

**Finanzholdinggruppe
Bank11 Holding GmbH**

Neuss

**Offenlegungsbericht
2019**

**gemäß § 26a KWG
(i.V.m. Teil 8 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013)**

Inhaltsverzeichnis

| | | |
|------|---|----|
| 1. | Motivation und Ziele der Offenlegung..... | 4 |
| 2. | Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 (1) CRR) | 5 |
| 3. | Anwendungsbereich (Artikel 436 CRR) | 5 |
| 4. | Unternehmensführung (Artikel 435 (2) CRR) | 5 |
| 5. | Eigenmittel (Artikel 437)..... | 6 |
| 6. | Eigenmittelanforderung (Artikel 438 CRR) | 9 |
| 7. | Antizyklischer Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR) | 10 |
| 8. | Adressausfallrisiken und Kreditrisikoanpassungen (Artikel 442 CRR)..... | 11 |
| 9. | Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR) | 14 |
| 10. | Inanspruchnahme von ECAI (Artikel 444 CRR) | 16 |
| 11. | Marktpreisrisiko (Artikel 445 CRR) | 16 |
| 12. | Operationelles Risiko (Artikel 446 CRR) | 16 |
| 13. | Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (Artikel 448 CRR) | 16 |
| 14. | Risiko aus Verbriefungspositionen (Artikel 449 CRR) | 17 |
| 15. | Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR) | 18 |
| 16. | Verschuldungsquote (Artikel 451 CRR)..... | 19 |
| | 16.1 Beschreibung des Prozesses zur Steuerung des Risikos von übermäßiger Verschuldung ... | 19 |
| | 16.2 Beschreibung der Faktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die offengelegte Verschuldungsquote hatten..... | 20 |
| 17. | Kreditrisikominderungstechniken (Artikel 453 CRR) | 20 |
| 18. | Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren und zum Risikoprofil der Bank11 | 21 |
| | Anhang | 23 |
| | VERGÜTUNGSBERICHT | 24 |
| I. | Präambel..... | 0 |
| II. | Allgemeine Grundsätze | 0 |
| III. | Qualitative Angaben gemäß § 16 Abs.1 IVV i.V.m. Artikel 450 Absatz 1 b, c, d und f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013..... | 1 |

| | | |
|-----|---|---|
| 1. | Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem (Grundprinzipien) | 1 |
| 2. | Vergütungssystem und Hierarchieebenen..... | 1 |
| 3. | Vergütungsbestandteile | 2 |
| 4. | Schriftform von Arbeitsverträgen | 3 |
| IV. | Quantitative Angaben gemäß § 16 Abs. 1 IVV i. V. m. Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe g, h und i der Verordnung (EU) Nr. 575/2013..... | 3 |
| V. | Information des Aufsichtsrates..... | 4 |
| VI. | Inkrafttreten..... | 4 |

1. Motivation und Ziele der Offenlegung

Nach § 26a KWG müssen Institute regelmäßig qualitative und quantitative Informationen zum Eigenkapital, zur Angemessenheit der Eigenmittelausstattung und zu den eingegangenen Risiken und Risikomanagementverfahren veröffentlichen.

Die Offenlegungspflichten des § 26a KWG werden in der europäischen Eigenkapitalrichtlinie in ihrer aktuellen Fassung (CRD IV) geregelt. Diese setzt sich aus der Richtlinie 2013/36/EU und der Verordnung (EU) 575/2013 zusammen, welche die Eigenkapitalanforderungen für Kreditinstitute gemäß Basel III konkretisiert.

Die maßgeblichen Vorschriften für die Offenlegungspflichten sind in Teil 8 der Verordnung (EU) 575/2013 (Capital Requirements Regulation, i. F. CRR) und speziell für die Offenlegung in der Durchführungsverordnung (EU) 1423/2013 geregelt.

Gemäß Artikel 13 Absatz 2 der CRR hat die Offenlegung auf Basis der konsolidierten Lage der Bank11 Holding GmbH (i.F. Bank11 Holding) als Finanzholding und Muttergesellschaft der Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH, Neuss (i.F. Bank11), zu erfolgen.

