

# Offenlegungsbericht der Sparkasse KölnBonn

Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2019

## **Sparkasse KölnBonn**

Land Nordrhein-Westfalen • Regierungsbezirk Köln

Gegründet 1826

Kreditanstalt des öffentlichen Rechts

Träger der Sparkasse KölnBonn ist der Sparkassenzweckverband

"Zweckverband Sparkasse KölnBonn"

## Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Allgemeine Informationen .....</b>	<b>1</b>
1.1	Einleitung .....	1
1.2	Allgemeine Grundsätze .....	1
1.3	Anwendungsbereich (Art. 436 und 13 CRR, § 26a KWG) .....	3
<b>2</b>	<b>Risikomanagement (Art. 435 CRR) .....</b>	<b>3</b>
2.1	Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR).....	3
2.2	Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR).....	4
<b>3</b>	<b>Eigenmittel (Art. 437 CRR) .....</b>	<b>6</b>
3.1	Eigenkapitalüberleitungsrechnung .....	6
3.2	Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente.....	7
3.3	Art und Beträge der Eigenmittelelemente.....	7
<b>4</b>	<b>Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR) .....</b>	<b>12</b>
<b>5</b>	<b>Kapitalpuffer (Art. 440 CRR).....</b>	<b>13</b>
<b>6</b>	<b>Kreditrisiko (Art. 442 CRR) .....</b>	<b>14</b>
6.1	Angaben zur Struktur des Kreditportfolios (Art. 442 Buchstaben c) bis f) CRR) .....	14
6.2	Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge .....	17
<b>7</b>	<b>Inanspruchnahme von Bonitätsbeurteilungen externer Ratingagenturen (Art. 444 CRR).....</b>	<b>20</b>
<b>8</b>	<b>Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR).....</b>	<b>22</b>
<b>9</b>	<b>Verbriefungen (Art. 449 CRR).....</b>	<b>24</b>
<b>10</b>	<b>Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR) .....</b>	<b>26</b>
<b>11</b>	<b>Marktrisiko (Art. 445 CRR).....</b>	<b>28</b>
<b>12</b>	<b>Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR).....</b>	<b>28</b>
<b>13</b>	<b>Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR).....</b>	<b>29</b>
<b>14</b>	<b>Operationelles Risiko (Art. 446 CRR).....</b>	<b>31</b>
<b>15</b>	<b>Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR).....</b>	<b>31</b>
<b>16</b>	<b>Verschuldung (Art. 451 CRR).....</b>	<b>34</b>
<b>17</b>	<b>Informationen zur Vergütungspolitik gemäß § 16 InstitutsVergVi. V. m. Artikel 450 CRR.....</b>	<b>36</b>
17.1	Regulatorischer Rahmen .....	36
17.2	Vergütungsstrategie.....	36
17.3	Vergütungsgovernance .....	37
17.4	Qualitative Angaben zur Ausgestaltung des Vergütungssystems .....	37
17.4.1	Vergütungsbestandteile .....	37
17.4.2	Vergütungsgrundsätze.....	38
17.4.3	Risikoträgeranalyse.....	39
17.4.4	Vergütungsparameter .....	39
17.5	Quantitative Angaben.....	42
17.5.1	Zusammengefasste quantitative Angaben zu den Vergütungen.....	42
17.5.2	Zusammengefasste quantitative Angaben zu den Vergütungen der Risikoträgerinnen und Risikoträger .....	44
17.5.3	Zahl der Personen, deren Vergütung sich im Geschäftsjahr 2019 auf 1 Mio. EUR oder mehr beläuft.....	45

## Abbildungsverzeichnis

<b>Abbildung 1:</b> Drei-Säulen-Ansatz von Basel III .....	1
--	---

## Tabellenverzeichnis

<b>Tabelle 1:</b> Beendigung der aufsichtsrechtlichen Konsolidierung .....	3
<b>Tabelle 2:</b> Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2019 gem. Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR.....	4
<b>Tabelle 3:</b> Eigenkapital-Überleitungsrechnung gem. Art. 437 (1) Buchstabe a) CRR .....	6
<b>Tabelle 4:</b> Art und Beträge der Eigenmittelelemente gem. Art. 437 (1) Buchstaben d) und e) CRR .....	11
<b>Tabelle 5:</b> Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen gem. Art. 438 CRR .....	12
<b>Tabelle 6:</b> Maximalwert für den anzuwendenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer .....	13
<b>Tabelle 7:</b> Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen gem. Art. 442 Buchstabe c) CRR.	14
<b>Tabelle 8:</b> Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten gem. Art. 442 Buchstabe d) CRR .....	15
<b>Tabelle 9:</b> Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 Buchstabe e) CRR.....	15
<b>Tabelle 10:</b> Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 Buchstabe e) CRR .....	16
<b>Tabelle 11:</b> Risikopositionen nach vertraglichen Restlaufzeiten gem. Art. 442 Buchstabe f) CRR .....	17
<b>Tabelle 12:</b> Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen .....	18
<b>Tabelle 13:</b> Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten.....	19
<b>Tabelle 14:</b> Entwicklung der Risikovorsorge .....	19
<b>Tabelle 15:</b> Nominierte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse .....	20
<b>Tabelle 16:</b> Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung gem. Art. 444 Buchstabe e) CRR .....	21
<b>Tabelle 17:</b> Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung gem. Art. 444 Buchstabe e) CRR .....	22
<b>Tabelle 18:</b> Wertansätze für Beteiligungsinstrumente gem. Art. 447 CRR.....	23
<b>Tabelle 19:</b> Realisierte und unrealisierte Gewinne/Verluste aus Beteiligungsinstrumenten.....	23
<b>Tabelle 20:</b> Gesamtbetrag der gekauften Verbriefungen.....	25
<b>Tabelle 21:</b> Kapitalanforderungen für gekaufte Verbriefungspositionen.....	25
<b>Tabelle 22:</b> Besicherte Positions値e gem. Art. 453 Buchstabe f) CRR.....	27
<b>Tabelle 23:</b> Zinsänderungsrisiko gem. Art. 448 Buchstabe b) CRR.....	28
<b>Tabelle 24:</b> Positive Wiederbeschaffungswerte gem. Art. 439 Buchstabe e) CRR.....	30
<b>Tabelle 25:</b> Betrag des anzurechnenden Gegenparteiausfallrisikos gem. Art. 439 Buchstabe f) CRR .....	30
<b>Tabelle 26:</b> Kreditderivate nach Arten von Ausfallrisikopositionen gem. Art. 439 Buchstabe g) CRR .....	30
<b>Tabelle 27:</b> Nominalbeträge der Kreditderivategeschäfte gem. Art. 439 Buchstabe h) CRR.....	31
<b>Tabelle 28:</b> Belastete und unbelastete Vermögenswerte .....	32
<b>Tabelle 29:</b> Entgegengenommene Sicherheiten .....	33
<b>Tabelle 30:</b> Belastungsquellen.....	33
<b>Tabelle 31:</b> Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (LRSum) .....	34
<b>Tabelle 32:</b> Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom).....	35
<b>Tabelle 33:</b> Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) – (LRSpl) .....	36
<b>Tabelle 34:</b> Wesentliche fixe und variable Vergütungsbestandteile .....	38
<b>Tabelle 35:</b> Interne Obergrenzen variabel zu fix.....	39
<b>Tabelle 36:</b> Informationen zur Vergütung nach § 16 Abs. 1 Nr. 3 InstitutsVergV .....	43
<b>Tabelle 37:</b> Informationen zur Vergütung der Risikoträger nach Art. 450 Abs. 1 lit. h CRR .....	45

## 1 Allgemeine Informationen

### 1.1 Einleitung

Seit der Überarbeitung der aufsichtsrechtlichen Regelungen zur angemessenen Eigenkapitalausstattung durch den Baseler Ausschuss für Bankenaufsicht im Jahr 2004 besteht das Grundkonzept aus drei sich ergänzenden Säulen. Die dritte Säule ergänzt die quantitativen Vorgaben der ersten Säule (insbesondere Mindestkapitalanforderungen) und das interne Risikomanagement sowie das Überprüfungsverfahren der Bankenaufsicht (zweite Säule). Mit der dritten Säule verfolgt die Aufsicht das Ziel, die Marktdisziplin zu erhöhen, indem Marktteilnehmern wesentliche Informationen zum Risikoprofil eines Instituts zugänglich gemacht werden. Das Grundkonzept der drei sich ergänzenden Säulen wurde unter Basel III beibehalten. Durch die seit dem 1. Januar 2014 erhöhten Anforderungen an die Institute soll die Stabilität der nationalen und internationalen Finanzsysteme sichergestellt werden.



Abbildung 1: Drei-Säulen-Ansatz von Basel III

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

Der vorliegende Offenlegungsbericht ermöglicht es dem Adressaten, sich ein umfassendes Bild über das Risikoprofil der Sparkasse KölnBonn zu verschaffen. Er beinhaltet insbesondere Angaben über

- das allgemeine Risikomanagementsystem der Sparkasse KölnBonn,
- das Risikomanagement in Bezug auf einzelne Risikoarten,
- die Struktur der aufsichtsrechtlichen Eigenmittel und Risikopositionen,
- die Belastung von Vermögenswerten,
- die Verschuldung sowie
- die Vergütungspolitik.

### 1.2 Allgemeine Grundsätze

Die Sparkasse KölnBonn kommt den Offenlegungspflichten zum Teil durch den handelsrechtlichen Jahresabschluss und den Lagebericht nach. Der vorliegende Offenlegungsbericht enthält darüber hinausgehende nach CRR erforderliche Angaben. Hinsichtlich der nicht in diesem Dokument veröffentlichten Angaben enthält der Offenlegungsbericht entsprechende Verweise auf den Lagebericht bzw. Jahresabschluss.

Den quantitativen Angaben des Offenlegungsberichtes zu den Beteiligungen und zur Risikovorsorge (Einzelwertberichtigungen und Pauschalwertberichtigungen) liegen Bilanzwerte zugrunde. Diese wurden dem festgestellten Jahresabschluss 2019 entnommen. Alle anderen quantitativen Angaben beziehen sich auf die bankaufsichtlichen Meldedaten per 31. Dezember 2019.

---

Für die qualitativen Angaben zu den Beteiligungen wurde ebenfalls der Jahresabschluss herangezogen. Die im Bericht genannten Zahlen basieren auf dem Handelsgesetzbuch (HGB), welches die Grundlage für die Erstellung der aufsichtsrechtlichen Meldungen der Sparkasse KölnBonn ist. Die Offenlegung erfolgt stichtagsbezogen analog des Geschäftsjahres zum 31. Dezember.

Neben der Offenlegung selbst sind zur Überprüfung von Angemessenheit und Zweckmäßigkeit der Offenlegungspraxis formelle Verfahren einzurichten. Die Sparkasse KölnBonn hat daher Rahmenvorgaben für die Erstellung des Offenlegungsberichtes implementiert, die den übergeordneten, strategischen Teil des Anweisungswesens regeln. Ferner wurden Prozesse entwickelt, die eine ordnungsgemäße Umsetzung der Offenlegungsanforderungen sichern, Verantwortlichkeiten regeln und eine lückenlose Dokumentation gewährleisten.

Um einzelanfragenbezogene Auskunftspflichten gegenüber Unternehmen gemäß Artikel 431 Absatz 4 CRR zu erfüllen, hat die Sparkasse KölnBonn einen Prozess implementiert, der eine zeitnahe Bearbeitung der Kundenanfragen gewährleistet.

Die Sparkasse KölnBonn macht von den Ausnahmeregelungen gemäß Artikel 432 CRR Gebrauch, bestimmte nicht wesentliche und vertrauliche Informationen bzw. Geschäftsgeheimnisse von der Offenlegung auszunehmen.

Eine Prüfung der Angemessenheit bei der Nicht-Offenlegung von nicht wesentlichen oder vertraulichen Informationen bzw. Geschäftsgeheimnissen wurde gemäß den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) durchgeführt und entsprechend dokumentiert.

Folgende Ausnahmen wurden angewendet:

- Kundenbezogene Informationen, die Rückschlüsse auf Kunden zulassen könnten, wurden nicht offengelegt. Begründung: Es werden vertragliche, datenschutzrechtlich relevante Inhalte geschützt.

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Sparkasse KölnBonn:

- Artikel 438 Buchstabe b) CRR (Keine Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)
- Artikel 441 CRR (Die Sparkasse KölnBonn ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Artikel 452 CRR (Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der Internal Ratings-Based Approach (IRB-Ansatz), sondern der Kreditriskostandardansatz (KSA) zugrunde gelegt.)
- Artikel 454 CRR (Die Sparkasse KölnBonn verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Artikel 455 CRR (Die Sparkasse KölnBonn verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

Gemäß Artikel 433 CRR hat die Veröffentlichung des Offenlegungsberichtes mindestens einmal jährlich zu erfolgen.

Die Sparkasse KölnBonn hat gemäß Artikel 433 Satz 3 CRR sowie den Vorgaben im BaFin-Rundschreiben 05/2015 (BA) geprüft, ob die Offenlegung mehr als einmal jährlich ganz oder teilweise zu erfolgen hat. Die Prüfung der Sparkasse KölnBonn hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist. Sofern anlassbezogene Situationen oder neue gesetzliche Regelungen eintreten, ist eine erneute Prüfung der Offenlegungsfrequenz notwendig.

Die offenzulegenden Informationen werden jährlich ausschließlich auf der Homepage der Sparkasse KölnBonn veröffentlicht.

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

Abweichungen in den Summenzeilen oder Unterpositionen der nachfolgenden Tabellen und Texte resultieren aus Rundungsdifferenzen.

### **1.3 Anwendungsbereich (Art. 436 und 13 CRR, § 26a KWG)**

Die Sparkasse KölnBonn ist eine Kreditanstalt des öffentlichen Rechts mit Sitz in der Hahnenstraße 57, 50667 Köln. Träger der Sparkasse KölnBonn ist der "Zweckverband Sparkasse KölnBonn", dessen Mitglieder die Stadt Köln und die Bundesstadt Bonn sind. Die Sparkasse KölnBonn ist im HRA 7961 des Amtsgerichts Köln eingetragen. Ihr Geschäftsjahr entspricht dem Kalenderjahr.

Im Berichtsjahr hat die Sparkasse KölnBonn die aufsichtsrechtliche Konsolidierung beendet. Zwei zuvor freiwillig konsolidierte Unternehmen werden nicht mehr konsolidiert. Für drei Unternehmen nimmt die Sparkasse KölnBonn die Regelung gemäß Artikel 19 Absatz 1 CRR in Anspruch. Eine Beteiligung wurde beendet sowie eine weitere Gesellschaft aufgelöst.

31.12.2019

<b>Vormalig konsolidiertes Unternehmen</b>	<b>Ausscheiden aus dem Konsolidierungskreis durch</b>
<b>Finanzinstitute</b>	
EWF Immobilien-Beteiligungsgesellschaft mbH, Köln	Beendigung der Beteiligung
EWF2 Immobilien-Beteiligungsgesellschaft mbH, München	Verzicht auf freiwillige Konsolidierung
Golding Capital 2 GmbH & Co. KG i. L., München	Verzicht auf freiwillige Konsolidierung
ProBonna GmbH, Bonn	Ausnahme aus dem Konsolidierungskreis gem. Art. 19 Abs. 1 CRR
RSOB Rheinische Sparkassen Online-Broker Beteiligungsgesellschaft mbH & Co. KG i. L., Düsseldorf	Auflösung der Gesellschaft
S MittelstandsKapital KölnBonn GmbH, Köln	Ausnahme aus dem Konsolidierungskreis gem. Art. 19 Abs. 1 CRR
<b>Anbieter von Nebendienstleistungen</b>	
GKS - Gesellschaft für KontoService mbH, Köln	Ausnahme aus dem Konsolidierungskreis gem. Art. 19 Abs. 1 CRR

Tabelle 1: Beendigung der aufsichtsrechtlichen Konsolidierung

Vorgaben, die nicht im unmittelbaren Zusammenhang mit der aufsichtsrechtlichen Konsolidierung stehen (z. B. Risikomanagement) werden weiterhin auf Gruppenebene erfüllt.

Acht unwesentliche Gesellschaften werden als Abzugsposten vom Eigenkapital berücksichtigt.

Nach Prüfung der Vorgaben aus dem Sanierungs- und Abwicklungsgesetz ergeben sich für die Sparkasse KölnBonn keine Offenlegungspflichten gemäß § 35 SAG.

Die Angaben gemäß § 26a Absatz 1 Satz 2 und 4 KWG können der Anlage zum Jahresabschluss bzw. dem Lagebericht der Sparkasse KölnBonn entnommen werden.

## **2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)**

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

Gemäß AT 4.4.1 Tz. 1 der Mindestanforderungen an das Risikomanagement (MaRisk) muss jedes Institut über eine Risikocontrolling-Funktion verfügen, die für die unabhängige Überwachung und Kommunikation der Risiken zuständig ist. Der Zentralbereich Gesamtbanksteuerung der Sparkasse KölnBonn nimmt die Aufgaben der Risikocontrolling-Funktion im Sinne der MaRisk wahr. Mitarbeiter des Zentralbereichs Gesamtbanksteuerung sind für die Überwachung und Kommunikation der Risiken zuständig. Dieser Bereich ist dem Vorstand des Dezentralen "Gesamtbanksteuerung, Finanzen, Compliance und Recht" zugeordnet und von den Bereichen, die Geschäfte initiieren bzw. abschließen, getrennt. Die Leitung der Risikocontrolling-Funktion obliegt der Bereichsleitung Gesamtbanksteuerung. Die Risikocontrolling-Funktion ist gemäß der Rahmenanweisung Risikomanagement bei wichtigen risikopolitischen Entscheidungen des Vorstandes zu beteiligen. Den Mitarbeitern der Risikocontrolling-Funktion sind alle notwendigen Befugnisse und ein uneingeschränkter Zugang zu allen Informationen eingeräumt, die für die Erledigung ihrer Aufgaben erforderlich sind. Die Sparkasse KölnBonn hat die Anforderungen des AT 4.4.1 Tz. 1 MaRisk vollumfänglich umgesetzt und eine wirksame Risikocontrolling-Funktion eingeführt.

