

**Offenlegung  
gemäß Artikel 431 – 455  
Verordnung (EU) Nr. 575/2013  
2016**

**der**

**Raiffeisenbank am Hofsteig**  
reg.Gen.m.b.H,

.....  
(Stampiglie)

## **Offenlegung gemäß Artikel 431 - 455 Verordnung (EU) Nr. 575/2013**

### **Risikomanagementziele und –politik Art. 435 CRR**

#### **Die Raiffeisen Bankengruppe Vorarlberg**

Die Raiffeisen Bankengruppe Österreich (RBG Ö) ist die größte Bankengruppe Österreichs mit 434 lokal tätigen Raiffeisenbanken, acht regional tätigen Landeszentralen und der Raiffeisen Zentralbank Österreich AG in Wien als Spitzeninstitut. Rund 1,7 Millionen Österreicher sind Mitglieder und damit Miteigentümer von Raiffeisenbanken.

Die Raiffeisenbankengruppe Vorarlberg (RBGV) besteht aus der Raiffeisenlandesbank Vorarlberg reg.Gen.m.b.H. als Zentralinstitut und 21 Raiffeisenbanken mit insgesamt 83 Bankstellen. Rund 79.000 Vorarlberger sind Mitinhaber der Vorarlberger Raiffeisenbanken.

Die Raiffeisenbanken sind als Kreditinstitute im genossenschaftlichen Verbund den Grundsätzen der Subsidiarität, der Solidarität und der Regionalität verpflichtet.

Alle Vorarlberger Raiffeisenbanken und die Raiffeisenlandesbank Vorarlberg haben ein institutionelles Sicherungssystem gemäß Art. 113 Abs. 7 CRR eingerichtet und unterliegen einer Haftungsvereinbarung, die die angeschlossenen Institute absichert, insbesondere indem bei Bedarf ihre Liquidität und Zahlungsfähigkeit sichergestellt wird. Dieses institutionelle Sicherungssystem verfügt über ein Früherkennungssystem zur Überwachung und Einstufung der Risiken und liefert einen vollständigen Überblick über die Risikosituation der einzelnen Institute und des institutionellen Sicherungssystems insgesamt. Eingebunden sind weitere Verbundeinrichtungen wie insbesondere die Vorarlberger Raiffeisen-Sicherungsgemeinschaft. Die Vorarlberger Raiffeisenbanken stellen gemeinsam mit der Raiffeisenlandesbank Vorarlberg durch geeignete Maßnahmen sicher, dass in wirtschaftliche Schwierigkeiten geratene Mitglieder Hilfestellung erhalten.

Zur Sicherung der anvertrauten Kundengelder sind zusätzliche Einrichtungen geschaffen worden:

#### **Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ)**

Diese Gemeinschaft aus teilnehmenden Raiffeisenbanken und Raiffeisenlandesbanken, der Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) und der Raiffeisen Bank International AG (RBI) garantiert bis zur Höhe der gemeinsamen wirtschaftlichen Tragfähigkeit der teilnehmenden Banken alle Kundeneinlagen bei und Wertpapieremissionen von teilnehmenden Banken, unabhängig von der Höhe. Die Kundengarantiegemeinschaft ist zweistufig aufgebaut, einerseits in der Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Vorarlberg auf Landesebene und andererseits in der Raiffeisen-Kundengarantiegemeinschaft Österreich (RKÖ) auf Bundesebene. Die Kundengarantiegemeinschaft gewährleistet somit über die gesetzliche Einlagensicherung hinaus Sicherheit für die Kunden.

#### **Einlagensicherungseinrichtungen**

Alle Mitgliedsinstitute der RBG Vorarlberg sind gemeinsam über die Raiffeisen-Einlagensicherung Vorarlberg eGen Mitglied der österreichischen Raiffeisen-Einlagensicherung eGen. Diese Einlagensicherungsgenossenschaft stellt die Haftungseinrichtung für die gesamte Raiffeisen Bankengruppe gemäß §§ 93, 93a und 93b, 93c Abs. 103k BWG dar. Zum Zwecke der Einlagensicherung ist in der RBG Österreich ein entsprechendes Frühwarnsystem implementiert. Im Rahmen des Frühwarnsystems werden - basierend auf einem umfassenden Meldewesen über Ertrags- und Risikowentwicklung seitens aller Mitgliedsinstitute - laufende Analysen und Beobachtungen durchführt.

#### **Risikomanagement der Raiffeisenbanken in der RBG V**

Gemeinsam mit dem Zentralinstitut und den Verbundeinrichtungen werden Modelle, Systeme und Verfahren im Rahmen des Risikomanagements entwickelt und einheitlich angewandt.

#### **Risikostrategie**

Das Ziel der risikostrategischen Überlegungen ist die permanente Sicherstellung der Risikotragfähigkeit der Raiffeisenbank und damit die Sicherung des Unternehmensfortbestandes. Neben einer risikoorientierten Sichtweise ist ein ausreichender Ertrag eine weitere Prämisse für die Geschäftstätigkeit, um die Risikotragfähigkeit und die Eigenmittelausstattung weiter zu verbessern.

Die Raiffeisenbanken sind grundsätzlich von einem konservativen Umgang mit den bankgeschäftlichen und bankbetrieblichen Risiken geprägt. Dies bedeutet auch, dass bei intransparenter, unüberschaubarer Risikolage dem Vorsichtsprinzip der Vorzug gegeben wird und nur Risiken eingegangen werden, die auch beurteilt werden können.

Der Aufnahme neuer Geschäftsfelder oder Produkte geht grundsätzlich eine adäquate Analyse der geschäftsspezifischen Risiken voraus.

Schließlich haben die Raiffeisenbanken auch den genossenschaftlichen Förderauftrag sowie die regionale Verankerung zu berücksichtigen.

In jedem Fall ist die Risikostrategie ein integraler Bestandteil der Gesamtbanksteuerung. Jede Raiffeisenbank hat eine schriftlich ausformulierte, mittelfristige Risikostrategie, die die Grundhaltung der Raiffeisenbank im Umgang mit Risiken festlegt. In der Risikostrategie sind im Sinne einer umfassenden Steuerung des Kreditinstitutes maximale Grenzen für die Risikobelastung festgelegt.

### **Risikotragfähigkeit**

In der Raiffeisenbank werden im Rahmen der Gesamtbankrisikosteuerung dem vorhandenen Risikodeckungspotenzial (Ertrag, Eigenkapital und stille Reserven) der Bank alle maßgeblichen Risiken, die nach gängigen Methoden und unter Einsatz entsprechender Systeme ermittelt werden, gegenübergestellt. Auf diese Weise wird erhoben, ob unter angenommenen Prämissen auch im unwahrscheinlichen Fall ausreichend Risikodeckungsmasse zur Verfügung steht. Die Gesamtrisikoberechnung erfolgt durch Addition der wesentlichen Einzelrisiken.

### **Risikosteuerung, -überwachung**

Die Geschäftsleiter der Raiffeisenbanken sind gemäß Bankwesengesetz für die Umsetzung der Risikostrategie und des Risikomanagements verantwortlich. Der professionelle Umgang mit Risiken bildet eine Kernaufgabe des Managements eines Kreditinstitutes. Die wesentlichen Risiken und die Entwicklung der Risikotragfähigkeit der Raiffeisenbanken werden regelmäßig in einem Risikobericht dargestellt.

Die Risikosteuerung erfolgt anhand der vorliegenden Risikoberichte oder anlassbezogen. Die Limitierung des Gesamtbankrisikos erfolgt durch Festlegung einer maximalen Risikobelastung in Prozent der Risikotragfähigkeit auf Gesamtbankebene. Ein Teil des internen Kapitals wird für nicht quantifizierbare Risiken vorgehalten.

Die maximale Höhe der Ausnutzung der Risikotragfähigkeit wird laufend überwacht.

