

**Bericht zur Erfüllung der  
Offenlegungsanforderungen  
nach Art. 435 bis 455 CRR der**

**VR Bank Dinkelsbühl eG**

**Angaben für das Geschäftsjahr 2016 (Stichtag 31.12.2016)**

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

## Inhaltsverzeichnis

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Präambel.....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>Risikomanagementziele und -politik (Art. 435).....</b>                                 | <b>3</b>  |
| <b>Eigenmittel (Art. 437).....</b>  | <b>4</b>  |
| <b>Eigenmittelanforderungen (Art. 438).....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>Kreditrisikoanpassungen (Art. 442).....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439).....</b>   | <b>10</b> |
| <b>Kapitalpuffer (Art. 440).....</b>  | <b>10</b> |
| <b>Marktrisiko (Art. 445).....</b>  | <b>11</b> |
| <b>Operationelles Risiko (Art. 446).....</b>  | <b>11</b> |
| <b>Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447).....</b> | <b>12</b> |
| <b>Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art. 448).....</b>         | <b>12</b> |
| <b>Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449).....</b>                               | <b>13</b> |
| <b>Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453).....</b>                     | <b>13</b> |
| <b>Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443).....</b>   | <b>14</b> |
| <b>Verschuldung (Art. 451).....</b>   | <b>15</b> |
| <b>Anhang</b>   |           |
| <b>I. Offenlegung der Kapitalinstrumente</b>  |           |
| <b>II. Offenlegung der Eigenmittel während der Übergangszeit</b>                          |           |

## Präambel

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

## Risikomanagementziele und -politik (Art. 435)

Unsere Risikomanagementziele, und -politik (inkl. Angaben zur Risikosteuerung, zur Risikomanagementfunktion, zu Risikoberichts- und Risikomess-Systemen, zur Risikoabsicherung und -minderung) haben wir im Lagebericht dargestellt.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Die Risikotragfähigkeit beurteilen wir, indem die als wesentlich eingestufteten Risiken monatlich am verfügbaren Gesamtbank-Risikolimit gemessen werden. Im Rahmen unserer Ergebnis-Vorschaurechnung beurteilen wir die Angemessenheit des internen Kapitals zur Unterlegung der zukünftigen Aktivitäten. Per 31.12.2016 betrug das Gesamtbank-Risikolimit 22,35 Mio. €, die Auslastung lag bei 65 %.

Neben der Vorstandstätigkeit in unserem Hause haben unsere Vorstandsmitglieder noch 2 Leitungsmandate, die Anzahl der Aufsichtsmandate beträgt 1; bei den Aufsichtsratsmitgliedern beträgt die Anzahl der Leitungsmandate 8, Aufsichtsmandate liegen nicht vor. Hierbei haben wir die Zählweise gem. § 25c Abs. 2 Satz 3 & 4 KWG sowie § 25d Abs. 3 Satz 3 & 4 KWG zugrunde gelegt.

Einen separaten Risikoausschuss gibt es in unserem Haus nicht, die Aufsichtsratsmitglieder tragen in ihrer Gesamtheit die Verantwortung für die Überwachung der Geschäftsführung des Vorstands. Hierzu fanden im vergangenen Jahr 10 Sitzungen statt.

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

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

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

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

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

| <b>Überleitung vom bilanziellen Eigenkapital auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel</b> | TEUR          |
|---|---------------|
| <b>Eigenkapital per Bilanzausweis (Passiva 9 bis 12)</b>                                  | 72.838        |
| Korrekturen / Anpassungen   |               |
| - Bilanzielle Zuführungen z. B. zu ErgebnISRücklagen, Bilanzgewinn etc.*                  | 5.961         |
| - Gekündigte Geschäftsguthaben  | 214           |
| - Nicht CRR-konformes Ergänzungskapital   | 2.545         |
| + Kreditrisikoanpassung   | 4.732         |
| + Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Übergangsbestimmungen)                           | 7.722         |
| +/- Sonstige Anpassungen  | -61           |
| <b>= Aufsichtsrechtliche Eigenmittel</b>  | <b>76.511</b> |

\*werden erst mit Feststellung des Jahresabschlusses berücksichtigt

### Eigenmittelanforderungen (Art. 438)

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

| Risikopositionen   | Eigenmittelanforderungen<br>TEUR |
|--|----------------------------------|
| <b>Kreditrisiken (Standardansatz)</b>                                  | 30.286                           |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften                            | 1                                |
| Öffentliche Stellen  | 4                                |
| Institute  | 1.782                            |
| Unternehmen  | 10.179                           |
| Mengengeschäft   | 8.206                            |
| Durch Immobilien besichert   | 4.636                            |
| Ausgefallene Positionen  | 1.008                            |
| Gedekte Schuldverschreibungen  | 80                               |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)                                | 2.004                            |
| Beteiligungen  | 908                              |
| Sonstige Positionen  | 1.478                            |
| <b>Marktrisiken</b>  | -                                |
| <b>Operationelle Risiken</b>   |                                  |
| Basisindikatoransatz für operationelle Risiken                         | 3.613                            |
| <b>Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)</b> |                                  |
| aus CVA  | 1                                |
| <b>Eigenmittelanforderung insgesamt</b>                                | 33.900                           |

### Kreditrisikooanpassungen (Art. 442)

Für Rechnungslegungszwecke verwendete Definition von „überfällig“ und „notleidend“:

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

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

| Risikopositionen                            | Gesamtwert<br>TEUR | Durchschnittsbetrag<br>TEUR |
|---|--------------------|-----------------------------|
| Staaten oder Zentralbanken                  | 12.110             | 12.102                      |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 6.915              | 6.264                       |
| Öffentliche Stellen                         | 3.411              | 3.425                       |
| Multilaterale Entwicklungsbanken            | 7.000              | 7.000                       |
| Institute                                   | 155.955            | 154.996                     |
| Unternehmen                                 | 163.019            | 146.634                     |
| davon: KMU                                  | 63.060             | 63.335                      |
| Mengengeschäft                              | 213.048            | 221.412                     |
| davon: KMU                                  | 60.179             | 59.205                      |
| Durch Immobilien besichert                  | 178.115            | 176.650                     |
| davon: KMU                                  | 7.300              | 7.411                       |
| Ausgefallene Positionen                     | 9.508              | 7.460                       |
| Gedekte Schuldverschreibungen               | 10.054             | 15.271                      |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA)     | 29.932             | 31.238                      |
| Beteiligungen                               | 11.355             | 11.384                      |
| Sonstige Positionen                         | 26.061             | 18.987                      |
| <b>Gesamt</b>                               | <b>826.483</b>     | <b>812.823</b>              |

**Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten**

|  | Deutschland    | EU             | Nicht-EU       |
|--|----------------|----------------|----------------|
|  | Gesamt<br>TEUR | Gesamt<br>TEUR | Gesamt<br>TEUR |
| Staaten oder Zentralbanken                     | 5.049          | 7.061          | -              |
| Regionale oder lokale<br>Gebietskörperschaften | 6.915          | -              | -              |
| Öffentliche Stellen                            | 3.411          | -              | -              |
| Multilaterale Entwicklungsbanken               | -              | 7.000          | -              |
| Institute                                      | 75.653         | 75.250         | 5.052          |
| Unternehmen                                    | 138.904        | 22.121         | 1.994          |
| Mengengeschäft                                 | 212.770        | 154            | 124            |
| Durch Immobilien besichert                     | 177.514        | 253            | 348            |
| Ausgefallene Positionen                        | 9.503          | 5              | -              |
| Gedekte Schuldverschreibungen                  | 3.000          | 7.054          | -              |
| Organismen für gemeinsame<br>Anlagen (OGA)     | 29.932         | -              | -              |
| Beteiligungen                                  | 11.335         | 20             | -              |
| Sonstige Positionen                            | 26.061         | -              | -              |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>700.047</b> | <b>118.918</b> | <b>7.518</b>   |

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

|  | Privatkunden<br>(Nicht-Selbstständige) | Nicht-Privatkunden |                      |                           |  |                          |
|--|--|--------------------|----------------------|---------------------------|--|--------------------------|
|  | Gesamt<br>TEUR                         | Gesamt<br>TEUR     | davon<br>KMU<br>TEUR | davon<br>Branche<br>TEUR  | davon<br>Branche<br>TEUR                                 | davon<br>Branche<br>TEUR |
|  |  |                    |                      | Land-und<br>Forstwirtsch. | Energievers.<br>Bergbau u.<br>Gew.v.Steine<br>n u. Erden | Verarbeit.<br>Gewerbe    |
| Staaten oder Zentralbanken                     | -                                      | 12.110             | -                    | -                         | -  | -                        |
| Regionale oder lokale<br>Gebietskörperschaften | -                                      | 6.915              | -                    | -                         | 102  | -                        |
| Öffentliche Stellen                            | -                                      | 3.411              | -                    | -                         | -  | -                        |
| Multilaterale Entwicklungsbanken               | -                                      | 7.000              | -                    | -                         | -  | -                        |
| Institute                                      | -                                      | 155.955            | -                    | -                         | -  | -                        |
| Unternehmen                                    | 7.047                                  | 155.972            | 63.060               | 9.394                     | 18.481   | 22.283                   |
| Mengengeschäft                                 | 107.144                                | 105.904            | 60.179               | 29.755                    | 8.794  | 16.656                   |
| Durch Immobilien besichert                     | 140.072                                | 38.043             | 7.300                | 1.371                     | 853  | 4.162                    |
| Ausgefallene Positionen                        | 2.248                                  | 7.260              | -                    | 2.900                     | -  | 2.659                    |
| Gedekte Schuldverschreibungen                  | -                                      | 10.054             | -                    | -                         | -  | -                        |
| Organismen für gemeinsame<br>Anlagen (OGA)     | -                                      | 29.932             | -                    | -                         | -  | -                        |
| Beteiligungen                                  | -                                      | 11.355             | -                    | -                         | -  | 6                        |
| Sonstige Positionen                            | -                                      | 26.061             | -                    | -                         | -  | -                        |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>256.511</b>                         | <b>569.972</b>     | <b>130.539</b>       | <b>43.420</b>             | <b>28.230</b>  | <b>45.766</b>            |

| Nicht-Privatkunden                             | davon<br>Branche<br>TEUR                      | davon<br>Branche<br>TEUR               | davon<br>Branche<br>TEUR | davon<br>Branche<br>TEUR  |
|--|---|--|--------------------------|---------------------------|
|  | Erbringung von<br>Finanzdienst-<br>leistungen | Grundstücks-<br>und Wohnungs-<br>wesen | Baugewerbe               | Öffentliche<br>Verwaltung |
| Staaten oder Zentralbanken                     | 5.050   | -                                      | -                        | 7.061                     |
| Regionale oder lokale<br>Gebietskörperschaften | -   | -                                      | -                        | 6.335                     |
| Öffentliche Stellen                            | 3.047   | -                                      | -                        | -                         |
| Multilaterale Entwicklungsbanken               | 7.000   | -                                      | -                        | -                         |
| Institute                                      | 155.955                                       | -                                      | -                        | -                         |
| Unternehmen                                    | 20.827  | 38.752                                 | 18.269                   | 3                         |
| Mengengeschäft                                 | 11  | 8.882                                  | 8.386                    | -                         |
| Durch Immobilien besichert                     | 6.970   | 7.711                                  | 2.575                    | -                         |
| Ausgefallene Positionen                        | -   | 6                                      | 198                      | -                         |
| Gedekte Schuldverschreibungen                  | 10.054  | -                                      | -                        | -                         |
| Organismen für gemeinsame<br>Anlagen (OGA)     | 29.932  | -                                      | -                        | -                         |
| Beteiligungen                                  | 10.386  | 253                                    | 8                        | -                         |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>249.232</b>                                | <b>55.604</b>                          | <b>29.436</b>            | <b>13.399</b>             |

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

### Risikopositionen nach Restlaufzeiten

|  | < 1 Jahr<br>TEUR | 1 bis 5 Jahre<br>TEUR | > 5 Jahre<br>TEUR |
|--|------------------|-----------------------|-------------------|
| Staaten oder Zentralbanken                     | 5.049            | 3.061                 | 4.000             |
| Regionale oder lokale<br>Gebietskörperschaften | 5.381            | 83                    | 1.451             |
| Öffentliche Stellen                            | 122              | 35                    | 3.254             |
| Multilaterale Entwicklungsbanken               | -                | -                     | 7.000             |
| Institute                                      | 20.520           | 85.422                | 50.013            |
| Unternehmen                                    | 30.865           | 42.031                | 90.123            |
| Mengengeschäft                                 | 72.153           | 25.516                | 115.379           |
| Durch Immobilien besichert                     | 14.955           | 14.375                | 148.785           |
| Ausgefallene Positionen                        | 3.466            | 1.048                 | 4.994             |
| Gedekte Schuldverschreibungen                  | 5.998            | 4.056                 | -                 |
| Organismen für gemeinsame<br>Anlagen (OGA)     | 2.477            | 9.876                 | 17.579            |
| Beteiligungen                                  | -                | -                     | 11.355            |
| Sonstige Positionen                            | 26.061           | -                     | -                 |
| <b>Gesamt</b>                                  | <b>187.047</b>   | <b>185.503</b>        | <b>453.933</b>    |

In der Spalte "größer 5 Jahre" sind Positionen mit unbefristeter Laufzeit enthalten.