Weitere Angaben hinsichtlich der Risikomanagementziele und –politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und –systeme können dem Lagebericht unter der Rubrik Risikoberichterstattung entnommen werden. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und im Rahmen des Jahresabschlusses zur Veröffentlichung beim Bundesanzeiger ([www.bundesanzeiger.de](http://www.bundesanzeiger.de)) eingereicht. Zudem wird er, wie auch der vorliegende Offenlegungsbericht, auf der Website der Sparkasse KölnBonn ([www.sparkasse-koelnbonn.de](http://www.sparkasse-koelnbonn.de)) zum Abruf bereitgestellt.

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

### **Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans (Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR)**

	Anzahl der Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen
Ordentliche Mitglieder des Vorstands	4
Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats	5

Tabelle 2: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2019 gem. Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR

In den Angaben sind die Mandate aufgeführt, für deren Wahrnehmung gemäß §§ 25c und 25d KWG Beschränkungen bestehen. Die jeweiligen Leitungs- und Aufsichtsfunktionen im eigenen Institut sind nicht mitgezählt.

### **Auswahl- und Diversitätsstrategie für die Mitglieder des Leitungsorgans (Art. 435 (2) Buchstaben b) und c) CRR)**

Die Regelungen für die Auswahl der Mitglieder des Vorstands sowie des Verwaltungsrats sind neben den gesetzlichen Regelungen im KWG und im Sparkassengesetz Nordrhein-Westfalen auch in der Satzung der Sparkasse enthalten.

Danach bestellt der Verwaltungsrat die Mitglieder des Vorstands in der Regel für fünf Jahre und bestimmt den Vorsitzenden. Aus wichtigem Grund kann der Verwaltungsrat die Bestellung widerrufen. Für die Bestellung, die Wiederbestellung sowie den Widerruf der Bestellung ist die Zustimmung des Zweckverbandes Sparkasse KölnBonn als Träger der Sparkasse erforderlich.

Bei der Neubesetzung des Vorstands achtet der Verwaltungsrat darauf, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder des Vorstands ausgewogen sind. Darüber hinaus werden bei den Entscheidungen die Vorgaben des Gleichbehandlungsgesetzes (AGG) sowie das Gleichstellungsgesetz des Landes Nordrhein-Westfalen beachtet. Bei gleicher Eignung erfolgt die Besetzung von Vorstandsposten entsprechend des Gleichstellungsgesetzes mit einem Vertreter des unterrepräsentierten Geschlechts.

Ein externes Beratungsunternehmen unterstützt den Verwaltungsrat bzw. eine von ihm gebildete Finanzkommission bei Bedarf bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung als Mitglied des Vorstandes. Dabei wird insbesondere Wert auf die persönliche Zuverlässigkeit sowie die fachliche Eignung gelegt. Die fachliche Eignung setzt voraus, dass in ausreichendem Maß theoretische (z. B. Lehrinstitut, Verbandsprüferausbildung, Fachlehrgang und Fachseminare, Hochschulstudium) und praktische (z. B. Kreditentscheidungskompetenz, eigenverantwortliche Mitwirkung bei der Gesamtbanksteuerung) Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Weitere Anforderungen sind in einer Stellenbeschreibung geregelt. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Verbandsversammlung des Zweckverbandes wählt die Mitglieder des Verwaltungsrats auf Vorschlag der Träger der Sparkasse, dabei werden die Mitglieder des Verwaltungsrats aus dem Kreis der Dienstkräfte der Sparkasse auf der Grundlage des Sparkassengesetzes Nordrhein-Westfalen aus einem Wahlvorschlag aller wahlberechtigten Dienstkräfte ausgewählt. Die Verbandsversammlung bestimmt ebenfalls den Vorsitzenden des Verwaltungsrates und seinen ersten und zweiten Stellvertreter. Die Vorgaben des BaFin-

---

Merkblatts zu den Mitgliedern von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen gemäß KWG und KAGB werden beachtet. Die Mitglieder des Verwaltungsrats erhalten eine Jahrespauschale und Sitzungsgeld. Zu ihrer Fortbildung bietet die Sparkasse - teilweise mit externer Unterstützung - Fortbildungsveranstaltungen in eigenen Sitzungen und im Rahmen der Klausurtagungen des Verwaltungsrates an. Darüber hinaus haben sie die Möglichkeit, Seminare der Sparkassenakademie NRW zu besuchen, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Aufgrund der sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Die Informationen zum Risikoausschuss sind dem Jahresabschluss (Bericht des Verwaltungsrates) der Sparkasse KölnBonn zu entnehmen.

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

Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand und den Verwaltungsrat gemäß Artikel 435 Absatz 2 Buchstabe e) CRR können dem Lagebericht der Sparkasse KölnBonn entnommen werden.

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

Die Eigenmittel der Sparkasse KölnBonn setzen sich aus Kern- und Ergänzungskapital zusammen. Das Ergänzungskapital entspricht dem Genussrechtskapital, langfristigen nachrangigen Verbindlichkeiten und der Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB-Reserven). Das harte Kernkapital besteht im Wesentlichen aus der Sicherheitsrücklage, dem Fonds für allgemeine Bankrisiken gemäß § 340g HGB sowie der stillen Einlage. Ausführungen zur Behandlung der stillen Einlage und der abzuführenden Gewinne gemäß dem Teilgewinnabführungsvertrag können dem Jahresabschluss entnommen werden.

#### **3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung**

Die in der CRR geforderte vollständige Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Kapitalposten mit den relevanten Bilanzposten gemäß Artikel 437 Absatz 1 Buchstabe a) CRR i. V. m. Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 ist in der folgenden Tabelle dargestellt.

<b>Überleitungsrechnung zu Artikel 437 (1) Buchstabe a) CRR</b>					
<b>Handelsbilanz</b>		<b>Überleitung</b>	<b>Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2019</b>		
<b>Passiva</b>	<b>31.12.2019</b>		<b>Hartes Kernkapital</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital</b>	<b>Ergänzungskapital</b>
			<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
9. Nachrangige Verbindlichkeiten	287.404.204,37	-45.623.835,48 1)			241.780.368,89
10. Genussrechtskapital	20.000.000,00	-17.967.741,94 2)			2.032.258,06
11. Fonds für allgemeine Bankrisiken	209.586.000,00	-131.586.000,00 3)	78.000.000,00		
12. Eigenkapital					
a) gezeichnetes Kapital	500.000.000,00		500.000.000,00		
b) Kapitalrücklage					
c) Gewinnrücklagen					
ca) Sicherheitsrücklage	1.103.400.398,93		1.103.400.398,93		
d) Bilanzgewinn	25.553.511,67	-25.553.511,67 4)	0,00		
<b>Aktiva</b>	<b>31.12.2019</b>				
			<b>EUR</b>		
11. Immaterielle Anlagewerte	1.213.475,50	-199.406,61 5)	-1.014.068,89 6)		
15. Latente Steuern	84.850.000,00	-84.850.000,00 7)	0,00		
<b>Sonstige Überleitungskorrekturen</b>					
Allgemeine Kreditrisikoanpassungen		8)		125.000.000,00	
Vorsichtige Bewertung von Fair Value Positionen		9)	-873,80		
			<b>1.680.385.456,24</b>		<b>368.812.626,95</b>

1) Abzug aus der Amortisierung von Ergänzungskapital (478 CRR) sowie Zinsabgrenzung

2) Abzug aus der Amortisierung von Ergänzungskapital (478 CRR)

3) Zweckgebundene 340g-Reserve aufgrund der mittelbaren Erste Abwicklungsanstalt-Ausgleichsverpflichtung in Höhe von 89.586.000 EUR sowie Teil der Gewinnverwendung aus dem Jahresabschluss in Höhe von 42.000.000 EUR werden aufsichtsrechtlich in den Eigenmitteln nicht berücksichtigt

4) Der Bilanzgewinn wird nach Billigung des Jahresabschlusses durch den "Zweckverband Sparkasse KölnBonn" der Sicherheitsrücklage zugeführt und erst dann den aufsichtlichen Eigenmitteln zugerechnet

5) Mit den sonstigen immateriellen Vermögenswerten verbundene latente Steuerschulden sowie Nachbuchungen

6) Übergangsbestimmungen für Abzüge vom harten und zusätzlichen Kernkapital (Art. 478 CRR)

7) Anpassung der latenten Steuern nach Billigung des Jahresabschlusses durch den "Zweckverband Sparkasse KölnBonn" in Höhe von 1.230.000 EUR sowie Ausnahmeregelung für aktive latente Steuern aus temporären Differenzen (Art. 48 CRR) in Höhe von 83.620.000 EUR

8) Vorsorge für allgemeine Bankrisiken (§ 340f HGB-Reserven)

9) Wertberichtigungen aufgrund der Anforderungen für eine vorsichtige Bewertung (Art. 34, 105 CRR)

Tabelle 3: Eigenkapital-Überleitungsrechnung gem. Art. 437 (1) Buchstabe a) CRR

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften und testierten Jahresabschlusses 2019 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31. Dezember 2019.

### **3.2 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente**

Die Sparkasse KölnBonn hat folgende Kapitalinstrumente begeben:

- Vermögenseinlagen stiller Gesellschafter
- Schuldscheindarlehen mit Nachrangabrede
- Namensschuldverschreibungen mit Nachrang
- Inhaberschuldverschreibungen mit Nachrangabrede
- Namensgenussscheine

Die Sparkasse KölnBonn hat bis zum Geschäftsjahr 2018 Kapitalbriefe an Retailkunden abgesetzt, die im Ergänzungskapital angerechnet werden. Aufgrund der hohen Stückzahl der emittierten Kapitalbriefe verzichtet die Sparkasse KölnBonn im Sinne einer besseren Lesbarkeit auf eine detaillierte Darstellung derselben. Stattdessen fasst sie diese bei der Offenlegung der Hauptmerkmale sowie der vollständigen Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente quartalsweise zusammen. In diesen Quartalsscheiben werden grundsätzlich die zugehörigen Zinssätze als Zinsspanne, die abgesetzten Volumina als Betragsspanne und als Gesamtsumme sowie die Fälligkeiten als Zeitspanne dargestellt. In den Fällen, in denen je Quartalsscheibe nur ein Zinssatz, Betrag oder Fälligkeitstermin vorhanden ist, wird dieser ausgewiesen. Zeichnungen von Sparkassenkapitalbriefen durch einen einzelnen Investor ab einem Nominalvolumen von 1 Mio. EUR werden einzeln dargestellt.

Der auf die Eigenmittel angerechnete Betrag wird als Gesamtsumme dargestellt.

Die Hauptmerkmale gemäß Artikel 437 Absatz 1 Buchstabe b) CRR i. V. m. Anhang II der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 (Anlagen 1a bis 1c zum Offenlegungsbericht 2019) sowie die vollständigen Bedingungen gemäß Artikel 437 Absatz 1 Buchstabe c) CRR (Anlagen 2a bis 2j zum Offenlegungsbericht 2019) sind auf der Homepage der Sparkasse KölnBonn unter der Rubrik Investor Relations "Jahresabschlüsse und Kennzahlen" veröffentlicht.

### **3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente**

Eine Aufstellung der Eigenmittelelemente gemäß Artikel 437 Absatz 1 Buchstaben d) und e) CRR i. V. m. Anhang IV der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 ist der folgenden Tabelle zu entnehmen.

Pos. Bezeichnung	EUR	Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel
<b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>		
1 Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	500.000.000,00	26 (1), 27, 28, 29
2 Einbehaltene Gewinne	1.103.400.398,93	26 (1) (c)
3 Kumulierte sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards)	k.A.	26 (1)
3a Fonds für allgemeine Bankrisiken	78.000.000,00	26 (1) (f)
4 Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft	k.A.	486 (2)
5 Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)	k.A.	84
5a Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden	k.A.	26 (2)
<b>6 Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>1.681.400.398,93</b>	<b>Summe der Zeilen 1 bis 5a</b>
<b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b>		
7 Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)	-873,80	34, 105
8 Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)	-1.014.068,89	36 (1) (b), 37
9 In der EU: leeres Feld		

10	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38
11	Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen	k.A.	33 (1) (a)
12	Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge	k.A.	36 (1) (d), 40, 159
13	Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)	k.A.	32 (1)
14	Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten	k.A.	33 (1) (b)
15	Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (e), 41
16	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals einschließlich eigener Instrumente des harten Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (f), 42
17	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (g), 44
18	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) und (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)	k.A.	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	k.A.	36 (1) (k)
20b	davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (i), 89 bis 91
20c	davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258
20d	davon: Vorleistungen (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (k) (iii), 379 (3)
21	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
22	Betrag, der über dem Schwellenwert von 17,65 % liegt (negativer Betrag)	k.A.	48 (1)
23	davon: direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält	k.A.	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	k.A.	36 (1) (c), 38, 48 (1) (a)
25a	Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)	k.A.	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)	k.A.	36 (1) (j)
28	<b>Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt</b>	<b>-1.014.942,69</b>	<b>Summe der Zeilen 7 bis 20a, 21, 22 zuzüglich Zeilen 25a bis 27</b>
29	<b>Hartes Kernkapital (CET1)</b>	<b>1.680.385.456,24</b>	<b>Zeile 6 abzüglich Zeile 28</b>

<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>			
30	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	k.A.	51,52
31	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft	k.A.	
32	davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft	k.A.	
33	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft	k.A.	486 (3)
34	Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	85,86
35	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (3)
<b>36</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>k.A.</b>	<b>Summe der Zeilen 30, 33 und 34</b>
<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b>			
37	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag)	k.A.	52 (1) (b), 56 (a), 57
38	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	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)	k.A.	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)	k.A.	56 (d), 59, 79
41	In der EU: leeres Feld		
42	Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)	k.A.	56 (e)
<b>43</b>	<b>Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt</b>	<b>k.A.</b>	<b>Summe der Zeilen 37 bis 42</b>
<b>44</b>	<b>Zusätzliches Kernkapital (AT1)</b>	<b>k.A.</b>	<b>Zeile 36 abzüglich Zeile 43</b>
<b>45</b>	<b>Kernkapital (T1 = CET1 + AT1 )</b>	<b>1.680.385.456,24</b>	<b>Summe der Zeilen 29 und 44</b>
<b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b>			
46	Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio	176.494.938,78	62,63
47	Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft	67.317.688,17	486 (4)
48	Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden	k.A.	87,88
49	davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft	k.A.	486 (4)
50	Kreditrisikoanpassungen	125.000.000	62 (c) und (d)
<b>51</b>	<b>Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen</b>	<b>368.812.626,95</b>	

<b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b>			
52	Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag)	k.A.	63 (b) (i), 66 (a), 67
53	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)	k.A.	66 (b), 68
54	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (c), 69, 70, 79
55	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)	k.A.	66 (d), 69, 79
56	In der EU: leeres Feld		
57	<b>Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt</b>	k.A.	<b>Summe der Zeilen 52 bis 56</b>
58	<b>Ergänzungskapital (T2)</b>	<b>368.812.626,95</b>	<b>Zeile 51 abzüglich Zeile 57</b>
59	<b>Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)</b>	<b>2.049.198.083,19</b>	<b>Summe der Zeilen 45 und 58</b>
60	<b>Risikogewichtete Aktiva insgesamt</b>	<b>14.099.077.676,63</b>	
<b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>			
61	Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	11,92%	92 (2) (a)
62	Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	11,92%	92 (2) (b)
63	Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	14,53%	92 (2) (c)
64	Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	7,02%	CRD 128, 129, 130, 131, 133
65	davon: Kapitalerhaltungspuffer	2,50%	
66	davon: antizyklischer Kapitalpuffer	0,02%	
67	davon: Systemrisikopuffer	k.A.	
67a	davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)	k.A.	CRD 131
68	Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags)	5,92%	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, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	82.769.879,66	36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70
73	Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)	10.152.891,47	36 (1) (i), 45, 48

74	In der EU: leeres Feld		
75	Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind)	83.620.000,00	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 Standardsatz gilt	125.000.000,00	62
77	Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardsatzes	160.649.306,90	62
78	Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt	k.A.	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 2014 bis 31. Dezember 2021)</b>			
80	Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)
81	Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (3), 486 (2) und (5)
82	Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)
83	Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (4), 486 (3) und (5)
84	Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten	219.401.439,21	484 (5), 486 (4) und (5)
85	Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)	k.A.	484 (5), 486 (4) und (5)

Tabelle 4: Art und Beträge der Eigenmittelelemente gem. Art. 437 (1) Buchstaben d) und e) CRR

### Kapitalquoten

Im Berichtsjahr hat die Sparkasse KölnBonn dieaufsichtsrechtliche Konsolidierung beendet. Seit dem Stichtag 31.12.2019 werden dieaufsichtsrechtlichen Kennzahlen daher ausschließlich für das Einzelinsti-tut ermittelt.

Die Sparkasse KölnBonn ermittelt die Kapitalquoten gemäß CRR. Der Artikel 437 Absatz 1 Buch-stabe f) CRR findet somit keine Anwendung.

Die Gesamtkapitalquote übertrifft am 31. Dezember 2019 mit 14,53 % sowohl dieaufsichtsrechtliche Min-destanforderung in Höhe von 8,00 % als auch die vorgesehene Mindestanforderung zuzüglich Kapitaler-haltungspuffer in Höhe von insgesamt 10,50 %.

Die harte Kernkapitalquote, definiert als Verhältnis des harten Kernkapitals zu den Risikopositionen, be-läuft sich auf 11,92 %. 2019 betrug dieaufsichtsrechtliche harte Mindestkernkapitalquote 4,50 %. Inklu-sive Kapitalerhaltungspuffer ist ab 2019 eine harte Kernkapitalquote von mindestens 7,00 % einzuhalten.