### **Organisatorischer Aufbau**

Die Aufbau- und Ablauforganisation ist derart organisiert, dass Interessenskonflikte möglichst vermieden werden. Raiffeisenbanken mit einem Eigenmittelerfordernis von über EUR 30 Mio. haben die Vorgaben der FMA-Mindeststandards für das Kreditgeschäft umgesetzt, Raiffeisenbanken mit einem unter EUR 30 Mio. liegenden Eigenmittelerfordernis wenden diese Standards sinngemäß an. Ebenso wird durch regelmäßige Ausbildungsmaßnahmen die Qualifikation der Mitarbeiter sichergestellt. Sämtliche für das Risikomanagement erforderlichen Anweisungen und Richtlinien liegen den betreffenden Mitarbeitern sorgfältig dokumentiert in Handbüchern vor.

Die verwendeten Modelle, Systeme und Verfahren werden regelmäßig überprüft und laufend überwacht, wobei der Innenrevision der Raiffeisenbanken eine essentielle Funktion zukommt.

## **Die wesentlichsten Risiken der Vorarlberger Raiffeisenbanken Art. 445 – 449 CRR**

### **Finanzierungsrisiko**

Das Kreditrisiko ist jenes Risiko, das durch den Ausfall eines Kunden oder die Nichterfüllung vertraglicher Verpflichtungen durch einen Vertragspartner entsteht. Das Kreditrisiko wird bei Kontrahenten, Banken, Ländern und Konzentrationen (insbesondere bei Fremdwährungsgeschäften) ermittelt. Für die Beurteilung der Bonität und Werthaltigkeit der Sicherheiten wird von den Raiffeisenbanken das bundeseinheitliche Raiffeisen-Rating- und Sicherheiten-System herangezogen.

### **Konzentrationsrisiko**

Das Konzentrationsrisiko liegt in möglichen nachteiligen Folgen, die sich aus Konzentrationen oder Wechselwirkungen gleich- und verschiedenartiger Risikofaktoren oder -arten ergeben können. Die Beobachtung der relevanten Konzentrationsrisiken erfolgt grundsätzlich aufgrund der vorhandenen Sicherungseinrichtungen auf Ebene der RBG Vorarlberg.

### **Marktrisiko**

Die Marktrisiken bestehen im Zinsänderungs-, Währungs- und im Kursrisiko aus Wertpapieren, Zins- und Devisenpositionen. Die Marktrisiken werden wie alle wesentlichen Risiken regelmäßig im Rahmen der entsprechenden Berichterstattung behandelt und nach gemeinsam entwickelten, bundeseinheitlichen Methoden gemessen. Die Raiffeisenbanken führen keine Handelsbücher. Da keine wesentlichen offenen Devisenpositionen vorhanden sind, besteht nahezu kein Währungsrisiko. Das Marktrisiko der Raiffeisenbank beschränkt sich somit auf das Kursrisiko aus Wertpapieren und auf das Zinsänderungsrisiko aus der Gesamtpositionierung der Raiffeisenbank.

### **Zinsänderungsrisiko im Bankbuch**

Durch Zinsänderungen kann die Gefahr entstehen, dass der erwartete Wert bzw. Ertrag nicht erreicht wird. Die Messung des Zinsänderungsrisikos erfolgt durch die Einordnung aller Zinspositionen in Laufzeitbänder. Auf Basis der vorhandenen Gaps werden sowohl unter ertragsorientierten Gesichtspunkten die Auswirkungen auf das Ergebnis der Raiffeisenbank als auch die Änderung des Barwerts regelmäßig simuliert.

### **Liquiditätsrisiko**

Das Liquiditätsrisiko umfasst das Risiko der Bank, ihre gegenwärtigen und zukünftigen Zahlungsverpflichtungen nicht vollständig und zeitgerecht erfüllen zu können.

Durch die gesetzliche Liquiditätsreserve und die Sicherung derselben innerhalb der RBG (Raiffeisen-Landeszentralen als Liquiditätsgeber) wird dieses Risiko für Raiffeisenbanken im Rahmen der Früherkennung erfasst.

Weiters wird das Liquiditätsrisiko für offene Positionen im Rahmen der Risikotragfähigkeitsanalyse quantifiziert.

### **Operationelles Risiko**

Als operationelles Risiko werden Verluste aufgrund von Fehlern in Systemen, Verfahren durch Menschen oder externe Ereignisse verstanden.

Durch die Nutzung gemeinsamer, standardisierter Verfahren und Systeme sowie gemeinsame Notfallkonzepte wird nach Möglichkeit die Hintanhaltung operationeller Risiken erreicht. Seitens der Geschäftsleiter der Raiffeisenbanken werden in regelmäßigen Abständen Risikoeinschätzungen hinsichtlich des operationellen Risikos durchgeführt und wesentliche Schadensfälle dokumentiert.

### **Sonstige Risiken**

Sonstige, nur schwer bzw. gar nicht quantifizierbare Risiken werden im Falle der Wesentlichkeit im Rahmen der Risikotragfähigkeitsanalyse berücksichtigt.

### **Art. 435 Abs. 1 lit. e) CRR**

**Eine vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren des Instituts, mit der sichergestellt wird, dass die eingerichteten Risikomanagementsysteme dem Profil und der Strategie des Instituts angemessen sind**

Die Geschäftsleitung bestätigt, dass die Risikomanagementverfahren und -systeme so ausgerichtet sind, dass sie in Bezug auf das Risikoprofil und die Risikostrategie der Bank angemessen sind, den gesetzlichen Anforderungen entsprechen und neue regulatorische Anforderungen laufend berücksichtigt werden.

### **Art. 435 Abs. 1 lit. f) CRR**

**Eine vom Leitungsorgan genehmigte konzise Risikoerklärung, in der das mit der Geschäftsstrategie verbundene allgemeine Risikoprofil des Instituts knapp beschrieben wird. Diese Erklärung enthält wichtige Kennzahlen und Angaben, die externen Interessenträgern einen umfassenden Überblick über das Risikomanagement des Instituts geben, einschließlich Angaben dazu, wie das Risikoprofil des Instituts und die vom Leitungsorgan festgelegte Risikotoleranz zusammenwirken**

Der langfristige Erfolg der Raiffeisenbank hängt wesentlich vom aktiven Management der Risiken ab. Um dieser Zielsetzung gerecht zu werden, wurde in der Raiffeisenbank ein Risikomanagement implementiert, das es ermöglicht, sämtliche Risiken (Markt-, Kredit-, Beteiligungs-, Liquiditäts- und operationelle Risiken, sowie das makroökonomische Risiko und sonstige Risiken) zu identifizieren, zu messen und durch das Management aktiv zu steuern.

Die vom Vorstand der Raiffeisenbank genehmigte Risikostrategie stellt die Richtlinie dar. Der Vorstand, die Geschäftsleiter und alle Mitarbeiter handeln nach diesen risikopolitischen Grundsätzen und treffen ihre Entscheidungen unter Einhaltung dieser Leitlinien. Das Risikomanagement ist so organisiert, dass Interessenkonflikte sowohl auf persönlicher Ebene als auch auf Ebene von Organisationseinheiten vermieden werden. Bei den wesentlichen Risikoarten orientiert sich die Raiffeisenbank am Niveau eines Risikomanagements, welches zumindest jenem von strukturell und größtmäßig vergleichbaren Instituten entspricht („Best-Practice-Grundsatz“) und primär das Ziel eines geordneten Unternehmensfortbestandes („Going-Concern-Prinzip“) verfolgt.

