisikoanpassung                                                            | 404          |
| + Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Übergangsbestimmungen)                    | 711          |
| +/- Sonstige Anpassungen                                                           | 0            |
| <b>Aufsichtsrechtliche Eigenmittel</b>                                             | <b>7.070</b> |

\*werden erst mit Feststellung des Jahresabschlusses berücksichtigt

## Eigenmittelanforderungen (Art. 438)

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

| Risikopositionen                                                                                   | Eigenmittelanforderungen<br>TEUR |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Kreditrisiken (Standardansatz)</b>                                                              |                                  |
| Staaten oder Zentralbanken                                                                         | 14                               |
| Institute                                                                                          | 83                               |
| Unternehmen                                                                                        | 703                              |
| Mengengeschäft                                                                                     | 1.709                            |
| Ausgefallene Positionen                                                                            | 27                               |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                                                      | 2                                |
| Beteiligungen                                                                                      | 31                               |
| Sonstige Positionen                                                                                | 17                               |
| <b>Marktrisiken</b>                                                                                |                                  |
| Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansatz | 0                                |
| <b>Operationelle Risiken</b>                                                                       |                                  |
| Basisindikatoransatz für operationelle Risiken                                                     | 266                              |
| <b>Eigenmittelanforderungen insgesamt</b>                                                          | <b>2.852</b>                     |

## Kreditrisikooanpassungen (Art. 442)

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

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

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

| Risikopositionen                            | Gesamtwert<br>TEUR | Durchschnitts-<br>betrag<br>TEUR |
|---------------------------------------------|--------------------|----------------------------------|
| Staaten oder Zentralbanken                  | 904                | 1.150                            |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 1.196              | 1.283                            |
| Öffentliche Stellen                         | 0                  | 7                                |
| Institute                                   | 19.872             | 19.769                           |
| Unternehmen                                 | 10.380             | 11.323                           |
| davon: KMU                                  | 1.074              | 8.722                            |
| Mengengeschäft                              | 36.126             | 33.422                           |
| davon: KMU                                  | 14.339             | 12.466                           |
| Ausgefallene Positionen                     | 271                | 282                              |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 311                | 297                              |
| Beteiligungen                               | 392                | 392                              |
| Sonstige Positionen                         | 1.926              | 1.792                            |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>71.380</b>      | <b>69.716</b>                    |

### Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten:

| Risikopositionen                            | Deutschland<br>TEUR | EU<br>TEUR   | Nicht-EU<br>TEUR |
|---------------------------------------------|---------------------|--------------|------------------|
| Staaten oder Zentralbanken                  | 0                   | 607          | 297              |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 1.196               | 0            | 0                |
| Institute                                   | 16.795              | 2.827        | 250              |
| Unternehmen                                 | 2.424               | 4.854        | 3.102            |
| Mengengeschäft                              | 35.882              | 234          | 10               |
| Ausgefallene Positionen                     | 270                 | 1            | 0                |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 0                   | 0            | 311              |
| Beteiligungen                               | 392                 | 0            | 0                |
| Sonstige Positionen                         | 1.926               | 0            | 0                |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>55.887</b>       | <b>8.522</b> | <b>3.970</b>     |

## 20 Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien:

| Risikopositionen                            | Privatkunden (Nicht-Selbstständige) | Firmenkunden  |                |                      |                             |
|---------------------------------------------|-------------------------------------|---------------|----------------|----------------------|-----------------------------|
|                                             | Gesamt TEUR                         | Gesamt TEUR   | davon KMU TEUR | davon Institute TEUR | davon Dienstleistungen TEUR |
| Staaten oder Zentralbanken                  | 0                                   | 904           | 0              | 0                    | 0                           |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0                                   | 1.196         | 0              | 0                    | 0                           |
| Institute                                   | 0                                   | 19.872        | 0              | 19.872               | 0                           |
| Unternehmen                                 | 320                                 | 10.060        | 1.075          | 4.009                | 1.100                       |
| Mengengeschäft                              | 21.629                              | 14.497        | 14.339         | 268                  | 3.994                       |
| Ausgefallene Positionen                     | 162                                 | 109           | 109            | 0                    | 0                           |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 0                                   | 311           | 0              | 311                  | 0                           |
| Beteiligungen                               | 0                                   | 392           | 0              | 381                  | 5                           |
| Sonstige Positionen                         | 0                                   | 1.926         | 0              | 1.926                | 0                           |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>22.111</b>                       | <b>49.269</b> | <b>15.523</b>  | <b>26.767</b>        | <b>5.099</b>                |

Alle hier nicht aufgeführten Branchen haben einen Anteil kleiner als ca. 10% am Gesamtvolumen der Nicht-Privatkunden.

