

Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen

Offenlegung gemäß CRR zum 31.12.2020

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|-----|---|----|
| 1 | Allgemeine Informationen | 5 |
| 1.1 | Einleitung und allgemeine Hinweise | 5 |
| 1.2 | Anwendungsbereich (Art. 431 und 436 CRR) | 5 |
| 1.3 | Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR) | 5 |
| 1.4 | Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR) | 6 |
| 1.5 | Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR) | 6 |
| 2 | Risikomanagement (Art. 435 CRR) | 7 |
| 2.1 | Angaben zum Risikomanagement und zum Risikoprofil (Art. 435 (1) CRR) | 7 |
| 2.2 | Angaben zur Unternehmensführung (Art. 435 (2) CRR) | 7 |
| 3 | Eigenmittel (Art. 437 CRR) | 9 |
| 3.1 | Eigenkapitalüberleitungsrechnung | 9 |
| 3.2 | Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente | 9 |
| 3.3 | Art und Beträge der Eigenmittelelemente | 9 |
| 4 | Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR) | 10 |
| 5 | Kapitalpuffer (Art. 440 CRR) | 11 |
| 6 | Kreditrisikoanpassungen (Art. 442 CRR) | 12 |
| 6.1 | Angaben zur Struktur des Kreditportfolios | 12 |
| 6.2 | Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge | 18 |
| 7 | Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR) | 22 |
| 8 | Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR) | 25 |
| 9 | Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR) | 27 |
| 10 | Marktrisiko (Art. 445 CRR) | 29 |
| 11 | Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR) | 30 |
| 12 | Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR) | 31 |
| 13 | Operationelles Risiko (Art. 446 CRR) | 33 |
| 14 | Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR) | 34 |
| 15 | Vergütungspolitik (Art. 450 CRR) | 35 |
| 16 | Verschuldung (Art. 451 CRR) | 37 |

Anhang 1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

Anhang 2 Art und Beträge der Eigenmittelelemente

Anhang 3 Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers
wesentlichen Kreditrisikopositionen

Anhang 4 Angaben zu belasteten und unbelasteten Vermögenswerten

Anhang 5 Angaben zu der Zusammensetzung der Verschuldungsquote

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|----------|--|
| a. F. | Alte Fassung |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| BelWertV | Beleihungswertermittlungsverordnung |
| CRR | Capital Requirements Regulation |
| EBA | European Banking Authority (Europäische Bankenaufsichtsbehörde) |
| ECAI | External Credit Assessment Institution (aufsichtsrechtlich anerkannte Ratingagentur) |
| EWB | Einzelwertberichtigung |
| EWR | Europäischer Wirtschaftsraum |
| GuV | Gewinn- und Verlustrechnung |
| HGB | Handelsgesetzbuch |
| IVV | Instituts-Vergütungsverordnung |
| IRB | auf internen Ratings basierend |
| k. A. | keine Angabe (ohne Relevanz) |
| KMU | kleine und mittlere Unternehmen |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| KWG | Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz) |
| OGA | Organismus für gemeinsame Anlagen |
| PWB | Pauschalwertberichtigung |
| SolvV | Solvabilitätsverordnung |
| TVöD | Tarifvertrag für den öffentlichen Dienst |

1 Allgemeine Informationen

1.1 Einleitung und allgemeine Hinweise

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

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

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

1.2 Anwendungsbereich (Art. 431 und 436 CRR)

Qualitative Angaben

Die nachfolgenden Ausführungen enthalten die Angaben zum Anwendungsbereich der Offenlegung gemäß Artikel 431 und 436 CRR.

Die Offenlegung der Stadt-Sparkasse Solingen erfolgt auf **Einzelinstitutsebene**.

1.3 Einschränkungen der Offenlegungspflicht (Art. 432 CRR)

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

Davon unabhängig besitzen folgende Offenlegungsanforderungen der CRR aktuell keine Relevanz für die Stadt-Sparkasse Solingen:

- Art. 438 Buchstabe b) CRR (Keine Offenlegung von Kapitalaufschlägen gemäß Artikel 104 (1) Buchstabe a) CRD von der Aufsicht gefordert.)
- Art. 441 CRR (Die Stadt-Sparkasse Solingen ist kein global systemrelevantes Institut.)
- Art. 449 CRR (Verbriefungspositionen sind nicht vorhanden.)
- Art. 452 (Für die Ermittlung der Kreditrisiken wird nicht der IRB-Ansatz, sondern der KSA zugrunde gelegt.)

- Art. 454 (Die Stadt-Sparkasse Solingen verwendet keinen fortgeschrittenen Messansatz für operationelle Risiken.)
- Art. 455 (Die Stadt-Sparkasse Solingen verwendet kein internes Modell für das Marktrisiko.)

1.4 Medium der Offenlegung (Art. 434 CRR)

Die offenzulegenden Informationen gemäß Artikel 434 CRR sind auf der Homepage der Stadt-Sparkasse Solingen veröffentlicht worden.

Der Offenlegungsbericht bleibt bis zur Veröffentlichung des folgenden Offenlegungsberichts auf der Homepage der Stadt-Sparkasse Solingen jederzeit zugänglich. Der elektronische Zugang zum Offenlegungsbericht ist ohne namentliche Registrierung möglich.

Ein Teil der gemäß CRR offenzulegenden Informationen findet sich im festgestellten Jahresabschluss und im Lagebericht der Stadt-Sparkasse Solingen. In diesen Fällen enthält der Offenlegungsbericht gemäß Artikel 434 (1) Satz 3 CRR einen Hinweis auf die Veröffentlichung der Informationen.

1.5 Häufigkeit der Offenlegung (Art. 433 CRR)

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

Die Stadt-Sparkasse Solingen 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 Stadt-Sparkasse Solingen hat ergeben, dass eine jährliche Offenlegung ausreichend ist.

2 Risikomanagement (Art. 435 CRR)

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

Die Anforderungen und Informationen gemäß Art. 435 (1) Buchstaben a) bis d) CRR hinsichtlich der Risikomanagementziele und -politik einschließlich der Risikomanagementverfahren und -systeme sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 5. offengelegt.

Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht.

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

Der Vorstand erklärt gemäß Art. 435 (1) Buchstabe e) CRR, dass die eingerichteten Risikomanagementverfahren den gängigen Standards entsprechen und dem Risikoprofil und der Risikostrategie der Sparkasse angemessen sind.

Der Lagebericht enthält unter Gliederungspunkt 5. den Risikobericht. Dieser beschreibt das Risikoprofil der Sparkasse und enthält wichtige Kennzahlen und Angaben zum Risikomanagement. Der Risikobericht stellt die Risikoerklärung nach Art. 435 (1) Buchstabe f) CRR dar.

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

Informationen zu Mandaten des Leitungsorgans

| | Anzahl der Leitungsfunktionen | Anzahl der Aufsichtsfunktionen |
|--|-------------------------------|--------------------------------|
| Ordentliche Mitglieder des Vorstands | 0 | 0 |
| Ordentliche Mitglieder des Verwaltungsrats | 0 | 0 |

Tabelle: Anzahl der von Mitgliedern des Leitungsorgans bekleideten Leitungs- und Aufsichtsfunktionen zum 31. Dezember 2020 (Art. 435 (2) Buchstabe a) CRR)

Zum Stichtag bestanden keine Mandate, 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 NRW - in der Satzung sowie der Geschäftsanweisung für den Vorstand 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 Bestimmung des Vorsitzenden sowie den Widerruf der Bestellung ist die Zustimmung des Rats der Stadt Solingen 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 beachtet. Bei gleicher Eignung erfolgt die Besetzung von Vorstandsp Positionen entsprechend des Gleichstellungsgesetzes mit einem Vertreter des unterrepräsentierten Geschlechts.

Eine Findungskommission unterstützt den Verwaltungsrat bei der Ermittlung von geeigneten Bewerbern für die Besetzung von Vorstandsp Positionen. 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. Sparkassenhochschule oder sonstiges Hochschulstudium) und praktische (z. B. Kreditentscheidungskompetenz, eigenverantwortliche Mitwirkung Gesamtbanksteuerung) Kenntnisse in den betreffenden Geschäften sowie Leitungserfahrung (z. B. mehrere Jahre leitende Tätigkeit) vorhanden ist. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts für die Prüfung der fachlichen Eignung und Zuverlässigkeit von Geschäftsleitern werden beachtet. Die Mitglieder des Vorstands verfügen über eine langjährige Berufserfahrung sowie umfangreiche Fachkenntnisse und Fähigkeiten in der Kreditwirtschaft.