## **4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)**

Bezüglich der Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals gemäß Artikel 438 Buchstabe a) CRR verweisen wir auf die Ausführungen zur Risikotragfähigkeit in der Risikoberichterstattung innerhalb des Lageberichtes.

Der Artikel 438 Buchstaben b) und d) CRR besitzt für die Sparkasse KölnBonn keine Relevanz.

31.12.2019	in Mio. EUR
<b>Eigenmittelanforderung</b>	
<b>Adressenausfallrisiken im Kreditrisiko-Standardansatz (KSA)</b>	
Zentralstaaten oder Zentralbanken	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	17
Öffentliche Stellen	8
Multilaterale Entwicklungsbanken	-
Internationale Organisationen	-
Institute	26
Unternehmen	436
Mengengeschäft	200
Durch Immobilien besicherte Positionen	244
Ausgefallene Positionen	10
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	12
Gedeckte Schuldverschreibungen	13
Verbriefungspositionen	2
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	13
Beteiligungspositionen	40
Sonstige Positionen	7
<b>Zwischensumme</b>	<b>1.028</b>
Marktrisikopositionen nach dem Standardverfahren	-
Netto-Fremdwährungsrisikopositionen	-
Abwicklungsrisikopositionen	-
Warenrisikopositionen	-
CVA-Risikopositionen nach der Standardmethode	6
Operationelles Risiko nach dem Basisindikatoransatz (BIA)	94
<b>Zwischensumme</b>	<b>100</b>
<b>Gesamtbetrag</b>	<b>1.128</b>

Tabelle 5: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen gem. Art. 438 CRR

## **5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)**

Gemäß Artikel 440 Absatz 1 CRR sind per 31. Dezember 2019 Informationen zum antizyklischen Kapitalpuffer offenzulegen.

Mit dem antizyklischen Kapitalpuffer soll zur Begrenzung übermäßigen Kreditwachstums ein zusätzlicher Kapitalpuffer aus hartem Kernkapital aufgebaut werden, der in Krisenzeiten dazu beitragen soll, dass Banks ihr Kreditangebot nicht zu stark einschränken.

Festgelegt wird der antizyklische Kapitalpuffer auf der Ebene einzelner Staaten durch die jeweiligen nationalen Aufsichtsbehörden. Der für ein Institut relevante Puffer errechnet sich je nach Belegenheitsort seiner Risikopositionen:

- Für in Deutschland belegene Risikopositionen ist der durch die BaFin festgelegte antizyklische Kapitalpuffer für Deutschland anzuwenden.
- Für im Ausland belegene Risikopositionen ist der spezifische antizyklische Kapitalpuffer des jeweiligen Staates anzuwenden.

Für den antizyklischen Kapitalpuffer in Deutschland kann die BaFin gemäß § 10d Absatz 3 KWG grundsätzlich eine Quote zwischen 0 und 2,5 % festlegen (in Schritten von 0,25 Prozentpunkten). In Ausnahmefällen (soweit erforderlich) kann sie auch eine höhere Quote als 2,5 % festsetzen. Die BaFin überprüft vierteljährlich, ob die gültige Quote angesichts der aktuellen Risikolage und Kreditentwicklung in Deutschland angemessen ist und passt diese gegebenenfalls an.

Auf Grundlage der veröffentlichten antizyklischen Kapitalpuffer errechnet jedes Institut einen institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer. Gemäß § 64r Absatz 5 KWG erhöht sich der Maximalwert für den anzuwendenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer gemäß nachfolgender Tabelle.

ab Jahr	2016	2017	2018	2019
Maximalwert (in %)	0,625	1,25	1,875	2,5

Tabelle 6: Maximalwert für den anzuwendenden institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer

Die Offenlegung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers erfolgt analog der Ermittlung für Zwecke der Eigenmittelunterlegung. Für Fondspositionen erfolgt somit eine Durchschau gemäß den aufsichtlichen Vorgaben.

Die geografische Verteilung der für die Berechnung des Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen sowie die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers zum 31. Dezember 2019 sind auf der Homepage der Sparkasse KölnBonn unter der Rubrik Investor Relations "Jahresabschlüsse und Kennzahlen" veröffentlicht (Anlagen 3a und 3b zum Offenlegungsbericht 2019).

## **6 Kreditrisiko (Art. 442 CRR)**

### **6.1 Angaben zur Struktur des Kreditportfolios (Art. 442 Buchstaben c) bis f) CRR)**

Die Ermittlung des Gesamtbetrags der Risikopositionen erfolgt nach aufsichtlichen Vorgaben.

Die bilanziellen und außerbilanziellen Geschäfte werden jeweils mit ihren Buchwerten (nach Abzug der Risikovorsorge und vor Kreditrisikominderung) gemäß Artikel 111 CRR ausgewiesen, die derivativen Instrumente mit ihren Kreditäquivalenzbeträgen.

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen (bilanzielle Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko) sowie den außerbilanziellen nicht derivativen Positionen wie unwiderruflichen Kreditzusagen und derivativen Positionen zusammen.

Fondspositionen werden für Zwecke der Offenlegung nach Artikel 442 CRR nicht durchgeschaut.

Die nachfolgende Übersicht enthält den Gesamtbetrag der Risikopositionen aufgeschlüsselt nach den für den Kreditrisikostandardansatz vorgegebenen Risikopositionsklassen. Die Aufschlüsselung des Gesamtbetrags der Risikopositionen ist sowohl in Stichtagswerten zum 31. Dezember 2019 als auch in Jahresdurchschnittswerten angegeben.

#### **Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen**

in Mio. EUR	Stichtagsbetrag der Risikopositionen	Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.583	962
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	2.579	2.729
Öffentliche Stellen	1.016	982
Multilaterale Entwicklungsbanken	112	112
Internationale Organisationen	198	198
Institute	2.886	3.949
Unternehmen	8.034	7.785
Mengengeschäft	6.648	6.603
Durch Immobilien besicherte Positionen	8.584	8.557
Ausgefallene Positionen	100	105
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	127	94
Gedeckte Schuldverschreibungen	1.753	1.660
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	612	526
Sonstige Positionen	233	195
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>34.464</b>	<b>34.458</b>

Tabelle 7: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen gem. Art. 442 Buchstabe c) CRR

#### **Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten**

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

31.12.2019 in Mio. EUR	Deutschland	EWR	Sonstige
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.479	104	0
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	2.562	17	-
Öffentliche Stellen	994	22	-
Multilaterale Entwicklungsbanken	-	112	-
Internationale Organisationen	-	128	70
Institute	1.684	654	547
Unternehmen	7.908	45	81
Mengengeschäft	6.616	18	15
Durch Immobilien besicherte Positionen	8.523	42	18
Ausgefallene Positionen	100	0	0
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	127	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	292	1.461	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	612	-	-
Sonstige Positionen	233	-	-
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>31.130</b>	<b>2.603</b>	<b>731</b>

Tabelle 8: Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten gem. Art. 442 Buchstabe d) CRR

### Risikopositionen nach Hauptbranchen

31.12.2019 in Mio. EUR	Banken	Investmentfonds (inkl. Geldmarktfonds)	Öffentliche Haushalte	Privatpersonen	Organisationen ohne Erwerbszweck
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.463	-	120	-	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	2.553	-	26
Öffentliche Stellen	59	-	261	-	8
Multilaterale Entwicklungsbanken	112	-	-	-	-
Internationale Organisationen	-	-	70	-	-
Institute	2.795	-	-	-	-
Unternehmen	3	125	1	333	179
Davon: KMU	-	52	0	1	58
Mengengeschäft	-	0	0	4.313	31
Davon: KMU	-	0	0	-	31
Durch Immobilien besicherte Positionen	-	96	-	3.639	51
Davon: KMU	-	32	-	0	27
Ausgefallene Positionen	-	-	0	22	1
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	-	1	-	0	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	1.753	-	-	-	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	-	611	-	-	-
Sonstige Positionen	233	-	-	-	-
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>6.419</b>	<b>833</b>	<b>3.004</b>	<b>8.307</b>	<b>295</b>

Tabelle 9: Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 Buchstabe e) CRR

31.12.2019  
in Mio. EUR

Tabelle 10: Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 Buchstabe e) CRR

Die Sparkasse KölnBonn ordnet in den Tabellen 9 und 10 jedem Kunden eine Branche nach der Systematik der Wirtschaftszweige zu. Diese Branchen werden gruppiert und zu Hauptbranchen zusammengefasst oder fenegelegt.

**Risikopositionen nach vertraglichen Restlaufzeiten**

31.12.2019 in Mio. EUR	täglich fällig	bis 1 Jahr	1 Jahr bis 5 Jahre	Über 5 Jahre	Unbefris- tet
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.463	26	73	20	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.264	369	298	647	-
Öffentliche Stellen	585	69	146	216	-
Multilaterale Entwicklungsbanken	-	41	72	-	-
Internationale Organisationen	-	45	143	10	-
Institute	437	1.673	542	234	-
Unternehmen	3.175	325	908	3.626	-
Mengengeschäft	2.931	96	452	3.170	-
Durch Immobilien besicherte Positionen	393	77	522	7.592	-
Ausgefallene Positionen	41	3	8	48	-
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	126	-	-	-	1
Gedeckte Schuldverschreibungen	3	296	786	667	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	-	0	-	-	611
Sonstige Positionen	179	-	-	-	55
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>10.597</b>	<b>3.021</b>	<b>3.950</b>	<b>16.230</b>	<b>667</b>

Tabelle 11: Risikopositionen nach vertraglichen Restlaufzeiten gem. Art. 442 Buchstabe f) CRR

## 6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge (Art. 442 Buchstaben a) und b) sowie g) bis i) CRR)

### Definition überfälliger und notleidender Forderungen

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

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

### Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

Die Sparkasse KölnBonn verfügt über Instrumente, um frühzeitig Adressenausfallrisiken bei Kreditengagements zu erkennen, zu steuern, zu bewerten und im Jahresabschluss durch Risikovorsorge (Einzelwertberichtigungen, Rückstellungen, Pauschalwertberichtigungen) abzuschirmen.

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Jahresabschluss 2019.

Die Kreditengagements werden regelmäßig dahingehend überprüft, ob Risikovorsorgebedarf, d. h. Bedarf an spezifischen Kreditrisikoanpassungen, besteht. Eine außerordentliche Überprüfung erfolgt, wenn der Sparkasse KölnBonn Informationen bekannt werden, die auf eine Verschlechterung der wirtschaftlichen Verhältnisse hinweisen.

Die Höhe der im Einzelfall zu bildenden spezifischen Kreditrisikoanpassungen orientiert sich zum einen an der Wahrscheinlichkeit, mit der der Kreditnehmer seinen vertraglichen Verpflichtungen nicht mehr nachkommen kann. Basis ist die Beurteilung der wirtschaftlichen Verhältnisse und des Zahlungsverhal-

tens des Kunden. Darüber hinaus erfolgt eine Bewertung der Sicherheiten mit ihren wahrscheinlichen Realisationswerten, um einschätzen zu können, welche Erlöse nach Eintritt von Leistungsstörungen noch zu erwarten sind. Die Angemessenheit der spezifischen Kreditrisikoanpassungen wird regelmäßig überprüft und fortgeschrieben.

Erkennbaren Ausfallrisiken aus dem Kreditgeschäft wurde in Höhe des zu erwartenden Ausfalls durch die Bildung angemessener Einzelwertberichtigungen oder Rückstellungen Rechnung getragen. Für den latent gefährdeten Forderungsbestand hat die Sparkasse KölnBonn bis zum Jahr 2017 Pauschalwertberichtigungen auf Basis der Höhe der Forderungsausfälle der letzten fünf Jahre, vermindert um einen Abschlag von 40 % gebildet. Um nach den Grundsätzen ordnungsgemäßer Buchführung ein besseres Bild der Vermögens-, Finanz- und Ertragslage zu vermitteln, verzichtet die Sparkasse seit dem Jahr 2018 auf diesen Abschlag. Mit Blick auf den vom Institut der Wirtschaftsprüfer in Deutschland e.V. (IDW) veröffentlichten Entwurf des IDW ERS BFA 7 hat die Sparkasse abweichend zum Vorjahr eine Betrachtung der Forderungsausfälle der letzten zehn Jahre vorgenommen. Der Aufwand aus der veränderten Berechnung beläuft sich im Geschäftsjahr auf 18,5 Mio. EUR.

Eine Auflösung der spezifischen Kreditrisikoanpassungen erfolgt bei nachhaltiger Verbesserung der wirtschaftlichen Verhältnisse des Kreditnehmers, das heißt, wenn die Kapitaldienstfähigkeit wieder erkennbar ist, oder wenn die Kreditrückführung aus vorhandenen Sicherheiten möglich ist.

Die spezifischen Kreditrisikoanpassungen im Kundenkreditgeschäft sind in Arbeitsanweisungen geregelt.

#### **Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen und nach geografischen Gebieten**

in Mio. EUR	Gesamtbetrag notleidend Forderungen	Bestand EWB	Zinskorrekturposten EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Nettozuführungen/Auflösungen* von EWB/PWB/Rückstellungen*	Direktabschreibung	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
31.12.2019									
Banken	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investmentfonds (inkl. Geldmarktfonds)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Öffentliche Haushalte	6	5	1		0	-	-	-	-
Privatpersonen	18	9	2		0	2	7		13
Unternehmen und wirtschaftliche selbstständige Privatpersonen	98	54	2		1	19	4		24
davon									
Land- und Forstwirtschaft, Fischerei und Aquakultur	0	0	-		0	0	0		-
Energie- und Wasserversorgung, Entsorgung, Bergbau	1	1	0		1	0	0		-
und Gewinnung von Steinen und Erden									
Verarbeitendes Gewerbe	14	9	0		0	4	0		2
Baugewerbe	12	5	0		-	1	1		3
Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraftfahrzeugen	13	9	1		0	4	1		3
Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung	1	1	0		0	2	0		0
Finanz- und Versicherungsdienstleistungen	3	2	0		-	-3	0		0
Grundstücks- und Wohnungswesen	13	9	0		-	0	0		1
Sonstiges Dienstleistungsgewerbe	41	18	1		-	10	2		15
Organisationen ohne Erwerbszweck	1	0	0		-	1	0		0
<b>Gesamtbetrag</b>	<b>123</b>	<b>68</b>	<b>5</b>	<b>61</b>	<b>1</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>37</b>

\* Zuordnung der PWB zu den jeweiligen Branchen erfolgt in der Spalte "Nettozuführungen/Auflösungen" anhand der Branchenzuordnung EWB.  
Tabelle 12: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen gem. Art. 442 Buchstabe g) CRR

31.12.2019	Gesamtbetrag notleidender Forderungen	Bestand EWB	Zinskorrekturposten EWB	Bestand PWB	Bestand Rückstellungen	Nettozuführungen/Auflösungen von EWB/PWB/Rückstellungen*	Direktabschreibung	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen	Gesamtbetrag überfälliger Forderungen
in Mio. EUR									
Deutschland	121	67	5	X	1	21	11	X	37
EWR ohne Deutschland	2	1	0	X	-	0	0	X	0
Sonstige	0	0	0	X	-	0	0	X	-
<b>Gesamtbetrag</b>	<b>123</b>	<b>68</b>	<b>5</b>	<b>61</b>	<b>1</b>	<b>21</b>	<b>11</b>	<b>9</b>	<b>37</b>

\* Zuordnung der PWB zu den jeweiligen Regionen erfolgt in der Spalte "Nettozuführungen/Auflösungen" anhand der Regionenzuordnung EWB.

Tabelle 13: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten gem. Art. 442 Buchstabe h) CRR

### Entwicklung der Risikovorsorge

31.12.2019 in Mio. EUR	Anfangsbe- stand der Periode	Zufüh- rung	Auflö- sung	Ver- brauch	wechselkursbe- dingte und sonstige Veränderungen	Endbe- stand der Periode	Endbestand der Periode inkl. Zinskorrek- turposten
EWB	76	22	14	16	-	68	73
Rückstellungen	1	0	0	-	-	1	1
PWB	48	13	0	-	-	61	61
<b>Summe spezifischer Kreditrisikoanpassungen</b>	<b>125</b>	<b>35</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>135</b>
Allgemeine Kreditrisikoan- passungen (als Ergän- zungskapital angerechnete Vorsorgereserven nach § 340f HGB)	120					125	125

Tabelle 14: Entwicklung der Risikovorsorge gem. Art. 442 Buchstabe i) CRR

Da den Pauschalwertberichtigungen keine konkreten Risikoaktiva zugeordnet werden können und Eingänge auf abgeschriebene Forderungen keiner Branche bzw. Region zugeordnet sind, erfolgt der Ausweis in den Tabellen 12 und 13 als Gesamtbetrag.

Die Daten zu den spezifischen Kreditrisikoanpassungen enthalten Angaben zu den asservierten Zinsen (Zinskorrekturposten).

Darüber hinaus bestehen allgemeine Kreditrisikoanpassungen in Form von Vorsorgereserven für allgemeine Bankrisiken nach § 340f HGB.

## **7 Inanspruchnahme von Bonitätsbeurteilungen externer Ratingagenturen (Art. 444 CRR)**

Zur Berechnung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko verwendet die Sparkasse KölnBonn grundsätzlich die für den Kreditrisikostandardansatz aufsichtsrechtlich vorgegebenen Risikogewichte. In einigen Risikopositionsklassen verwendet die Sparkasse KölnBonn für die Zuordnung zur jeweiligen Bonitätsstufe die Ratings der Ratingagentur Moody's bzw. Standard & Poor's.

Moody's und Standard & Poor's sind von der Europäischen Bankenaufsicht akzeptierte Ratingagenturen. Die Nutzung der Bonitätsbeurteilungen dieser Ratingagenturen hat die Sparkasse KölnBonn gegenüber der Aufsicht entsprechend angezeigt.