## 21 Risikopositionen nach Restlaufzeiten:

| Risikopositionen                            | < 1 Jahr TEUR | 1 bis 5 Jahre TEUR | > 5 Jahre TEUR |
|---------------------------------------------|---------------|--------------------|----------------|
| Staaten oder Zentralbanken                  | 0             | 0                  | 904            |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 600           | 3                  | 593            |
| Institute                                   | 5.338         | 2.475              | 12.059         |
| Unternehmen                                 | 1.129         | 3.586              | 5.666          |
| Mengengeschäft                              | 9.022         | 5.208              | 21.896         |
| Ausgefallene Positionen                     | 55            | 24                 | 192            |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 0             | 0                  | 311            |
| Beteiligungen                               | 392           | 0                  | 0              |
| Sonstige Positionen                         | 1.926         | 0                  | 0              |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>18.463</b> | <b>11.296</b>      | <b>41.621</b>  |

**22 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)/-rückstellungen 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>2</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.

**23 Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen Wirtschaftszweigen:**

| Wesentliche Wirtschaftszweige | Gesamtinanspruchnahme aus überfälligen Krediten<br>TEUR | Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten<br>TEUR | Bestand EWB<br>TEUR | Bestand PWB<br>TEUR | Bestand Rückstellungen<br>TEUR | Nettozuführen./ Auflösung von EWB/Rückstellungen<br>TEUR | Direktabschreibungen<br>TEUR | Eingänge auf abgeschriebene Forderungen<br>TEUR |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|
| Privatkunden                  | 14                                                      | 275                                                     | 135                 |                     | 0                              | -15                                                      | 2                            | 3                                               |
| Firmenkunden                  | 0                                                       | 105                                                     | 61                  |                     | 0                              | 0                                                        | 0                            | 0                                               |
| Summe                         |                                                         |                                                         |                     | 41                  |                                |                                                          | 2                            | 3                                               |

**24 Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen geografischen Gebieten:**

| Wesentliche geografische Gebieten | Gesamtinanspruchnahme aus überfälligen Krediten<br>TEUR | Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten<br>TEUR | Bestand EWB<br>TEUR | Bestand PWB<br>TEUR | Bestand Rückstellungen<br>TEUR |
|-----------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| Deutschland                       | 14                                                      | 380                                                     | 196                 |                     | 0                              |
| EU                                | 0                                                       | 0                                                       | 0                   |                     | 0                              |
| Nicht-EU                          | 0                                                       | 0                                                       | 0                   |                     | 0                              |
| Summe                             |                                                         |                                                         |                     | 41                  |                                |

<sup>2</sup> im Rahmen der allgemeinen Kreditrisikoanpassung

**25 Entwicklung der Risikovorsorge:**

|                | Anfangs-<br>bestand<br>der Periode<br>TEUR | Zuführun-<br>gen in der<br>Periode<br>TEUR | Auflösung<br>TEUR | Verbrauch<br>TEUR | wechsel-<br>kursbe-<br>dingte<br>und sons-<br>tige<br>Verände-<br>rungen<br>TEUR | Endbe-<br>stand der<br>Periode<br>TEUR |
|----------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| EWB            | 215                                        | 28                                         | 43                | 5                 | 0                                                                                | 196                                    |
| Rückstellungen | 0                                          | 0                                          | 0                 | 0                 | 0                                                                                | 0                                      |
| PWB            | 41                                         | 0                                          | 0                 | 0                 | 0                                                                                | 41                                     |