Die Bank11 ist nach vorgenannten Vorschriften verpflichtet, im jährlichen Turnus qualitative und quantitative Informationen zu folgenden Punkten zu veröffentlichen:

- Risikomanagementziele und -politik,
- Anwendungsbereich,
- Unternehmensführungsregeln,
- Eigenmittel und -anforderungen,
- Antizyklischer Kapitalpuffer,
- Adressausfallrisiken und Kreditrisikoanpassung
- Unbelastete Vermögenswerte,
- Inanspruchnahme von ECAI,
- Marktpreisrisiko,
- Operationelles Risiko,
- Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch,
- Risiko aus Verbriefungstransaktionen,
- Vergütungspolitik
- Verschuldung und
- Kreditrisikominderungstechniken

Der vorliegende Bericht dient der Erfüllung der Offenlegungsanforderungen der Bank11 auf Basis der konsolidierten Lage der Bank11 Holding zum Berichtsstichtag 31. Dezember 2019. Als Medium der Offenlegung wird die Internetseite der Bank11 (www.bank11.de) genutzt.

Gemäß Artikel 432 CRR und in Einklang mit der EBA/GL/2014/14 zur Wesentlichkeit und Vertraulichkeit der Offenlegung unterliegen die dargestellten Berichtsinhalte dem Wesentlichkeitsgrundsatz. Rechtlich geschützte oder vertrauliche Informationen sind nicht Gegenstand dieses Berichts. Um eine adäquate Offenlegungspraxis zu gewährleisten, finden regelmäßige Überprüfungen der Berichtsinhalte statt. Die entsprechenden Verantwortlichkeiten und Rahmenbedingungen sind in Organisationsrichtlinien geregelt. Die Bank11 Holding geht davon aus, dass die nachfolgenden Berichtsinhalte eine umfassende Information über das Gesamtrisikoprofil bieten.

Es wird davon Gebrauch gemacht auf andere, bereits offengelegte Informationen zu verweisen, sofern sie dort auf Grund bestehender Regelungen bereits veröffentlicht wurden.

Alle Angaben in diesem Bericht beziehen sich auf die aufsichtsrechtliche Sicht. Die dargestellten Zahlen wurden kaufmännisch gerundet und sind – soweit nicht anders bezeichnet – in Mio. € und per Stichtag 31. Dezember 2019 angegeben.

2. Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 (1) CRR)

Die Ausgestaltung der risikoseitigen Steuerung der Bank11 kann dem Konzernlagebericht der Bank11 Holding im Kapitel „Risikobericht“ auf Seite 7 ff. entnommen werden. Dieser wurde im Bundesanzeiger veröffentlicht.

3. Anwendungsbereich (Artikel 436 CRR)

Konsolidierungskreis

Der aufsichtsrechtliche Konsolidierungskreis für die Eigenkapitalunterlegungsberechnung definiert sich gemäß § 10a KWG in Verbindung mit Artikel 18 ff. CRR. Die aufsichtsrechtliche Gruppe besteht seit dem 9. April 2018 aus dem übergeordneten Unternehmen Bank11 und dem untergeordneten Unternehmen Bank11 Holding. Gemäß § 10a KWG Abs. 1 Satz 2 nimmt die Bank11 die aufsichtsrechtliche Konsolidierung vor.

Der handelsrechtliche Konsolidierungskreis wird dagegen ausschließlich nach den Vorschriften des Handelsgesetzbuches (HGB) bestimmt.

Im Zuge von Verbriefungstransaktionen, bei welcher die Bank11 kontinuierlich Forderungen veräußert hat, wurden die Zweckgesellschaften RevoCar 2017, 2018 und 2019 und 2019-2 UG (haftungsbeschränkt) (i. F. Zweckgesellschaften RevoCar) gegründet. Weder die Bank11 noch die Bank11 Holding besitzen Anteile an diesen Gesellschaften.

Aufgrund der geltenden Rechnungslegungsvorschriften werden alle Zweckgesellschaften in den handelsrechtlichen Konzernabschluss im Wege der Vollkonsolidierung einbezogen; eine aufsichtsrechtliche Konsolidierung ist nicht erforderlich.