Die Raiffeisenbank richtet ihr Engagement grundsätzlich nur auf Geschäftsfelder, in denen sie über eine entsprechende Expertise zur Beurteilung der spezifischen Risiken verfügt. Der Aufnahme neuer Geschäftsfelder oder Produkte geht grundsätzlich eine adäquate Analyse der geschäftsspezifischen Risiken voraus. Der Vorstand und der Aufsichtsrat der Raiffeisenbank werden zeitnah durch eine umfassende, objektive Berichterstattung über die Risikosituation der Bank informiert. Es werden alle quantifizierbaren Risiken der Raiffeisenbank überwacht und mit der Gesamtstrategie abgestimmt.

Die Geschäftsleiter der Raiffeisenbank tragen die Verantwortung für sämtliche Risikosteuerungsaktivitäten. Der Vorstand genehmigt die Risikopolitik im Einklang mit den Geschäftsstrategien, die Risikogrundsätze, Verfahren und Methoden der Risikomessung und die Risikolimits. Der für das Risikomanagement zuständige Geschäftsleiter ist für das Controlling aller quantifizierbaren Risiken der Raiffeisenbank sowie für die Erarbeitung und die Umsetzung der Gesamtrisikostategie verantwortlich. Alle quantifizierbaren Risiken werden im Rahmen der Risikotragfähigkeit nach sektoreinheitlichen Maßstäben überwacht. Ziel der Risikofrüherkennungs- und Risikoüberwachungssysteme ist die qualifizierte und zeitnahe Identifizierung aller wesentlichen Risiken. Im Rahmen des Gesamtbankrisikomanagements werden alle Risiken analysiert und durch laufende Soll-Ist-Vergleiche wird die Einhaltung der definierten Risikolimits überprüft. Die Innenrevision prüft die Wirksamkeit von Arbeitsabläufen, Prozessen und internen Kontrollen.

Im Rahmen des Gesamtbankrisikomanagements werden die zur aktiven Risikosteuerung erforderlichen Ergebnisse und Risikoinformationen zur Verfügung gestellt.

Die Weiterentwicklung des bestehenden Risikomanagementsystems (Identifikation, Messung, Steuerung) erfolgt in Abstimmung mit den Sektorgremien.

Um die Risiken zu limitieren, sind diese mit einem ausreichenden Polster an internem Kapital (= Deckungsmasse) zu decken. Per Jahresende 2016 hat das Verhältnis der Risiken zur Deckungsmasse im Liquidationsfall 42 % betragen, gegenüber 41 % zum Jahresende 2015. Die folgende Tabelle zeigt die Aufteilung der Risiken je Risikoart per Jahresende 2016:

| <b>Risikokategorie</b>     | <b>Risikokapital (in TEUR)<br/>31.12.2016</b> |
|----------------------------|---|
| Kredit-/Beteiligungsrisiko | 13.611  |
| Währungsrisiko             |   |
| Operationelles Risiko      | 1.187   |
| Zinsrisiko im Bankbuch     | 2.282   |
| Makroökonomisches Risiko   | 892   |
| Sonstige Risikoarten       | 1.271   |
| <b>Summe</b>               | <b>19.243</b>                                 |

#### **Art. 435 Abs. 2 CRR Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen**

Die Offenlegung der bekleideten Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen unterbleibt, da gemäß § 5 Abs. 1 Z 9a BWG und § 28 Abs. 5 Z 5a BWG die Mandatsbegrenzung nur für erhebliche Kreditinstitute laut § 5 Abs. 4 BWG normiert ist.

Die Mitglieder des Aufsichtsrates haben jedoch im Zuge ihres Fit & Proper Self Assessments bestätigt, dass der zur Übernahme einer Organfunktion nötige Zeitaufwand mit dem Zeitaufwand für ihre derzeitigen beruf- bzw. ehrenamtlichen Tätigkeiten vereinbar ist.

Auch die Mitglieder der Geschäftsleitung haben anhand einer qualifizierten Selbsteinschätzung bestätigt, dass ausreichend zeitliche Ressourcen vorliegen, um die Leitungsfunktion ordnungsgemäß und mit der erforderlichen Sorgfalt wahrzunehmen.

#### **Strategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans und deren tatsächliche Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrung**

Für die Auswahl von Personen für den Aufsichtsrat und die Geschäftsleitung ist neben fachlicher Kompetenz auch die Erfüllung der erforderlichen persönlichen Qualifikationen maßgeblich. Die jeweiligen Anforderungen richten sich nach Art, Struktur, Größe und Komplexität der Geschäftstätigkeit des Instituts sowie nach den jeweils zu besetzenden Funktionen.

Unabhängig davon müssen jedoch sämtliche Mitglieder des Aufsichtsrates und der Geschäftsleitung persönlich zuverlässig sein bzw. einen guten Ruf aufweisen.

Auf eine Offenlegung der tatsächlichen Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der einzelnen Mitglieder des Leitungsorgans wird im Sinne einer anwenderfreundlichen Offenlegung gemäß der EBA-Guidelines EBA/GL/2014/14 und unter Verweis auf die Nicht-Wesentlichkeit dieser Information gemäß Art. 432 Abs. 1 CRR verzichtet.

#### **Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans, Ziele und einschlägige Zielvorgaben der Strategie, Zielerreichungsgrad**

Bei der Auswahl der Funktionäre ist auf die Gesamtzusammensetzung des jeweiligen Organs zu achten, wobei neben den erforderlichen Bildungs- und Fachkenntnissen auch die Diversität zu berücksichtigen ist.

Um eine unabhängige Meinungsbildung und ein kritisches Hinterfragen der Entscheidungen von Geschäftsleitern zu gewährleisten, sollte der Aufsichtsrat in Hinblick auf Alter, Geschlecht, geographische Herkunft sowie Ausbildungs- und Berufserfahrung möglichst so zusammengesetzt sein, dass vielfältige Auffassungen und Erfahrungen vertreten sind.

Ebenso ist bei der Auswahl der Geschäftsleiter auf die Gesamtzusammensetzung zu achten, wobei neben den erforderlichen Bildungs- und Fachkenntnissen auch die Diversität zu berücksichtigen ist. In der Geschäftsleitung sollen Persönlichkeiten mit Führungserfahrung bei einem Unternehmen vergleichbarer Größe und Geschäftsart vertreten sein.

#### **Art. 436 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

#### **Art. 437 CRR**

Zur Offenlegung des Art. 437 CRR wird auf folgende Anhänge verwiesen:

- Überleitung Eigenkapital – Eigenmittel: siehe Anhang 1
- Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente: siehe Anhang 2
- Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit: siehe Anhang 3

**Art. 438 CRR**

Eine Offenlegung nach Art. 438 a) b) und d) CRR ist nicht erforderlich, da die betreffenden Regelungen nicht anwendbar sind.

| <b>Gesamtrisikobetrag (in TEUR)</b>  | <b>31.12.2016</b> |
|--|-------------------|
| <b>Risikogewichtete Forderungsbeträge für das Kredit-, das Gegenparteiausfall- und das Verwässerungsrisiko sowie Vorleistungen Risikoklassen nach Standardansatz unter Ausschluss von Verbriefungspositionen</b> |                   |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften  | 1.379             |
| Öffentliche Stellen  |                   |
| Institute  | 1.504             |
| Unternehmen  | 74.084            |
| Mengengeschäft   | 48.064            |
| Durch Immobilien besichert   | 61.229            |
| Ausgefallene Positionen  | 3.546             |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)  | 104               |
| Eigenkapital   | 7.542             |
| Sonstige Posten  | 4.908             |
| <b>Eigenmittelerfordernis (Standardansatz)</b>   | <b>16.189</b>     |
| <b>Marktrisiko</b>   |                   |
| Risikopositionsbetrag für Positions- Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansätzen (SA)   | 0                 |
| <b>Operationelles Risiko</b>   |                   |
| Basisindikatoransatz (BIA) für operationelle Risiken (OpR)   | 1.206             |
| <b>Gesamtrisikobetrag</b>  | <b>17.394</b>     |

**Art. 439 CRR**

Es werden hinsichtlich der offenzulegenden Angaben gemäß Art. 439 CRR keine Offenlegung vorgenommen und die Ausnahme nach Art. 432 Abs. 2 CRR geltend gemacht, da auf Grund besonderer Umstände wie der Größe, des Umfangs der Geschäfte und des Tätigkeitsbereiches des Kreditinstituts die Wettbewerbsposition geschwächt werden würde.