**26 Risikopositionsklasse nach Standardansatz**

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung der Risikogewichte die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch nominiert. Für die Ratingagentur Standard & Poor's wurden die Klassenbezeichnungen Corporates, Financial Institutions, Fund Ratings, Insurance, Governments und Structured Finance benannt. Für die Ratingagentur Moody's wurden die Klassenbezeichnungen Unternehmen, Finanzinstitute, Infrastruktur- und Projektfinanzierung, Kapitalanlagen, Staaten & supranationale Organisationen, Strukturierte Finanzierungen, regionale und kommunale Gebietskörperschaften und öffentliche Finanzen benannt. Für die Ratingagentur Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporate Finance, Financial Institutions, Public Finance, Sovereigns & Surprationals und Structured Finance benannt. Der Gesamtbetrag der ausstehenden Positionswerte ergibt sich für jede Risikoklasse wie folgt:

| Risikogewicht in %            | Gesamtsumme der Risikopositionswerte<br>(Standardansatz; in TEUR) |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 0                             | 19.503                                                            |
| 10                            | 621                                                               |
| 20                            | 3.529                                                             |
| 50                            | 2.307                                                             |
| 75                            | 36.126                                                            |
| 100                           | 9.138                                                             |
| 150                           | 156                                                               |
| Abzug von den<br>Eigenmitteln | 0                                                                 |

*Die Bank wendet keine Kreditrisikominderungstechniken an.*

**Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)**

27 Derivative Adressenausfallrisikopositionen bestehen nicht.

## Kapitalpuffer (Art. 440)

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

### 28 Geographische Verteilung des antizyklischen Kapitalpuffers

| Land           | Allgemeine Kreditrisikopositionen: Risikopositionswert (SA) | Eigenmittelanforderungen: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Gewichtung der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|----------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Deutschland    | 36.132                                                      | 1.942                                                       | 78,00                                   | 0,00                                    |
| USA            | 2.806                                                       | 155                                                         | 6,22                                    | 0,00                                    |
| Großbritannien | 1.073                                                       | 76                                                          | 3,04                                    | 1,00                                    |
| Frankreich     | 906                                                         | 73                                                          | 2,91                                    | 0,25                                    |
| Niederlande    | 769                                                         | 43                                                          | 1,72                                    | 0,00                                    |
| Spanien        | 596                                                         | 48                                                          | 1,92                                    | 0,00                                    |
| Irland         | 595                                                         | 48                                                          | 1,91                                    | 1,00                                    |
| Italien        | 577                                                         | 34                                                          | 1,38                                    | 0,00                                    |
| Norwegen       | 311                                                         | 2                                                           | 0,10                                    | 2,50                                    |
| Sonstige       | 873                                                         | 70                                                          | 2,80                                    | 0,00                                    |

### 29 Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

|                                                                               |        |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Gesamtforderungsbetrag in TEUR                                                | 35.659 |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers in %             | 0,06   |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer in TEUR | 21     |

## Marktrisiko (Art. 445)

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

31 Unterlegungspflichtige Marktrisiken bestehen nicht.

## Operationelles Risiko (Art. 446)

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

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

33 Das Unternehmen hält ausschließlich 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. Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

| Verbundbeteiligungen              | Buchwert<br>TEUR | beizulegender<br>Zeitwert<br>TEUR | Börsenwert<br>TEUR |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Börsengehandelte Positionen       | 0                | 0                                 | 0                  |
| Nicht börsengehandelte Positionen | 15               | 15                                |                    |
| Andere Beteiligungspositionen     | 380              | 380                               |                    |

Verkäufe von Verbundbeteiligungen wurden nicht getätigt.