In der folgenden Übersicht werden der aktuelle aufsichtsrechtliche und der handelsrechtliche Konsolidierungskreis gegenübergestellt.

| Name | Aufsichtsrechtliche Behandlung | | | | | Konsolidierung nach Rechnungslegungsstandard |
|---|----------------------------------|-----------------------------|--|------------------------------|--------------------------------|--|
| | Konsolidierung gemäß Art. 18 CRR | Befreiung gemäß Art. 19 CRR | Berücksichtigung gemäß Art. 470 Abs. 2b und 3 CRR (Schwellwertverfahren) | CET 1 Abzug gemäß § 32 SolvV | Risikogewichtete Beteiligungen | |
| | voll | | | | | voll |
| Bank11 Holding GmbH | X | | | | | - |
| Bank11 für Privatkunden und Handel GmbH | - | - | - | - | - | X |
| Sonstige Unternehmen: | | | | | | |
| RevoCar 2017 UG | - | - | - | - | - | X |
| RevoCar 2018 UG | - | - | - | - | - | X |
| RevoCar 2019 UG | - | - | - | - | - | X |
| RevoCar 2019-2 UG | - | - | - | - | - | X |

4. Unternehmensführung (Artikel 435 (2) CRR)

Die Geschäftsführung der Bank11 bestand in 2019 aus Herrn Dr. Martin Straaten (Sprecher der Geschäftsführung), Herrn Jörn Everhard (Geschäftsführer) und Frau Nina-Stephanie Bartha (Geschäftsführerin).

Leitungs- und Aufsichtsratsfunktionen im Sinne des Art. 435 Abs. 2 CRR bestanden nicht.

Die Geschäftsführung der Bank11 Holding bestand aus Alexander Boldyreff (seit 1. Mai 2019), Kathrin Dahnke (bis 31. Dezember 2019), Paolo Dell'Antonio, Jörn Everhard, Dr. Martin Straaten, Peter-Alexander Wankum.

Es bestanden keine Leitungs- und maximal drei Aufsichtsratsfunktionen im Sinne des Art. 435 Abs. 2 CRR.

Die Geschäftsleitung der Bank11 hat Komitees eingerichtet, die im Zusammenwirken mit der Geschäftsleitung grundlegende Fragestellungen der Bank beraten und entscheiden. Hierzu zählen insbesondere das Asset & Liability Committee und das Risk Committee, welche Aufgaben im Rahmen des Risikomanagements wahrnehmen.

Darüber hinaus ist ein Risikocontrolling etabliert, das unter anderem unabhängig vom Risikomanagement monatlich einen Risikobericht erstellt, der alle drei Monate dem Aufsichtsrat der Bank zugeleitet und von diesem erörtert wird. Ergänzend erfolgt eine laufende Berichterstattung an die Geschäftsführung sowie im Risk Committee.

Der Aufsichtsrat der Bank11 setzt sich aus folgenden Personen zusammen:

Herr Alexander Boldyreff (seit 1. Mai 2019, Vorsitzender seit 24. Juni 2019)
Herr Paolo Dell'Antonio (Vorsitzender bis zum 24. Juni 2019, Braunschweig), Sprecher des Vorstands der Wilh. Werhahn KG
Frau Kathrin Dahnke (stellvertretende Vorsitzende, Bielefeld), Mitglied des Vorstands Wilh. Werhahn KG (bis 31. Dezember 2019)
Herr Dr. Friedhelm Plogmann (Meerbusch), Unternehmensberater

Es bestanden keine Leitungs- und maximal drei Aufsichtsratsfunktionen im Sinne des Art. 435 Abs. 2 CRR.

Die Aufgaben des Nominierungsausschusses werden vom Gesamtaufsichtsrat wahrgenommen. Die dort beschlossenen Richtlinien für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans wurden entsprechend umgesetzt.

Die Gesellschaft entscheidet über die Bestellung der Mitglieder des Leitungsorgans entsprechend den Vorgaben des KWG allein nach den fachlichen und persönlichen Qualitäten. Gemäß § 25 c Abs. 1 KWG wird ergänzend geprüft, dass für die Wahrnehmung der Aufgaben ausreichend Zeit zur Verfügung steht. Bei Neubesetzungen in der Geschäftsleitung wird weiterhin angestrebt, dass die Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen der Mitglieder ausgewogen sind.

Alle Führungskräfte und insbesondere die Mitglieder der Geschäftsleitung sind darüber hinaus in ganz besonderer Weise auf die Einhaltung des Werhahn Verhaltenscodex verpflichtet.

Ziele und Zielvorgaben im Rahmen einer Diversitätsstrategie für die Auswahl der Mitglieder des Leitungsorgans wurden nicht formuliert.

5. Eigenmittel (Artikel 437)

Zum 31. Dezember 2019 betragen die Eigenmittel nach Artikel 72 CRR der Bank11 Holding-Gruppe 248,0 Mio. €. Sie setzen sich aus hartem Kernkapital in Höhe von 246,0 Mio. € (i. W. Stammkapital und Kapitalrücklagen) und Ergänzungskapital in Höhe von 2,0 Mio. € zusammen. Das Ergänzungskapital besteht aus begebenen Nachrangdarlehen (ausführliche Informationen befinden sich im Anhang zu diesem Bericht). Die Instrumente des Ergänzungskapitals erfüllen die gesetzlichen Voraussetzungen einer Anrechnung gemäß Artikel 63 der CRR.