**Art. 440 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

**Art. 441 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

**Art. 442 a) CRR**

Für Rechnungslegungszwecke wurden keine eigens entwickelten Definitionen von überfällig und ausfallgefährdet formuliert. Es finden die Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches hinsichtlich der Bewertung von Umlaufvermögen Anwendung.

**Art. 442 b**

Ausgefallene Engagements werden im Rahmen des bankeninternen Rating-Systems in die Bonitätsklassen 5,0 (überfällig) sowie 5,1 und 5,2 (notleidend) eingestuft.

Dem Ausfallrisiko bei notleidenden Engagements in den Bonitätsklassen 5,1 und 5,2 wird durch die Bildung von Einzelwertberichtigungen bzw. Rückstellungen zu Eventualverbindlichkeiten Rechnung getragen. Diese Vorsorgen werden in Höhe des erwarteten Ausfalls gebildet und aufgelöst, soweit das Kreditrisiko bzw. der Ausfalltatbestand entfallen ist, oder verbraucht, wenn die Kreditforderung als uneinbringlich eingestuft und ausgebucht wurde.

Für überfällige Engagements in der Bonitätsklasse 5,0 wird eine Vorsorge im Rahmen der Portfoliowertberichtigung gebildet. Auch für alle anderen, nicht ausgefallenen Bonitätsklassen wird eine Portfoliowertberichtigung gebildet und von einer zusätzlichen Wertberichtigung im Rahmen des Bewertungsspielraums gemäß § 57 Abs. 1 BWG Gebrauch gemacht.

Es finden die Bestimmungen des Unternehmensgesetzbuches hinsichtlich der Bewertung von Umlaufvermögen Anwendung.

#### **Art. 442 c – h) CRR**

Es wird hinsichtlich der offenzulegenden Angaben gemäß Art. 442 c - h CRR keine Offenlegung vorgenommen und die Ausnahme nach Art. 432 Abs. 2 CRR geltend gemacht, da auf Grund besonderer Umstände wie der Größe, des Umfangs der Geschäfte und des Tätigkeitsbereiches des Kreditinstituts die Wettbewerbsposition geschwächt werden würde.

#### **Art. 442 i CRR**

Für erkennbare Risiken bei Kreditnehmern wurden Einzelwertberichtigungen bzw. Rückstellungen gebildet.

| (in EUR)           | Stand<br>01.01.2016 | Zuführungen         | Auflösungen         | Verbrauch          | Stand<br>31.12.2016 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| Wertberichtigungen | 7.011.169,10        | 2.068.927,98        | -1.878.229,67       | -223.510,33        | 6.978.357,08        |
| Rückstellungen     | 0,00                | 121.188,50          | 0,00                | 0,00               | 121.188,50          |
| <b>Gesamt</b>      | <b>7.011.169,10</b> | <b>2.190.116,48</b> | <b>-1878.229,67</b> | <b>-223.510,33</b> | <b>7.099.545,58</b> |

#### **Art. 442 i CRR letzter Satz**

Darüber hinaus wurden direkte Forderungsabschreibungen in Höhe von EUR 24.195,32 vorgenommen. Die Eingänge aus abgeschriebenen Forderungen betragen EUR 65.084,39.

#### **Art. 443 CRR**

Zur Offenlegung des Art. 443 CRR „unbelastete Vermögenswerte“ stellen wir fest, dass alle Vermögenswerte unbelastet sind, mit Ausnahme der im Anhang „Aufstellung gemäß § 64 Abs 1 Z8 BWG über die als Sicherheit gestellten Vermögensgegenstände“ angeführten Positionen.

#### **Art. 444 a) b) CRR**

Aufgrund der Geschäftstätigkeit werden nur für die Gewichtung von Forderungen an Zentralstaaten und Zentralbanken externen Ratings zur Beurteilung der Kreditqualität herangezogen. Im Bedarfsfall wird auf das Rating von Moody's Investors Service Ltd zurückgegriffen.

#### **Art. 444 c) CRR**

Art und Umfang der Nutzung externer Ratings im Rahmen der Erfassung des Kreditrisikos zur Bestimmung der Bemessungsgrundlage erfolgt im Rahmen der Art. 111 ff CRR. Das Verfahren zur Übertragung von Emittenten- und Emissionsratings auf Posten, die nicht Teil des Handelsbuchs sind, entspricht den Vorgaben von Art. 135 sowie 136 CRR, und wird standardmäßig für derartige Posten durchgeführt.

#### **Art. 444 d) CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

#### **Art. 444 e) CRR**

Es wird hinsichtlich der offenzulegenden Angaben gemäß Art. 444 e) CRR keine Offenlegung vorgenommen und die Ausnahme nach Art. 432 Abs. 2 CRR geltend gemacht, da auf Grund besonderer Umstände wie der Größe, des Umfangs der Geschäfte und des Tätigkeitsbereiches des Kreditinstituts die Wettbewerbsposition geschwächt werden würde.

#### **Art. 445 CRR**

Offenlegung – siehe Art. 438 CRR.

#### **Art. 446 CRR**

Es wird für die Berechnung des operationellen Risikos der Basisindikatoransatz gemäß Art. 315 und 316 CRR angewandt.

**Art. 447 a) CRR**

Jede Vorarlberger Raiffeisenbank hält eine Beteiligung an der Raiffeisenlandesbank Vorarlberg reg.Gen.m.b.H. Es handelt sich dabei um eine strategische Beteiligung.

**Art. 447 b) CRR**

Die Raiffeisenbank hält an folgenden Unternehmen strategische Beteiligungen:

| Beteiligungen  | Buchwert<br>31.12.2016 |
|--|------------------------|
| Beteiligungen am Zentralinstitut (direkt und indirekt) | 7.539.307,03           |
| Sonstige Sektorbeteiligungen                           | 3.007,00               |
| Sonstige Beteiligungen                                 |                        |
| <b>Gesamt</b>  | <b>7.542.314,03</b>    |

Bei den angeführten Beteiligungen handelt es sich um nicht an der Börse gehandelte Anteile. Für diese liegt kein Marktwert vor.

Hinsichtlich Bewertung wird auf die Ausführungen im Anhang zu 1.5. Beteiligungen verwiesen.

**Art. 447 c) d) CRR**

Es wird hinsichtlich der offenzulegenden Angaben gemäß Art. 447 c) und d) CRR keine Offenlegung vorgenommen und die Ausnahme nach Art. 432 Abs. 2 CRR geltend gemacht, da auf Grund besonderer Umstände wie der Größe, des Umfangs der Geschäfte und des Tätigkeitsbereiches des Kreditinstituts die Wettbewerbsposition geschwächt werden würde.

**Art. 447 e) CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

**Art. 448 CRR**

Offenlegung - siehe Art. 435 CRR.

Bezüglich der Rückzahlung von Krediten vor Fälligkeit sind Regelungen in den Kreditverträgen vorgesehen, bei den unbefristeten Einlagen werden marktübliche Referenzzinssätze angewandt.

Zinsrisiken aus der Rückzahlung von Krediten und Behebung von Einlagen vor Fälligkeit sind auf Grunde der geringen Volumen dieser Geschäfte unwesentlich. Außerdem werden Vorfälligkeitsentschädigungen berechnet, die diese Risiken einpreisen.