### Angewendete Verfahren bei der Bildung der Risikovorsorge

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

### Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen Wirtschaftszweigen:

| Wesentliche<br>Wirtschaftszweige | Gesamt-<br>inanspruch-<br>nahme aus<br>notleidenden<br>Krediten<br>TEUR | Bestand<br>EWB<br>TEUR | Bestand<br>PWB<br>TEUR | Bestand<br>Rück-<br>stellungen<br>TEUR | Nettozuführg./<br>Auflösung von<br>EWB/Rück-<br>stellungen<br>TEUR | Direkt-<br>abschrei-<br>bungen<br>TEUR | Eingänge<br>auf<br>abgeschrie-<br>bene<br>Forderun-<br>gen<br>TEUR |
|----------------------------------|---|------------------------|------------------------|--|--|--|--|
| Privatkunden                     | 2.500   | 807                    |                        | 8                                      | -144   | 9                                      | 95   |
| Firmenkunden                     | 8.226   | 2.443                  |                        | 52                                     | 782  | 1                                      | 60   |
| Summe                            |   |                        | -                      |  |  | 10                                     | 155  |



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

| Wesentliche geografische Gebiete | Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten<br>TEUR | Bestand EWB<br>TEUR | Bestand PWB<br>TEUR | Bestand Rückstellungen<br>TEUR |
|----------------------------------|---|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| Deutschland                      | 10.664  | 3.188               |                     | 60                             |
| EU                               | 62  | 62                  |                     | -                              |
| Summe                            |   |                     | 165                 |                                |

**Entwicklung der Risikovorsorge:**

|                | Anfangsbestand der Periode<br>TEUR | Zuführungen in der Periode<br>TEUR | Auflösung<br>TEUR | Verbrauch<br>TEUR | wechsellkursbedingte und sonstige Veränderungen<br>TEUR | Endbestand der Periode<br>TEUR |
|----------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|---|--------------------------------|
| EWB            | 2.656                              | 1.709                              | -940              | -175              | -   | 3.250                          |
| Rückstellungen | 16                                 | 50                                 | -6                | -                 | -   | 60                             |
| PWB            | 194                                | -                                  | -29               |                   |   | 165                            |

**Risikopositionsklasse nach Standardansatz**

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung der Risikogewichte die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch nominiert. Für die Ratingagentur Standard & Poor's wurden die Klassenbezeichnungen Corporates, Insurance und Governments benannt. Für die Ratingagentur Moody's wurden die Klassenbezeichnungen (Industrie-) Unternehmen, Financial Institutions, Unterkategorie Insurance und Staaten & supranationale Organisationen benannt. Für die Ratingagentur Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporate Finance, Insurance und Sovereigns & Supranationals benannt.

Der Gesamtbetrag der ausstehenden Positionswerte vor und nach Anwendung von Kreditrisikominderungs-techniken ergibt sich für jede Risikoklasse wie folgt:

| Risikogewicht<br>in %             | Gesamtsumme der Risikopositionswerte<br>(Standardansatz; in TEUR) |                            |
|-----------------------------------|---|----------------------------|
|                                   | vor Kreditrisikominderung   | nach Kreditrisikominderung |
| <b>0</b>                          | 80.796  | 86.176                     |
| <b>10</b>                         | 10.054  | 10.054                     |
| <b>20</b>                         | 128.497   | 128.502                    |
| <b>35</b>                         | 178.114   | 178.114                    |
| <b>50</b>                         | 12.034  | 12.034                     |
| <b>70</b>                         | -   | 847                        |
| <b>75</b>                         | 213.048   | 209.480                    |
| <b>100</b>                        | 166.441   | 163.777                    |
| <b>150</b>                        | 7.567   | 7.567                      |
| <b>Sonstiges</b>                  | 29.932  | 29.932                     |
| <b>Gesamt</b>                     | 826.483   | 826.483                    |
| <b>Abzug von den Eigenmitteln</b> | -   | -                          |

### Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)

Derivative Adressenausfallrisikopositionen bestehen nicht.

### Kapitalpuffer (Art. 440)

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

#### Geographische Verteilung des institutsspezifischen Kapitalpuffers

| Zeile |                              | Allgemeine Kreditrisikopositionen |                                   | Risikoposition im Handelsbuch                                 |  | Verbriefungsrisikoposition       |                                   |
|-------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|--|----------------------------------|-----------------------------------|
|       |                              | Risikopositionswert (SA)<br>TEUR  | Risikopositionswert (IRB)<br>TEUR | Summe der Kauf- und Verkaufposition<br>im Handelsbuch<br>TEUR | Wert der Risikoposition im Handelsbuch<br>TEUR | Risikopositionswert (SA)<br>TEUR | Risikopositionswert (IRB)<br>TEUR |
|       |                              | 010                               | 020                               | 030   | 040  | 050                              | 060                               |
| 010   | Aufschlüsselung nach Ländern |                                   |                                   |   |  |                                  |                                   |
|       | Deutschland                  | 518.872                           | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Frankreich                   | 4.001                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Großbritannien               | 3.198                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Italien                      | 4.205                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Luxemburg                    | 20                                | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Namibia                      | 198                               | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Niederlande                  | 15.973                            | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Österreich                   | 110                               | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Schweden                     | 1.000                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Schweiz                      | 135                               | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Spanien                      | 1.044                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
|       | Vereinigte Staaten           | 1.994                             | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |
| 020   | Summe                        | 550.750                           | -                                 | -   | -  | -                                | -                                 |