Risikopositionsklassen	Nominierte Ratingagenturen	
	Moody's	Standard & Poor's
Zentralstaaten oder Zentralbanken	x	x
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	x	x
Öffentliche Stellen	x	x
Multilaterale Entwicklungsbanken	x	x
Unternehmen	x	x
Verbriefungspositionen	x	x
Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	x	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	x	x

Tabelle 15: Nominierte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse

Für die Risikopositionsklassen Institute, gedeckte Schuldverschreibungen sowie Institute mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung erfolgte keine Nominierung einer Ratingagentur. Somit wird die Risikogewichtung der Positionen auf Basis des Ratings des Sitzstaates gemäß Artikel 121 Absatz 1 CRR vorgenommen.

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

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

### **Risikopositionswerte nach Risikogewichten vor und nach Berücksichtigung von Kreditrisikominde- rung**

Der Risikopositionswert bildet die Grundlage für die Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko. Die nachfolgenden Tabellen zeigen die Risikopositionswerte je Risikopositionsklasse aufge-  
schlüsselt nach Risikogewichten vor und nach im KSA angerechneten Sicherheiten.

	31.12.2019	Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150	250	1250	Sonstige*
Risikopositionswert je Risikopositionsklasse in Mio. EUR														
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.557	25	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.684	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-
Öffentliche Stellen	59	-	471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterale Entwicklungsbanken	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institute	1.352	-	1.507	-	2	-	-	-	-	22	-	-	-	-
Unternehmen	160	-	11	-	-	-	-	-	-	5.749	1	-	-	71
Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	-	-	3.848	-	-	-	-	-
Durch Immobilien besicherte Positionen	-	-	-	6.500	1.914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ausgefallene Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	67	-	-	-
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	126	1.619	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verbriefungspositionen	-	-	0	-	-	-	-	-	-	0	-	-	2	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612
Beteiligungspositionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485	-	10	-	-
Sonstige Positionen	147	-	1	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-	-
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>5.396</b>	<b>1.645</b>	<b>2.012</b>	<b>6.500</b>	<b>1.922</b>				<b>3.848</b>	<b>6.371</b>	<b>169</b>	<b>94</b>	<b>2</b>	<b>682</b>

\* In der Spalte "Sonstige Risikogewichte" sind Positionen mit durchschnittlichen Risikogewichten enthalten. Diese Durchschnittsriskogewichte ergeben sich aus der Durchschau auf die einzelnen Risikopositionen, die den Investmentfonds bzw. Kreditbaskets des Eigenbestandes zu-  
grunde liegen.

Tabelle 16: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung gem. Art. 444 Buchstabe e) CRR

	31.12.2019	Risikogewicht in %	0	10	20	35	50	70	75	100	150	250	1250	Sonstige*
Risikopositionswert je Risikopositionsklasse in Mio. EUR														
Zentralstaaten oder Zentralbanken	1.640	25	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	1.781	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	84	-	-
Öffentliche Stellen	83	-	471	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilaterale Entwicklungsbanken	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Internationale Organisationen	198	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institute	1.656	-	1.515	-	2	-	-	-	-	22	-	-	-	-
Unternehmen	160	-	18	6	-	13	-	-	5.424	1	-	-	71	-
Mengengeschäft	-	-	-	-	-	-	3.638	-	-	-	-	-	-	-
Durch Immobilien besicherte Positionen	-	-	-	6.500	1.914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ausgefallene Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-	29	66	-	-	-	-
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	126	1.619	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verbriebspositionen	-	-	0	-	-	-	-	-	0	-	-	2	-	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612	-
Beteiligungspositionen	-	-	-	-	-	-	-	-	480	-	10	-	-	-
Sonstige Positionen	147	-	1	-	-	-	-	-	86	-	-	-	-	-
<b>Gesamtbetrag der Risikopositionen</b>	<b>5.905</b>	<b>1.645</b>	<b>2.026</b>	<b>6.506</b>	<b>1.922</b>	<b>13</b>	<b>3.638</b>	<b>6.041</b>	<b>167</b>	<b>94</b>	<b>2</b>	<b>682</b>		

\* In der Spalte "Sonstige Risikogewichte" sind Positionen mit durchschnittlichen Risikogewichten enthalten. Diese Durchschnittsriskogewichte ergeben sich aus der Durchschau auf die einzelnen Risikopositionen, die den Investmentfonds bzw. Kreditbaskets des Eigenbestandes zu grunde liegen.

Tabelle 17: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung gem. Art. 444 Buchstabe e) CRR

## 8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Die von der Sparkasse KölnBonn gehaltenen Beteiligungen lassen sich hinsichtlich der Art der Beteiligung in "Strategische Beteiligungen" und "Rendite-/Kreditersetzende Beteiligungen" einteilen.

Strategische Beteiligungen folgen dem Verbundgedanken und sind Ausdruck der Geschäftsstrategie der Sparkassen-Finanzgruppe. Kapitalbeteiligungen werden mit dem Ziel eingegangen, gemäß dem Sparkassengesetz die Wirtschaft zu fördern und hinreichende Renditen in Relation zum Risiko auf das investierte Kapital zu erwirtschaften.

Die Beteiligungen der Sparkasse KölnBonn wurden aufgrund langfristiger strategischer Überlegungen eingegangen, um den Verbund der Sparkassen-Finanzgruppe zu stärken, die Zusammenarbeit mit den Institutionen in der Region zu ermöglichen und nachhaltig die regionalen Wirtschaftsräume zu fördern. Sie dienen letztlich der Erfüllung des öffentlichen Auftrags durch den Gesetzgeber sowie der Förderung des Sparkassenwesens.

### Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze

Basierend auf dem Unternehmensbewertungsstandard IDW S1 in Verbindung mit den Richtlinien des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes zur Bewertung von Beteiligungen im handelsrechtlichen Jahresabschluss von Sparkassen wendet die Sparkasse KölnBonn für die Bewertung folgende anerkannte Bewertungsverfahren an:

- Marktpreis-/Börsenkursbewertung
- Ertragswertverfahren
- Substanzwertverfahren

Die Beteiligungen werden nach rechnungslegungsspezifischen Kriterien gemäß HGB bewertet. Nach Handelsrecht (§ 340 e Abs. 1 HGB) sind Beteiligungen nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften (d. h. § 253 Abs. 1 und 3 HGB) zu bewerten, es sei denn, dass sie nicht dazu bestimmt sind, dauernd dem Geschäftsbetrieb zu dienen. In diesem Fall sind sie nach den für das Umlaufvermögen geltenden Vorschriften (d. h. § 253 Abs. 1 und 4 HGB) zu bewerten. Mindestens einmal jährlich findet eine Überprüfung der Wertansätze für Beteiligungen statt.

Die Bewertung der Beteiligungen erfolgt zu Anschaffungskosten gemäß HGB. Dauerhafte Wertminderungen auf Beteiligungen werden abgeschrieben und Zuschreibungen sind bis zur Höhe der Anschaffungskosten möglich.

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen direkten Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR.

Bei den Wertansätzen für Beteiligungen werden der in der Bilanz dargestellte Buchwert, der beizulegende Zeitwert sowie, sofern an der Börse gelistet, ein vorhandener Börsenwert ausgewiesen. Der beizulegende Zeitwert bei börsennotierten Beteiligungen ergibt sich aus dem Schlusskurs am Offenlegungstichtag und entspricht unter Beachtung des Anschaffungskostenprinzips dem Buchwert. Die Beteiligungen werden sowohl aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten.

31.12.2019 in Mio. EUR	Buchwert	beizulegender Wert	Börsenwert
<b>Strategische Beteiligungen</b>			
börsengehandelte Positionen	-	-	-
andere, nicht börsennotierte Beteiligungspositionen	384	389	-
<b>Rendite-/ Kreditersetzende Beteiligungen</b>			
börsengehandelte Positionen	-	-	-
andere, nicht börsennotierte Beteiligungspositionen	3	3	-
<b>Gesamt</b>	<b>387</b>	<b>392</b>	<b>-</b>

Tabelle 18: Wertansätze für Beteiligungsinstrumente gem. Art. 447 CRR

31.12.2019 in Mio. EUR	realisierter Gewinn/ Verlust aus Verkauf/ Abwicklung	unrealisierte Neubewertungsgewinne/-verluste	
		Gesamt	Davon im harten Kernkapital be- rücksichtigt
<b>Gesamt</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>-</b>

Tabelle 19: Realisierte und unrealisierte Gewinne/Verluste aus Beteiligungsinstrumenten gem. Art. 447 Buchstabe d) und e) CRR

Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen bleiben in den Eigenmitteln unberücksichtigt.

## 9 Verbriefungen (Art. 449 CRR)

Im Rahmen der nach Artikel 242 bis 270 CRR behandelten Verbriefungstransaktionen hat die Sparkasse KölnBonn in der Vergangenheit auch in Asset Backed Securities (ABS) investiert. Hierbei handelt es sich um strukturierte Investments in internationale Adressen. Bei Ankauf diente das Portfolio der Diversifikation des regionalen Kreditgeschäfts. Im Rahmen der Finanzmarktkrise widmete die Sparkasse KölnBonn im Jahr 2008 sämtliche ABS-Strukturen des Liquiditätsbestandes in das Anlagevermögen um. Die Bewertung erfolgt seitdem nach dem gemilderten Niederstwertprinzip gemäß § 253 Absatz 3 Satz 5 HGB. In diesem Zusammenhang wurde auf die Nutzung von Absicherungsgeschäften zur Risikominderung verzichtet.

Im Rahmen des von der Sparkasse KölnBonn gegenüber der EU-Kommission vorgelegten Umstrukturierungsplans wurde im Zuge der Neuausrichtung der Sparkasse KölnBonn beschlossen, die bestehende strategische Eigenanlage in ABS abzubauen.

Im Jahr 2018 wurde beschlossen sämtliche Verbriefungstransaktionen zu verkaufen, so dass eine Umwidmung vom Anlagevermögen in die Liquiditätsreserve vorgenommen wurde. Die Umwidmung wurde auf Basis des Buchkurses aus dem Jahresabschluss 2017 und in Übereinstimmung mit dem Rechnungslegungshinweis RH HFA 1.014 des Instituts der Wirtschaftsprüfer (IDW) vorgenommen. Zahlreiche Positionen konnten bereits in 2018 veräußert werden.

Das in der Liquiditätsreserve noch bestehende Portfolio mit einem Nominalvolumen von 4,5 Mio. EUR ist international diversifiziert, wobei 82 % des Nominalvolumens auf Deutschland und das übrige Europa entfallen. Der Anteil an US-amerikanischen ABS-Investments beträgt 18 % in Bezug auf das Nominalvolumen. Der Markt für strukturierte Wertpapiere war in den vergangenen Jahren stark illiquide, was die Ermittlung von Marktpreisen angesichts sehr geringer Umsätze erschwert. Die Sparkasse KölnBonn hat Wertberichtigungen auf das aktuelle Portfolio in Höhe von 1,5 Mio. EUR vorgenommen sowie aus Abgängen (Verkäufe und Totalausfälle) Verluste über insgesamt 202,2 Mio. EUR realisiert. Für das übrige ABS-Portfolio hat die Sparkasse KölnBonn bisher reguläre Zahlungseingänge erhalten. Insgesamt wurden in 2019 Tilgungsleistungen in Höhe von 0,3 Mio. EUR erbracht.

Die Sparkasse KölnBonn tritt nicht als Originator oder Sponsor von Verbriefungstransaktionen auf. Sie ist ausschließlich Investor in erworbenen Verbriefungspositionen.

Für die Ermittlung der Risikogewichte der Verbriefungspositionen verwendet die Sparkasse KölnBonn die Ratings der Ratingagenturen Moody's bzw. Standard & Poor's. Wenn vorliegende Transaktionen über kein entsprechendes Rating verfügten, wurden die unbeurteilten Verbriefungspositionen gemäß Artikel 251 CRR mit einem Risikogewicht von 1.250 % angerechnet.

### Zusammenfassung der institutseigenen Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Aufgrund der Zuordnung zur Liquiditätsreserve wurden Abschreibungen auf den niedrigeren beizulegenden Wert immer dann vorgenommen, wenn dieser unter dem letzten Buchwert bzw. den Anschaffungskosten lag (strenges Niederstwertprinzip).

Die Überwachung der Papiere erfolgt durch den Handel und das Risikomanagement. Sämtliche hierzu erforderlichen Prozesse sind im internen Anweisungswesen dokumentiert. Der Handel ist für die Einholung von Marktdaten und weitergehender Informationen sowie die Einholung indikativer Preise zuständig.

Das Risikomanagement überwacht die Ratingveränderungen und errechnet monatlich das Adressenausfallrisiko dieser Positionen.

Dem Liquiditätsrisiko wird mit konservativen Annahmen bei der Planung der Zahlungsflüsse Rechnung getragen. Neben den adressenausfall- oder marktbezogenen Risiken einschließlich des Liquiditätsrisikos können Investitionen in Verbriefungspositionen auch Rechtsrisiken beinhalten.

### Bewertungsmodell ABS-Strukturen

Für Wertpapiere aus Verbriefungstransaktionen (ABS-Strukturen), für die zum Bilanzstichtag kein aktiver Markt mit handelbaren, liquiden Marktpreisen zur Findung eines beizulegenden Zeitwertes beobachtet werden konnte, wurde das folgende Bewertungsverfahren angewendet: Sofern für die Wertpapiere aktuelle Preisindikationen über den Informationsdienst bzw. die Preisserviceagentur wie "Bloomberg" vorlagen, wurden diese zur Bewertung verwendet. Im Übrigen wurden vorhandene Bankenbewertungen als Bilanzansatz zugrunde gelegt. Insgesamt beläuft sich der nach den beschriebenen Verfahren bewertete Bestand inklusive abgegrenzter Zinsen und abzüglich der Rückstellung für synthetische ABS auf 2,2 Mio. EUR.

### **Strukturierte Produkte**

Strukturierte Produkte sind dadurch gekennzeichnet, dass ein verzinsliches oder unverzinsliches Basisinstrument (in der Regel Forderungen oder Wertpapiere) mit einem oder mehreren Derivaten vertraglich zu einer Einheit verbunden ist.

Die in strukturierten Produkten eingebetteten Derivate werden grundsätzlich zusammen mit dem Basisinstrument als einheitlichen Vermögensgegenstand bzw. als einheitliche Verbindlichkeit bilanziert. Sollten die strukturierten Produkte durch das eingebettete Derivat im Verhältnis zum Basisinstrument wesentlich erhöhte oder zusätzliche Risiken bzw. Chancen aufwiesen, wurde eine getrennte Bilanzierung der Bestandteile vorgenommen. Die in strukturierten Wertpapieren (ABS) enthaltenen Credit Default Swaps werden demnach getrennt bilanziert.

Die Bilanzierung und Bewertung erfolgte in Übereinstimmung mit der Stellungnahme RS HFA 22 des Instituts der Wirtschaftsprüfer (IDW).

31.12.2019 in Mio. EUR	Ausstehende Beträge im Standardansatz
Forderungen (Risikokonzentrationsrate mit Durchschnittsgewicht)	-
Maßnahmen zur Verbesserung der Kreditqualität	-
Beteiligungen in ABS-Transaktionen (Ratingbasierter Ansatz)	2
sonstige bilanzwirksame Positionen	-
<b>Gesamt</b>	<b>2</b>

Tabelle 20: Gesamtbetrag der gekauften Verbriefungen

Bilanzunwirksame Positionen waren im Jahr 2019 nicht vorhanden.

31.12.2019 in Mio. EUR	Zurückbehaltene / angekaufte Verbriefungspositionen im Anlagebuch		Zurückbehaltene / angekaufte Wiederverbriefungspositionen im Anlagebuch	
	Forderungsbetrag	Kapitalanforderung KSA	Forderungsbetrag	Kapitalanforderung KSA
<10%	-	-	-	-
>10% ≤ 20%	0	0	-	-
>20% ≤ 50%	-	-	-	-
>50% ≤ 100%	0	0	-	-
>100% ≤ 650%	-	-	-	-
1250%	2	2	0	0
<b>Gesamt</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Tabelle 21: Kapitalanforderungen für gekaufte Verbriefungspositionen

Wesentliche Veränderungen des Verbriefungsvolumens gegenüber dem Vorjahr (42 Mio. EUR) resultierten aus Veräußerungen von Verbriefungspositionen sowie Tilgungen.

## 10 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

### Strategie und Verfahren

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

Von bilanzwirksamen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse keinen Gebrauch. Außerbilanzielle Aufrechnungsvereinbarungen wendet die Sparkasse KölnBonn in Form von Aufrechnungsvereinbarungen bei Derivaten (Derivate-Netting) an.

Das aufsichtsrechtliche Netting wird bei der Sparkasse KölnBonn auf Derivate der Risikokategorie "Zins" beschränkt. Darüber hinaus werden nur derivative Kontrakte mit Banken in das aufsichtsrechtliche Netting einbezogen. Basis hierfür sind Rahmenverträge mit Kontrahenten und Rechtsgutachten. Für die Dokumentation der Prüfung der aufsichtsrechtlichen Vorgaben – im Sinne der CRR – wird das externe IT-System "LeDIS" genutzt. "LeDIS" ist eine Vertragsdatenbank, welche die mit Kunden geschlossenen Rahmenverträge für Finanztermingeschäfte sowie die entsprechenden Vertragsanhänge abbildet und somit die Vertragsdokumentation sicherstellt. Die Nettobemessungsgrundlage wird nach Artikel 298 Absatz 1 Buchstabe c) CRR bestimmt. Der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht sowie der Deutschen Bundesbank wurde die Verwendung der Nettobemessungsgrundlage angezeigt.

Das Vorgehen zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil der Risikostrategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden.

Die zur Risikoreduzierung zugelassenen Sicherheiten sind in der Rahmenanweisung für das Kreditgeschäft und den Fachanweisungen aufgeführt. Darüber hinaus enthält das interne Anweisungswesen neben den Wertansätzen weitergehende Regelungen zur Sicherheitsbewertung, -bestellung und -überprüfung. Dabei finden die Besonderheiten der einzelnen Sicherheitenarten Berücksichtigung, die zu unterschiedlichen Abschlägen bzw. Überprüfungsrythmen führen. Kredit- und Sicherheitenprozesse sowie die entsprechenden vertraglichen Vereinbarungen sind so ausgestaltet, dass die rechtliche Durchsetzbarkeit jederzeit gewährleistet ist.