Die Schwankungen der Zinsrisiken werden im Rahmen der Umsetzung der internen Kapitalrichtlinien regelmäßig analysiert. Ziel ist es, auch bei Auf- und Abwärtsschocks diese Risiken angemessen zu begrenzen und jederzeit Deckung dafür zu halten.

**Art. 449 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

**Art. 450 CRR**

Die Raiffeisenbank hat im Geschäftsjahr 2016 mittels Beschluss von Vorstand und Aufsichtsrat „Grundsätze der Vergütungspolitik“ unter Berücksichtigung der jeweils gültigen einschlägigen europarechtlichen und nationalen Bestimmungen festgelegt.

Das Vergütungsmanagement im Rahmen des Personalmanagements erfolgt gegenüber den Mitarbeitern durch die Geschäftsleitung unter Einbindung des Vorstandes und des Aufsichtsrates, beziehungsweise gegenüber der Geschäftsleitung durch den Aufsichtsrat.

Eine Überprüfung der Umsetzung der Grundsätze erfolgt jährlich durch den Aufsichtsrat unter Einbindung der Geschäftsleitung.

Kriterien für die Gestaltung der Vergütung sind insbesondere:

- die Funktion
- die Übernahme von Führungsaufgaben
- die fachliche und persönliche Qualifikation
- die (einschlägige) Erfahrung

Die Bemessung der Vergütung erfolgt unter Berücksichtigung interner und externer Marktvergleiche.

Die Vergütung der Mitarbeiter kann neben einem fixen auch einen zusätzlichen variablen Gehaltsteil beinhalten und setzt sich im Wesentlichen aus folgenden Elementen zusammen:

**1. Fixe Entlohnungsbestandteile:**

- a. kollektivvertragliches Schemagehalt

- b. Gehalts- und Funktionszulagen
- c. einzelverrechnete Überstunden/Überstundenpauschalen/All-In Vereinbarungen
- d. leistungs- und ermessensunabhängige Vergütungen, die nach vorab festgelegten Kriterien anfallen, unwiderruflich zustehen und auch alle sonstigen Kriterien der Rz 117 der EBA-Leitlinie 2015/22 erfüllen (z.B. Jubiläumsgelder, Kinderzulagen)
- e. gesetzliche, kollektivvertragliche und einzelvertraglich von Anfang an vereinbarte Abfertigungen
- f. Altersvorsorgeleistungen
- g. Sachbezug

Diese Gehaltsbestandteile entsprechen den Vorgaben der Rz 117 der EBA-Leitlinie 2015/22 beziehungsweise sind Teil gewöhnlicher Beschäftigungsverhältnisse, weshalb sie als fixe Vergütung zu qualifizieren sind.

Die Vergütungspolitik und die -praktiken sind mit dem soliden und wirksamen Frühwarnsystem und Risikomanagement der Raiffeisenbank vereinbar, diesem förderlich und ermutigen nicht zur Übernahme von Risiken, die über das vom Kreditinstitut tolerierte Maß hinausgehen.

Die Zurückstellung der variablen Vergütung über fünf Jahre (siehe Ziffer 12 der Anlage zu § 39b BWG) sowie die Anforderungen zu Ziffer 11 der Anlage zu § 39b BWG sind aufgrund der Einstufung als nichtkomplexes Institut neutralisiert.

Bei erfolgsabhängiger Vergütung der identifizierten Mitarbeiter liegt dieser insgesamt eine Bewertung sowohl der Leistung des betreffenden Mitarbeiters und seiner Abteilung als auch des Gesamtergebnisses des Kreditinstituts zugrunde, und bei der Bewertung der individuellen Leistung werden finanzielle wie auch nicht finanzielle Kriterien berücksichtigt.

Eine garantierte variable Vergütung ist grundsätzlich nicht vorgesehen, da sie immer vom Unternehmenserfolg abhängig ist.

Zahlungen (zu denen gesetzliche oder kollektivvertragliche Leistungen nicht zählen) im Zusammenhang mit der vorzeitigen Beendigung eines Vertrages spiegeln den langfristigen Erfolg wieder und sind so gestaltet, dass sie Misserfolg nicht belohnen.

Voraussetzung für die Auszahlung variablen Vergütung ist die Erreichung der Ziele, die im Mitarbeitergespräch vereinbart werden. Die Zielerreichung wird im Folgejahr festgestellt und ausbezahlt, nachdem die Ergebniszahlen laut Bilanz feststehen.

Risikobezug: Die Vergütungspolitik und die -praktiken sind mit dem soliden und wirksamen Frühwarnsystem und Risikomanagement vereinbar, diesem förderlich und ermutigen nicht zur Übernahme von Risiken, die über das von dem Kreditinstitut tolerierte Maß hinausgehen.

Aufgrund der Einstufung als nichtkomplexes Kreditinstitut wird auf Basis des Proportionalitätsprinzips gemäß Art. 450 Abs. 2 und unter Berücksichtigung der nationalen Umsetzung der Richtlinie 95/46/EG von der Offenlegung quantitativer Informationen gemäß lit. g und lit. h abgesehen.

#### **Art. 451 CRR**

Allgemein:

Für die Offenlegung der Verschuldungsquote und der Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung gem. Art. 451 CRR wurden die, in der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission dafür vorgesehenen Standards angewandt.

Beschreibung der Verfahren zur Überwachung des Risikos einer übermäßigen Verschuldung:

Die Risikoüberwachung einer übermäßigen Verschuldung ist Teil des Gesamtbankrisikomanagements.

Beschreibung der Faktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die jeweilige offengelegte Verschuldungsquote hatten:

Im Vergleich zum Vorjahr hat sich das Kernkapital um TEUR 1.805 erhöht.

Die Verschuldungsquote beträgt 5,78%.

#### **Art. 452 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

#### **Art. 453 a) CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

#### **Art. 453 b-d) CRR Angaben zu Sicherheiten**

Folgende wesentliche Arten von Sicherheiten werden angenommen:

- dingliche Sicherheiten wie Hypotheken
- persönliche Sicherheiten wie Bürgschaften und Garantien
- finanzielle Sicherheiten wie verpfändete Sparbücher und Wertpapierdepots

Zur Kreditrisikominderung werden nur die im Rahmen der Art. 197 ff CRR anerkannten Sicherheiten herangezogen. Die Darstellung der wesentlichen Kategorie Immobiliensicherheiten erfolgt im Rahmen der Zuordnung zur Forderungskategorie „durch Immobilien besicherte Forderungen“ gemäß Art. 208 CRR. Hypotheken werden dann als Sicherheit angesetzt, wenn der Marktwert des Besicherungsobjektes zumindest alle drei Jahre auf Werthaltigkeit überprüft wurde, es sei denn, die Marktsituation würde eine frühere Neubewertung erfordern. Bei Gewerbeimmobilien ist aufgrund der CRR der Marktwert jährlich zu überprüfen. Spar- und Termineinlagen in Euro werden in Höhe der Einlage angerechnet, jene in Fremdwährungen mit einem Abschlag in Höhe der Schwankungsbreiten der Währungen. Weiters werden bei der Anrechnung Laufzeitinkongruenzen beachtet. Wertpapiere werden mit dem Kurswert abzüglich eines Abschlages, der sich an der Wertpapierart orientiert, berücksichtigt.

Neben Garantien im Rahmen öffentlicher Förderstellen werden auch private Garantiegeber, deren Kreditwürdigkeit sorgfältig überprüft wird, als Sicherheit angenommen. Als Deckungswert wird ein individueller, vorsichtiger Ansatz unter Berücksichtigung der wirtschaftlichen Möglichkeiten des Bürgen ermittelt. Beim Bürgen wird daher analog zur Vorgangsweise beim Kreditnehmer die Kreditfähigkeit geprüft. Bürgschaften innerhalb wirtschaftlicher Einheiten bleiben außer Ansatz.