| Zeile |                                 | Eigenmittelanforderungen                                 |  |  | Summe<br>TEUR | Gewichtungen<br>der Eigenmittel-<br>anforderungen<br>% | Quote des antizy-<br>klischen Kapital-<br>puffers<br>% |
|-------|---------------------------------|--|--|--|---------------|--|--|
|       |                                 | davon: Allgemeine<br>Kreditrisikoposi-<br>tionen<br>TEUR | davon: Risiko-<br>positionen im<br>Handelsbuch<br>TEUR | davon: Verbie-<br>rungsrisikopo-<br>sitionen<br>TEUR |               |  |  |
|       |                                 | 070  | 080  | 090  | 100           | 110  | 120  |
| 010   | Aufschlüsselung<br>nach Ländern |  |  |  |               |  |  |
|       | Deutschland                     | 27.279   | -  | -  | 27.279        | 95,72  | -  |
|       | Frankreich                      | 192  | -  | -  | 192           | 0,67   | -  |
|       | Großbritannien                  | 165  | -  | -  | 165           | 0,58   | -  |
|       | Italien                         | 188  | -  | -  | 188           | 0,66   | -  |
|       | Luxemburg                       | 2  | -  | -  | 2             | 0,01   | -  |
|       | Namibia                         | 5  | -  | -  | 5             | 0,02   | -  |
|       | Niederlande                     | 463  | -  | -  | 463           | 1,63   | -  |
|       | Österreich                      | 7  | -  | -  | 7             | 0,02   | -  |
|       | Schweden                        | 80   | -  | -  | 80            | 0,28   | 1,500  |
|       | Schweiz                         | 4  | -  | -  | 4             | 0,01   | -  |
|       | Spanien                         | 82   | -  | -  | 82            | 0,29   | -  |
|       | Vereinigte Staaten              | 32   | -  | -  | 32            | 0,11   | -  |
| 020   | Summe                           | 28.499   | -  | -  | 28.499        |  |  |

#### Höhe des Institutsspezifischen Kapitalpuffers

| Zeile |  | Spalte  |
|-------|--|---------|
|       |  | 010     |
| 010   | Gesamtforderungsbetrag (TEUR)                                    | 423.757 |
| 020   | Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (%) | 0,00    |
| 030   | Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer (TEUR)    | 17.840  |

#### Marktrisiko (Art. 445)

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

Für die Risikoarten Zins, Aktien, Währung, Waren und Sonstige stellen sich die Eigenmittelanforderungen wie folgt dar:

| Risikoarten                 | Eigenmittel-<br>anforderung<br>TEUR |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| Fremdwährungsrisikoposition | 76                                  |
| Summe                       | 76                                  |

Aufgrund Nicht - Überschreitens der Freigrenze erfolgt jedoch keine Anrechnung im Gesamtrisikobetrag zur Ermittlung der Eigenmittelquoten.

#### Operationelles Risiko (Art. 446)

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

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

Das Unternehmen hält überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften und Unternehmen, die dem genossenschaftlichen Verbund zugerechnet werden. Die Beteiligungen dienen regelmäßig der Ergänzung des eigenen Produktangebotes, sowie der Vertiefung der gegenseitigen Geschäftsbeziehungen.

Die Bewertung des Beteiligungsportfolios erfolgt nach handelsrechtlichen Vorgaben.

Bei Vorliegen einer dauernden Wertminderung erfolgte eine Wertkorrektur auf den beizulegenden Zeitwert.

Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

| Verbundbeteiligungen              | Buchwert<br>TEUR | beizulegender<br>Zeitwert<br>TEUR | Börsenwert<br>TEUR |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Strategische Beteiligungen        |                  |                                   |                    |
| Nicht börsengehandelte Positionen | 10.482           | 12.839                            |                    |
| Andere Beteiligungspositionen     | 351              | 351                               | -                  |

Desweiteren bestehen Beteiligungen die nicht dem genossenschaftlichen Verbund zuzurechnen sind in Höhe von 499 TEUR (beizulegender Zeitwert 503 TEUR).

Im Berichtszeitraum fanden keine Beteiligungsverkäufe statt. Ein Geschäftsguthaben in Höhe von 69 TEUR wurde zurückgezahlt. Beteiligungen die mit der Absicht der Gewinnerzielung eingegangen wurden bestehen nicht.

Die auf Grundlage der Bilanzierung nach dem deutschen Handelsgesetzbuch bestehenden latenten Neubewertungsgewinn betragen 2.361 TEUR.

Die Beteiligungen und Anteile an verbundenen Unternehmen wurden ausschließlich mit den Anschaffungskosten bewertet. Von den Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden des Vorjahres wurde nicht abgewichen.

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

Das von der Bank eingegangene Zinsänderungsrisiko als Teil des Marktpreisrisikos resultiert aus der Fristentransformation. Risiken für die Bank entstehen hierbei insbesondere bei einem Anstieg oder einer Verflachung der Zinsstrukturkurve.

Für die Ermittlung des Zinsänderungsrisikos werden die von der Bankenaufsicht vorgegebenen Zinsschocks von + 200 Basispunkten bzw. ./ 200 Basispunkten verwendet. Aufgrund der Art des von uns eingegangenen Zinsänderungsrisikos sind Verluste jedoch nur bei steigenden Zinssätzen zu erwarten.

|              | Zinsänderungsrisiko                   |                                       |
|--------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|              | Rückgang des Zinsbuchbarwerts<br>TEUR | Erhöhung des Zinsbuchbarwerts<br>TEUR |
| <b>Summe</b> | -19.224                               | 2.240                                 |

Das Zinsänderungsrisiko wird in unserem Hause mit Hilfe der Zinselastizitätenbilanz gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende wesentliche Schlüsselannahmen zu Grunde:

- Die Zinselastizitäten für die Aktiv- und Passivpositionen werden gemäß der institutsinternen Ermittlungen, die auf den Erfahrungen der Vergangenheit basieren, berücksichtigt.
- Neugeschäftskonditionen werden auf Basis der am Markt erzielbaren Margen angesetzt.
- Wir planen mit einer unveränderten Geschäftsstruktur.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Zinsänderungen verwenden wir folgende Zinsszenarien:

Szenario 1: Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve + 100 BP

Szenario 2: Parallelverschiebung der Zinsstrukturkurve - 100 BP

Szenario 3: Drehung - 50 BP Tagesgeld + 50 BP 10 - jährige

Szenario 4: Drehung + 50 BP Tagesgeld -50 BP 10 - jährige

|                    | Zinsänderungsrisiko          |                              |
|--------------------|------------------------------|------------------------------|
|                    | Rückgang der Erträge<br>TEUR | Erhöhung der Erträge<br>TEUR |
| <b>Szenario 1:</b> | -1.097                       | -                            |
| <b>Szenario 2:</b> | -                            | 642                          |
| <b>Szenario 3:</b> | -                            | 160                          |
| <b>Szenario 4:</b> | -258                         | -                            |

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

### **Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)**

Verbriefungstransaktionen liegen bei uns nicht vor.