Die Mitglieder des Verwaltungsrats der Sparkasse werden im Wesentlichen durch die Stadt Solingen als Träger der Sparkasse entsandt. Daneben werden weitere Mitglieder des Verwaltungsrats (Arbeitnehmervertreter) auf der Grundlage des Sparkassengesetzes NRW durch die Arbeitnehmer vorgeschlagen und entsprechend den Bestimmungen des Sparkassengesetzes NRW von der Trägervertretung gewählt. Vorsitzender des Verwaltungsrats ist das von der Vertretung des Trägers gewählte Mitglied, in der Regel der Hauptverwaltungsbeamte. Die Mitglieder des Verwaltungsrats besuchen interne und externe Qualifizierungsprogramme und Schulungen (z.B. an der Sparkassenakademie NRW) bzw. verfügen über langjährige Berufserfahrung als Mitarbeiter der Sparkasse, so dass ausreichende Kenntnisse und Sachverstand für die Tätigkeit im Verwaltungsrat der Sparkasse vorhanden sind. Die Vorgaben des BaFin-Merkblatts zur Kontrolle der Mitglieder von Verwaltungs- und Aufsichtsorganen werden beachtet. Aufgrund dieser sparkassenrechtlichen Gegebenheiten ist die Festlegung und Umsetzung einer eigenständigen Diversitätsstrategie für den Verwaltungsrat nicht möglich.

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

Ein separater Risikoausschuss wurde gebildet. In 2020 haben 3 Sitzungen stattgefunden.

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

Die Informationen zur Risikoberichterstattung an den Vorstand sowie den Verwaltungsrat sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 5. offengelegt.

3 Eigenmittel (Art. 437 CRR)

3.1 Eigenkapitalüberleitungsrechnung

(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstabe a) CRR i. V. m. Anhang I der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Die in der CRR geforderte vollständige Abstimmung der aufsichtsrechtlichen Kapitalposten mit den relevanten Bilanzposten ist in Anhang 1 zum Offenlegungsbericht dargestellt.

Die Daten entstammen den Bilanzpositionen des geprüften Jahresabschlusses 2020 sowie den aufsichtsrechtlichen Meldungen zu den Eigenmitteln per 31.12.2020.

3.2 Hauptmerkmale sowie vollständige Bedingungen der begebenen Kapitalinstrumente

(Angaben gemäß Art. 437 (1) Buchstaben b) und c) CRR i. V. m. Anhang II der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Die Stadt-Sparkasse Solingen hat keine anererkennungsfähigen Kapitalinstrumente begeben.

3.3 Art und Beträge der Eigenmittelelemente

(Angaben gemäß Artikel 437 (1) Buchstaben d) und e) CRR i. V. m. Anhang IV der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013)

Eine detaillierte Aufstellung der Eigenmittelelemente ist dem Anhang 2 zum Offenlegungsbericht zu entnehmen.

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

4 Eigenmittelanforderungen (Art. 438 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 438 Buchstabe a) CRR)

Die Angaben zur Angemessenheit der Eigenmittel finden sich im Lagebericht nach § 289 HGB unter den Punkten 2.5.1. und 5. wieder. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht.

Art. 438 Buchstabe b) CRR besitzt für die Stadt-Sparkasse Solingen keine Relevanz.

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

| | Betrag per 31.12.2020 Tsd. Euro |
|---|------------------------------------|
| Kreditrisiko | |
| Standardansatz (Summe) | 129.917 |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0 |
| Öffentliche Stellen | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 |
| Institute | 18 |
| Unternehmen | 35.973 |
| Mengengeschäft | 38.360 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 32.705 |
| Ausgefallene Positionen | 3.370 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 1.895 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 0 |
| Verbriefungspositionen | 0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 |
| OGA | 9.962 |
| Beteiligungspositionen | 4.604 |
| Sonstige Posten | 3.030 |
| Marktrisiko des Handelsbuchs | |
| Standardansatz | 0 |
| Fremdwährungsrisiko | |
| Netto-Fremdwährungsposition | 0 |
| Abwicklungsrisiko | |
| Abwicklungs- / Lieferrisiko | 0 |
| Warenpositionsrisiko | |
| Laufzeitbandverfahren | 0 |
| Operationelle Risiken | |
| Basisindikatoransatz | 11.330 |

Tabelle: Eigenmittelanforderungen nach Risikoarten und Risikopositionsklassen

5 Kapitalpuffer (Art. 440 CRR)

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

Die Tabelle der geografischen Verteilung der für die Berechnung des Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen wird aus Gründen der Übersichtlichkeit in Anhang 3 zum Offenlegungsbericht dargestellt.

Die folgende Tabelle stellt die Ermittlung des institutsindividuellen antizyklischen Kapitalpuffers zum 31.12.2020 dar.

| | 31.12.2020 |
|---|------------|
| Gesamtforderungsbetrag (in Tsd. Euro) | 1.765.613 |
| Institutspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers | 0,0022 |
| Anforderung an den institutspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer (in Tsd. Euro) | 39 |

Tabelle: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

6 Kreditrisikooanpassungen (Art. 442 CRR)

6.1 Angaben zur Struktur des Kreditportfolios

(Angaben gemäß Art. 442 Buchstaben c) bis f) CRR)

Gesamtbetrag der Risikopositionen

Die Ermittlung des Gesamtbetrags der Risikopositionen erfolgt nach aufsichtsrechtlichen 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 zum Meldestichtag in Höhe von 3.938.825 Tsd. Euro setzt sich aus sämtlichen Risikopositionsklassen gemäß Artikel 112 CRR mit Ausnahme der Beteiligungs- und Verbriefungsrisikopositionen zusammen. Fondspositionen werden für Zwecke der Offenlegung nach Artikel 442 CRR nicht durchgeschaut. Es werden alle bilanziellen Geschäfte mit einem Adressenausfallrisiko sowie außerbilanzielle nicht derivative Positionen wie unwiderrufliche Kreditzusagen ausgewiesen.

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

| 2020 Tsd. Euro | Jahresdurchschnittsbetrag der Risikopositionen |
|---|---|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 303.425 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 275.996 |
| Öffentliche Stellen | 15 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 |
| Internationale Organisationen | 270 |
| Institute | 78.779 |
| Unternehmen | 606.324 |
| Mengengeschäft | 1.029.326 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 1.175.601 |
| Ausgefallene Positionen | 31.611 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 11.338 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 66.054 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 |
| OGA | 179.332 |
| Sonstige Posten | 60.246 |
| Gesamt | 3.818.317 |

Tabelle: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Risikopositionsklassen

Geografische Verteilung der Risikopositionen

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

| 31.12.2020 | Deutschland | EWR | Sonstige |
|---|--------------------|--------------|-----------------|
| Tsd. Euro | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 355.484 | 0 | 0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 261.046 | 0 | 0 |
| Öffentliche Stellen | 15 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 270 | 0 |
| Institute | 91.426 | 0 | 0 |
| Unternehmen | 606.402 | 524 | 0 |
| Mengengeschäft | 994.909 | 1.475 | 1.619 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 1.252.133 | 2.091 | 1.739 |
| Ausgefallene Positionen | 33.314 | 1.426 | 0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 21.350 | 0 | 0 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 66.054 | 0 | 0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 | 0 |
| OGA | 179.451 | 0 | 0 |
| Sonstige Posten | 68.096 | 0 | 0 |
| Gesamt | 3.929.681 | 5.786 | 3.358 |

Tabelle: Risikopositionen nach geografischen Gebieten

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Hauptbranchen

Die Sparkasse ordnet jedem Kunden eine Branche nach der Systematik der Wirtschaftszweige zu. Diese Branchen werden gruppiert und zu Hauptbranchen zusammengefasst offengelegt (Art. 442 Buchstabe e) CRR).

| 31.12.2020 | | | | | | |
|---|----------------|---|------------------------------|-----------------------|---|-----------------|
| Tsd. Euro | Banken | Offene Investmentvermögen (inkl. Geldmarktfonds) | Öffentliche Haushalte | Privatpersonen | Organisationen ohne Erwerbszweck | Sonstige |
| Risikopositionen nach Branchen | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 355.484 | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | | 260.713 | | 323 | |
| Öffentliche Stellen | | | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | |
| Internationale Organisationen | | | | | | |
| Institute | 91.384 | | 42 | | | |
| Unternehmen | | | 1.510 | 85.484 | 9.827 | |
| davon: KMU | | | 1.510 | | 3.332 | |
| Mengengeschäft | | | 329 | 661.104 | 2.847 | 185 |
| davon: KMU | | | 329 | | 2.847 | 185 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | | | | 748.488 | 1.303 | |
| davon: KMU | | | | | 931 | |
| Ausgefallene Positionen | | | | 15.943 | 1 | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 66.054 | | | | | |
| Institute und Unternehmen mit kurzfr. Bonitätsbeurteilung | | | | | | |
| OGA | | 178.675 | | | | |
| Sonstige Posten | | | | | | 68.096 |
| Gesamt | 512.922 | 178.675 | 262.594 | 1.511.019 | 14.301 | 68.281 |

Pauschalwertberichtigungen wurden in der Risikoklasse Unternehmen bei Privatpersonen abgezogen.