### Hauptarten der verwendeten Sicherheiten

#### Grundpfandrechte auf Immobilien

Grundpfandrechte werden im Kreditrisikostandardansatz nicht als Sicherheiten geführt, da hier die durch Immobilien besicherten Risikopositionen gemäß Artikel 124 CRR eine eigene Risikopositionsklasse bilden. Die berücksichtigten Grundpfandrechte werden unter Artikel 442 CRR offengelegt.

Die Sparkasse KölnBonn nutzt Grundpfandrechte sowohl auf wohnwirtschaftlichen als auch auf gewerblichen Immobilien zur Reduzierung ihrer Kreditrisiken. Die Bewertung der Objekte erfolgt durch Beleihungswertermittlungen, die den Anforderungen der Beleihungswertermittlungsverordnung (BelWertV) entsprechen. Für die Überwachung und Überprüfung der Beleihungswerte der Immobilien gelten je nach Risikogehalt unterschiedliche Kriterien, die unter anderem den Anforderungen des Artikels 208 i. V. m. Artikel 125 und Artikel 126 CRR unterliegen. Details zur Erstellung von Wertermittlungen, Bestellung und Überprüfung der Sicherheiten sind im internen Anweisungswesen geregelt.

#### Finanzielle Sicherheiten und Gewährleistungen

Darüber hinaus setzt die Sparkasse KölnBonn finanzielle Sicherheiten und Gewährleistungen als Instrumente zur Kreditrisikominderung ein. Als finanzielle Sicherheiten dienen Tagesgeld-, Cash-Konto-, Termingeldguthaben und Spareinlagen sowie Sparkassenbriefbestände, soweit diese im eigenen Haus geführt werden. Weiterhin werden abgetretene Bausparguthaben der Westdeutschen Landesbausparkasse und garantierte Rückkaufswerte aus abgetretenen Lebensversicherungen anrechnungsmindernd berücksichtigt, sofern die Anforderungen des Artikels 212 CRR erfüllt sind. Ausgeschlossen werden Nachrangpapiere, Inhaberschuldverschreibungen und Fremdwährungseinlagen sowie im Ausland unterhaltene Bareinlagen.

### **Haupttypen von Garantiegebern und Gegenparteien bei Kreditderivaten und ihre Bonität**

Die Organisationsanweisungen enthalten eine Auflistung der zulässigen Gewährleistungsgeber.

Gewährleistungsgeber der berücksichtigungsfähigen Garantien und Bürgschaften sind öffentliche Stellen und Kreditinstitute, vornehmlich Städte und Gemeinden aus der Region des Satzungsbereites der Sparkasse KölnBonn sowie inländische öffentlich-rechtliche Kreditinstitute, die im Rahmen von Konsortialkrediten oder als Bürgschaftsbank Kreditbesicherungsgarantien stellen.

Die vorgenannten Gewährleistungsgeber sind von hoher Bonität.

Die Sparkasse KölnBonn nimmt seit 2015 am Kreditbasket der Sparkassen-Finanzgruppe teil. Die Originatoren-Sparkassen bringen hierbei größere einzelne Adressenrisiken aus ihrem klassischen Kreditschäft in pseudonymisierter Form mittels je einer Credit Linked Note (Originatoren-CLN) in den Sparkassen Kreditbasket ein. Mit Hilfe dieser Credit Linked Note können die Adressrisiken synthetisch ohne Kreditverkauf auf eine Zweckgesellschaft übertragen werden. Die Gesamtheit der eingereichten Adressrisiken der verschiedenen Originatoren bildet ein diversifiziertes Kreditportfolio. Im Gegenzug erwirbt die Sparkasse ebenfalls über eine Credit Linked Note (Investoren-CLN) einen Anteil in Höhe ihrer Absicherung an diesem Portfolio, wodurch das entsprechende Pool-Adressrisiko über den eingebetteten Credit Default Swap (CDS) auf die beteiligten Sparkassen (Investoren) übertragen wird. Emittiert wird die Investoren-CLN von der Zweckgesellschaft unter Bezug auf die Forderungen im Kreditbasket (Referenzaktiv).

### **Informationen über Risikokonzentrationen**

Für berücksichtigte finanzielle Sicherheiten sowie Gewährleistungen und Bürgschaften bestehen keine Konzentrationsrisiken. Quartalsweise werden diese Sicherheiten im Risikobericht aufgeführt und einmal jährlich auf das Bestehen von möglichen Konzentrationen hin untersucht.

Für die Risikopositionsklassen ergeben sich folgende Gesamtbeträge an gesicherten Positionswerten.

31.12.2019 in Mio. EUR	durch finanzielle Si- cherheiten besi- cherzte Positionen	durch Garantien und Kreditderivate besi- cherzte Positionen	durch Lebensversi- cherungen besi- cherzte Positionen
Zentralstaaten oder Zentralbanken	-	-	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	-
Öffentliche Stellen	3	41	-
Multilaterale Entwicklungsbanken	-	-	-
Internationale Organisationen	-	-	-
Institute	-	-	-
Unternehmen	56	254	15
Mengengeschäft	23	177	11
Durch Immobilien besicherte Positionen	-	-	-
Ausgefallene Positionen	1	1	-
Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen	0	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	-	-	-
Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitäts- beurteilung	-	-	-
Investmentfonds (OGA-Fonds)	-	-	-
Beteiligungspositionen	-	5	-
Sonstige Positionen	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>83</b>	<b>477</b>	<b>26</b>

Tabelle 22: Besicherte Positionswerte gem. Art. 453 Buchstabe f) CRR

## **11 Marktrisiko (Art. 445 CRR)**

Die Sparkasse KölnBonn verwendet für regulatorische Zwecke die aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Eigene interne Modelle im Sinne von Artikel 363 CRR kommen nicht zur Anwendung. Die zum Stichtag bestehenden Marktrisiken (einschließlich Fremdwährungsrisiken) liegen unterhalb der Bagatellgrenzen. Eigenmittelanforderungen bestehen daher nicht.

## **12 Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)**

Das Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch wird über das Management der Marktpreisrisiken der Sparkasse KölnBonn gesteuert und überwacht.

Die barwertigen Risiken werden auf täglicher Basis über einen Value at Risk mittels Varianz-Kovarianz-Ansatz (Konfidenzniveau von 99,9 % und einer Halftedauer von 250 Tagen) ermittelt. Die Ergebnisse gehen monatlich in den Liquidationsansatz der Risikotragfähigkeit ein. Zudem analysiert die Sparkasse KölnBonn im Fortführungsansatz der Risikotragfähigkeit monatlich GuV-orientierte Zinsänderungsrisiken.

Die Steuerung des Zinsänderungsrisikos erfolgt über eine gleitende 10-Jahres-Benchmark im Anlagebuch. Die Zinsbuch-Benchmark wird jährlich überprüft und im Finanz- und Dispositionsausschuss beschlossen. Deren Einhaltung wird durch den Fachbereich Treasury überwacht.

Effekte aus vorzeitigen Kreditrückzahlungen werden bei der Abbildung von Risiken aus impliziten Optionen berücksichtigt. Für Annahmen über das Kündigungsverhalten von Anlegern im Produkt Zuwachssparren und im Kreditgeschäft hat die Sparkasse Verfahren unter Berücksichtigung von statistischem und optionalem Ausübeverhalten im Einsatz. Mögliche vorzeitige Rückzahlungen aus impliziten Optionen von Großkrediten werden im Rahmen einer Zentraldisposition abgesichert. Unbefristete Einlagen werden mittels eines Modells gleitender Durchschnitte (Mischungsverhältnisse) abgebildet. Die Überprüfung der Mischungsverhältnisse erfolgt anlassbezogen, mindestens jedoch jährlich.

Die Barwertänderungen unter Anwendung des aufsichtsrechtlichen Zinsschocks von +200 bzw. -200 Basispunkten stellen sich wie folgt dar:

31.12.2019		Barwertveränderungen in Mio. EUR	
Zinsschock		+200 BP	-200 BP
Gesamt		-203	56

Tabelle 23: Zinsänderungsrisiko gem. Art. 448 Buchstabe b) CRR

Als Nichthandelsbuchinstitut werden in der Sparkasse KölnBonn alle mit einem Zinsänderungsrisiko behafteten Geschäfte im gesamten Bankbuch einschließlich Fremdwährungspositionen gemäß den aufsichtsrechtlichen Vorgaben bei der Berechnung der Barwertänderung berücksichtigt. Im Berichtsjahr 2019 blieben die monatlich ermittelten Wertänderungen stets unter der meldepflichtigen Schwelle von 20 %.

## 13 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

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

#### Interne Kapitalallokation

Derivative Finanzinstrumente werden von der Sparkasse KölnBonn im Anlagebuch eingesetzt. Diese werden zur Absicherung einzelner bilanzieller Positionen, zur Steuerung der Gesamtbank und im Kundengeschäft abgeschlossen. Dabei werden zins-, währungs-, aktienkurs- und kreditbezogene Geschäfte unterschieden. Zurzeit hat die Sparkasse KölnBonn zins-, währungs- und kreditbezogene Geschäfte im Bestand. Bei den zinsbezogenen Geschäften handelt es sich überwiegend um Zinsswaps und Zinsoptionen, bei den währungsbezogenen Geschäften überwiegend um Währungs- und Zinswährungswaps sowie Devisentermingeschäfte und bei den kreditbezogenen Geschäften überwiegend um getrennt bilanzierte Credit Default Swaps aus den Sparkassen-Kreditbaskets, welche auf der Grundlage des vom IDW veröffentlichten RS BFA 1 ("Kreditderivate") wie Bürgschaften/ Garantien behandelt werden. Der überwiegende Teil der Derivate wird bei der Sparkasse KölnBonn "over the counter" (OTC) abgeschlossen; bei den Kontrahenten handelt es sich weitgehend um Banken.

Außerbörslich vereinbarte clearingfähige Zinsderivate-Geschäfte werden soweit wie möglich über einen zentralen Kontrahenten geclearnt, um Kontrahentenrisiken im Rahmen einer einheitlichen Sicherheitenverrechnung und Abwicklung auf ein Mindestmaß zu begrenzen.

Durch das aufsichtsrechtlich anerkannte Netting-Verfahren werden gegenläufige Ansprüche aus Finanzinstrumenten mit der Gegenpartei verrechnet und somit das Adressenausfallrisiko verringert.

Zur Begrenzung bzw. Reduzierung von Größenkonzentrationsrisiken hat die Sparkasse KölnBonn ein Kreditlimitsystem eingeführt, welches Limite auf Basis der individuellen Bonitätseinstufung und Besicherungssituation des Kontrahenten festlegt. Mit Hilfe dieser Limite werden die Kapitalallokation und das Adressenausfallrisiko gesteuert.

Als Anrechnungsbetrag auf die genehmigten Kontrahentenlimite wird bei derivativen Finanzinstrumenten der Kreditäquivalenzbetrag herangezogen, welcher sich aus dem Neueindeckungsaufwand bei Ausfall des Kontrahenten (Marktwert) sowie einem Risikozuschlag errechnet.

#### Sicherheiten und Kreditrisikovorsorge

Zinsbezogene Finanzinstrumente (einschließlich Derivate) des Bankbuchs (Zinsbuchs) bewertet die Sparkasse KölnBonn auf der Grundlage des vom IDW veröffentlichten RS BFA 3 ("verlustfreie Bewertung"). Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, sodass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich ist.

Fremdwährungsgeschäfte steuert die Sparkasse KölnBonn über eine Gesamtposition je Währung. Die Bilanzierung erfolgt gemäß § 340h HGB ("besondere Deckung"). Hierzu sind für die einzelnen Fremdwährungspositionen die definierten Limite einzuhalten.

In Einzelfällen hat die Sparkasse KölnBonn zur Absicherung von Zins- und Währungsrisiken Bewertungseinheiten gemäß § 254 HGB gebildet.

Im Handelsgeschäft mit derivativen Finanzinstrumenten werden grundsätzlich Rahmenverträge zur Verrechnung gegenseitiger Risiken (Close Out Netting) abgeschlossen. Zusätzlich sind mit einigen Kontrahenten Sicherheitenvereinbarungen getroffen worden, welche das Ausfallrisiko auf einen maximalen Betrag limitieren. Sollte dieser überschritten werden, können zusätzliche Sicherheiten eingefordert werden.

Mittels Mark-to-Market-Wertermittlungen wird der jeweilige Sicherungsbedarf errechnet, eventuell auftretende Überschreitungen werden durch Cash bzw. Wertpapiere ausgeglichen. Somit wird das Ausfallrisiko auf den vertraglich vereinbarten Freibetrag bzw. den Mindesttransferbetrag reduziert.

#### Korrelationen von Marktpreis- und Kontrahentenrisiken

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

### **Erhöhung von Sicherheitsbeiträgen bei Rating-Herabstufungen**

Die Sparkasse KölnBonn hat keine derivativen OTC-Geschäfte abgeschlossen, bei denen im Falle einer Herabstufung eines externen Ratings der Sparkasse KölnBonn vertraglich eine Stellung oder eine Erhöhung von Sicherheitsbeträgen durch die Sparkasse KölnBonn geleistet werden müsste.

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

Die nachfolgende Tabelle enthält die positiven Wiederbeschaffungswerte einschließlich der Berücksichtigung von Netting und Sicherheiten.

31.12.2019 in Mio. EUR	Positiver Brutto- zeitwert	Aufrechnungs- möglichkeiten (Netting)	Saldierte aktuelle Ausfallrisikoposition	Anrechenbare Sicherheiten	Nettoausfallrisiko- position
Zinsderivate	976	706	269	-	269
Währungsderivate	12	-	12	-	12
Aktien-/Indexderivate	1	-	1	-	1
Kreditderivate	0	-	0	-	0
Warenderivate	-	-	-	-	-
Sonstige Derivate	-	-	-	-	-
<b>Gesamtbetrag</b>	<b>990</b>	<b>706</b>	<b>283</b>	<b>-</b>	<b>283</b>

Tabelle 24: Positive Wiederbeschaffungswerte<sup>1</sup> gem. Art. 439 Buchstabe e) CRR

31.12.2019 in Mio. EUR	Gegenparteiausfallrisiko
Laufzeitmethode	-
Marktbewertungsmethode	436
Standardmethode	-
Internes Modell	-
<b>Gesamt</b>	<b>436</b>

Tabelle 25: Betrag des anzurechnenden Gegenparteiausfallrisikos gem. Art. 439 Buchstabe f) CRR

Per 31. Dezember 2019 betrug der Nominalwert der Absicherungen über Kreditderivate 74 Mio. EUR. Die folgende Tabelle zeigt die Verteilung der entsprechenden Ausfallrisikopositionen.

31.12.2019 Nominalwert in Mio. EUR	Kreditderivate (Sicherungsnehmer)
Bilanzielle Positionen	-
Außerbilanzielle Positionen	-
Derivate Positionen	74
<b>Gesamt</b>	<b>74</b>

Tabelle 26: Kreditderivate nach Arten von Ausfallrisikopositionen gem. Art. 439 Buchstabe g) CRR

<sup>1</sup> Die ausgewiesenen Wiederbeschaffungswerte enthalten keine anteiligen Zinsen.

31.12.2019 Nominalwert in Mio. EUR	Nutzung für eigenes Kreditportfolio		Vermittlertätigkeit
	gekauft (Sicherungsnehmer)	verkauft (Sicherungsgeber)	
Credit Default Swaps	74	94	-
Total Return Swaps	-	-	-
Credit Options	-	-	-
Sonstige	-	-	-
<b>Gesamt</b>	<b>74</b>	<b>94</b>	<b>-</b>

Tabelle 27: Nominalbeträge der Kreditderivategeschäfte gem. Art. 439 Buchstabe h) CRR

Durch die Teilnahme am Kreditbasket der Sparkassen-Finanzgruppe erhöhte sich der Bestand auf 94 Mio. EUR.

Der Artikel 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

## 14 Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)

Die Informationen zum operationellen Risiko sind dem Lagebericht der Sparkasse KölnBonn zu entnehmen. Zur Bestimmung des aufsichtlichen Anrechnungsbetrags für das operationelle Risiko wendet die Sparkasse KölnBonn den Basisindikatoransatz (BIA) gemäß Artikel 315 f. CRR an.

## 15 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

Die Offenlegung der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance) erfolgt gemäß Artikel 443 CRR in Verbindung mit der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 der Kommission vom 4. September 2017, die am 13. Dezember 2017 im EU-Amtsblatt veröffentlicht wurde und am 2. Januar 2018 in Kraft getreten ist.

Belastete Vermögenswerte sind grundsätzlich bilanzielle und außerbilanzielle Vermögensgegenstände, die bei besicherten Refinanzierungsgeschäften und sonstigen besicherten Verbindlichkeiten als Sicherheit eingesetzt werden und daher vom Institut nicht uneingeschränkt genutzt werden können. Die Belastung von Vermögenswerten bei der Sparkasse KölnBonn hat ihren Ursprung in erster Linie aus der Refinanzierung des Kreditgeschäfts durch gedeckte Schuldverschreibungen (Pfandbriefe).

Weitere Belastungen resultieren aus Weiterleitungsdarlehen, besichertem Wertpapiergegeschäft oder Geschäften in Derivaten mit Sicherheitenstellung.

Die Sparkasse KölnBonn hat mit allen Gegenparteien der Geschäfte, aus denen belastete Vermögenswerte resultieren, Besicherungsvereinbarungen abgeschlossen. Bei Derivate- und Wertpapierpensionsgeschäften erfolgt die Besicherung der erhaltenen bzw. gestellten Wertpapiere auf Grundlage von marktüblichen Rahmenverträgen. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit, wobei die Sicherheiten einem festgelegten Bewertungsabschlag unterworfen sind. Übersteigt der Wert einer Sicherheit den Betrag der gesicherten Verbindlichkeit (Übersicherung), werden Sicherheiten freigegeben. Das Vorliegen einer Übersicherung wird bei jeder Bewertung des Geschäfts, in der Regel täglich, geprüft.