### **Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)**

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen machen wir keinen Gebrauch.

Unsere Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostrategie in ein übergreifendes Verfahren der Gesamtbanksteuerung eingebunden.

Die von uns implementierten Risikosteuerungsprozesse beinhalten eine regelmäßige, vollständige Kreditrisikobeurteilung der besicherten Positionen einschließlich der Überprüfung der rechtlichen Wirksamkeit und der juristischen Durchsetzbarkeit der hereingenommenen Sicherheiten.

Für die Bewertung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten haben wir Beleihungsrichtlinien eingeführt. Diese entsprechen den Richtlinien des genossenschaftlichen Finanzverbundes zur Bewertung von Kreditsicherheiten.

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

- a) Besicherung ohne Sicherheitsleistung
  - Bürgschaften und Garantien
- b) Besicherung mit Sicherheitsleistung (Finanzielle Sicherheiten)
  - Bareinlagen in unserem Haus

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

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

- inländische Kreditinstitute,

Kreditderivate werden von uns nicht genutzt.

Innerhalb der von uns verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherungsinstrumente sind wir keine Markt-

oder Kreditrisikokonzentrationen eingegangen.

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

| Forderungsklassen       | Summe der Positionswerte,<br>die besichert sind durch berücksichtigungsfähige |                                  |
|-------------------------|---|----------------------------------|
|                         | Gewährleistungen /<br>Lebensversicherungen<br>TEUR                            | finanzielle Sicherheiten<br>TEUR |
| Mengengeschäft          | 1.025   | 2.543                            |
| Unternehmen             | -   | 2.623                            |
| Ausgefallene Positionen | 1   | 40                               |

### Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)

#### Vermögenswerte

|   | Buchwerte der belasteten<br>Vermögenswerte<br>TEUR | Beizulegender Zeitwert<br>der belasteten Vermö-<br>genswerte<br>TEUR | Buchwert der unbelasteten<br>Vermögenswerte<br>TEUR | Beizulegender Zeitwert<br>der unbelasteten Vermö-<br>genswerte<br>TEUR |
|---|--|--|---|--|
| Vermögenswerte des<br>berichtenden Insti-<br>tuts | 80.466   |  | 640.061   |  |
| Aktieninstrumente                                 | -  | -  | 41.264  | 41.441   |
| Schuldtitel                                       | 33.371   | 35.000   | 113.294   | 120.875  |
| sonstige Vermö-<br>genswerte                      | -  |  | 31.476  |  |

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

|  | Deckung der Verbindlichkeiten, Eventualver-<br>bindlichkeiten oder ausgeliehenen Wertpa-<br>piere<br>TEUR | Vermögenswerte, erhaltene Sicherheiten<br>und andere ausgegebene Schuldtitel als be-<br>lastete Pfandbriefe und ABS<br>TEUR |
|--|---|---|
| Buchwert ausgewählter Verbind-<br>lichkeiten | 82.151  | 125.713   |

Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.16 betrug 11,17 %.

#### Angaben zur Höhe der Belastung

Die Belastung von Vermögenswerten resultiert hauptsächlich aus

- Weiterleitungskrediten aus öffentlichen Fördermitteln
- der Besicherung von aufgenommenen Refinanzierungskrediten

Die Besicherung erfolgt grundsätzlich nur mit

- marktüblichen Rahmenverträgen
- Besicherungsvereinbarungen

Sonstige Vermögenswerte werden nicht zur Besicherung verwendet.

Im Vergleich zur letzten Offenlegung hat sich die Asset Encumbrance-Quote um 2,44 % verändert. Dies ist im Wesentlichen zurückzuführen auf die Teilnahme an den langfristigen Offenmarkt - Refinanzierungsgeschäften der Deutschen Bundesbank.

## Verschuldung (Art. 451)

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

|  |  |
|--|--|
| Stichtag   | 31. Dezember 2016  |
| Name des Unternehmens  | VR Bank Dinkelsbühl eG   |
| Anwendungsebene  | Übergangsdefinition  |
| <b>Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote</b>  |  |
|  | <b>Anzusetzender Wert<br/>TEUR</b>                                       |
| Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss   | 716.507  |
| Anpassung für Unternehmen, die für Rechnungslegungszwecke konsolidiert werden, aber nicht dem aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreis angehören  | -  |
| (Anpassung für Treuhandvermögen, das gemäß den geltenden Rechnungslegungsrahmen in der Bilanz ausgewiesen wird, aber gemäß Artikel 429 Abs. 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote ausgenommen ist) | -226   |
| Anpassungen für derivative Finanzinstrumente   | -  |
| Anpassung für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)   | -  |
| Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)  | 26.152   |
| (Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Abs. 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote ausgenommen sind)  | -  |
| (Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)  | -  |
| Sonstige Anpassungen   | -275   |
| <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>   | <b>745.727</b>   |
| <b>Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote</b>  |  |
|  | <b>Risikopositionen für die<br/>CRR-<br/>Verschuldungsquote<br/>TEUR</b> |
| <b>Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)</b>   |  |
| Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)  | 720.076  |
| (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivbeträge)  | -275   |
| <b>Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen)</b>   | <b>719.801</b>   |
| <b>Risikopositionen aus Derivaten</b>  |  |
| Wiederbeschaffungswert <i>aller</i> Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse)   | -  |
| Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode)   | -  |
| Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode   | -  |
| Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden   | -  |
| (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften)   | -  |
| (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen)   | -  |
| Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate  | -  |
| (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate)  | -  |
| <b>Summe der Risikopositionen aus Derivaten</b>  | <b>-</b>   |