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen - (Teil 1)

| 31.12.2020 | Unternehmen und wirtschaftlich selbstständige Privatpersonen, davon | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|------------------------|----------------|--|--|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
| | Tsd. Euro | Land- und Forstwirtschaft, Fischerei etc. | Energie- und Wasserversorgung, Bergbau etc. | Verarbeitendes Gewerbe | Baugewerbe | Handel; Instandhaltung und Reparatur von KFZ | Verkehr und Lagererei, Nachrichtenübermittlung | Finanz- und Versicherungsleistungen | Grundstücks- und Wohnungswesen | Sonstiges Dienstleistungsgewerbe |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | | | | | | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | | 10 | | | | | | | | |
| Öffentliche Stellen | | | | | | | | | | 15 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | | |
| Internationale Organisationen | | | | | | | 270 | | | |
| Institute | | | | | | | | | | |
| Unternehmen | | 37.252 | 70.920 | 5.329 | 37.207 | 729 | 7.586 | 203.902 | 147.180 | |
| davon: KMU | | 61 | 62.673 | 5.329 | 16.126 | 729 | 7.586 | 203.217 | 107.516 | |
| Mengengeschäft | 953 | 1.163 | 68.461 | 38.609 | 40.205 | 3.811 | 10.076 | 42.182 | 128.078 | |
| davon: KMU | 953 | 1.163 | 68.461 | 38.609 | 40.205 | 3.811 | 10.076 | 42.182 | 128.078 | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 465 | 558 | 38.594 | 43.213 | 43.122 | 4.687 | 10.474 | 224.625 | 140.434 | |
| davon: KMU | 465 | 558 | 38.165 | 43.213 | 35.265 | 4.687 | 10.474 | 221.418 | 135.491 | |
| Ausgefallene Positionen | 46 | | 11.907 | 600 | 1.548 | | 362 | 1.919 | 2.414 | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | | | 21.350 | | |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | | | | | | | | | | |
| Institute und Unternehmen mit kurzfr. Bonitätsbeurteilung | | | | | | | | | | |
| OGA | | | | | | | 776 | | | |
| Sonstige Posten | | | | | | | | | | |
| Gesamt | 1.464 | 38.983 | 189.882 | 87.751 | 122.082 | 9.227 | 29.544 | 493.978 | 418.121 | |

Tabelle: Risikopositionen nach Branchen - (Teil 2)

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Restlaufzeiten

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

| 31.12.2020 | täglich fällig | < 1 Jahr | 1 Jahr bis 5 Jahre | > 5 Jahre | unbefristet |
|---|-----------------------|--------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
| Tsd. Euro | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 355.484 | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 100.728 | 50.000 | 73.179 | 37.139 | |
| Öffentliche Stellen | 15 | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | |
| Internationale Organisationen | | | 270 | | |
| Institute | 33.117 | 200 | 23.534 | 34.575 | |
| Unternehmen | 52.344 | 15.500 | 58.497 | 480.585 | |
| Mengengeschäft | 280.324 | 14.152 | 93.343 | 610.184 | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 14.824 | 10.246 | 84.767 | 1.146.126 | |
| Ausgefallene Positionen | 8.740 | 513 | 5.278 | 20.210 | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | | | 21.350 | | |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | | | 41.802 | 24.252 | |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | |
| OGA | | | | | 179.451 |
| Sonstige Posten | 31.194 | | | | 36.902 |
| Gesamt | 876.770 | 90.611 | 402.020 | 2.353.071 | 216.353 |

Tabelle: Risikopositionen nach Restlaufzeiten

6.2 Angaben zu überfälligen sowie notleidenden Positionen und zur Risikovorsorge

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

Definition überfälliger und notleidender Forderungen

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

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

Ansätze und Methoden zur Bestimmung der Risikovorsorge

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

Hinsichtlich der handelsrechtlichen Bewertung verweisen wir auf die Ausführungen im Anhang zum Jahresabschluss vom 31. Dezember 2020.

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

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

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

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

Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen und nach geografischen Gebieten

Die Nettozuführung bei der Risikovorsorge im Kreditgeschäft betrug gemäß festgestelltem Jahresabschluss 2020 im Berichtszeitraum 3.000 Tsd. Euro und setzt sich zusammen aus Zuführungen und Auflösungen.

Direkt in die GuV übernommene Direktabschreibungen betrugen im Berichtszeitraum 349 Tsd. Euro, die Eingänge auf abgeschriebene Forderungen 420 Tsd. Euro.

| 31.12.2020 Tsd. Euro | Gesamtbe- trag notlei- dender For- derungen | Be- stand EWB | Be- stand PWB | Be- stand Rück- stel- lun- gen | Aufwendun- gen für EWB, PWB und Rück- stellungen | Gesamtbe- trag über- fälliger For- derungen |
|---|--|------------------------------|------------------------------|---|---|--|
| Banken | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Öffentliche Haushalte | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Privatpersonen | 17.934 | 10.098 | 1.899 | 192 | 1.038 | 6.162 |
| Unternehmen und wirt- schaftlich selbständige Pri- vatpersonen. davon: | 7.733 | 2.370 | 4.092 | 1.529 | 1.962 | 13.281 |
| Land- und Forstwirt- schaft, Fischerei und Aquakultur | 0 | 0 | 14 | 0 | 14 | 46 |
| Energie- und Wasserver- sorgung, Entsorgung, Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erden | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verarbeitendes Gewerbe | 4.770 | 1.173 | 2.948 | 1.529 | 2.071 | 9.568 |
| Baugewerbe | 127 | 64 | 115 | 0 | -498 | 374 |
| Handel; Instandhaltung und Reparatur von Kraft- fahrzeugen | 65 | 62 | 427 | 0 | -713 | 1.385 |
| Verkehr und Lagerei, Nachrichtenübermittlung | 0 | 0 | 0 | 0 | -8 | 0 |
| Finanz- und Versiche- rungsdienstleistungen | 0 | 0 | 108 | 0 | 73 | 352 |
| Grundstücks- und Woh- nungswesen | 1.481 | 70 | 138 | 0 | -91 | 448 |
| Sonstiges Dienstleis- tungsgewerbe | 1.290 | 1.001 | 342 | 0 | 1.114 | 1.108 |
| Organisationen ohne Er- werbszweck | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 |
| Gesamt | 25.667 | 12.468 | 5.991 | 1.721 | 3.000 | 19.444 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach Branchen

| 31.12.2020 Tsd. Euro | Gesamtbe- trag notlei- dender For- derungen | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstel- lungen | Gesamtbe- trag überfäl- liger Forde- rungen |
|--------------------------------|--|------------------------|------------------------|---|--|
| Deutschland | 24.227 | 12.439 | 5.991 | 1.721 | 19.444 |
| EWR | 1.440 | 29 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gesamt | 25.667 | 12.468 | 5.991 | 1.721 | 19.444 |

Tabelle: Notleidende und überfällige Risikopositionen nach geografischen Gebieten