Für die Emission von Pfandbriefen werden Kreditforderungen und Wertpapiere in den Deckungsstock eingestellt.

Inkongruenzen zwischen den vom Institut nach den maßgeblichen Rechnungslegungsrahmen als Sicherheit hinterlegten und übertragenen Vermögenswerten einerseits und belasteten Vermögenswerten andererseits sind bei der Sparkasse KölnBonn nicht gegeben. Darüber hinaus liegen keine Unterschiede bei

der Behandlung von Geschäften vor, wenn beispielsweise davon ausgegangen wird, dass bestimmte Geschäfte die Hinterlegung oder Übertragung von Vermögenswerten, nicht aber deren Belastung nach sich ziehen oder umgekehrt.

Der Anteil der zum 31. Dezember 2019 in den Vermögenswerten enthaltenen unbelasteten Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Sparkasse KölnBonn für eine Belastung nicht infrage kommen, beträgt rund 21 %. Zum überwiegenden Teil handelt es sich dabei um Forderungen gegenüber der Bundesbank, derivative Vermögenswerte, Beteiligungen, Forderungen gegenüber Kreditinstituten aus Pensionsnehmergeschäften und sonstige Aktiva wie etwa Sachanlagen, Steueransprüche oder immaterielle Vermögenswerte.

Zum Stichtag 31. Dezember 2019 überschreitet keine Währung die 5 %-Schwelle gemäß Artikel 415 Absatz 2a CRR. Somit bestehen keine Belastungssachverhalte in Fremdwährungen.

Selbst emittierte, zurückbehalteneforderungsunterlegte Wertpapiere und zurückbehaltene gedeckte Schuldverschreibungen sind zum Stichtag 31. Dezember 2019 nicht im Bestand der Sparkasse KölnBonn.

Die Offenlegung der Asset Encumbrance erfolgt gemäß der Formatvorlage der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295. Diese sieht eine Darstellung von Medianwerten vor. Für die Berechnung der Medianwerte wurden auf Basis der Quartalswerte von 2019 jeweils der größte und der kleinste Wert für die Berechnungen ausgeschlossen und anschließend das arithmetische Mittel aus den beiden verbleibenden Werten errechnet.

Die nachfolgenden Tabellen stellen die Vermögenswerte und Sicherheiten sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo.

Medianwerte 2019  in Mio. EUR	Buchwert belasteter Vermögenswerte	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen	Beizulegender Zeitwert belasteter Vermögenswerte	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen	Buchwert unbelasteter Vermögenswerte	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen	Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen
	010	030	040	050	060	080	090	100
<b>010 Vermögenswerte des meldenden Instituts</b>	7.877	816			19.001	2.778		
<b>030 Eigenkapitalinstrumente</b>	-	-			914	-		
<b>040 Schuldverschreibungen</b>	816	816	820	820	2.215	2.114	2.244	2.135
050 davon: gedeckte Schuldverschreibungen	193	193	195	195	1.428	1.416	1.444	1.432
060 davon:forderungsunterlegte Wertpapiere	-	-	-	-	99	-	99	-
070 davon: von Staaten begeben	371	371	371	371	315	315	326	326
080 davon: von Finanzunternehmen begeben	445	445	449	449	1.884	1.783	1.902	1.799
090 davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	-	-	-	-	15	15	15	15
<b>120 Sonstige Vermögenswerte</b>	7.061	-			15.872	665		

Tabelle 28: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Medianwerte 2019  in Mio. EUR	Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommen er Sicherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibung	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen	Unbelastet	
			010	030
<b>130 Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten</b>	-	-	<b>655</b>	<b>115</b>
140 Jederzeit kündbare Darlehen	-	-	-	-
150 Eigenkapitalinstrumente	-	-	-	-
160 Schuldverschreibungen	-	-	587	115
170 davon: gedeckte Schuldverschreibungen	-	-	134	21
180 davon:forderungsunterlegte Wertpapiere	-	-	59	-
190 davon: von Staaten begeben	-	-	57	42
200 davon: von Finanzunternehmen begeben	-	-	259	61
210 davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	-	-	138	3
220 Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen	-	-	-	-
230 Sonstige entgegengenommene Sicherheiten	-	-	68	-
<b>240 Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren</b>	-	-	2	-
<b>241 Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere</b>			-	-
<b>250 Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen</b>		<b>7.877</b>	<b>816</b>	

**Tabelle 29: Entgegengenommene Sicherheiten**

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

Medianwerte 2019  in Mio. EUR	Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere	Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren
010 Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	010	030
010 Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	4.247	7.167

**Tabelle 30: Belastungsquellen**

## **16 Verschuldung (Art. 451 CRR)**

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 ermittelt. Derzeit ist die Verschuldungsquote aufsichtlich noch nicht begrenzt. Daher verzichtet die Sparkasse KölnBonn auf eine entsprechende Limitierung.

Die Möglichkeit der Nicht-Berücksichtigung von Treuhandkrediten nach Artikel 429 Absatz 11 CRR<sup>2</sup> wird nicht genutzt.

Der Vorstand wird regelmäßig über die Höhe der Verschuldungsquote informiert. Ferner ist sie Bestandteil der mittelfristigen Kapitalplanung.

Ziel der Verschuldungsquote ist es, den Aufbau einer übermäßigen Verschuldung im Bankensektor zu verhindern.

Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße. Die Gesamtrisikopositionsmessgröße setzt sich aus ungewichteten Bilanzaktiva sowie außerbilanziellen Geschäften zusammen.

Zum Stichtag 31. Dezember 2019 betrug die Verschuldungsquote gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 5,77 % und ist im Vergleich zum Vorjahr (5,88 %) nahezu konstant. Die Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote erhöhte sich von 27.878 Mio. EUR per 31. Dezember 2018 auf 29.111 Mio. EUR zum Stichtag 31. Dezember 2019. Ursächlich hierfür ist ein Anstieg der Kundenkreditforderungen und eine Erhöhung des Guthabens bei der Deutschen Bundesbank. Das Kernkapital ist im Vergleich zum Vorjahr von 1.638 Mio. EUR auf 1.680 Mio. EUR gestiegen.

Die nachfolgenden Tabellen erläutern die Zusammensetzung der Verschuldungsquote. Alle Daten beziehen sich auf den Stichtag der Offenlegung. Der Ausweis basiert auf der Durchführungsverordnung (EU) 2016/200 der Kommission vom 15. Februar 2016. Die Regelungen des delegierten Rechtsaktes sind berücksichtigt.

Zeile LRSum	Anzusetzender Wert in Mio. EUR
1 Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	27.106
2 Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören	k.A.
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)	k.A.
4 Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	535
5 Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	124
6 Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	1.352
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)	k.A.
EU-6b (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	k.A.
7 Sonstige Anpassungen	(6)
<b>8 Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>	<b>29.111</b>

Tabelle 31: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote (LRSum)

<sup>2</sup> Gemäß delegierter Verordnung 2015/62 zur Änderung der CRR entspricht dies Artikel 429 (13) CRR

31.12.2019 Zeile LRCom		Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote in Mio. EUR
<b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>		
1	Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	26.709
2	(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge)	(1)
3	<b>Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2)</b>	26.708
<b>Risikopositionen aus Derivaten</b>		
4	Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)	284
5	Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)	157
EU-5a	Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden	k.A.
6	(Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)	k.A.
8	(Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)	k.A.
9	Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate	94
10	(Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)	k.A.
11	<b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10)</b>	535
<b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>		
12	Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte	392
13	(Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)	k.A.
14	Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	k.A.
EU-14a	Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	124
15	Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	k.A.
EU-15a	(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)	k.A.
16	<b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a)</b>	516
<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>		
17	Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	7.106
18	(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	(5.754)
19	<b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18)</b>	1.352
<b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 7 und 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))	k.A.
EU-19b	(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	k.A.
<b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>		
20	Kernkapital	1.680
21	<b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b)</b>	29.111
<b>Verschuldungsquote</b>		
22	<b>Verschuldungsquote</b>	5,77
<b>Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>		
EU-23	Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Ja
EU-24	Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	k.A.

Tabelle 32: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote (LRCom)

Zeile LRSpl	Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote in Mio. EUR
31.12.2019	
EU-1 Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	26.709
EU-2 Risikopositionen im Handelsbuch	1
EU-3 Risikopositionen im Anlagebuch, davon:	26.708
EU-4 Gedeckte Schuldverschreibungen	1.753
EU-5 Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	3.602
EU-6 Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	549
EU-7 Institute	2.022
EU-8 Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	8.390
EU-9 Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	3.564
EU-10 Unternehmen	5.297
EU-11 Ausgefallene Positionen	91
EU-12 Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	1.440

Tabelle 33: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) – (LRSpl)

## 17 Informationen zur Vergütungspolitik gemäß § 16 InstitutsVergV i. V. m. Artikel 450 CRR

### 17.1 Regulatorischer Rahmen

Innerhalb der Europäischen Union sind die Vorschriften für die Vergütungspolitik von Kredit- und Finanzinstituten in der Capital Requirements Directive IV (CRD IV) geregelt und durch die Institutsvergütungsverordnung (InstitutsVergV) in deutsches Recht überführt worden.

Die Sparkasse KölnBonn ist im April 2016 von der BaFin als potenziell systemgefährdendes Institut eingestuft worden und damit als bedeutendes Institut im Sinne des § 25n KWG anzusehen. Die Einstufung als potenziell systemgefährdendes Institut ist zuletzt mit Schreiben vom 19.12.2018 von der BaFin bestätigt worden.

Die Pflicht zur Offenlegung von vergütungsrelevanten Informationen ergibt sich aus § 16 InstitutsVergV in Verbindung mit Artikel 450 Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR).

### 17.2 Vergütungsstrategie

Die Vergütungsstrategie der Sparkasse KölnBonn ist auf die Erreichung der Ziele ausgerichtet, die in der Geschäfts- und Risikostrategie der Sparkasse KölnBonn niedergelegt sind. Die Vergütung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist leistungsgerecht und marktüblich. Es ist ausgeschlossen, dass durch eine signifikante Abhängigkeit des Vorstandes und der Beschäftigten von der variablen Vergütung Anreize gesetzt werden, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen oder die persönlichen Interessen bzw. die des Unternehmens zum potenziellen Nachteil von Kundinnen und Kunden über deren Interessen zu stellen.

Die in der Vergütungsstrategie beschriebenen Ziele stellen die verbindlichen Leitlinien für die Umsetzung der InstitutsVergV dar. Die konkrete Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist in den Organisationsrichtlinien hinterlegt.

### **17.3 Vergütungsgovernance**

- a) Die Verantwortung für die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach Maßgabe der Vorgaben des § 25a Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit Abs. 5 KWG und der InstitutsVergV obliegt dem Vorstand.
- b) Für die Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitglieder des Vorstands ist nach Maßgabe des § 25a Abs. 1 Nr. 6 in Verbindung mit Abs. 5 KWG und § 3 Abs. 2 InstitutsVergV der Verwaltungsrat verantwortlich.

Bei der Wahrnehmung seiner Aufgaben wird der Verwaltungsrat durch den Vergütungskontrollausschuss unterstützt. Dieser setzt sich zusammen aus den Mitgliedern des Hauptausschusses des Verwaltungsrates und einem Arbeitnehmervertreter des Verwaltungsrates.

- c) Der Vergütungskontrollausschuss unterstützt den Verwaltungsrat sowohl bei der angemessenen Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die Mitglieder des Vorstands als auch bei der Überwachung der angemessenen Ausgestaltung der Vergütungssysteme für die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, insbesondere der angemessenen Ausgestaltung für die Leiter der Risikocontrolling- und der Compliance-Funktion sowie derjenigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil der Sparkasse KölnBonn haben (Risikoträgerinnen und Risikoträger).

Ferner unterstützt der Vergütungskontrollausschuss den Verwaltungsrat bei der Festsetzung des Gesamtbetrags der variablen Vergütung des Vorstandes und bei der Überwachung der Festsetzung des Gesamtbetrags der variablen Vergütung der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Er bewertet die Auswirkungen der Vergütungssysteme auf das Risiko-, Kapital- und Liquiditätsmanagement und stellt sicher, dass die Vergütungssysteme im Einklang mit der Geschäftsstrategie und den daraus abgeleiteten Strategien stehen. Darüber hinaus bereitet der Vergütungskontrollausschuss die Beschlüsse des Verwaltungsrats über die Vergütung der Vorstandsmitglieder vor und berücksichtigt dabei besonders die Auswirkungen der Beschlüsse auf die Risiken und das Risikomanagement der Sparkasse; den langfristigen Interessen des Trägers, der Anleger und dem öffentlichen Interesse wird dabei Rechnung getragen. Schließlich unterstützt der Vergütungskontrollausschuss den Verwaltungsrat bei der Überwachung der ordnungsgemäßen Einbeziehung der internen Kontrolleinheiten bei der Ausgestaltung der Vergütungssysteme.

Der Vergütungskontrollausschuss kam im Geschäftsjahr 2019 zu 3 Sitzungen zusammen.

- d) Der Vorstand hat nach Anhörung des Verwaltungsrats einen Vergütungsbeauftragten samt Stellvertreterin und Stellvertreter bestellt. Der Vergütungsbeauftragte überwacht fortlaufend die Angemessenheit der Vergütungssysteme der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Zudem unterstützt der Vergütungsbeauftragte den Verwaltungsrat und dessen Vergütungskontrollausschuss bei deren Überwachungs- und Ausgestaltungsaufgaben hinsichtlich aller Vergütungssysteme. Er ist verpflichtet, sich eng mit dem Vorsitzenden des Vergütungskontrollausschusses abzustimmen, diesem Auskunft zu erteilen und mindestens einmal jährlich einen Bericht über die Angemessenheit der Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (Vergütungskontrollbericht) zu verfassen. Dieser ist gleichzeitig dem Vorstand, dem Verwaltungsrat und dem Vergütungskontrollausschuss vorzulegen. Soweit erforderlich, hat der Vergütungsbeauftragte auch anlassbezogen Bericht zu erstatten. Im Jahr 2019 war dies jedoch nicht erforderlich.

Schließlich übernimmt der Vergütungsbeauftragte bei Bedarf eine Beratungsfunktion gegenüber dem Personalbereich. Er unterstützt diesen bei der regelkonformen Ausgestaltung der Vergütungsinstrumente und Prozesse und berät bei der Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen.

- e) Externe Beratung hat die Sparkasse KölnBonn im Jahr 2019 bei der Festlegung der Vergütungspolitik nicht in Anspruch genommen.

### **17.4 Qualitative Angaben zur Ausgestaltung des Vergütungssystems**

#### **17.4.1 Vergütungsbestandteile**

Die Sparkasse KölnBonn ist tarifgebunden. Aus diesem Grund findet auf die Arbeitsverhältnisse der Sparkassenbeschäftigte grundsätzlich der Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst (TVöD) – bestehend aus einem Allgemeinen Teil sowie dem für die Sparkassen Besonderen Teil (BT-S) – Anwendung.

Der überwiegende Teil der Beschäftigten erhält eine Vergütung auf dieser tariflichen Basis und daneben außertarifliche Leistungen, die in Dienstvereinbarungen dokumentiert bzw. mit dem Personalrat abgestimmt sind (der prozentuale Anteil der Tarifbeschäftigte an der Summe aller aktiv Beschäftigten entspricht 97 %).

Beschäftigte der 2. Führungsebene (Bereichsleitende) und einzelne Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (AT-Beschäftigte) erhalten eine vertraglich vereinbarte außertarifliche Vergütung.

Die Vergütung aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter setzt sich grundsätzlich aus einer fixen Vergütung und einer variablen Vergütung (betragsmäßig gedeckelt) zusammen.

	<b>Tarifangestellte</b>	<b>AT-Beschäftigte</b>	<b>Bereichsleitung</b>	<b>Vorstand</b>
<b>Fixe Vergütungsbestandteile</b>	Jahresfestgehalt  Zulagen (tariflich / persönlich / arbeitsplatzbezogen)  garantierter Anteil der Sparkassensorderzahlung (SSZ)	Jahresfestgehalt  Zulagen (persönlich / arbeitsplatzbezogen)	Jahresfestgehalt  Zulagen (persönlich / arbeitsplatzbezogen)  ggf. Zulage für die Tätigkeit als Verhinderungsvertreter	Jahresfestgehalt  ggf. Vorsitzzulage
	Altersversorgung (ZVK/RZVK)	Altersversorgung (ZVK/RZVK)	Altersversorgung (ZVK/RZVK)	Pensionszusage oder andere Form der Altersversorgung in Anlehnung an die Verbandsempfehlung
			Dienstwagen	Dienstwagen
<b>Variable Vergütungsbestandteile</b>	Individueller Anteil der tariflichen SSZ (LOV)  Unternehmensabhängiger Anteil der tariflichen SSZ (EOV)  Dankeschön-Geste als Vertriebsincentive für die Beraterinnen und Berater im Privat- und Firmenkundenbereich	Vertraglich vereinbarte variable Vergütung:  Individueller Anteil  Unternehmensbezogener Anteil	Vertraglich vereinbarte variable Vergütung:  Individueller und organisationseinheitsbezogener Anteil  Unternehmensbezogener Anteil	Ergebniszulage:  Individueller und organisationseinheitsbezogener Anteil  Unternehmensbezogener Anteil

Tabelle 34: Wesentliche fixe und variable Vergütungsbestandteile

Darüber hinaus spielen weitere fixe sowie variable Vergütungsbestandteile eine untergeordnete Rolle (u.a. Einmalzahlungen, geringfügige Honorierung als spontane Anerkennung besonderer Leistungen und weitere Vertriebsincentives). Als wesentliche Sachleistungen wird den Bereichsleitenden und den Mitgliedern des Vorstands zur Wahrnehmung ihrer Dienstgeschäfte und zur privaten Nutzung ein Dienstwagen gestellt. Weitere Sachleistungen mit einem beträchtlichen Umfang werden nicht gewährt.