Bürgschaften, Kreditbesicherungsgarantien, harte Patronatserklärungen werden in der Sicherheitenbewertung gleich behandelt. Die Werthaltigkeit dieser Sicherheiten wird zumindest einmal jährlich geprüft.

#### **Art. 453 e-g CRR**

Es wird hinsichtlich der offenzulegenden Angaben gemäß Art. 453 e-g CRR keine Offenlegung vorgenommen und die Ausnahme nach Art. 432 Abs. 2 CRR geltend gemacht, da auf Grund besonderer Umstände wie der Größe, des Umfangs der Geschäfte und des Tätigkeitsbereiches des Kreditinstituts die Wettbewerbsposition geschwächt werden würde.

#### **Art. 454 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

#### **Art. 455 CRR**

Eine Offenlegung ist nicht erforderlich, da die betreffende Regelung nicht anwendbar ist.

**Offenlegung  
gemäß Artikel 431 – 455  
Verordnung (EU) Nr. 575/2013**

**2016**

der

**Raiffeisenbank  
am Hofsteig**

reg.Gen.m.b.H,

**Anhänge**

- Anhang 1 - Überleitung Eigenkapital-Eigenmittel
- Anhang 2 - Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente
- Anhang 3 - Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit
- Anhang 4 - Artikel 443 CRR: Asset Encumbrance  
(Offenlegung der Vermögensbelastung)
- Anhang 5 - Offenlegung der Verschuldungsquote

## ÜBERLEITUNG EIGENKAPITAL-EIGENMITTEL

| EIGENMITTEL (CA1)  | Bilanzposten  | Eigenmittel          |
|--|---------------|----------------------|
| HARTES KERNKAPITAL (CET1)  | 30.756.570,52 | 32.576.570,52        |
| Anrechenbare Kapitalinstrumente  |               | 0,00                 |
| P9. Gezeichnetes Kapital   | 35.760,00     |                      |
| P9. abzgl.gekündigtes Geschäftsanteilekapital                              | -8,00         |                      |
| P10. Kapitalrücklagen  | 0,00          |                      |
| Einbehaltene Gewinne   |               | 28.354.340,14        |
| P11. Gewinnrücklagen   | 28.409.524,29 |                      |
| P11. Freie RL nicht EM-wirksam   | -1.820.000,00 |                      |
| P11. IPS-Rücklage  | -55.184,15    |                      |
| P13. Bilanzverlust   | 0,00          |                      |
| Kumuliertes sonstiges Ergebnis   |               | 0,00                 |
| Sonstige Rücklagen   |               | 4.222.230,38         |
| P12. Haftrücklage  | 4.222.230,38  |                      |
| Fonds für allgemeine Bankrisiken   |               | 0,00                 |
| P6 A. Fonds für allgemeine Bankrisiken                                     | 0,00          |                      |
| Übergangsanpassungen zu Kapitalinstrumenten des harten Kernkapital         |               | 0,00                 |
| Minderheitsbeteiligungen   |               | 0,00                 |
| Übergangsbestimmungen aufgrund zusätzlicher Minderheitsbeteiligungen       |               | 0,00                 |
| Abzugs- u.Korrekturposten aufgr.Anpassungen d.harten Kernkapitals          |               | 0,00                 |
| (-) Geschäfts- oder Firmenwert   |               | 0,00                 |
| (-) Sonstige immaterielle Vermögenswerte                                   |               | 0,00                 |
| A9. abzgl. Immaterielle Vermögensgegenstände                               | 0,00          |                      |
| Sonstige Anpassungen / Abzüge vom harten Kernkapital                       |               | 0,00                 |
| <b>ZUSÄTZLICHES KERNKAPITAL (AT1)</b>                                      |               | <b>0,00</b>          |
| P8. Zusätzliches Kernkapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 3 der VO 575/2013 | 0,00          |                      |
| P8b. Instrumente ohne Stimmrecht gem. § 26a BWG                            | 0,00          |                      |
| <b>KERNKAPITAL (T1)</b>  |               | <b>0,00</b>          |
| <b>ERGÄNZUNGSKAPITAL (T2)</b>  |               | <b>1.550.000,00</b>  |
| P7. Ergänzungskapital gem. Teil 2 Titel I Kapitel 4 der VO 575/2013        | 0,00          |                      |
| <b>EIGENMITTEL (CA 1)</b>  |               | <b>34.126.570,52</b> |

## Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente <sup>(1)</sup>

|  |  |   |
|--|--|---|
| 1  | Emittent   | Raiffeisenbank am Hofsteig                    |
| 2  | Einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)                         | k.A.  |
| 3  | Für das Instrument geltendes Recht   | gesamtes Instrument<br>österreichisches Recht |
|  | Aufsichtsrechtliche Behandlung   |   |
| 4  | CRR-Übergangsregelungen  | hartes Kernkapital                            |
| 5  | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit  | hartes Kernkapital                            |
| 6  | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene  | Solo  |
| 7  | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)  | Genossenschaftsanteil Art.<br>27 CRR          |
| 8  | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 0,036   |
| 9  | Nennwert des Instruments   | EUR 35.760,00                                 |
| 9a   | Ausgabepreis   | EUR 35.760,00                                 |
| 9b   | Tilgungspreis  | EUR 35.760,00                                 |
| 10   | Rechnungslegungsklassifikation   | Passivum - fortgeführter<br>Einstandswert     |
| 11   | Ursprüngliches Ausgabedatum  | k.A.  |
| 12   | Unbefristet oder Verfalltermin   | unbefristet                                   |
| 13   | Ursprünglicher Fälligkeitstermin   | k.A.  |
| 14   | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht  | Ja  |
| 15   | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                                    | k.A.  |
| 16   | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar  | k.A.  |
|  | Coupons / Dividenden   |   |
| 17   | Feste oder 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 Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                                     | Nein  |
| 22   | Nicht kumulativ oder kumulativ   | Nicht kumulativ                               |
| 23   | Wandelbar oder nicht wandelbar   | Nicht wandelbar                               |
| 24   | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung  | k.A.  |
| 25   | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise  | k.A.  |
| 26   | Wenn wandelbar: Wandlungsrate  | k.A.  |
| 27   | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ   | k.A.  |
| 28   | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird   | k.A.  |
| 29   | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird  | k.A.  |
| 30   | Herabschreibungsmerkmale   | Nein  |
| 31   | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung  | k.A.  |
| 32   | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise   | k.A.  |
| 33   | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend  | k.A.  |
| 34   | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung  | k.A.  |
| 35   | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)                     | k.A.  |
| 36   | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente   | Nein  |
| 37   | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen   | -   |
| <sup>(1)</sup> Ist ein Feld nicht anwendbar, bitte "k.A." angeben. |  |   |

## Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

|  |   | (A)                           | (B)   | (C)   |
|--|---|-------------------------------|---|---|
|  |   | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013               | BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. |
| <b>HARTES KERNKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN</b>         |   |                               |   |   |
| 1  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | -                             | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Ab-satz 3    |   |
|  | davon: Genossenschaftsanteile   | -                             | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Ab-satz 3                        |   |
| 2  | Einbehaltene Gewinne  | 28.354.340,14                 | 26 (1) (c)  |   |
| 3  | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)  | 4.222.230,38                  | 26 (1)  |   |
| 3a   | Fonds für allgemeine Bankrisiken  | 0                             | 26 (1) (f)  |   |
| 4  | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft  | 0                             | 486 (2)   |   |
|  | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018   | 0                             | 483 (2)   |   |
| 5  | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)   | 0                             | 84, 479, 480  |   |
| 5a   | von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbarer Abgaben oder Dividenden   | 0                             | 26 (2)  |   |
| 6  | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen   | 32.576.570,52                 |   |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |   |                               |   |   |
| 7  | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)  | 0                             | 34, 105   |   |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)   | -                             | 36 (1) (b), 37, 472 (4)   |   |
| 9  | In der EU: leeres Feld  | 0                             |   |   |
| 10   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)                   | 0                             | 36 (1) (c), 38, 472 (5)   |   |
| 11   | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen   | 0                             | 33 (a)  |   |
| 12   | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge   | 0                             | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)  |   |
| 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 (b)  |   |
| 15   | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)   | 0                             | 36 (1) (e), 41, 472 (7)   |   |
| 16   | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | 0                             | 36 (1) (f), 42, 472 (8)   |   |
| 17   | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)   | 0                             | 36 (1) (g), 44, 472 (9)   |   |
| 18   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)              | -                             | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)                      |   |
| 19   | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0                             | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) |   |
| 20   | In der EU: leeres Feld  | 0                             |   |   |
| 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)<br>243 (1) (b)<br>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 Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)          | 0                             | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |   |
| 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), 470, 472 (11)                                 |   |
| 24   | In der EU: leeres Feld  | 0                             |   |   |
| 25   | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren   | 0                             | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |   |
| 25a  | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)   | 0                             | 36 (1) (a), 472 (3)   |   |
| 25b  | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | 0                             | 36 (1) (l)  |   |
| 26   | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der VorCRRBehandlung unterliegen   | 0                             |   |   |
| 26a  | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468  | 0                             |   |   |
|  | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 1  |                               | 467   |   |
|  | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste 2  |                               | 467   |   |
|  | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 1   |                               | 468   |   |
|  | davon: ... Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne 2   |                               | 468   |   |
| 26b  | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs und Korrekturposten und gemäß der VorCRR Behandlung erforderliche Abzüge  | 0,00                          | 481   |   |
|  | davon: ...  |                               | 481   |   |
| 27   | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | 0,00                          | 36 (1)G)  |   |
| 28   | <b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>  | -                             |   |   |
| 29   | <b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>  | 32.576.570,52                 |   |   |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>           |   |                               |   |   |
| 30   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 0                             | 51, 52  |   |
| 31   | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft  | 0                             |   |   |
| 32   | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft   | 0                             |   |   |
| 33   | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft   | 0                             | 486 (3)   |   |

## Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

|   | (A)<br>BETRAG AM TAG<br>DER OFFENLEGUNG | (B)<br>VERWEIS AUF ARTIKEL<br>IN DER VERORDNUNG<br>(EU) Nr. 575/2013               | (C)<br>BETRÄGE, DIE DER<br>BEHANDLUNG VOR DER<br>VERORDNUNG (EU) Nr.<br>575/2013 UNTERLIEGEN ODER<br>VORGESCHRIEBENER<br>RESTBETRAG GEMÄß<br>VERORDNUNG (EU) Nr. |
|---|---|--|--|
| <b>HARTES KERNAKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN</b>             |   |  |  |
|   | 0                                       | 483 (3)  |  |
| 34  | 0                                       | 85, 86, 480  |  |
| 35  | 0                                       | 486 (3)  |  |
| 36  | -                                       |  |  |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |  |  |
| 37  | 0                                       | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2)  |  |
| 38  | 0                                       | 56 (b), 58, 475 (3)  |  |
| 39  | 0                                       | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)  |  |
| 40  | 0                                       | 56 (d), 59, 79, 475 (4)  |  |
| 41  | 0                                       |  |  |
| 41a   | 0,00                                    | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |  |
|   | 0,00                                    |  |  |
| 41b   | 0                                       | 477, 477 (3), 477 (4) (a)  |  |
|   | 0                                       |  |  |
| 41c   | 0,00                                    | 467, 468, 481  |  |
|   |   | 467  |  |
|   |   | 468  |  |
|   | 0,00                                    | 481  |  |
| 42  | 0                                       | 56 (e)   |  |
| 43  | -                                       |  |  |
| 44  | -                                       |  |  |
| 45  | -                                       |  |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>          |   |  |  |
| 46  | 0,00                                    | 62, 63   |  |
| 47  | 0,00                                    | 486 (4)  |  |
|   | 0                                       | 483 (4)  |  |
| 48  | 0                                       | 87, 88, 480  |  |
| 49  | 0                                       | 486 (4)  |  |
| 50  | 0                                       | 62 (c) und (d)   |  |
| 51  | -                                       |  |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>         |   |  |  |
| 52  | 0                                       | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2)  |  |
| 53  | 0                                       | 66 (b), 68, 477 (3)  |  |
| 54  | 0                                       | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)  |  |
| 54a   | 0                                       |  |  |
| 54b   | 0                                       |  |  |
| 55  | 0                                       | 66 (d), 69, 79, 477 (4)  |  |
| 56  | 0                                       |  |  |
| 56a   | 0                                       | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |  |
|   | 0                                       |  |  |
| 56b   | 0                                       | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)   |  |
|   | 0                                       |  |  |
| 56c   | 0                                       | 467, 468, 481  |  |

## Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit

|   | (A)                           | (B)   | (C)   |
|---|-------------------------------|---|---|
|   | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG | VERWEIS AUF ARTIKEL IN DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 | BETRÄGE, DIE DER BEHANDLUNG VOR DER VERORDNUNG (EU) Nr. 575/2013 UNTERLIEGEN ODER VORGESCHRIEBENER RESTBETRAG GEMÄß VERORDNUNG (EU) Nr. |
| <b>HARTES KERNKAPITAL: INSTRUMENTE UND RÜCKLAGEN</b>  |                               |   |   |
| davon: ... mögliche Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Verluste   |                               | 467   |   |
| davon: ... möglicher Abzugs und Korrekturposten für nicht realisierte Gewinne   |                               | 468   |   |
| davon: ...  |                               | 481   |   |
| 57 <b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>  | -                             |   |   |
| 58 <b>Ergänzungskapital (T2)</b>  | 1.550.000,00                  |   |   |
| 59 <b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>   | 34.126.570,52                 |   |   |
| 59a Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der VorCRRBehandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRRRestbeträge)   |                               |   |   |
| davon: ... nicht vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)<br>(Zeile für Zeile aufzuführen Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)   | 0                             | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b)   |   |
| davon: ... nicht von Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)<br>(Zeile für Zeile aufzuführen Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  | 0                             | 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b)              |   |
| davon: ... nicht von Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringende Posten (Verordnung (EU) Nr. 575/2013, Restbeträge)<br>(Zeile für Zeile aufzuführen Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.) | 0                             | 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b)              |   |
| 60 <b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>   | 217.429.100,29                |   |   |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>   |                               |   |   |
| 61 <b>Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>  | 14,98                         | 92 (2) (a), 465   |   |
| 62 <b>Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>  | 14,98                         | 92 (2) (b), 465   |   |
| 63 <b>Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>  | 15,70                         | 92 (2) (c)  |   |
| 64 <b>Institutspezifische Anordnung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (GSRI oder ASRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>   | k.A.                          | CRD 128, 129, 130                                       |   |
| 65 <b>davon: Kapitalerhaltungspuffer</b>  | k.A.                          |   |   |
| 66 <b>davon: antizyklischer Kapitalpuffer</b>   | k.A.                          |   |   |
| 67 <b>davon: Systemrisikopuffer</b>   | k.A.                          |   |   |
| 67a <b>davon: Puffer für global systemrelevante Institute (GSRI) oder andere systemrelevante Institute (ASRI)</b>   | k.A.                          | CRD 131   |   |
| 68 <b>Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)</b>   | k.A.                          | CRD 128   |   |
| 69 [in EUVerordnung nicht relevant]   |                               |   |   |
| 70 [in EUVerordnung nicht relevant]   |                               |   |   |
| 71 [in EUVerordnung nicht relevant]   |                               |   |   |
| 0   |                               |   |   |
| 72 <b>Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen)</b>   | 0,00                          | 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4),       |   |
| 73 <b>Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspeditionen)</b>   | -                             | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)                       |   |
| 74 <b>In der EU: leeres Feld</b>  |                               |   |   |
| 75 <b>Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)</b>  | -                             | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5)                        |   |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>  |                               |   |   |
| 76 <b>Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)</b>   | k.A.                          | 62  |   |
| 77 <b>Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes</b>  | k.A.                          | 62  |   |
| 78 <b>Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)</b>   | k.A.                          | 62  |   |
| 79 <b>Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes</b>   | k.A.                          | 62  |   |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)</b>  |                               |   |   |
| 80 <b>Derzeitige Obergrenze für CET1Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten</b>   | 0                             | 484 (3), 486 (2) und (5)                                |   |
| 81 <b>Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)</b>  | 0                             | 484 (3), 486 (2) und (5)                                |   |
| 82 <b>Derzeitige Obergrenze für AT1Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten</b>  | k.A.                          | 484 (4), 486 (3) und (5)                                |   |
| 83 <b>Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)</b>   | k.A.                          | 484 (4), 486 (3) und (5)                                |   |
| 84 <b>Derzeitige Obergrenze für T2Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten</b>   | 0,00                          | 484 (5), 486 (4) und (5)                                |   |
| 85 <b>Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)</b>  | 0,00                          | 484 (5), 486 (4) und (5)                                |   |