| <b>Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)</b>  |   |
|--|---|
| Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte  | -   |
| (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT)  | -   |
| Gegenparteausfallrisikoposition für SFT-Aktiva   | -   |
| Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Abs. 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | -   |
| Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften  | -   |
| (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearten SFT-Risikopositionen)  | -   |
| <b>Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften</b>  | -   |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>  |   |
| Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert  | 106.633   |
| (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)  | -80.481   |
| <b>Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen</b>  | 26.152  |
| <b>(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen</b>  |   |
| (Gemäß Artikel 429 Abs. 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis))   | -   |
| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen   | -   |
| <b>Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße</b>   |   |
| <b>Kernkapital</b>   | 63.493  |
| <b>Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote</b>   | 745.953   |
| <b>Verschuldungsquote</b>  |   |
| <b>Verschuldungsquote</b>  | 8,51 %  |
| <b>Gewählte Übergangsregelungen und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen</b>   |   |
| Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße   | Vollständig eingeführt  |
| Betrag des gemäß Artikel 429 Abs. 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens   | -226  |
| <b>Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)</b>  |   |
|  | <b>Risikopositionswerte für die CRR-Verschuldungsquote<br/>TEUR</b> |
| Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:  | 719.850   |
| Risikopositionen im Handelsbuch  | -   |
| Risikopositionen im Anlagebuch, davon:   | 719.850   |
| Gedeckte Schuldverschreibungen   | 10.054  |
| Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden  | 15.157  |
| Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 11.269  |
| Institute  | 155.939   |
| Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert  | 162.184   |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft  | 143.428   |
| Unternehmen  | 146.104   |
| Ausgefallene Positionen  | 8.366   |
| Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)   | 67.349  |



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

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

### **Beschreibung der Einflussfaktoren**

Die Verschuldungsquote betrug zum 31.12.2016 8,51 %. Wesentliche Einflussfaktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die Verschuldungsquote hatten, lagen nicht vor.

# Anhang I

## Geschäftsguthaben (CET1)

(1)

|                                       |   |   |
|---------------------------------------|---|---|
| 1                                     | Emittent  | VR Bank Dinkelsbühl eG  |
| 2                                     | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)            | k.A.  |
| 3                                     | Für das Instrument geltendes Recht  | deutsches Recht   |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> |   |   |
| 4                                     | CRR-Übergangsregelungen   | hartes Kernkapital  |
| 5                                     | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | hartes Kernkapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene   | Soloebene   |
| 7                                     | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Geschäftsguthaben gem. Art. 29 CRR  |
| 8                                     | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 9.039   |
| 9                                     | Nennwert des Instruments  | 9.039   |
| 9a                                    | Ausgabepreis  | 100%  |
| 9b                                    | Tilgungspreis   | 100%  |
| 10                                    | Rechnungslegungsklassifikation  | Passivum - fortgeführter Einstandswert  |
| 11                                    | Ursprüngliches Ausgabedatum   | fortlaufend   |
| 12                                    | Unbefristet oder mit Verfallstermin   | unbefristet   |
| 13                                    | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | keine Fälligkeit  |
| 14                                    | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                 | nein  |
| 15                                    | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                       | k.A.  |
| 16                                    | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | k.A.  |
| <i>Coupons / Dividenden</i>           |   |   |
| 17                                    | variable Dividenden-/Couponzahlungen  | variabel  |
| 18                                    | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex  | k.A.  |
| 19                                    | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"  | nein  |
| 20a                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                       | vollständig diskretionär  |
| 20b                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)        | vollständig diskretionär  |
| 21                                    | Bestehen einer Kostenanstiegsklausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                        | nein  |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ  | nicht kumulativ   |
| 23                                    | Wandelbar oder nicht wandelbar  | nicht wandelbar   |
| 24                                    | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung   | k.A.  |
| 25                                    | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise   | k.A.  |
| 26                                    | Wenn wandelbar: Wandlungsrate   | k.A.  |
| 27                                    | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ  | k.A.  |
| 28                                    | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                                      | k.A.  |
| 29                                    | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                                 | k.A.  |
| 30                                    | Herabschreibungsmerkmale  | ja  |
| 31                                    | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung   | Verlustverteilung gem. § 19 Abs. 1 GenG   |
| 32                                    | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise  | ganz oder teilweise   |
| 33                                    | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend   | vorübergehend   |
| 34                                    | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                           | Nach Verlustabschreibung muss der Gewinnanteil dem Geschäftsanteil bis zur Volleinzahlung wieder gutgeschrieben werden. |
| 35                                    | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)        | Genussrechtskapital   |
| 36                                    | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente  | nein  |
| 37                                    | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen  | k.A.  |

(1) Ist ein Feld nicht anwendbar, bitte "k.A." angeben

# Anhang I

## Genusrechtsverträge mit fester Laufzeit und mit fester Verzinsung

(1)