Entwicklung der Risikovorsorge

| 31.12.2020 Tsd. Euro | Anfangsbe- stand | Zuführung | Auflösung | Inan- spruch- nahme | Endbestand |
|---|-----------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|
| Einzelwertberichtigun- gen | 13.457 | 3.355 | 3.329 | 1.014 | 12.468 |
| Pauschalwertberichti- gungen | 5.215 | 776 | 0 | 0 | 5.991 |
| Rückstellungen | 257 | 1.554 | 90 | 0 | 1.721 |
| Summe spezifische Kreditrisikoanpassun- gen | | | | | |
| Allgemeine Kreditrisi- koanpassungen (als Ergänzungskapital angerechnete Vorsor- gereserven nach § 340f HGB) | 20.690 | | | | 20.690 |

Tabelle: Entwicklung der Risikovorsorge

7 Inanspruchnahme von ECAI (Art. 444 CRR)

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

| Risikopositionsklasse nach Artikel 112 CRR | Benannte Ratingagenturen |
|---|---------------------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | Standard&Poor's, Moody's |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | Standard&Poor's, Moody's |
| Öffentliche Stellen | Standard&Poor's, Moody's |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | Standard&Poor's, Moody's |
| Internationale Organisationen | Moody's |
| Institute | Standard&Poor's, Moody's |
| Gedekte Schuldverschreibungen | Standard&Poor's, Moody's |

Tabelle: Benannte Ratingagenturen je Risikopositionsklasse

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

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

Risikopositionswerte nach Risikogewichten vor und nach Berücksichtigung von Kreditrisikominderung

Der Risikopositionswert bildet die Grundlage für die Bestimmung der Eigenmittelanforderungen für das Kreditrisiko. Die nachfolgenden Tabellen zeigen die Risikopositionswerte aufgeschlüsselt nach Risikogewichten vor und nach Kreditrisikominderung.

| Risikogewicht in % | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 |
|--|----------------|----------|-----------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------|
| Risikopositionswert in Tsd. Euro je Risikopositionsklasse | | | | | | | | | |
| 31.12.2020 | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 355.484 | | | | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 165.417 | | 1 | | | | | | |
| Öffentliche Stellen | | | 8 | | | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | |
| Internationale Organisationen | 270 | | | | | | | | |
| Institute | 91.385 | | 42 | | | | | | |
| Unternehmen | | | | | | | 543.623 | | |
| Mengengeschäft | | | | | | 706.236 | | | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | | | | 1.140.533 | 99.612 | | | | |
| Ausgefallene Positionen | | | | | | | 15.821 | 17.646 | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | | | 15.791 | |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 66.054 | | | | | | | | |
| Verbriefungspositionen | | | | | | | | | |
| Institute u. Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | | | | | |
| OGA | | | | | | 176.738 | 2.712 | | |
| Beteiligungspositionen | | | | | | | 57.552 | | |
| Sonstige Posten | 30.215 | | | | | | 37.881 | | |
| Gesamt | 708.825 | 0 | 51 | 1.140.533 | 99.612 | 882.974 | 657.589 | 33.437 | 0 |

Tabelle: Risikopositionswerte vor Kreditrisikominderung

| Risikogewicht in % | | | | | | | | | |
|--|----------------|-----------|--------------|------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------|
| Risikopositionswert in Tsd. Euro je Risikopositionsklasse | 0 | 10 | 20 | 35 | 50 | 75 | 100 | 150 | 250 |
| 31.12.2020 | | | | | | | | | |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 355.484 | | | | | | | | |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 175.340 | | 1 | | | | | | |
| Öffentliche Stellen | 21.667 | | 8 | | | | | | |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | | | | | | | | | |
| Internationale Organisationen | 270 | | | | | | | | |
| Institute | 91.385 | | 1.098 | | | | | | |
| Unternehmen | | | | | | | 523.997 | | |
| Mengengeschäft | | | | | | 693.216 | | | |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | | | | 1.140.533 | 99.612 | | | | |
| Ausgefallene Positionen | | | | | | | 15.821 | 17.646 | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | | | | | | | | 15.791 | |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 66.054 | | | | | | | | |
| Verbriefungspositionen | | | | | | | | | |
| Institute u. Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | | | | | | | | | |
| OGA | | | | | | 176.738 | 2.712 | | |
| Beteiligungspositionen | | | | | | | 57.552 | | |
| Sonstige Posten | 30.215 | | | | | | 37.881 | | |
| Gesamt | 740.415 | 0 | 1.107 | 1.140.533 | 99.612 | 869.954 | 637.963 | 33.437 | 0 |

Tabelle: Risikopositionswerte nach Kreditrisikominderung

Der von den Eigenmitteln abgezogene Wert beträgt 0 Euro.

8 Beteiligungen im Anlagebuch (Art. 447 CRR)

Die von der Stadt-Sparkasse Solingen gehaltenen Beteiligungen lassen sich hinsichtlich der Art der Beteiligung grundsätzlich in strategische Beteiligungen, Funktionsbeteiligungen und Kapitalbeteiligungen einteilen.

Strategische Beteiligungen folgen dem Verbundgedanken und sind Ausdruck der Geschäftsstrategie der Sparkassen-Finanzgruppe. Funktionsbeteiligungen dienen der Spezialisierung und Bündelung betrieblicher Aufgaben. Kapitalbeteiligungen werden vorrangig mit dem Ziel eingegangen, gemäß dem Sparkassengesetz die Wirtschaft zu fördern.

Die Beteiligungen der Sparkasse, sowohl direkte als auch indirekte Beteiligungen, 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. Eine Gewinnerzielung steht somit nicht im Vordergrund.

Die Bewertung der Beteiligungen in der Rechnungslegung erfolgt nach den Vorschriften des HGB. Die Beteiligungen werden nach den für das Anlagevermögen geltenden Vorschriften gemäß § 253 Absätze 1 und 3 HGB bewertet. Die Wertansätze werden in regelmäßigen Abständen überprüft.

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

Die in der nachfolgenden Tabelle ausgewiesenen Beteiligungspositionen basieren auf der Zuordnung zu der Risikopositionsklasse Beteiligungen nach der CRR. Zusätzlich zu den gehaltenen Beteiligungen werden hier auch Risikopositionen ausgewiesen, die einen nachrangigen Residualanspruch auf die Vermögenswerte eines Emittenten darstellen, sofern sie nicht unmittelbar vom Eigenkapital abgezogen werden. Bei den Wertansätzen werden der in der Bilanz ausgewiesene Buchwert, der beizulegende Zeitwert sowie, sofern an einer Börse notiert, ein vorhandener Börsenwert ausgewiesen. Der beizulegende Zeitwert bei börsennotierten Beteiligungen ergibt sich aus dem Schlusskurs am Berichtsstichtag und entspricht dem Buchwert. Die Positionen werden sowohl aus strategischen Gründen als auch zur Renditeerzielung gehalten.

| 31.12.2020 Tsd. Euro | Buchwert | Beizulegender Zeitwert (Fair Value) | Börsenwert |
|--|-----------------|--|-------------------|
| Strategische Beteiligungen | 16.744 | 16.744 | 0 |
| davon börsengehandelte Positionen | 0 | 0 | 0 |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend | 0 | 0 | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 16.744 | 16.744 | |
| Funktionsbeteiligungen | 40.608 | 40.608 | 0 |
| davon börsengehandelte Positionen | 0 | 0 | 0 |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend | 0 | 0 | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 40.608 | 40.608 | |
| Kapitalbeteiligungen | 151 | 151 | 0 |
| davon börsengehandelte Positionen | 0 | 0 | 0 |
| davon nicht börsennotiert, aber zu einem hinreichend diversifizierten Beteiligungs- portfolio gehörend | 0 | 0 | |
| davon andere Beteiligungspositionen | 151 | 151 | |
| Gesamt | 57.503 | 57.503 | 0 |

Tabelle: Wertansätze für Beteiligungspositionen

Realisierte und nicht realisierte Gewinne und Verluste aus Beteiligungspositionen

Die realisierten Gewinne aus dem Verkauf von Beteiligungen betragen 13 Tsd. Euro, Verluste fielen nicht an.

Latente Neubewertungsreserven aus Beteiligungen werden nicht ermittelt.

9 Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453 CRR)

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

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen macht die Sparkasse zur Zeit keinen Gebrauch.