## Artikel 443 CRR: Offenlegung der Vermögenswerte

Template A-Vermögenswerte

|            |   | Carrying amount of encumbered assets | Fair value of encumbered assets                  | Carrying amount of unencumbered assets | Fair value of unencumbered assets                  |
|------------|---|--------------------------------------|--|--|--|
|            |   | Buchwert belasteter Vermögenswerte   | Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte | Buchwert unbelasteter Vermögenswerte   | Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte |
|            |   | 010                                  | 040  | 060                                    | 090  |
| <b>010</b> | <b>Vermögenswerte des meldenden Instituts</b> | 122.100.540                          |  | 306.640.460                            |  |
| 030        | Eigenkapitalinstrumente                       | 597.811                              | 611.490  | 7.802.109                              | 273.816  |
| 040        | Schuldverschreibungen                         | 2.009.166                            | 2.112.695  | 6.149.371                              | 6.196.606  |
| 120        | Sonstige Vermögenswerte                       | 0                                    |  | 90.698.049                             |  |

Template B-Erhaltene Sicherheiten

|            |  | Fair value of encumbered collateral received or own debt securities issued                                     | Fair value of collateral received or own debt securities issued available for encumbrance                                      |
|------------|--|--|--|
|            |  | Beizulegender Zeitwert entgegengenommener belasteter Sicherheiten oder begebener eigener Schuldverschreibungen | Beizulegender Zeitwert entgegengenommener Sicherheiten oder begebener, zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen |
|            |  | 10   | 40   |
| <b>130</b> | <b>Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten</b>                               | 0,00   | 0,00   |
| 150        | Eigenkapitalinstrumente  | 0,00   | 0,00   |
| 160        | Schuldverschreibungen  | 0,00   | 0,00   |
| 230        | Sonstige entgegengenommene Sicherheiten  | 0,00   | 0,00   |
| <b>240</b> | <b>Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen</b> | 0,00   | 0,00   |

Template C-Belastete Vermögenswerte/erhaltene Sicherheiten und damit verbundene Verbindlichkeiten

|            |   | Matching liabilities, contingent liabilities or securities lent                     | Assets, collateral received and own debt securities issued other than covered bonds and ABSs encumbered                                    |
|------------|---|---|--|
|            |   | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen und belasteten, forderungsunterlegten Wertpapiere |
|            |   | 010   | 030  |
| <b>010</b> | <b>Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten</b> | 1.808.847   | 2.110.227  |

D-Angaben zur Höhe der Belastung

Bei den offengelegten Daten handelt es sich um Stichtagswerte vom 31.12.2016, die Belastungsquote beträgt 28,48%. Die wichtigsten Quellen und Arten der Belastung waren an die Raiffeisenlandesbank Vorarlberg abgetretenen Forderungen und Wertpapierleihen zur Besicherung langfristiger Refinanzierungsgeschäfte mit der OeNB und EIB. Die Höhe der verwendeten Haircuts entspricht den Vorgaben der OeNB und EZB. Die Besicherungsvereinbarungen entsprechen den allgemein gültigen Gepflogenheiten.

|   |             |   |        |
|---|-------------|---|--------|
| Buchwert der belasteten Vermögenswerte und Sicherheiten | 122.100.540 | = | 28,48% |
| Buchwert der gesamten Vermögenswerte und Sicherheiten   | 428.741.000 |   |        |

# Leverage Ratio DVO Offenlegung - Art 451 CRR

ANHANG V

## CRR-Verschuldungsquote - Offenlegungsbogen

|                       |                            |
|-----------------------|----------------------------|
| Stichtag              | 31.12.2016                 |
| Name des Unternehmens | Raiffeisenbank am Hofsteig |
| Anwendungsebene       |                            |

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

|       |   | Anzusetzender Wert (TEUR) |
|-------|---|---------------------------|
| 1     | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss  | 428.741                   |
| 2     | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören   |                           |
| 3     | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) |                           |
| 4     | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente  | 444                       |
| 5     | Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)  |                           |
| 6     | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)  | 132.534                   |
| EU-6a | Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)  |                           |

|       |  |                |
|-------|--|----------------|
| EU-6b | Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) |                |
| 7     | Sonstige Anpassungen   | 2.088          |
| 8     | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>   | <b>563.807</b> |

### Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

|  |  | Risikopositionen für die<br>CRR-Verschuldungsquote<br>(TEUR) |
|--|--|--|
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b> |  |  |
| 1  | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)  | 430.829  |
| 2  | Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)  |  |
| 3  | <b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>   | <b>430.829</b>   |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>                          |  |  |
| 4  | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)  |  |
| 5  | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)   |  |
| EU-5a  | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode  | 444  |
| 6  | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden |  |
| 7  | Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)  |  |

|   |  |                |
|---|--|----------------|
| 8   | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)   |                |
| 9   | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  |                |
| 10  | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  |                |
| 11  | <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>  | <b>444</b>     |
| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>   |  |                |
| 12  | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  |                |
| 13  | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)  |                |
| 14  | Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva   |                |
| EU-14a  | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013                       |                |
| 15  | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  |                |
| EU-15a  | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)  |                |
| 16  | <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>  | <b>0</b>       |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>   |  |                |
| 17  | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 171.757,00     |
| 18  | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | -39.223        |
| 19  | <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>   | <b>132.534</b> |
| <b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b> |  |                |
| EU-19a  | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) |                |

|  |  |                        |
|--|--|------------------------|
| EU-19b   | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen |                        |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>                       |  |                        |
| 20   | <b>Kernkapital</b>   | 32.577                 |
| 21   | <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>                                     | <b>563.807</b>         |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |  |                        |
| 22   | <b>Verschuldungsquote</b>  | <b>5,78 %</b>          |
| <b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b> |  |                        |
| EU-23  | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | vollständig eingeführt |
| EU-24  | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens   |                        |

### **Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen**

|      |   | <b>Risikopositionen für die<br/>CRR-Verschuldungsquote<br/>(TEUR)</b> |
|------|---|---|
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon: |   |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch   |   |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon   |   |
| EU-4 | Gedeckte Schuldverschreibungen  | 0   |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden                                   | 8.448   |

|       |  |         |
|-------|--|---------|
| EU-6  | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden 16.2.2016 L 39/11 Amtsblatt der Europäischen Union DE | 1.318   |
| EU-7  | Institute  | 98.824  |
| EU-8  | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert  | 164.956 |
| EU-9  | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft  | 62.973  |
| EU-10 | Unternehmen  | 75.021  |
| EU-11 | Ausgefallene Positionen  | 3.198   |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)   | 16.091  |