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

- 34 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. Die gemessenen Risiken werden in einem Limitsystem dem entsprechenden Gesamtbank-Risikolimit gegenübergestellt.
- 35 Das Zinsänderungsrisiko wird in unserem Hause mit Hilfe der Zinselastizitätenbilanz gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende wesentlichen Schlüsselannahmen zu Grunde:
- Die Zinselastizitäten für die Aktiv- und Passivpositionen werden gemäß den institutsinternen Ermittlungen, die auf den Erfahrungen der Vergangenheit basieren, berücksichtigt.
  - Neugeschäftskonditionen werden auf Basis der am Markt erzielbaren Margen angesetzt.
  - Bei der Geschäftsstruktur planen wir mit einem Wachstum im Kundenkreditgeschäft von 3 % und im Kundeneinlagengeschäft von 1 %.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Zinsänderungen verwenden wir folgende Zinsszenarien:

- 1.1 VR 1.0 Standard steigend (steigende Zinsen über gesamte Zinsstruktur)
- 1.2 VR 1.0 Standard fallend (fallende Zinsen über die gesamte Zinsstruktur)
- 1.3 VR 1.0 Standard (Geldmarkt steigend, Kapitalmarkt fallend)
- 1.4 VR 1.0 Standard (Geldmarkt fallend, Kapitalmarkt steigend)

| Szenario                     | Zinsänderungsrisiko          |                              |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                              | Rückgang der Erträge<br>TEUR | Erhöhung der Erträge<br>TEUR |
| 1.1 VR 1.0 Standard steigend | -716                         | -                            |
| 1.2 VR 1.0 Standard fallend  | -                            | 5                            |
| 1.3 VR 1.0 Standard          | -                            | 22                           |
| 1.4 VR 1.0 Standard          | -179                         | -                            |

- 36 Das Zinsänderungsrisiko wird von unserem Haus vierteljährlich gemessen. Hierbei wird eine periodische Bewertung des Risikos vorgenommen.

## Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)

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

## Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)

38 Kreditrisikominderungstechniken werden von uns nicht verwendet.

## Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)

39 Vermögenswerte

|                                                  | Buchwerte<br>der belasteten Vermögenswerte<br>TEUR | Beizulegender Zeitwert<br>der belasteten Vermögenswerte<br>TEUR | Buchwert<br>der unbelasteten Vermögenswerte<br>TEUR | Beizulegender Zeitwert<br>der unbelasteten Vermögenswerte<br>TEUR |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>Vermögenswerte des berichtenden Instituts</b> | 2.759                                              |                                                                 | 62.602                                              |                                                                   |
| Aktieninstrumente                                | 0                                                  | 0                                                               | 392                                                 | 0                                                                 |
| Schuldtitel                                      | 0                                                  | 0                                                               | 23.231                                              | 23.914                                                            |
| Sonstige Vermögenswerte                          | 0                                                  |                                                                 | 33.525                                              |                                                                   |

40 Erhaltene Sicherheiten

|                                                                              | Beizulegender Zeitwert<br>der belasteten Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel<br>TEUR | Beizulegender Zeitwert<br>der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung in Frage kommen<br>TEUR |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Vom berichtenden Institut erhaltene Sicherheiten</b>                      | 0                                                                                                   | 0                                                                                                                                      |
| Aktieninstrumente                                                            | 0                                                                                                   | 0                                                                                                                                      |
| Schuldtitel                                                                  | 0                                                                                                   | 0                                                                                                                                      |
| Sonstige Vermögenswerte                                                      | 0                                                                                                   | 0                                                                                                                                      |
| <b>Andere ausgegebene eigene Schuldtitel als eigene Pfandbriefe oder ABS</b> | 0                                                                                                   | 0                                                                                                                                      |

**41 Belastete Vermögenswerte / erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten**

|                                                | Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpapiere<br>TEUR | Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten und andere ausgegebene Schuldtitel als belastete Pfandbriefe und ABS<br>TEUR |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten</b> | 2.759                                                                                           | 2.759                                                                                                               |

42 Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.19 betrug 4,21 %.

**43 Angaben zur Höhe der Belastung**

Die Belastung von Vermögenswerten resultiert hauptsächlich aus Weiterleitungskrediten aus öffentlichen Fördermitteln.

Die Besicherung erfolgt grundsätzlich nur mit

- marktüblichen Rahmenverträgen und
- Besicherungsvereinbarungen.

Sonstige Vermögenswerte werden nicht zur Besicherung verwendet.

Im Vergleich zur letzten Offenlegung hat sich die Asset Encumbrance Quote um 0,62-Punkte verringert. Dies ist im Wesentlichen zurückzuführen auf Veränderungen im Bestand der Förderkredite.