#### 17.4.2 Vergütungsgrundsätze

Fixe und variable Vergütung stehen in einem angemessenen Verhältnis zueinander. Im Einklang mit § 25a Abs. 5 des Kreditwesengesetzes (KWG) hat der Vorstand bzw. der Verwaltungsrat folgende institutsinterne Obergrenzen für die variable Vergütung in Relation zur fixen Vergütung beschlossen, die für das Geschäftsjahr 2019 durchgehend eingehalten wurden:

Kategorie	Obergrenze
Vorstand	25%
Bereichsleitende	35%
AT-Beschäftigte	25%
Tarif-Angestellte	30%

**Tabelle 35: Interne Obergrenzen\* variabel zu fix**

\* Die Obergrenzen berücksichtigen dabei neben vertraglich vereinbarten außertariflichen Vergütungen auch Einmalzahlungen bis zur Höhe von 5% der Fixvergütung bzw. 5 TEUR pro Mitarbeiterin/Mitarbeiter und Jahr sowie sonstige variable Vergütungen, wie bspw. Vertriebsincentives und sonstige zu versteuernde Sachbezüge (z. B. Geschenke Dritter).

Die Vergütungssysteme laufen nicht der Überwachungsfunktion der Kontrolleinheiten und des für die Risikosteuerung zuständigen Vorstandsmitglieds zuwider. Insbesondere besteht nicht die Gefahr eines Interessenkonflikts.

Variable Vergütungen werden grundsätzlich nicht garantiert. Nur in Ausnahmefällen ist es möglich, im Rahmen der Aufnahme eines Dienstverhältnisses und für längstens ein Jahr eine variable Vergütung zu garantieren, sofern die Sparkasse KölnBonn über eine angemessene Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung sowie hinreichend Kapital zur Sicherstellung der Risikotragfähigkeit verfügt.

Sowohl die AT-Beschäftigten und Bereichsleitenden als auch die Mitglieder des Vorstands sind verpflichtet, keine persönlichen Absicherungsgeschäfte, keine Umgehung des bestehenden Regelwerkes, keine Manipulation der Erfolgsbeiträge oder sonstigen Gegenmaßnahmen zu treffen, welche geeignet sind, die Risikoorientierung der variablen Vergütungsinstrumente einzuschränken oder aufzuheben.

#### **17.4.3 Risikoträgeranalyse**

Die Sparkasse KölnBonn hat für das Geschäftsjahr 2019 zur Erfüllung der besonderen Anforderungen der InstitutsVergV diejenigen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter identifiziert, deren Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil des Instituts haben, sogenannte Risikoträgerinnen und Risikoträger.

Entsprechend den technischen Regulierungsstandards (RTS), die die Europäische Bankenaufsichtsbehörde (EBA) für die Identifikation von Risikoträgerinnen und Risikoträgern erarbeitet hat, wurden für die Risikoträgeranalyse sowohl qualitative (Hierarchie, Funktion, Kompetenz) als auch angemessene quantitative Kriterien (Höhe der Vergütung) berücksichtigt.

Identifiziert wurden neben den Mitgliedern des Verwaltungsrats und Vorstands die Bereichsleiterinnen und Bereichsleiter sowie vereinzelte Beschäftigte aufgrund ihrer Funktion.

#### **17.4.4 Vergütungsparameter**

Da gemäß § 1 Abs. 3 der InstitutsVergV tarifvertraglich vereinbarte Vergütungen nicht in den Anwendungsbereich der InstitutsVergV fallen und damit weder den formellen noch den materiellen Anforderungen der InstitutsVergV genügen müssen, werden diese im Folgenden bei den qualitativen Angaben nicht weiter betrachtet.

##### **I. Allgemeine Voraussetzung**

Allgemeine Voraussetzung für die Festsetzung und spätere Auszahlung der variablen Vergütung ist die Erfüllung des § 7 InstitutsVergV. Zudem darf keine Anordnung der BaFin nach § 45 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5a und Nr. 6 KWG vorliegen.

Der Gesamtbetrag der variablen Vergütungen wird im Rahmen der Mittelfristplanung in einem formalisierten, transparenten und nachvollziehbaren Prozess unter Beachtung des § 7 InstitutsVergV bestimmt.

Vor Festsetzung des Gesamtbetrages der variablen Vergütung wird geprüft, ob die Risikotragfähigkeit, die Ertragslage sowie die Eigenmittel- und Liquiditätsausstattung hinreichend berücksichtigt wurden. Für das Geschäftsjahr 2019 erfolgte diese Prüfung entlang folgender Prüfungskriterien:

- Als Kriterium für die Risikotragfähigkeit geht die Auslastung des engen Risikodeckungspotenzials ein. Konsistent zur Risikotragfähigkeitsampel und zum Sanierungsplan wurde als eine Voraussetzung zur Erfüllung des § 7 InstitutsVergV formuliert, dass diese in den nächsten 3 Jahren ≤ 100% sein muss.
- Eine angemessene Eigenmittelausstattung soll über die Einhaltung der Mindesteigenkapitalanforderungen sichergestellt werden. Die Eigenmittel-, Kernkapital- und harte Kernkapitalquote muss in den nächsten 3 Jahren die Mindestanforderungen inkl. Kapitalerhaltungspuffer und SREP-Aufschlag erfüllen.
- Das Kriterium für die Berücksichtigung der Ertragslage orientiert sich in 2019 an dem aus der Geschäftsstrategie und der Mittelfristplanung abgeleiteten Mindestertrag nach Steuern ohne Auflösung von § 340 f und § 340 g HGB Reserven und berücksichtigt somit implizit sowohl Liquiditäts- als auch Kapitalkosten.
- Als Kriterium für eine angemessene Liquiditätsausstattung dient die Erfüllung der gesetzlichen Mindestliquiditätsquote, der sogenannten Liquidity Coverage Ratio (LCR), in den nächsten 3 Jahren.

Die Kriterien gelten nicht nur als Voraussetzung zur Festlegung des Gesamtbetrags der variablen Vergütung, sondern werden erneut vor Auszahlung derselben geprüft.

## II. AT-Beschäftigte und Bereichsleitung

Die variable Vergütung der außertariflich Beschäftigten und Bereichsleitenden wird grundsätzlich zur Hälfte in Abhängigkeit von der persönlichen Leistung und zur Hälfte in Abhängigkeit von der unternehmensbezogenen Zielerreichung gezahlt, sofern die Voraussetzungen des § 7 Abs. 1 Satz 3 InstitutsVergV erfüllt sind und keine Anordnung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) nach § 45 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5a und Nr. 6 KWG vorliegt.

Sind die Anforderungen an die Eigenmittelausstattung, Risikotragfähigkeit, Kapitalplanung und Ertragslage hingegen nicht angemessen berücksichtigt oder ist nicht sichergestellt, dass die Liquiditätsausstattung dauerhaft aufrechtzuerhalten oder wiederherzustellen ist und die kombinierten Kapitalpuffer-Anforderungen gemäß § 10i KWG eingehalten werden, erfolgt an die AT-Beschäftigten keine Auszahlung des unternehmensbezogenen Anteils der variablen Vergütung und an die Bereichsleitenden weder die Auszahlung des individuellen noch des unternehmensbezogenen Anteils.

Die Bedingungen für die Auszahlung der variablen Vergütung werden zu Beginn des Geschäftsjahrs über Richtlinien transparent gemacht.

Danach ist bei den AT-Beschäftigten der individuelle Anteil bzw. bei den Bereichsleitenden der individuelle und organisationseinheitsbezogene Anteil der variablen Vergütung an die Eignungsaussage im Personalentwicklungsboegen – bezogen auf den jeweiligen Arbeitsplatz – gekoppelt. Ziel ist es, das alltägliche Engagement und die Gesamtleistung der Beschäftigten zu würdigen. Die Leistungsbewertung für die variable Vergütung ist somit eng mit dem Beurteilungsprozess verzahnt. Basis sind die von der jeweiligen Führungskraft im Erwartungsprofil zu Jahresbeginn konkretisierten individuellen verhaltens- und fachspezifischen Erwartungen. Die formulierten Ziele müssen dabei auf die Erreichung der Ziele, die in der Geschäfts- und Risikostrategie niedergelegt sind, ausgerichtet werden. Zudem dürfen Ziele keine Anreize setzen, die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter dazu verleiten können, Kunden- oder Verbraucherinteressen zu beeinträchtigen.

Im Rahmen der Jahresbeurteilung kommt die Führungskraft aufgrund ihrer zu dokumentierenden Beobachtungen in den verschiedenen Kompetenzfeldern und zu den vereinbarten Erwartungen zu einer Eignungsaussage "geeignet", "bedingt geeignet" oder "nicht geeignet". Je nach Eignungsaussage wird die variable Vergütung ganz, zur Hälfte oder nicht ausgezahlt.

Der Anspruch auf den individuellen Teil der variablen Vergütung entfällt, wenn die Sparkasse KölnBonn die Mitarbeiterin bzw. den Mitarbeiter aus in ihrem bzw. seinem Verhalten liegenden Gründen während des Jahres, das die Basis für die variable Vergütung bildet, oder im Zeitraum bis zur Auszahlung abgemahnt hat.

Als Bemessungsgrundlage für den unternehmensbezogenen Anteil gilt die Unternehmenszielerreichung des aktuellen Jahres gemessen an der Kennzahl "Ergebnis vor Steuern und Ergebnisverwendung sowie vor Bildung und Auflösung freiwilliger Rücklagen (z.B. § 340 f und § 340 g HGB)" gemäß Betriebsvergleichsschema.

---

Die zusätzlichen Anforderungen gemäß § 20 InstitutsVergV hinsichtlich der Zurückbehaltung der variablen Vergütung sind nicht auf Bereichsleitende oder sonstige AT-Beschäftigte anzuwenden, da unterhalb der Geschäftsleitung keine variablen Vergütungen von mehr als 50.000 EUR vereinbart werden.

### **III. Vorstandsmitglieder**

Neben der Festvergütung wird den Mitgliedern des Vorstandes eine variable betragsmäßig gedeckelte Vergütung in Form einer nicht ruhegeldfähigen Ergebniszulage gewährt. Diese wird zur Hälfte in Abhängigkeit von der persönlichen Leistung sowie der Erreichung der Organisationseinheitsziele und zur Hälfte in Abhängigkeit von der unternehmensbezogenen Zielerreichung gezahlt.

Als Bemessungsgrundlage des individuellen und organisationseinheitsbezogenen Anteils dienen die vereinbarten quantitativen und qualitativen Ziele, die auf die Erreichung der Ziele, die in der Geschäfts- und Risikostrategie niedergelegt sind, ausgerichtet sind.

Es dürfen weder Ziele vereinbart werden, die die Vorstandsmitglieder dazu verleiten könnten, unverhältnismäßig hohe Risiken einzugehen noch solche, die die Verbraucherinteressen kurz-/ mittel- oder langfristig beeinträchtigen bzw. die persönlichen Interessen oder die des Unternehmens zum potenziellen Nachteil von Kundinnen und Kunden über deren Interessen stellen oder die der Überwachungsfunktion der Kontrolleinheiten zuwiderlaufen.

Die Zielbewertung bzw. -feststellung erfolgt durch den Verwaltungsrat. Das Unternehmensziel wird analog der Beschäftigten an der Kennzahl "Ergebnis vor Steuern und Ergebnisverwendung sowie vor Bildung und Auflösung freiwilliger Rücklagen (z.B. § 340 f und § 340 g HGB)" gemäß Betriebsvergleichsschema gemessen. Die Ziel- und Schwellenwerte werden jährlich durch den Verwaltungsrat für das Geschäftsjahr festgelegt.

Wird der Schwellenwert für das laufende Jahr nicht erreicht, erfolgt keine Auszahlung des unternehmensbezogenen Anteils, unabhängig von der Zielerreichung des Vorjahres.

Für die Mitglieder der Geschäftsleitung sind zusätzlich die besonderen Anforderungen gemäß § 20 InstitutsVergV hinsichtlich der Zurückbehaltung der variablen Vergütung anzuwenden.

In der "Richtlinie nicht ruhegeldfähige Ergebniszulage für Vorstandsmitglieder für das Geschäftsjahr 2019" ist die Strategie zur Zurückbehaltung der Ergebniszulage festgelegt. Es greift folgende Auszahlungsmethodik, sofern die Voraussetzungen des § 7 InstitutsVergV erfüllt sind und keine Anordnung der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) nach § 45 Abs. 2 Satz 1 Nr. 5a und Nr. 6 KWG vorliegt:

40 % der erreichten variablen Vergütung werden nach der Prüfung des Jahresabschlusses durch die Prüfungsstelle des Rheinischen Sparkassen- und Giroverbandes im Vergütungsjahr (für das Vorjahr) ausgezahlt bzw. erdient. 50% von dieser Summe werden direkt ausgezahlt, die restlichen 50% werden nach einer einjährigen Sperrfrist auf Basis eines digitalen Nachhaltigkeitsfaktors, der sich durch einen Ziel-Ist-Abgleich des "Ergebnisses nach Steuern" ermittelt, ausgezahlt.

Die übrigen 60 % der variablen Vergütung werden über einen Zurückbehaltungszeitraum von 5 Jahren gleichmäßig gestreckt. Während des Zurückbehaltungszeitraums besteht lediglich ein Anspruch auf die fehlerfreie Ermittlung bzgl. des noch nicht zu einer Anwartschaft erwachsenen Teiles der variablen Vergütung, nicht aber auf diesen Teil der variablen Vergütung selbst.

Bei Erfüllung der Anspruchs- und Auszahlungsvoraussetzungen gemäß § 7 InstitutsVergV und unter Berücksichtigung möglicher Korrekturen im Rahmen des Backtestings werden 50 % des jeweils fälligen zurückbehaltenden Anteils wieder direkt ausgezahlt, während die anderen 50 % wiederum erst im Anschluss an die einjährige Sperrfrist auf Basis des o.g. Nachhaltigkeitsfaktors ausgezahlt werden.

Sollte ein Vorstandsmitglied an einem Verhalten, das für das Institut zu erheblichen Verlusten oder einer wesentlichen regulatorischen Sanktion geführt hat, maßgeblich beteiligt oder dafür verantwortlich sein, oder gegen externe oder interne Regelungen in Bezug auf Eignung und Verhalten in schwerwiegendem Maße verstossen haben, führt dies zu einem vollständigen Verlust der nicht ruhegeldfähigen Ergebniszulage für das betreffende Geschäftsjahr. Erfolgt die Aufdeckung vor oder bei der Ermittlung der Zielerreichung für das betreffende Jahr, wird eine variable Vergütung i.H.v. 0 % des Ziel-Bonusses festgestellt. Im Fall einer späteren Aufdeckung erfolgt eine nachträgliche vollständige Abschmelzung der zurückbehaltenen variablen Vergütung (Malus) sowie einer Rückforderung der bereits erdienten und/oder ausbezahlten variablen Vergütungen für den betroffenen Bemessungszeitraum (Clawback).

Ebenso kann es in Folge negativen Abweichens der Leistung von den vereinbarten Zielen zu Korrekturen der Anspruchs- bzw. Auszahlungshöhe der variablen Vergütung kommen: Auf Basis von nachträglichen Bilanzänderungen oder regulatorischer Sanktionen wird durch den Verwaltungsrat überprüft, ob die ursprüngliche Ermittlung der Zielerreichung der jeweiligen Basisjahre auch rückblickend noch zutreffend erscheint (Backtesting). Sollte dies nicht der Fall sein, verringert sich die Höhe der auszuzahlenden, zu erdienten und zurückzubehaltenden Anteile entsprechend. Sitten- oder pflichtwidriges Verhalten führt zu einer Verringerung der nicht ruhegeführlichen Ergebniszulage, wobei kein Ausgleich durch positive Erfolgsbeiträge erfolgen darf.

- IV. Gemäß § 19 der InstitutsVergV sollen der Gesamterfolg des Instituts und der Erfolgsbeitrag der Organisationseinheit einem nachhaltigen Erfolg Rechnung tragen. Zu berücksichtigen sind die eingegangenen Risiken, deren Laufzeiten sowie Kapital- und Liquiditätskosten.**

Das Kriterium "Ergebnis vor Steuern und Ergebnisverwendung sowie vor Bildung und Auflösung freiwilliger Rücklagen (z.B. § 340 f und § 340 g HGB)" für den unternehmensbezogenen Anteil der variablen Vergütung, das für alle Risikoträgerinnen und Risikoträger gilt, ist nachhaltig. Es enthält eine Risikoadjustierung über Einzelwertberichtigungen sowie Liquiditätskosten. Durch die Berücksichtigung des in der Mittelfristplanung geplanten Ergebnisses als Schwellenwert für die Auszahlung der variablen Vergütung werden zudem Kapitalkosten berücksichtigt, da das geplante Ergebnis die risikolose Verzinsung übersteigt.

Die Vorstandsbeurteilung für den individuellen Anteil erfolgt anhand eines Zielkatalogs. Neben weiteren auch qualitativen Zielen ist mit dem zum Teil vereinbarten Deckungsbeitrag VI (Wertbeitrag) im Zielkatalog ein Erfolgsbeitrag der Organisationseinheit enthalten. Dieser enthält neben Liquiditäts- auch Kapitalkosten und zielt dementsprechend auf eine nachhaltige Unternehmensentwicklung ab.

## 17.5 Quantitative Angaben

Analog zum Vorjahr berücksichtigt das Fixum neben der Grundvergütung auch Arbeitgeberbeiträge zu Sozialversicherungssystemen und Zusatzversorgungskassen zur Altersversorgung. Weiterhin zur fixen Vergütung zählen die Altersversorgung für Vorstände, Dienst-KFZ sowie sonstige zu versteuernde Sachbezüge mit fixem Charakter (z. B. Kundenveranstaltungen).