|                                       |   |  |
|---------------------------------------|---|--|
| 1                                     | Emittent  | VR Bank Dinkelsbühl eG   |
| 2                                     | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung)            | k.A.   |
| 3                                     | Für das Instrument geltendes Recht  | deutsches Recht  |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> |   |  |
| 4                                     | CRR-Übergangsregelungen   | Ergänzungskapital  |
| 5                                     | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit   | Ergänzungskapital  |
| 6                                     | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene   | Soloebene  |
| 7                                     | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren)   | Genusrechtskapital gem. Art. 63 CRR  |
| 8                                     | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 563  |
| 9                                     | Nennwert des Instruments  | 3.108  |
| 9a                                    | Ausgabepreis  | 100%   |
| 9b                                    | Tilgungspreis   | 100%   |
| 10                                    | Rechnungslegungsklassifikation  | Passivum - fortgeführter Einstandswert   |
| 11                                    | Ursprüngliches Ausgabedatum   | vgl. unten   |
| 12                                    | Unbefristet oder mit Verfallstermin   | mit Verfallstermin   |
| 13                                    | Ursprünglicher Fälligkeitstermin  | vgl. unten   |
| 14                                    | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht                                 | ja   |
| 15                                    | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag                       | Kündigungsmöglichkeit bei steuerlichen Ereignis. Tilgung zum Nominalbetrag (vorhaltlich Herabsetzung)    |
| 16                                    | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar   | k.A.   |
| <i>Coupons / Dividenden</i>           |   |  |
| 17                                    | variable Dividenden-/Couponzahlungen  | fest   |
| 18                                    | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex  | vgl. unten   |
| 19                                    | Bestehen eines "Dividenden-Stopps"  | nein   |
| 20a                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich)                       | teilweise diskretionär   |
| 20b                                   | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag)        | teilweise diskretionär   |
| 21                                    | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes                       | nein   |
| 22                                    | Nicht kumulativ oder kumulativ  | nicht kumulativ  |
| 23                                    | Wandelbar oder nicht wandelbar  | nicht wandelbar  |
| 24                                    | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung   | k.A.   |
| 25                                    | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise   | k.A.   |
| 26                                    | Wenn wandelbar: Wandlungsrate   | k.A.   |
| 27                                    | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ  | k.A.   |
| 28                                    | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird                                      | k.A.   |
| 29                                    | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird                                 | k.A.   |
| 30                                    | Herabschreibungsmerkmale  | ja   |
| 31                                    | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung   | Bilanzverlust  |
| 32                                    | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise  | ganz oder teilweise  |
| 33                                    | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend   | vorübergehend  |
| 34                                    | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung                           | bis zur Wiedergängung eines durch Verlust verminderten Guthabens (Wiederschreibung aus Jahresüberschuss) |
| 35                                    | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen)        | Nichtnachrangige Verbindlichkeiten   |
| 36                                    | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente  | nein   |
| 37                                    | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen  | k.A.   |

(1) Ist ein Feld nicht anwendbar, bitte "k.A." angeben

| Laufzeitband (Ausgabedatum) | Zinssatz | Laufzeitende | Nominalbetrag<br>TEUR | Anrechenbarer Betrag<br>TEUR |
|-----------------------------|----------|--------------|-----------------------|------------------------------|
| 09.01.2009 - 31.12.2009     | 3,80%    | 31.12.2016   | 1.911                 | 1                            |
| 09.01.2009 - 31.12.2009     | 4,10%    | 31.12.2019   | 936                   | 562                          |
| 25.06.2009 - 31.12.2010     | 3,70%    | 31.12.2016   | 261                   | 0                            |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016**  
**VR Bank Dinkelsbühl eG**

|  | (A)<br>Betrag am Tag der<br>Offenlegung | (B)<br>Verweis auf<br>Artikel in der<br>EU Verordnung (EU)<br>Nr.<br>575/2013 | (C)<br>Beträge; die der<br>Behandlung vor<br>der Verordnung<br>(EU) Nr. 575/2013<br>unterliegen oder<br>vorgeschriebener<br>Restbetrag gemäß<br>Verordnung (EU)<br>Nr. 575/2013<br>in TEUR |
|--|---|---|--|
|  | in TEUR                                 |   |  |

| <b>Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen</b>  |  |        |   |
|--|--|--------|---|
| 1  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio   | 17.336 | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3 |
|  | davon: Geschäftsguthaben   | 9.039  | Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3                     |
| 2  | Einbehaltene Gewinne   | 0      | 26 (1) (c)  |
| 3  | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards  | 23.819 | 26 (1)  |
| 3a   | Fonds für allgemeine Bankrisiken   | 22.400 | 26 (1) (f)  |
| 4  | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft.   | 0      | 486 (2)   |
|  | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018  | 0      | 483 (2)   |
| 5  | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1)  | 0      | 84, 479, 480  |
| 5a   | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben und Dividenden   | 0      | 26 (2)  |
| 6  | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen  | 63.555 |   |
| <b>Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen</b> |  |        |   |
| 7  | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag)   | 0      | 34, 105   |
| 8  | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag)  | -61    | 36 (1) (b), 37 472 (4)                                      |
| 9  | In der EU: leeres Feld   |        |   |
| 10   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um die Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | 0      | 36 (1) (c), 38, 472 (5)                                     |
| 11   | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen  | 0      | 33 (a)  |
| 12   | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge  | 0      | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6)                                |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|      |  |   |   |  |
|------|--|---|---|--|
| 13   | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag)   | 0 | 32 (1)  |  |
| 14   | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten   | 0 | 33 (b)  |  |
| 15   | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag)  | 0 | 36 (1) (e), 41, 472 (7)   |  |
| 16   | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)  | 0 | 36 (1) (f), 42, 472 (8)   |  |
| 17   | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen   | 0 | 36 (1) (g), 44, 472 (9)   |  |
| 18   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)              | 0 | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10)                      |  |
| 19   | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) |  |
| 20   | In der EU: leeres Feld   |   |   |  |
| 20 a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250% zuzuordnen ist, wenn das Institut als alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht   | 0 | 36 (1) (k)  |  |
| 20 b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag)  | 0 | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91   |  |
| 20 c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag)   | 0 | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258                        |  |
| 20 d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag)  | 0 | 36 (1) (k) (iii), 379 (3)   |  |
| 21   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag)               | 0 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472                                  |  |
| 22   | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15% liegt (negativer Betrag)  | 0 | 48 (1)  |  |
| 23   | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält   | 0 | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470, 472 (11)                                 |  |
| 24   | In der EU: leeres Feld   |   |   |  |
| 25   | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren  | 0 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5)                              |  |
| 25 a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag)  | 0 | 36 (1) (a), 472 (3)   |  |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|   |   |        |                                 |  |
|---|---|--------|---------------------------------|--|
| 25<br>b   | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag)   | 0      | 36 (1) (l)                      |  |
| 26  | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen   | 0      |                                 |  |
| 26<br>a   | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gem. Art. 467 und 468  | 0      |                                 |  |
| 26<br>b   | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge   | 0      | 481                             |  |
| 27  | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)   | 0      | 36 (1) (j)                      |  |
| 28  | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt   | -61    |                                 |  |
| 29  | Hartes Kernkapital (CET1)   | 63.494 |                                 |  |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente</b>                |   |        |                                 |  |
| 30  | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 0      | 51, 52                          |  |
| 31  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft  | 0      |                                 |  |
| 32  | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft   | 0      |                                 |  |
| 33  | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft  | 0      | 486 (3)                         |  |
|   | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018   | 0      | 483 (3)                         |  |
| 34  | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschl. nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0      | 85, 86, 480                     |  |
| 35  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft   | 0      | 486 (3)                         |  |
| 36  | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen  | 0      |                                 |  |
| <b>Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen</b> |   |        |                                 |  |
| 37  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag)   | 0      | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2) |  |
| 38  | Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)             | 0      | 56 (b), 58, 475 (3)             |  |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|  |   |        |  |  |
|--|---|--------|--|--|
| 39   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0      | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4)  |  |
| 40   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0      | 56 (d), 59, 79, 475 (4)  |  |
| 41   | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelung gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d.h. CRR-Restbeträge)             | 0      |  |  |
| 41 a   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | 0      | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |  |
|  | (davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw)  |        |  |  |
| 41 b   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013   | 0      | 477, 477 (3), 477 (4) (a)  |  |
|  | (davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des Ergänzungskapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  |        |  |  |
| 41 c   | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge   | 0      | 467, 468, 481  |  |
|  | davon: ...  | 0      | 481  |  |
| 42   | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag)  | 0      | 56 (e)   |  |
| 43   | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt  | 0      |  |  |
| 44   | Zusätzliches Kernkapital (AT1)  | 0      |  |  |
| 45   | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1)   | 63.494 |  |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen</b> |   |        |  |  |
| 46   | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio  | 563    | 62, 63   |  |
| 47   | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft   | 7.722  | 468 (4)  |  |
|  | Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018   | 0      | 483 (4)  |  |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|   |  |        |  |  |
|---|--|--------|--|--|
| 48  | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschl. nicht in Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden                       | 0      | 87, 88, 480  |  |
| 49  | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft  | 0      | 486 (4)  |  |
| 50  | Kreditrisikoanpassungen  | 4.732  | 62 (c) und (d)   |  |
| 51  | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen   | 13.017 |  |  |
| <b>Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen</b> |  |        |  |  |
| 52  | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag)   | 0      | 63 (b) (i), 66 (a) 67, 477 (2)   |  |
| 53  | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag)                               | 0      | 66 (b), 68, 477 (3)  |  |
| 54  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0      | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4)  |  |
| 54 a  | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen   | 0      |  |  |
| 54 b  | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen  | 0      |  |  |
| 55  | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag)                   | 0      | 66 (d), 69, 79, 477 (4)  |  |
| 56  | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)                                    | 0      |  |  |
| 56 a  | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | 0      | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) |  |
|   | (davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. materielle Zwischenverluste (netto), immaterielle Vermögenswerte, Ausfälle von Rückstellungen für zu erwartende Verluste usw.)  |        |  |  |
| 56 b  | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gem. Art. 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013  | 0      | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a)   |  |