**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:

| Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße                                                                                                                                                             | Anzusetzende Werte (TEUR) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Summe der im Jahresabschluss ausgewiesenen Vermögenswerte                                                                                                                                                                                       | 65.000                    |
| Anpassung für Beteiligungen, die zu Bilanzierungszwecken konsolidiert werden, die jedoch nicht zum aufsichtlichen 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) | 0                         |
| Anpassungen für derivative Finanzinstrumente                                                                                                                                                                                                    | 0                         |
| Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)                                                                                                                                                                                          | 0                         |
| Anpassung für außerbilanzielle Geschäfte (d.h. Umwandlung der außerbilanziellen Geschäfte in Kreditäquivalenzbeträge)                                                                                                                           | 1.381                     |

|                                                                                                                                                                                       |               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| (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             |
| Sonstige Anpassungen                                                                                                                                                                  | 0             |
| <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>                                                                                                                          | <b>66.381</b> |

| <b>Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote</b>                                                                                                           | <b>Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote (TEUR)</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <b>Bilanzielle Risikopositionen (ausgenommen Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT))</b>                                                                        |                                                               |
| Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, jedoch einschließlich Sicherheiten)                                   | 65.617                                                        |
| (Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden)                                                                                                               | 0                                                             |
| <b>Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen)</b>                                                  | <b>65.617</b>                                                 |
| <b>Derivative Risikopositionen</b>                                                                                                                                           |                                                               |
| Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)                                                           | 0                                                             |
| Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)                                                 | 0                                                             |
| 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>0</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 das 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                                                                                                   | 5.763  |
| (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)                                                                                               | 4.382  |
| <b>Andere außerbilanzielle Risikopositionen</b>                                                                                                           | 1.381  |
| <b>Gemäß Artikel 429 Absätze 7 und 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>                                                                                                                                        | 5.955  |
| <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>                                                                                              | 66.998 |
| <b>Verschuldungsquote</b>                                                                                                                                 |        |
| <b>Verschuldungsquote</b>                                                                                                                                 | 8,89   |
| <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 von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen)</b>                                                                                 | <b>Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote (TEUR)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen), davon:                                                                                         | 65.617                                                        |
| Risikopositionen des Handelsbuchs                                                                                                                                                                                                 | 0                                                             |
| Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:                                                                                                                                                                                          | 65.617                                                        |
| Gedekte Schuldverschreibungen                                                                                                                                                                                                     | 311                                                           |
| Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden                                                                                                                                              | 2.101                                                         |
| Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden | 0                                                             |
| Institute                                                                                                                                                                                                                         | 19.852                                                        |
| Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert                                                                                                                                                                                   | 0                                                             |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft                                                                                                                                                                                           | 30.460                                                        |
| Unternehmen                                                                                                                                                                                                                       | 10.313                                                        |
| Ausgefallene Positionen                                                                                                                                                                                                           | 262                                                           |
| Andere Forderungsklassen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungs-Risikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)                                                                                  | 2.318                                                         |

#### 44 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.

#### 45 Beschreibung der Einflussfaktoren

Die Verschuldungsquote betrug zum 31.12.2019 8,89 %. Folgende wesentliche Einflussfaktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die Verschuldungsquote hatten, lagen dabei vor:

- bilanzielle Änderungen gemäß Lagebericht
- Änderungen in der Kernkapitalausstattung.

Im Berichtsjahr hatten sich Änderungen im Kernkapital in Höhe von 260 TEUR ergeben.

## Anhang

### I. Offenlegung der Kapitalinstrumente

|                                       |                                                                                                 |                                                      |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| 1                                     | Emittent                                                                                        | <b>Volksbank Heimbach</b>                            |
| 2                                     | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)            | k.A.                                                 |
| 3                                     | Für das Instrument geltendes Recht                                                              | GenG                                                 |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> |                                                                                                 |                                                      |
| 4                                     | CRR-Übergangsregelungen                                                                         | hartes Kernkapital                                   |
| 5                                     | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit                                                           | hartes Kernkapital                                   |
| 6                                     | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene                                           | Soloebene                                            |
| 7                                     | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)                                           | Geschäftsguthaben gem. Art. 29 CRR                   |
| 8                                     | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 1.098                                                |
| 9                                     | Nennwert des Instruments                                                                        | 1.098                                                |
| 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 (Sonderfall: Ausschluss, siehe § 9 der Satzung) |
| 15                                    | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                       | k.A.                                                 |
| 16                                    | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar                                                       | k.A.                                                 |