Offenlegung der Eigenmittel

Die folgende Tabelle zeigt die Eigenmittelstruktur der Bank11 Holding-Gruppe und ist gemäß Anhang VI zur Durchführungsverordnung (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission dargestellt.

| Hartes Kernkapital: Instrumente und Rücklagen ¹⁾ | | Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | |
|--|---|---|---|
| Mio. € | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 206,8 | 26 (1), 27, 28, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| | davon: Stammkapital | 50,0 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 |
| | davon: Art des Finanzinstruments 2 | 0,0 | |
| | davon: Art des Finanzinstruments 3 | 0,0 | |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 52,8 | |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | 0,0 | 26 (1) e |
| 3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 0,0 | |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | 0,0 | |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 0,0 | |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | 0,0 | |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 259,7 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | 0,0 | |
| 8 | Betrag | -2,2 | 36 (1) (b) |
| 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 | -11,4 | |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | 0,0 | |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | -11,4 | |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -2,2 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 246,0 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 0,0 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | 0,0 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0,0 | |
| 45 | Kernkapital insgesamt (T1 = CET1 + AT1) | 246,0 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 2,0 | 62 (a), 63 |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 0,0 | 62 (c) und (d) |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 2,0 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | 0,0 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 2,0 | |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 248,0 | |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 1.827,9 | |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | |
| 61 | harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 13,46% | 92 (2) a |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 13,46% | 92 (2) b |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 13,57% | 92 (2) c |
| 64 | Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an die Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 6,375% | CRD 128, 129, 130 |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 2,500% | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 0,00% | |
| 67 | davon: Systemrisikopuffer | 0,00% | |
| 67a | davon: Puffer für globalsystemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI) | 0,00% | |
| 68 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 8,96% | CRD 128 |
| 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 (vor Anwendung der Obergrenze) | 0,00% | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 20,1 | |

¹⁾ Die Angaben in den Zeilen 9 bis 20, 30 bis 35, 37 bis 42, 47 bis 49, 52 bis 56, 69 bis 75, 78 bis 85 sind bei der Bank11 nicht anwendbar und werden daher nicht ausgewiesen. Beträge zum Zeitpunkt der Offenlegung.

Abstimmung der Eigenmittelbestandteile mit dem geprüften Abschluss

Die Bank11 Holding erstellt einen handelsrechtlichen Abschluss nach HGB und RechKredV. Gemäß Artikel 437 Absatz 1 CRR lassen sich die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel wie folgt von den bilanziellen Eigenmitteln überleiten:

Gegenüberstellung der Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz mit der aufsichtsrechtlichen Bilanz per 31.12.2019

| Mio. € | Handelsrechtliche Bilanz (Konzern) | Aufsichtsrechtliche Bilanz | Differenz |
|-----------------------------------|------------------------------------|----------------------------|-------------|
| Eigenkapital | | | |
| Gezeichnetes Kapital | 0,0 | 50,0 | -50,0 |
| Kapitalrücklagen | 237,4 | 156,8 | 80,6 |
| Gewinnrücklagen | 0,0 | 52,8 | -52,8 |
| Bilanzgewinn | 24,4 | 0,0 | 24,4 |
| Eigenkapital | 261,8 | 259,6 | 2,1 |
| Immaterielle Vermögensgegenstände | 0,0 | -2,2 | 2,2 |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 0,0 | 2,0 | -2,0 |
| Verbriefungspositionen | 0,0 | -11,4 | 11,4 |
| Eigenmittel | 261,8 | 248,0 | 13,8 |

Die Verschiebungen zwischen der Handelsbilanz und der aufsichtsrechtlichen Bilanz im gezeichneten Kapital und den Rücklagen ergeben sich daraus, dass handelsrechtlich Bank11 Holding und aufsichtsrechtlich Bank11 die Obergesellschaft ist. Weitere Unterschiede bestehen in den aufsichtsrechtlich in Abzug zu bringenden immateriellen Vermögensgegenständen (-2,2 Mio. €) und die in Abzug zu bringenden E-Tranchen (-11,4 Mio. €), der Anrechenbarkeit von nachrangigen Verbindlichkeiten bei den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln (+2,0 Mio. €) sowie der Periodenverschiebung aus der handelsrechtlichen Konsolidierung der Zweckgesellschaften (2,2 Mio. €).