Die Strategie und die Verfahren zur Entscheidung über Art und Umfang des Eingehens von Aufrechnungsvereinbarungen sind in Organisationsanweisungen der Sparkasse hinterlegt.

Die Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist in den Organisationsanweisungen der Sparkasse hinterlegt.

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

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

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

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

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

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

Gewährleistungen und Garantien:

Garantien und Bürgschaften anerkanntsfähiger Sicherungsgeber (z. B. öffentliche Stellen).

Bei den Bürgschaftsgebern für die von der Sparkasse angerechneten Gewährleistungen handelt es sich um öffentliche Stellen (Bund, Länder und Gemeinden) in Deutschland.

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

Markt- oder Kreditrisikokonzentrationen innerhalb der Kreditrisikominderung kommen bei der Sparkasse nicht vor.

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

| 31.12.2020 | Bürgschaften |
|-------------------|---------------------|
| Tsd. Euro | |
| Unternehmen | 19.626 |
| Mengengeschäft | 13.020 |
| Gesamt | 32.646 |

Tabelle: Besicherte Positionswerte

10 Marktrisiko (Art. 445 CRR)

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

Eigenmittelanforderungen für die zum Stichtag vorliegenden Marktrisiken bestehen nicht.

Für die Risikoarten Handelsbuch, Abwicklung, Waren und Optionen bestand zum Stichtag keine Unterlegungspflicht mit Eigenmitteln. Für die Bestände in Fremdwährungen ist aufgrund des in Artikel 351 CRR festgelegten Schwellenwerts keine Unterlegung mit Eigenmitteln notwendig.

11 Zinsrisiko im Anlagebuch (Art. 448 CRR)

Qualitative Angaben (Art. 448 Buchstabe a) CRR)

In die Messung des Zinsänderungsrisikos im Anlagebuch sind alle relevanten zinstragenden beziehungsweise zinsensitiven Geschäfte und Positionen einbezogen.

Im Rahmen der GuV-orientierten Steuerung (Auswirkungen auf den Zinsüberschuss) erfolgt die Berechnung des Zinsänderungsrisikos mindestens vierteljährlich auf der Grundlage von Simulationsberechnungen, die alle Bilanzpositionen einschließlich Swappeschäfte und deren voraussichtliche Entwicklung einbeziehen. Als Zinsszenarien dienen hier die von der S Rating und Risikosysteme GmbH zur Verfügung gestellten Zinsszenarien (Up, Down, Short Rate Up, Short Rate Down, Flattener und Steeper).

Im Rahmen der wertorientierten Risikobetrachtung (Auswirkungen auf den Gesamtbankcashflow / Zinsbuchbarwert) wird monatlich ein Value at Risk-Ansatz mit einem Planungshorizont von drei Monaten angewandt, der auf einer modernen historischen Simulation mit einem Konfidenzniveau von 99% basiert.

Für die Bestände mit unbestimmter Fristigkeit werden geeignete Annahmen (Modell der gleitenden Durchschnitte) getroffen.

Bei den Simulationen wird die mögliche Ausnutzung von Sondertilgungs- und Kündigungsrechten bei festverzinslichen Darlehen (implizite Optionen) in der Zahlungsstromermittlung in Abhängigkeit historischer Erfahrungen in Verbindung mit der erwarteten Zinsentwicklung berücksichtigt.

Quantitative Angaben (Art. 448 Buchstabe b) CRR)

In nachfolgender Übersicht werden die Auswirkungen eines Zinsschocks bei der vom Institut angewendeten Methode zur internen Steuerung des Zinsänderungsrisikos dargestellt:

| 31.12.2020 | berechnete Barwertänderung | |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| | Zinsschock + 200 Basispunkte | Zinsschock – 200 Basispunkte |
| Wertveränderung | -54.680 Tsd. Euro | +8.367 Tsd. Euro |

Tabelle: Zinsänderungsrisiko

12 Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439 CRR)

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

Die Sparkasse schließt derivative Finanzgeschäfte zur Steuerung von Zinsänderungsrisiken als Swap-Geschäfte ab. Ein Handel zur Erzielung von Gewinnen aus Preisdifferenzen in diesen Instrumenten wird nicht betrieben.

Die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen für derivative Positionen erfolgt auf Basis der aufsichtsrechtlichen Standardverfahren. Die von der Stadt-Sparkasse Solingen getätigten Swap-Geschäfte können nach der Laufzeitmethode bewertet werden (Artikel 275 CRR). Der laufzeitbewertete Wiedereindeckungsaufwand für eine derivative Adressenausfallrisikoposition ergibt sich durch Multiplikation des Nennwerts des Derivats mit dem aufsichtsrechtlich vorgegebenen laufzeitabhängigen Faktor.

Die Anrechnungsbeträge für derivative Positionen werden zusammen mit den weiteren kreditrisikobehafteten Positionen bei der Ermittlung der Risikopositionen (Exposures), bei der Limitierung der Risikohöhe und bei der internen Kapitalallokation berücksichtigt.

Für jeden Kontrahenten besteht zum Zeitpunkt des Geschäftsabschlusses eine Obergrenze für die Anrechnung der Adressenausfallrisiken. Geschäfte in derivativen Finanzinstrumenten werden grundsätzlich außerbörslich (over the counter - OTC) abgeschlossen. Die Kontrahenten sind ausschließlich Institute des Sparkassenhaftungsverbands. Die Überwachung der Limite erfolgt anhand eines Limitsystems.

Für die Bilanzierung und Bewertung der derivativen Finanzinstrumente gelten die allgemeinen Grundsätze des HGB. Den negativen Zeitwerten bei zur Absicherung von Zinsänderungsrisiken abgeschlossenen Zinsswapgeschäften stehen positive Wertveränderungen in den abgesicherten Grundgeschäften gegenüber. Ein Verpflichtungsüberschuss besteht nicht, so dass die Bildung einer Rückstellung nicht erforderlich war.

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

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

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

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

| 31.12.2020 Tsd. Euro | Positiver Bruttozeitwert | Aufrechnungsmöglichkeiten (Netting) | Anrechenbare Sicherheiten | Positiver Bruttozeitwert nach Aufrechnung und Sicherheiten (Nettoausfallrisikoposition) |
|---------------------------------------|---------------------------------|--|----------------------------------|--|
| Zinsderivate | 37 | 0 | 0 | 37 |
| Währungsderivate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aktien-/Indexderivate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kreditderivate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Warenderivate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Derivate | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gesamt | 37 | 0 | 0 | 37 |

Tabelle: Positive Wiederbeschaffungswerte (ohne anteilige Zinsen)

Das gesamte Gegenparteiausfallrisiko beläuft sich zum Stichtag 31.12.2020 auf 38,2 Mio. Euro. Die Berechnung erfolgt mittels Kreditäquivalenzbetrag gemäß CRR auf Basis der Laufzeitmethode.

Kreditderivate

Art. 439 Buchstabe i) CRR findet keine Anwendung.

13 Operationelles Risiko (Art. 446 CRR)

Das operationelle Risiko ist die Gefahr von Verlusten, die durch Unangemessenheit oder das Versagen von internen Verfahren, Menschen und Systemen oder aufgrund von externen Ereignissen, einschließlich Rechtsrisiken, eintreten. Diese Begriffsbestimmung schließt die aufsichtsrechtliche Definition gemäß der CRR ein.

Die Bestimmung der regulatorischen Eigenkapitalunterlegung für operationelle Risiken basiert auf dem Basisindikatoransatz gemäß Art. 315 und 316 CRR.

Die Informationen zum operationellen Risiko sind im Lagebericht nach § 289 HGB unter Gliederungspunkt 5. offengelegt. Der Lagebericht wurde vom Vorstand genehmigt und ist auf der Homepage der Sparkasse veröffentlicht.

14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte (Art. 443 CRR)

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

Die Belastung von Vermögenswerten bei der Sparkasse resultiert in erster Linie aus Weiterleitungsdarlehen und der Hinterlegung von Wertpapieren für die Teilnahme an langfristigen Refinanzierungsgeschäften mit der Deutschen Bundesbank.

Die als Sicherheiten hinterlegten Vermögenswerte stehen zweckgebunden spezifischen Verbindlichkeiten gegenüber. Die Höhe der als Sicherheiten genutzten Vermögenswerte richtet sich nach der Höhe der zu besichernden Verbindlichkeit.