| <i>Coupons / Dividenden</i> |                                                                                          |                                                                                                                         |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17                          | variable Dividenden-/Couponzahlungen                                                     | 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 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                                                                 | 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.                                                                                                                    |

## II. Offenlegung der Eigenmittel

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                      | Betrag am Tag der Offenlegung* | Verordnung EU (Nr.) 575/2013 Verweis auf Artikel |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------|
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>  |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                |                                                  |
| 1                                                            | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                 | 1.098                          | 26 (1), 27, 28, 29                               |
|                                                              | davon: Geschäftsguthaben                                                                                                                                                                                                                                             | 1.098                          | 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                                                                                                                                                                                                                                                 | 2.202                          | 26 (1) (c)                                       |
| 3                                                            | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen)                                                                                                                                                                                                              | 0                              | 26 (1)                                           |
| 3a                                                           | Fonds für allgemeine Bankrisiken                                                                                                                                                                                                                                     | 2.655                          | 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                                                                                                                                    | 0                              | 486 (2)                                          |
| 5                                                            | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)                                                                                                                                                                                                  | k.A.                           | 84                                               |
| 5a                                                           | von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden                                                                                                                                                              | 0                              | 26 (2)                                           |
| 6                                                            | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen                                                                                                                                                                                                            | 5.955                          |                                                  |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                |                                                  |
| 7                                                            | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                 | 0                              | 34, 105                                          |
| 8                                                            | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)                                                                                                                                                                          | 0                              | 36 (1) (b), 37                                   |
| 9                                                            | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                               |                                |                                                  |
| 10                                                           | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)           | 0                              | 36 (1) (c), 38                                   |
| 11                                                           | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen                                                                                                                                                        | 0                              | 33 (1) (a)                                       |
| 12                                                           | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge                                                                                                                                                                                                    | 0                              | 36 (1) (d), 40, 159                              |
| 13                                                           | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                 | 0                              | 32 (1)                                           |
| 14                                                           | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten                                                                                                                           | 0                              | 33 (1) (b)                                       |
| 15                                                           | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                              | 0                              | 36 (1) (e), 41                                   |
| 16                                                           | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals                                                                                                                                                                     | 0                              | 36 (1) (f), 42                                   |
| 17                                                           | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich                          | 0                              | 36 (1) (g), 44                                   |
| 18                                                           | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0                              | 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     | 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     | 36 (1) (k)                                             |
| 20b                                                | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                 | 0     | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91                              |
| 20c                                                | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                                  | 0     | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258         |
| 20d                                                | davon: Vorleistungen (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                                           | 0     | 36 (1) (k) (iii), 379 (3)                              |
| 21                                                 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)               | 0     | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)                             |
| 22                                                 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                              | 0     | 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                                                                                          | 0     | 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     | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)                             |
| 25a                                                | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                                                         | 0     | 36 (1) (a)                                             |
| 25b                                                | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)                                                                                                                                                                                         | k.A.  | 36 (1) (l)                                             |
| 27                                                 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)                                                                                                             | 0     | 36 (1) (j)                                             |
| 28                                                 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt                                                                                                                                                                                                               | 0     |                                                        |
| 29                                                 | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                  | 5.955 |                                                        |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                   |       |                                                        |
| 30                                                 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                              | 0     | 51, 52                                                 |
| 31                                                 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital                                                                                                                                                                                                               | 0     |                                                        |
| 32                                                 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft                                                                                                                                                                                                         | 0     |                                                        |
| 33                                                 | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft                                                                                                                                                  | 0     | 486 (3)                                                |
| 34                                                 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschl. nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                           | 0     | 85, 86                                                 |
| 35                                                 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft                                                                                                                                                                                                     | 0     | 486 (3)                                                |
| 36                                                 | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>                                                                                                                                                                                                             | 0     |                                                        |

| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                        |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|------------------------|
| 37                                                                | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)                                                                                                                                                                | 0     | 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                          | 0     | 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     | 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     | 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                                                                                                                                                    | 0     | 56 (e)                 |
| 43                                                                | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt                                                                                                                                                                                                                 | 0     |                        |
| 44                                                                | <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                    | 0     |                        |
| 45                                                                | <b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | 5.955 |                        |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                        |
| 46                                                                | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio                                                                                                                                                                                                                                     | 0     | 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                                                                                                                                                          | 711   | 486 (4)                |
| 48                                                                | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschl. nicht in Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                   | 0     | 87, 88                 |
| 49                                                                | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft                                                                                                                                                                                                            | 0     | 486 (4)                |
| 50                                                                | Kreditrisikoeinstufungen                                                                                                                                                                                                                                                                 | 404   | 62 (c) und (d)         |
| 51                                                                | <b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>                                                                                                                                                                                                                            | 1.115 |                        |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |       |                        |
| 52                                                                | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)                                                                                                                                             | 0     | 63 (b) (i), 66 (a), 67 |
| 53                                                                | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                           | 0     | 66 (b), 68             |
| 54                                                                | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)               | 0     | 66 (c), 69, 70, 79     |

|                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------|
| 55                                                                                                 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                                                                                       | 0      | 66 (d), 69, 79                                     |
| 56                                                                                                 | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |        |                                                    |
| 57                                                                                                 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 0      |                                                    |
| 58                                                                                                 | Ergänzungskapital (T2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.115  |                                                    |
| 59                                                                                                 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 7.070  |                                                    |
| 60                                                                                                 | Gesamtrisikobetrag                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 35.659 |                                                    |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |                                                    |
| 61                                                                                                 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 16,7   | 92 (2) (a)                                         |
| 62                                                                                                 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 16,7   | 92 (2) (b)                                         |
| 63                                                                                                 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 19,83  | 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 Gesamtrisikobetrags) | 7,06   | CRD 128, 129, 130, 130, 133                        |
| 65                                                                                                 | davon: Kapitalerhaltungspuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 2,499  |                                                    |
| 66                                                                                                 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 0,059  |                                                    |
| 67                                                                                                 | davon: Systemrisikopuffer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0      |                                                    |
| 67a                                                                                                | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)                                                                                                                                                                                                                                                         | 0      | CRD 131                                            |
| 68                                                                                                 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)                                                                                                                                                                                                                                                              | 10,7   | CRD 128                                            |
| 69                                                                                                 | (in EU-Verordnung nicht relevant)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |                                                    |
| 70                                                                                                 | (in EU-Verordnung nicht relevant)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |                                                    |
| 71                                                                                                 | (in EU-Verordnung nicht relevant)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |                                                    |
| <b>Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung)</b>                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |                                                    |
| 72                                                                                                 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                                                                                                                               | 34     | 36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70 |
| 73                                                                                                 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)                                                                                                                  | 0      | 36 (1) (i), 45, 48                                 |
| 74                                                                                                 | In der EU: leeres Feld                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |        |                                                    |
| 75                                                                                                 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind)                                                                                                                | 0      | 36 (1) (c), 38, 48                                 |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |        |                                                    |
| 76                                                                                                 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)                                                                                                                                                                                                          | 404    | 62                                                 |
| 77                                                                                                 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes                                                                                                                                                                                                                                               | 404    | 62                                                 |

|                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                       |        |                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------------|
| 78                                                                                                                   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf Internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 0      | 62                       |
| 79                                                                                                                   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes                                     | k.A.   | 62                       |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar</b> |                                                                                                                                                                                       |        |                          |
| 80                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                      | 0      | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 81                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                        | 0      | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 82                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                       | 0      | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 83                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                         | 0      | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 84                                                                                                                   | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                                                                                        | 711    | 484 (5), 486 (4) und (5) |
| 85                                                                                                                   | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)                                                                          | -1.199 | 484 (5), 486 (4) und (5) |