Die variable Vergütung umfasst sowohl die tarifliche Sparkassensorderzahlung als auch die vertraglich vereinbarten außertariflichen Vergütungsbestandteile sowie freiwillige Einmalzahlungen, Vertriebsincentives, spontane Anerkennung und sonstige zu versteuernde Sachbezüge mit variablem Charakter (z. B. Geschenke Dritter). Ebenfalls als variable Vergütung ausgewiesen werden Abfindungen und – sofern vorhanden – garantierte variable Vergütungen.

Nicht berücksichtigt werden an Dritte überlassene Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Sparkasse KölnBonn.

### 17.5.1 Zusammengefasste quantitative Angaben zu den Vergütungen

alle Vergütungsangaben in EUR	Total	Mitglieder des Aufsichtsorgans nach § 25d KWG <sup>1</sup>	Mitglieder der Geschäftsleitung nach § 25c KWG <sup>2</sup>	Investment Banking <sup>3</sup>	Retail Banking <sup>4</sup>	Asset Management <sup>5</sup>	Unternehmensfunktionen <sup>6</sup>	Unabhängige Kontrollfunktionen <sup>7</sup>	Sonstige Geschäftsbereiche <sup>8</sup>
	10	20	30	40	50	60	70	80	90
Mitglieder (nach Köpfen)	30	25	5						
Gesamtanzahl der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nach Köpfen zum Ende des Jahres 2019 <sup>9</sup>	3.780			8	2.700	34	669	97	272
Gesamtanzahl der Mitarbeiter in FTE ("Full Time Equivalent") zum Ende des Jahres 2019	3.209			8	2.276	30	571	91	234
Gesamte Vergütung für das Jahr 2019	240.983.746	343.262	4.987.670	839.718	169.252.354	3.184.961	47.925.737	8.484.497	5.965.548
davon gesamte fixe Vergütung	220.304.687	343.262	4.515.889	778.273	155.615.332	2.961.172	43.423.801	7.582.325	5.084.632
davon gesamte variable Vergütung	20.679.059	0	471.781	61.444	13.637.022	223.789	4.501.935	902.172	880.916

1) Verwaltungsrat Sparkasse KölnBonn aktiv in 2019 (Vorsitzender, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nebst Stellvertretung (ohne Belegschaftsvertreter) sowie die Teilnehmerinnen und Teilnehmer gem. § 11 Abs. 3 Satz 2 und § 10 Abs. 44 SpkG NRW; Vergütung bestehend aus Sitzungsgeldern und Pauschalbeträgen unter Berücksichtigung von USt sowie Sachbezügen).

2) Der ehemalige Vorsitzende des Vorstandes, der diese Stelle zum 01. April 2018 übernahm, konnte dieser Aufgabe seit Ende August 2018 nicht mehr nachkommen. Der Verwaltungsrat berief ihn deshalb in der Sitzung am 26. März 2019 als Vorsitzender des Vorstandes ab. Mit Wirkung vom 24. Januar 2020 trat er von seinem Amt als Mitglied des Vorstandes zurück. Außerdem hat es unterjährig einen überschneidungsfreien Wechsel eines Vorstandmitglieds gegeben.

---

**3) Abteilung Kundenhandel**

4) Bereiche Privatkunden, Private Banking und institutionelle Kunden, Privatkunden Direkt- und Immobilienberatung, Firmenkunden, Immobilienkunden, Unternehmenskunden, Vertriebsmanagement Privat- und Individualkunden, Vertriebsmanagement und Fachbetreuung Firmenkunden, Produkt- und Prozessmanagement, Marktfolge Services, Zentrale Marktfolge Aktiv/ Spezial-Kreditmanagement, KreditCenter und Auszubildende

5) Bereich Treasury (ohne Kundenhandel)

6) Bereiche Personal und Vorstandsstab (inkl. Beteiligungen), Recht, Unternehmensentwicklung, Unternehmenskommunikation, Gesamtbanksteuerung (ohne Risikocontrolling), Finanzen, Organisation, Arbeitsschutz und Betriebssicherheit, Vorstandsfahrer und -sekretärinnen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in Weiterbildungs- und Förderprogrammen, Praktikantinnen und Praktikanten, befristet an Dritte abgeordnete Mitarbeitende sowie Personalrat. Dauerhaft, unbefristet an Tochterunternehmen/Dienstleister überlassene/gestellte Mitarbeitende werden nicht betrachtet, da die Tochterunternehmen keine Bankgeschäfte bzw. Finanzdienstleistungen für die Sparkasse KölnBonn erbringen und sonstige Dienstleister nicht zu berücksichtigen sind. Hier auch enthalten ist die Generalbevollmächtigte für Change und Kultur.

7) Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung, Abteilungen Kreditrisikosteuerung und Risikotragfähigkeit sowie Marktpreis und Liquiditätsrisikocontrolling, Bereiche Compliance und Interne Revision

8) Sozialbereich; umfasst Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die sich vorübergehend (z. B. Elternzeit, Sonderurlaub) oder ohne Rückkehr (z. B. Altersteilzeit, Freistellung) in einem passiven Arbeitsverhältnis befinden sowie Aushilfen und bereits ausgeschiedene Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

9) Die Anzahl beinhaltet alle Personen, die für das Geschäftsjahr 2019 Bezüge erhalten haben. Dies inkludiert auch Mitarbeiter, die ggf. bereits vor dem 01.01.2019 ausgeschieden sind. Die Anzahl der zum 31.12.2019 beschäftigten Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gemäß Jahresabschluss 2019 belief sich auf 3.782.

Tabelle 36: Informationen zur Vergütung nach § 16 Abs. 1 Nr. 3 InstitutsVergV

### **17.5.2 Zusammengefasste quantitative Angaben zu den Vergütungen der Risikoträgerinnen und Risikoträger**

alle Vergütungsangaben in EUR	Total	Mitglieder des Aufsichtsrats nach § 25a KWG <sup>1</sup>	Mitglieder der Geschäftsführung nach § 25c KWG <sup>2</sup>	Investment Banking <sup>3</sup>	Retail Banking <sup>4</sup>	Asset Management <sup>5</sup>	Unternehmensfunktionen <sup>6</sup>	Unabhängige Kontrollfunktionen <sup>7</sup>	Sonstige Geschäftsbereiche <sup>8</sup>
	10	20	30	40	50	60	70	80	90
<b>Anzahl Risikoträger (nach Köpfen)</b>	70	25	5		24	1	10	5	
<b>Anzahl Risikoträger (nach FTE)<sup>9</sup></b>	70	25	5		24	1	10	5	
davon: Anzahl der Risikoträger, die der nachgelagerten Führungsebene angehören (nach FTE) <sup>10</sup>	15				10		3	2	
<b>Gesamte fixe Vergütung für das Jahr 2019</b>	11.628.751	343.262	4.515.889		3.956.815	182.844	1.813.536	816.404	
davon: fix in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersversorgung/ geldwerten Vorteilen	11.628.751	343.262	4.515.889		3.956.815	182.844	1.813.536	816.404	
davon: fix in Instrumenten des harten Kernkapitals/ Ergänzungskapitals/ sonstigen Instrumenten									
<b>Gesamte variable Vergütung für das Jahr 2019</b>	1.415.498		471.781		521.606	30.047	268.376	123.688	
davon: variabel in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersversorgung/ geldwerten Vorteilen	1.002.078		97.900		521.606	30.047	228.836	123.688	
davon: variabel in Aktien/ gleichwertigen Beteiligungen/ aktienbasierten oder gleichwertigen Instrumenten, die den Wert des Unternehmens nachhaltig widerspiegeln, gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 1 InstitutsVergV <sup>11</sup>	103.355		93.470				9.885		
davon: variabel in Instrumenten gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 2 InstitutsVergV									
<b>Gesamtbetrag der variablen Vergütung für das Jahr 2019, der zurückbehalten wird</b>	310.065		280.410				29.655		
davon: zurückbehaltene variable Vergütung in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersversorgung/ geldwerten Vorteil	155.033		140.205				14.828		
davon: zurückbehaltene variable Vergütung in Aktien/ gleichwertigen Beteiligungen/ aktienbasierten oder gleichwertigen Instrumenten, die den Wert des Unternehmens nachhaltig widerspiegeln, gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 1 InstitutsVergV <sup>11</sup>	155.033		140.205				14.828		
davon: zurückbehaltene variable Vergütung in Instrumenten gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 2 InstitutsVergV									
<b>Zusätzliche Informationen hinsichtlich der variablen Vergütung</b>									
<b>Art 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (iii) CRR i. V. m. Art. 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (iv) CRR zur zurückbehaltenen var. Vergütung aus den Vorjahren und der expliziten Risikoadjustierung</b>									
Gesamtbetrag der zu Beginn des Jahres 2019 noch ausstehenden variablen Vergütung, die in den Vorjahren zurückbehalten wurde	446.527		394.027				52.500		
davon im Jahr 2019 erdient	239.447		210.947				28.500		
wiederum davon zur Auszahlung gekommen	213.562		188.062				25.500		
davon im Jahr 2019 noch nicht erdient, d. h. zum Ende des Jahres 2019 weiterhin zurückzuhalten	207.080		183.080				24.000		
Gesamtbetrag der expliziten Risikoadjustierung (Malus gemäß § 20 Abs. 4 Nr. 3 InstitutsVergV und Rückforderung gemäß § 20 Abs. 6 InstitutsVergV), die im Jahr 2019 auf die zuvor gewährte Vergütung angewandt wurde									
<b>Art 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (v) CRR zu den Neueinstellungsprämien gemäß § 5 Abs. 5 InstitutsVergV</b>									
Anzahl der Begünstigten einer garantierten variablen Vergütung (Neueinstellungsprämien) gemäß § 5 Abs. 5 InstitutsVergV (nach Köpfen)									
Gesamtbetrag der garantierten variablen Vergütung (Neueinstellungsprämien) gemäß § 5 Abs. 5 InstitutsVergV									
<b>Art 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (v) und (vi) CRR zu den Abfindungen gemäß § 2 Abs. 5 i. V. m. § 5 Abs. 6 InstitutsVergV</b>									
Gesamtbetrag der im Jahr 2019 gewährten Abfindungen <sup>12</sup>	590.500				505.000		85.500		
Anzahl der Begünstigten der im Jahr 2019 gewährten Abfindungen (nach Köpfen)	3				2		1		
Höchste im Jahr 2019 an eine Einzelperson gewährte Abfindung	255.000				255.000				
Gesamtbetrag der im Jahr 2019 gezahlten Abfindungen	28.500						28.500		
Anzahl der Begünstigten der im Jahr 2019 gezahlten Abfindungen (nach Köpfen)	1						1		

1) Verwaltungsrat Sparkasse KölnBonn aktiv in 2019 (Vorsitzender, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter nebst Stellvertretung (ohne Belegschafts-

---

vertreter) sowie die Teilnehmerinnen und Teilnehmer gem. § 11 Abs. 3 Satz 2 und § 10 Abs. 44 SpkG NRW; Vergütung bestehend aus Sitzungsgeldern und Pauschalbeträgen unter Berücksichtigung von USt sowie Sachbezüge).

2) Der ehemalige Vorsitzende des Vorstandes, der diese Stelle zum 01. April 2018 übernahm, konnte dieser Aufgabe seit Ende August 2018 nicht mehr nachkommen. Der Verwaltungsrat berief ihn deshalb in der Sitzung am 26. März 2019 als Vorsitzender des Vorstandes ab. Mit Wirkung vom 24. Januar 2020 trat er von seinem Amt als Mitglied des Vorstandes zurück. Außerdem hat es unterjährig einen überschneidungsfreien Wechsel eines Vorstandmitglieds gegeben.

3) Abteilung Kundenhandel

4) Bereiche Privatkunden, Private Banking und institutionelle Kunden, Privatkunden Direkt- und Immobilienberatung, Firmenkunden, Immobilienkunden, Unternehmenskunden, Vertriebsmanagement Privat- und Individualkunden, Vertriebsmanagement und Fachbetreuung Firmenkunden, Produkt- und Prozessmanagement, Marktfolge Services, Zentrale Marktfolge Aktiv/ Spezial-Kreditmanagement, KreditCenter und Auszubildende

5) Bereich Treasury (ohne Kundenhandel)

6) Bereiche Personal und Vorstandsstab (inkl. Beteiligungen), Recht, Unternehmensentwicklung, Unternehmenskommunikation, Gesamtbanksteuerung (ohne Risikocontrolling), Finanzen, Organisation, Arbeitsschutz und Betriebssicherheit, Vorstandsfahrer und -sekretärinnen, Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter in Weiterbildungs- und Förderprogrammen, Praktikantinnen und Praktikanten, befristet an Dritte abgeordnete Mitarbeitende sowie Personalrat. Dauerhaft, unbefristet an Tochterunternehmen/Dienstleister überlassene/gestellte Mitarbeitende werden nicht betrachtet, da die Tochterunternehmen keine Bankgeschäfte bzw. Finanzdienstleistungen für die Sparkasse KölnBonn erbringen und sonstige Dienstleister nicht zu berücksichtigen sind. Hier auch enthalten ist die Generalbevollmächtigte für Change und Kultur.

7) Bereichsleiter Gesamtbanksteuerung, Abteilungen Kreditrisikosteuerung und Risikotragfähigkeit sowie Marktpreis und Liquiditätsrisikocontrolling, Bereiche Compliance und Interne Revision

8) Sozialbereich; umfasst Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die sich vorübergehend (z. B. Elternzeit, Sonderurlaub) oder ohne Rückkehr (z. B. Altersteilzeit, Freistellung) in einem passiven Arbeitsverhältnis befinden sowie Aushilfen und bereits ausgeschiedene Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

9) Die Identifikation der Risikoträgerinnen und Risikoträger erfolgte zuletzt im Dezember 2019. Zugeordnet wurden alle Risikoträger, die in 2019 für die Sparkasse KölnBonn tätig waren.

10) Mitarbeiter unterhalb der Ebene Generalbevollmächtigte und Bereichsleiter.

11) Es wird ein Nachhaltigkeitsfaktor verwendet, der auf einem Ziel-Ist-Abgleich des „Ergebnisses nach Steuern“ in den Folgejahren basiert.

12) Die hier aufgeführten Abfindungsbeträge sind nicht in der Position "Gesamte variable Vergütung für das Jahr 2019" enthalten.

Tabelle 37: Informationen zur Vergütung der Risikoträger nach Art. 450 Abs. 1 lit. h CRR

### **17.5.3 Zahl der Personen, deren Vergütung sich im Geschäftsjahr 2019 auf 1 Mio. EUR oder mehr beläuft**

Im Berichtsjahr 2019 erhielt eine Person eine Vergütung (einschließlich Zuführungen zu den Pensionsrückstellungen), die sich in Summe auf 1 Mio. EUR oder mehr belief. Konkret handelt es sich um eine Vergütung zwischen 1,5 Mio. EUR und 2,0 Mio. EUR.

---

## **Erklärung des Vorstandes (Art. 435 Abs. 1 Buchstaben e) und f) CRR)**

Die Risikoerklärung stellt gemäß Artikel 435 (1) Buchstaben e) und f) der CRR die vom Leitungsorgan genehmigte Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren sowie die Beschreibung des mit der Geschäftsstrategie verbundenen allgemeinen Risikoprofils des Instituts dar. Die Genehmigung durch den Gesamtvorstand erfolgte im Rahmen der Genehmigung des Offenlegungsberichts.

### **Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren (Art. 435 Abs. 1 Buchstabe e) CRR)**

Die Gesamtbanksteuerung der Sparkasse KölnBonn basiert auf einem periodischen Ansatz, der interne Steuerungsgrößen mit externen Anforderungen der Rechnungslegung und des Aufsichtsrechts verbindet. Um ihre Ziele mit einem angemessenen Einsatz von Kapital nachhaltig zu erreichen, verfolgt die Sparkasse eine integrierte Sichtweise von Risiko und Ertrag auch unter Berücksichtigung einer wertorientierten Be- trachtung.

Mit einer risikoorientierten Gesamtbanksteuerung verfolgt die Sparkasse KölnBonn eine systematische Steuerung der mit den Geschäftsaktivitäten verbundenen bankgeschäftlichen Risiken sowie das Vorhalten eines angemessenen Risikodeckungspotenzials, um eine jederzeitige Risikotragfähigkeit zu gewährleisten. Die Verantwortung für ein funktionsfähiges und ordnungsgemäßes Risikomanagementsystem trägt der Gesamtvorstand. Dieser verabschiedet neben den geschäftsstrategischen Zielen eine dazu konsistente Risikostrategie. Diese beinhaltet mit dem Risikoappetit und dem Zielrisikoprofil zwei strategische Größen, die sich streng an den Notwendigkeiten der Geschäftsstrategie sowie an den Vorgaben aus der Mittelfristplanung orientieren. Durch den Risikoappetit wird festgelegt, wie viel der zur Verfügung stehenden Eigenmittel durch das Bestands- beziehungsweise Neugeschäft maximal belegt werden darf. Im Zielrisikoprofil wird festgelegt, welche relativen Anteile das Adressenausfall-, das Marktpreis-, das Beteiligungs-, das operationelle und das Refinanzierungsrisiko am Gesamtrisiko der Sparkasse KölnBonn perspektivisch haben sollen.

Zusammenfassend geht die Sparkasse KölnBonn davon aus, dass die implementierten Methoden, Modelle und Prozesse jederzeit geeignet sind, ein an der Strategie und dem Gesamtrisikoprofil orientiertes Risikomanagementsystem sicherzustellen.

### **Erklärung des Leitungsorgans zum Risikoprofil (Art. 435 Abs. 1 Buchstabe f) CRR)**

Der vom Vorstand genehmigte Lagebericht enthält unter Abschnitt D. den Chancen- und Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Chancen- und Risikobericht stellt die Risikoerklärung gemäß Artikel 435 Absatz 1 Buchstabe f) CRR dar.

Köln, den 09. Juni 2020

Voigt

Dr. Dartsch

Schramm

Virnich

Borges