Der Anteil der in den unbelasteten Vermögenswerten enthaltenen Vermögensgegenstände, die nach Auffassung der Sparkasse für eine Belastung nicht infrage kommen (u.a. Immobilien, Sachanlagen), beträgt 14,71 Prozent.

Die in Anhang 4 ausgewiesenen Tabellen stellen die Vermögenswerte und Sicherheiten sowie deren Belastung dar, angegeben als Medianwerte auf Basis der vierteljährlichen Meldungen zum Quartalsultimo.

Da die Sparkasse keine der in Artikel 2 (2) der Delegierten Verordnung (EU) 2017/2295 genannten Bedingungen erfüllt, wird nicht offengelegt, welcher Teil der belasteten und unbelasteten Vermögenswerte sowie der entgegengenommenen Sicherheiten als hoch liquide Aktive (HQLA) bzw. äußerst hoch liquide Aktiva (EHQLA) einzustufen ist.

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 2020 Tsd. Euro | | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliene Wertpapiere | Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren |
|-------------------------------|---|---|---|
| | | 010 | 030 |
| 010 | Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten | 138.079 | 134.651 |

Tabelle: Belastungsquellen

15 Vergütungspolitik (Art. 450 CRR)

Die Stadt-Sparkasse Solingen ist im Sinne des § 25n KWG (aufgehoben durch das Risikoreduzierungs-gesetz zum 29.12.2020, neu definiert in § 1 Abs. 3c KWG) nicht als bedeutendes Institut einzustufen.

Gemäß § 16 (2) IVV veröffentlicht die Sparkasse die nachfolgenden Informationen zu Ihrem Vergü-tungssystem gemäß Artikel 450 CRR.

Qualitative Angaben (§ 16 Abs. 3 IVV)

Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem

Die Stadt-Sparkasse Solingen ist tarifgebunden. Aus diesem Grund finden auf die Arbeitsverhältnisse der Sparkassenbeschäftigten die Tarifverträge für den öffentlichen Dienst, insbesondere der TVöD-Sparkassen, Anwendung. Die überwiegende Anzahl der Mitarbeitenden (99%) erhält eine Vergütung ausschließlich auf dieser tariflichen Basis.

Geschäftsbereiche

- a) Marktfolge und Stab
- b) Vertrieb
- c) Stab

Für den Geschäftsbereich a) ist der Vorstandsvorsitzende Herr Stefan Grunwald, für den Geschäftsbe-reich b) das Vorstandsmitglied Herr Sebastian Greif und für den Geschäftsbereich c) das stellvertre-tende Vorstandsmitglied Herr Andreas Tangemann zuständig.

Ausgestaltung des Vergütungssystems

In den Geschäftsbereichen a), b), c) können die Beschäftigten neben der Tarifvergütung in untergeord-netem Umfang Funktionszulagen, außertarifliche persönliche Zulagen sowie Prämien aus mehreren zielorientierten Vergütungssystemen erhalten, deren Ziele aus der Unternehmensstrategie abgeleitet und im Wege eines durchgängigen Prozesses funktionspezifisch bis auf die Ebene der einzelnen (Ver-triebs-)Mitarbeitenden heruntergebrochen sind.

Für diese zielorientierte variable Vergütung wurden angemessene Obergrenzen festgelegt. Diese Prä-mien stellen den einzigen (variablen) Vergütungsbestandteil übertariflicher Art dar.

Vergütungsparameter

Vergütungsparameter für die variablen Vergütungen sind die quantitativen und qualitativen Bestim-mungsfaktoren, anhand derer die Leistung und der Erfolg der Mitarbeitenden bzw. Vorstände gemes-sen werden. Dabei setzt sich der Gesamtzielerreichungsgrad aus funktionspezifischen Einzel- und Teamzielen zusammen. Der Gesamtzielerreichungsgrad wird aus einer Summe von höchstens 18 Ein-zelzielen gebildet.

Diese Ziele sind auf einen langfristigen und nachhaltigen Geschäftserfolg ausgerichtet und berück-sichtigen auch qualitative Ziele (z. B. Kundenzufriedenheit).

Art und Weise der Gewährung

Die Tarifvergütung, die Funktionszulagen, die außertariflichen persönlichen Zulagen und die Einzelprämien für Immobilienvermittler werden monatlich, die sonstigen Prämien aus zielorientierten übertariflichen Vergütungen jährlich nach Ablauf des Geschäftsjahres als Einmalzahlung ausbezahlt.

Vorstandsvergütung

Die Informationen zu der Vergütung des Vorstands sind im Anhang zum Jahresabschluss unter Punkt D. Sonstige Angaben offengelegt.

Einbindung externer Berater

Eine Einbindung externer Berater ist nicht erfolgt.

Quantitative Angaben (§ 16 Abs. 2 IVV)

| Geschäftsbereiche | Gesamtbetrag der fixen Vergütung in Tsd. Euro | Anzahl der Begünstigten der fixen Vergütung | Gesamtbetrag der variablen Vergütung in Tsd. Euro | Anzahl der Begünstigten der variablen Vergütung |
|------------------------|---|---|---|---|
| a) Marktfolge und Stab | 9.375 | 237 | 56 | 1 |
| b) Vertrieb | 12.629 | 252 | 309 | 33 |
| c) Stab | 3.857 | 59 | 33 | 1 |

Erläuterungen zur tabellarischen Darstellung:

Den Geschäftsbereichen a), b) und c) ist jeweils ein Vorstandsmitglied zugeordnet. Die daraus resultierenden Gesamtbeträge der fixen bzw. variablen Vergütungen je Geschäftsbereich werden daher einschließlich der fixen und variablen Vergütungsbestandteile des zuständigen Vorstandsmitglieds dargestellt.

16 Verschuldung (Art. 451 CRR)

Die Verschuldung und die Verschuldungsquote werden gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62 ermittelt. Dabei wird die Möglichkeit der Nicht-Berücksichtigung von Treuhandkrediten nach Art. 429 (11) CRR¹ nicht genutzt.

Der Vorstand wird über die Höhe der Verschuldungsquote informiert. Die Verschuldungsquote ist derzeit aufsichtsrechtlich noch nicht begrenzt. Daher verzichtet die Sparkasse auf eine entsprechende Limitierung.

Die Verschuldungsquote ist der Quotient aus dem Kernkapital und der Gesamtrisikopositionsmessgröße. Sie belief sich zum 31. Dezember 2020 auf 8,63 Prozent (gemäß delegierter Verordnung (EU) 2015/62). Im Vergleich zum Vorjahr ergab sich somit ein Rückgang von 0,59 Prozentpunkten.

Maßgeblich für die Verringerung der Verschuldungsquote war ein überproportionaler Anstieg der Gesamtrisikopositionen im Vergleich zum Kernkapital. Damit hat sich der Wert für die Stadt-Sparkasse Solingen im Vergleich zum Vorjahr verschlechtert.

Die Sparkasse nutzt nicht die Erleichterung gemäß VO (EU) 2020/873 Artikel 500b zur vorübergehenden Ausnahme von Risikopositionen gegenüber Zentralbanken bei der Ermittlung der Verschuldungsquote.

Die Zusammensetzung der Verschuldungsquote ist dem Anhang 5 zum Offenlegungsbericht zu entnehmen. Alle Daten beziehen sich auf den Stichtag der Offenlegung.