**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|                                       |  |         |                   |  |
|---------------------------------------|--|---------|-------------------|--|
|                                       | (davon Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  |         |                   |  |
| 56                                    | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gem. der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge   | 0       | 467, 468, 481     |  |
| 57                                    | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt   | 0       |                   |  |
| 58                                    | Ergänzungskapital (T2)   | 13.017  |                   |  |
| 59                                    | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2)  | 76.511  |                   |  |
| 59                                    | Gesamtrisikobetrag in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gem. der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge)   | 0       |                   |  |
|                                       | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, verringert um entsprechende Steuerschulden, indirekte Positionen in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals usw.)  |         |                   |  |
|                                       | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. Überkreuzbeteiligungen an Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals, direkte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)  |         |                   |  |
|                                       | (Zeile für Zeile aufzuführende Posten, z. B. indirekte Positionen in Instrumenten des eigenen Ergänzungskapitals, indirekte Positionen nicht wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche, indirekte Positionen wesentlicher Beteiligungen am Kapital anderer Unternehmen der Finanzbranche usw.)                     |         |                   |  |
| 60                                    | Gesamtrisikobetrag   | 423.757 |                   |  |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b> |  |         |                   |  |
| 61                                    | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)   | 14,98   | 92 (2) (a), 465   |  |
| 62                                    | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)   | 14,98   | 92 (2) (b), 465   |  |
| 63                                    | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)   | 18,06   | 92 (2) (c)        |  |
| 64                                    | Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Art. 92 (1) (a) zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 5,129   | CRD 128, 129, 130 |  |
| 65                                    | davon: Kapitalerhaltungspuffer   | 0,625   |                   |  |
| 66                                    | davon: antizyklischer Kapitalpuffer  | 0,004   |                   |  |
| 67                                    | davon: Systemrisikopuffer  | 0,000   |                   |  |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|  |   |       |   |  |
|--|---|-------|---|--|
| 67   | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI)  | 0,000 |   |  |
| 68   | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags)   | 10,48 |   |  |
| 69   | (in EU-Verordnung nicht relevant)   |       |   |  |
| 70   | (in EU-Verordnung nicht relevant)   |       |   |  |
| 71   | (in EU-Verordnung nicht relevant)   |       |   |  |
| <b>Eigenkapitalquoten und -puffer</b>  |   |       |   |  |
| 72   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen)              | 1.081 | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (1), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (c), 69, 70, 477 (4) |  |
| 73   | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 0     | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11)   |  |
| 74   | In der EU: leeres Feld  |       |   |  |
| 75   | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Art. 38 (3) erfüllt sind)  | 0     | 36 (1), (c), 38, 48, 470, 472 (5)   |  |
| <b>Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital</b>                         |   |       |   |  |
| 76   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)   | 4.732 | 62  |  |
| 77   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes  | 4.732 | 62  |  |
| 78   | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf Internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze)   | 0     | 62  |  |
| 79   | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf Internen Beurteilungen basierenden Ansatzes   | 0     | 62  |  |
| <b>Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022)</b> |   |       |   |  |
| 80   | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten  | 0     | 484 (3), 486 (2) und (5)  |  |
| 81   | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | 0     | 484 (3), 486 (2) und (5)  |  |
| 82   | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten   | 0     | 484 (4), 486 (3) und (5)  |  |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel während der Übergangszeit - Stand 31.12.2016  
der VR Bank Dinkelsbühl eG**

|    |   |       |                          |  |
|----|---|-------|--------------------------|--|
| 83 | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0     | 484 (4), 486 (3) und (5) |  |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten                                | 8.569 | 484 (5), 486 (4) und (5) |  |
| 85 | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten)  | 0     | 484 (5), 486 (4) und (5) |  |