Solingen, 17.06.2021

Stadt-Sparkasse Solingen
Vorstand

¹ Gemäß delegierter Verordnung 2015/62 zur Änderung der CRR entspricht dies Art. 429 (13) CRR

Anhang 1 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 3.1 - Überleitungsrechnung zu Artikel 437 (1) Buchstabe a) CRR

| Handelsbilanz zum 31.12.2020 | | Überleitung | Eigenmittel zum Meldestichtag 31.12.2020 | | |
|--|--------------------|--------------------------------------|--|-------------------------------------|--------------------------------|
| Passivposition | Bilanzwert Euro | | Hartes Kernkapital Euro | Zusätzliches Kernkapital Euro | Ergänzungs- kapital Euro |
| 11. Fonds für allgemeine Bankrisiken | 164.258.000,00 | -4.843.300,00 1) -7.300.000,00 2) | 152.114.700,00 | | |
| 12. Eigenkapital | | | | | |
| a) gezeichnetes Kapital | 0,00 | | | | |
| b) Kapitalrücklage | 0,00 | | | | |
| c) Gewinnrücklagen | | | | | |
| ca) Sicherheitsrücklage | 155.616.283,52 | | 155.616.283,52 | | |
| cb) andere Rücklagen | 0,00 | | | | |
| d) Bilanzgewinn | 4.003.016,98 | -4.003.016,98 3) | | | |
| Sonstige Überleitungskorrekturen | | | | | |
| Allgemeine Kreditrisikoanpassungen (Artikel 62 c CRR): | | | | | 20.299.798,87 |
| Unternehmen der Finanzbranche (Artikel 66 CRR): | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Immaterielle Vermögensgegenstände (Art. 36 (1) Buchstabe b, 37 CRR): | | | -112.217,73 | | |
| Übergangsvorschriften (Artikel 478 CRR): | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Artikel 484 CRR): | | | | | 390.201,13 |
| | | | 307.618.765,79 | 0,00 | 20.690.000,00 |

- 1) Abzug der Zuführung wegen Anrechnung als Eigenmittel nach Feststellung der Bilanz im Folgejahr (Artikel 26 (1) Buchst. f) CRR)
- 2) Zweckgebundene § 340g HGB-Reserve aufgrund der mittelbaren Ausgleichsverpflichtung für die EAA (Erste Abwicklungsanstalt), daher keine Berücksichtigung in den Eigenmitteln
- 3) Der Bilanzgewinn wird erst mit Feststellung des Jahresabschlusses der Sicherheitsrücklage zugeführt und kann erst dann aufsichtsrechtlich den Eigenmitteln zugerechnet werden.

Anhang 2 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 3.3 - Art und Beträge der Eigenmittelelemente

| offizielle Zeilennummerierung DVO (EU) Nr. 1423/2013 | | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG (in Euro) | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel |
|--|--|--|--|
| Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | k.A. | 26 (1), 27, 28, 29 |
| 1a | davon: Art des Finanzinstruments 1 | k.A. | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| 1b | davon: Art des Finanzinstruments 2 | k.A. | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| 1c | davon: Art des Finanzinstruments 3 | k.A. | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 155.616.283,52 | 26 (1) (c) |
| 3 | Kumuliertes 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 | 152.114.700,00 | 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 | 0,00 | 26 (2) |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 307.730.983,52 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | k.A. | 34, 105 |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -112.217,73 | 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) (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) |

Anhang 2 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 3.3 - Art und Beträge der Eigenmittelelemente

| offizielle Zeilennummerierung DVO (EU) Nr. 1423/2013 | | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG (in Euro) | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel |
|---|--|--|--|
| 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) | | 36 (1) (j) |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -112.217,73 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 307.618.765,79 | Zeile 6 abzüglich Zeile 28 |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 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) |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 0,00 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag) | | 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) |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | 0,00 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0,00 | Zeile 36 abzüglich Zeile 43 |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 307.618.765,79 | Summe der Zeilen 29 und 44 |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0,00 | 62, 63 |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft | 390.201,13 | 486 (4) |

Anhang 2 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 3.3 - Art und Beträge der Eigenmittelelemente

| offizielle Zeilennummerierung DVO (EU) Nr. 1423/2013 | | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG (in Euro) | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel |
|--|--|--|--|
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | k.A. | 87, 88 |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k.A. | 486 (4) |
| 50 | Kreditrisikooanpassungen | 20.299.798,87 | 62 (c) und (d) |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 20.690.000,00 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen einschließlich eigener Instrumente des zusätzlichen Kernkapitals, die das Institut aufgrund einer bestehenden vertraglichen Verpflichtung tatsächlich oder möglicherweise zu kaufen verpflichtet ist (negativer Betrag) | 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 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | 0,00 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 20.690.000,00 | Zeile 51 abzüglich Zeile 57 |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 328.308.765,79 | Summe der Zeilen 45 und 58 |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 1.765.613.446,66 | |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 17,42 | 92 (2) (a) |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 17,42 | 92 (2) (b) |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 18,59 | 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) | 7,00 | CRD 128, 129, 130, 131, 133 |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 2,50 | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 0,00 | |
| 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) | 10,59 | CRD 128 |
| 69 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | |
| 70 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | |
| 71 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | |
| 72 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 7.559.819,59 | 36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70 |
| 73 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 0,00 | 36 (1) (i), 45, 48 |
| 74 | In der EU: leeres Feld | | |

Anhang 2 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 3.3 - Art und Beträge der Eigenmittelelemente

| offizielle Zeilennummerierung DVO (EU) Nr. 1423/2013 | | BETRAG AM TAG DER OFFENLEGUNG (in Euro) | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 Verweis auf Artikel |
|---|--|--|--|
| 75 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | 0,00 | 36 (1) (c), 38, 48 |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt | 20.299.798,87 | 62 |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 20.299.798,87 | 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 |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 31. Dezember 2021) | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 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 | 16.420.000,00 | 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) |

Anhang 3 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020

Angaben zu Punkt 5 - Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

| 31.12.2020 in Euro | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikoposition im Handelsbuch | | Verbriefungsrisikoposition | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---|--|----------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|-------------|---|---|
| | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufsposten im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe | | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| Deutschland | 2.723.854.905 | | | | | | 121.058.040 | | | 121.058.040 | 0,9329 | 0,00% |
| Arabische Emirate | 732 | | | | | | 44 | | | 44 | 0,0000 | 0,00% |
| Australien | 2.590.390 | | | | | | 130.191 | | | 130.191 | 0,0010 | 0,00% |
| Belgien | 741.551 | | | | | | 46.068 | | | 46.068 | 0,0004 | 0,00% |
| Bosnien und Herzegowina | 363 | | | | | | 22 | | | 22 | 0,0000 | 0,00% |
| Chile | 12.393 | | | | | | 991 | | | 991 | 0,0000 | 0,00% |
| China, VR | 180.467 | | | | | | 5.810 | | | 5.810 | 0,0000 | 0,00% |
| Dänemark | 1.064.056 | | | | | | 127.687 | | | 127.687 | 0,0010 | 0,00% |
| Finnland | 2.199.320 | | | | | | 179.625 | | | 179.625 | 0,0014 | 0,00% |
| Frankreich | 18.049.814 | | | | | | 1.285.328 | | | 1.285.328 | 0,0099 | 0,00% |
| Griechenland | 1.456 | | | | | | 87 | | | 87 | 0,0000 | 0,00% |
| Großbritannien ohne GG, JE, IM | 13.230.427 | | | | | | 1.006.898 | | | 1.006.898 | 0,0078 | 0,00% |
| Guatemala | 287.186 | | | | | | 17.231 | | | 17.231 | 0,0001 | 0,00% |
| Hongkong | 1.093.049 | | | | | | 65.613 | | | 65.613 | 0,0005 | 1,00% |
| Irland | 3.646.236 | | | | | | 296.707 | | | 296.707 | 0,0023 | 0,00% |
| Isle of Man | 463.337 | | | | | | 37.067 | | | 37.067 | 0,0003 | 0,00% |
| Italien | 6.185.087 | | | | | | 498.788 | | | 498.788 | 0,0038 | 0,00% |
| Japan | 356.529 | | | | | | 10.556 | | | 10.556 | 0,0001 | 0,00% |
| Jersey | 1.200.835 | | | | | | 116.426 | | | 116.426 | 0,0009 | 0,00% |
| Kaimaninseln | 840.645 | | | | | | 33.626 | | | 33.626 | 0,0003 | 0,00% |
| Kanada | 1.026.316 | | | | | | 16.509 | | | 16.509 | 0,0001 | 0,00% |
| Kroatien | 0 | | | | | | 0 | | | 0 | 0,0000 | 0,00% |
| Liechtenstein | 293.312 | | | | | | 12.517 | | | 12.517 | 0,0001 | 0,00% |
| Litauen | 306.730 | | | | | | 24.538 | | | 24.538 | 0,0002 | 0,00% |
| Luxemburg | 9.587.122 | | | | | | 766.028 | | | 766.028 | 0,0059 | 0,25% |
| Malta | 71.146 | | | | | | 4.269 | | | 4.269 | 0,0000 | 0,00% |
| Mexiko | 38.009 | | | | | | 3.041 | | | 3.041 | 0,0000 | 0,00% |
| Neuseeland | 11.820 | | | | | | 946 | | | 946 | 0,0000 | 0,00% |
| Niederlande | 23.888.868 | | | | | | 1.655.166 | | | 1.655.166 | 0,0128 | 0,00% |
| Norwegen | 289.723 | | | | | | 11.699 | | | 11.699 | 0,0001 | 1,00% |
| Österreich | 1.491.556 | | | | | | 112.298 | | | 112.298 | 0,0009 | 0,00% |
| Polen | 72.940 | | | | | | 5.569 | | | 5.569 | 0,0000 | 0,00% |
| Portugal | 8.128 | | | | | | 650 | | | 650 | 0,0000 | 0,00% |
| Schweden | 3.272.890 | | | | | | 262.194 | | | 262.194 | 0,0020 | 0,00% |
| Schweiz | 1.772.911 | | | | | | 83.241 | | | 83.241 | 0,0006 | 0,00% |
| Singapur | 7 | | | | | | 1 | | | 1 | 0,0000 | 0,00% |
| Slowenien | 27 | | | | | | 2 | | | 2 | 0,0000 | 0,00% |
| Spanien | 3.639.375 | | | | | | 313.485 | | | 313.485 | 0,0024 | 0,00% |
| Thailand | 1.216 | | | | | | 73 | | | 73 | 0,0000 | 0,00% |
| Tschechische Republik | 667.809 | | | | | | 28.158 | | | 28.158 | 0,0002 | 0,50% |
| Türkei | 1.283 | | | | | | 61 | | | 61 | 0,0000 | 0,00% |
| Ungarn | 2.686 | | | | | | 212 | | | 212 | 0,0000 | 0,00% |
| Vereinigte Staaten von Amerika | 23.166.192 | | | | | | 1.489.140 | | | 1.489.140 | 0,0115 | 0,00% |
| Zypern | 1.221.724 | | | | | | 52.890 | | | 52.890 | 0,0004 | 0,00% |
| Summe | 2.846.830.570 | | | | | | 129.759.489 | | | 129.759.489 | | |

Anhang 4 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte

| Medianwerte 2020 | | | 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 | | 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 |
|---|---|---------------------------------------|--|--|--|--|--|---|--|
| Euro | | Buchwert belasteter Vermögenswerte | | | | Buchwert unbelasteter Vermögenswerte | | | |
| Belastete und unbelastet Vermögenswerte | | 010 | 030 | 040 | 050 | 060 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Vermögenswerte des meldenden Instituts | 3.262.581,61 | | | | 447.974.005,72 | | | |
| 030 | Eigenkapitalinstrumente | 0,00 | | | | 225.878.229,51 | | | |
| 040 | Schuldverschreibungen | 0,00 | | 0,00 | | 152.689.712,60 | | 153.616.627,58 | |
| 050 | davon: gedeckte Schuldverschreibungen | 0,00 | | 0,00 | | 65.983.300,84 | | 66.330.840,57 | |
| 060 | davon: forderungsunterlegte Wertpapiere | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| 070 | davon: von Staaten begeben | 0,00 | | 0,00 | | 64.549.915,26 | | 64.936.815,26 | |
| 080 | davon: von Finanzunternehmen begeben | 0,00 | | 0,00 | | 87.917.057,35 | | 88.371.947,33 | |
| 090 | davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | |
| 120 | Sonstige Vermögenswerte | 3.262.581,61 | | | | 69.406.063,61 | | | |
| 121 | davon: | 0,00 | | | | 0,00 | | | |

Anhang 4 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020

Angaben zu Punkt 14 Belastete und unbelastete Vermögenswerte

| Medianwerte 2020 | | | | Unbelastet | |
|------------------|---|---|---|---|-----|
| Euro | Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommener Sicherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibungen | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | Beizulegender Zeitwert entgegengenommener zur Belastung verfügbarer Sicherheiten oder begebener zur Belastung verfügbarer eigener Schuldverschreibungen | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | |
| | entgegengenommene Sicherheiten | 010 | 030 | 040 | 050 |
| 130 | Vom meldenden Institut entgegengenommene Sicherheiten | 0,00 | | 0,00 | |
| 150 | Eigenkapitalinstrumente | 0,00 | | 0,00 | |
| 160 | Schuldverschreibungen | 0,00 | | 0,00 | |
| 170 | davon: gedeckte Schuldverschreibungen | 0,00 | | 0,00 | |
| 180 | davon: forderungsunterlegte Wertpapiere | 0,00 | | 0,00 | |
| 190 | davon: von Staaten begeben | 0,00 | | 0,00 | |
| 200 | davon: von Finanzunternehmen begeben | 0,00 | | 0,00 | |
| 210 | davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | 0,00 | | 0,00 | |
| 220 | Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen | 0,00 | | 0,00 | |
| 230 | Sonstige entgegengenommene Sicherheiten | 0,00 | | 0,00 | |
| 231 | davon: | 0,00 | | 0,00 | |
| 240 | Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren | 0,00 | | 1.923.597,43 | |
| 241 | Eigene gedeckte Schuldverschreibungen und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere | | | | |
| 250 | Summe der Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen | 3.262.581,61 | | | |

Anhang 5 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 16 Zusammensetzung der Verschuldungsquote

| Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote | | |
|--|---|--|
| Zeile LRSum | | Anzusetzender Wert (in Euro) |
| 1 | Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss | 3.334.782.815,52 |
| 2 | Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören | 0,00 |
| 3 | (Anpassung für Treuhandvermögen, das nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz angesetzt wird, aber gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleibt) | 0,00 |
| 4 | Anpassungen für derivative Finanzinstrumente | 38.225.000,00 |
| 5 | Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | 0,00 |
| 6 | Anpassung für außerbilanzielle Posten (d. h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 146.017.638,08 |
| EU-6a | (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | 0,00 |
| EU-6b | (Anpassung für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben) | 0,00 |
| 7 | Sonstige Anpassungen | 44.175.699,24 |
| 8 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 3.563.201.152,84 |
| Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung für die Verschuldungsquote | | |
| | | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten) | 3.379.070.732,49 |
| 2 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | (-112.217,73) |
| 3 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2) | 3.378.958.514,76 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 4 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 0,00 |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | 0,00 |
| EU-5a | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | 38.225.000,00 |
| 6 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | 0,00 |
| 7 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | 0,00 |
| 8 | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) | 0,00 |
| 9 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | 0,00 |
| 10 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | 0,00 |
| 11 | Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10) | 38.225.000,00 |
| 12 | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | 0,00 |
| 13 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brut-to-Aktiva aus SFT) | 0,00 |
| 14 | Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | 0,00 |
| EU-14a | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 0,00 |
| 15 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | 0,00 |
| EU-15a | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearter SFT-Risikopositionen) | 0,00 |
| 16 | Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | 0,00 |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 579.195.830,26 |
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | (-433.178.192,18) |
| 19 | Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 146.017.638,08 |
| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 7 und Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | | |
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | 0,00 |
| EU-19b | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | 0,00 |
| Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße | | |
| 20 | Kernkapital | 307.618.765,79 |
| 21 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 3.563.201.152,84 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote | 8,63 |
| Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| 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 | 0,00 |

Anhang 5 zum Offenlegungsbericht der Stadt-Sparkasse Solingen per 31.12.2020
Angaben zu Punkt 16 Zusammensetzung der Verschuldungsquote

| Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen) | | |
|--|--|---|
| | | Risikopositionen für die CRR-Verschuldungsquote |
| EU-1 | Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 3.379.070.732,49 |
| EU-2 | Risikopositionen im Handelsbuch | 0,00 |
| EU-3 | Risikopositionen im Anlagebuch, davon | 3.379.070.732,49 |
| EU-4 | Gedekte Schuldverschreibungen | 66.054.194,67 |
| EU-5 | Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 504.912.624,33 |
| EU-6 | Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die nicht wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 8.841,66 |
| EU-7 | Institute | 53.201.282,15 |
| EU-8 | Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert | 1.233.957.714,18 |
| EU-9 | Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 653.293.539,72 |
| EU-10 | Unternehmen | 519.732.772,69 |
| EU-11 | Ausgefallene Positionen | 32.464.756,37 |
| EU-12 | Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 315.445.006,72 |