Die Eigenmittelbestandteile der aufsichtsrechtlichen Bilanz werden im Folgenden derart erweitert, dass alle Bestandteile so dargestellt sind wie in der obigen Eigenmittelstruktur. Gleichzeitig wird eine Zuordnung mittels Verweis auf die entsprechende Zeilennummer in der obengenannten Tabelle vorgenommen.

Aufgliederung der Eigenmittelbestandteile der handelsrechtlichen Bilanz und Zuordnung zur Eigenmittelstruktur

| Mio. € | Handelsrechtliche Bilanz (Konzern) | Verweis auf Eigenmittelstruktur |
|-------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| AKTIVA | | |
| Immaterielle Vermögenswerte | 2,2 | 8 |
| PASSIVA | | |
| Nachrangige Verbindlichkeiten | 2,0 | 46 |
| Eigenkapital | 261,8 | 29 |
| Gezeichnetes Kapital | 0,0 | 1 |
| Kapitalrücklagen | 237,4 | 1+2 |
| Gewinnrücklagen | 0,0 | 3 |
| Bilanzgewinn | 24,4 | 3 |

6. Eigenmittelanforderung (Artikel 438 CRR)

Die Beurteilung der Angemessenheit des internen Kapitals erfolgt mittels des im Risikobericht des Konzernlageberichts beschriebenen Risikotragfähigkeitskonzeptes (Seite 8 ff.). Die nachfolgende Tabelle gibt einen Überblick über die aufsichtsrechtlichen Eigenkapitalanforderungen für die einzelnen Risikopositionsklassen der Bank11 Holding zum 31. Dezember 2019.

| Kreditrisiko Mio. € | Eigenmittelanforderungen |
|---|---------------------------------|
| Kreditrisikostandardansatz | 138,4 |
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 0,0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0,0 |
| Öffentlichen Stellen | 0,0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,0 |
| Internationalen Organisationen | 0,0 |
| Institute | 1,8 |
| Unternehmen | 7,6 |
| Mengengeschäft | 110,8 |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 0,0 |
| Ausgefallene Risikopositionen | 0,6 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen | 0,0 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 0,0 |
| Verbriefungspositionen | 17,0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,0 |
| Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 0,0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0,0 |
| sonstige Posten | 0,6 |
| Marktpreisrisiko | 0,0 |
| Standardansatz | 0,0 |
| Positionsrisiko für Handelsbuchtätigkeit | 0,0 |
| Großkredite oberhalb der Obergrenze für Handelsbuchtätigkeit | 0,0 |
| Abwicklungsrisiko | 0,0 |
| Operationelles Risiko | 7,8 |
| Basisindikatoransatz | 7,8 |
| Risiko einer Anpassung der Kreditbewertung (CVA-Risiko) | k.A. |
| [Standardmethode / Fortgeschrittene Methode] | k.A. |
| Gesamt | 146,2 |

Für das Adressausfallrisiko erfolgt die Ermittlung nach dem Kreditrisikostandardansatz gemäß Teil 3 Titel II Kapitel 2 der CRR, für das operationelle Risiko nach dem Basisindikatoransatz gemäß Teil 3 Titel III der CRR, für das Marktrisiko nach den Standardmethoden des Teil 3 Titel IV der CRR.

Für die Ermittlung der Eigenmittelanforderung aus Verbriefungspositionen, die vor dem 01.01.2019 durchgeführt wurden, hat die Bank11 im Berichtsjahr den Standardansatz SEC SA angewendet. Die nach diesem Zeitpunkt durchgeführten Verbriefungspositionen erfüllen die Kriterien zur Ermittlung einfacher, transparenter und standardisierter Verbriefungen (sogenannte STS-Verbriefung gemäß Verordnung (EU) 2017/2402) und wurden als solche anerkannt. Für die Ermittlung der Eigenmittelanforderungen dieser Verbriefungspositionen wendet die Bank11 seit dem 30.06.2019 den SEC ERBA für STS-Verbriefungen an.

Die Bank hat von der BaFin ihr Ergebnis im Aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) erhalten. Unter Berücksichtigung dieser Anforderungen ergibt sich unverändert für die Bank eine harte Eigenmittelanforderung von 8,25%.

Zum 31. Dezember 2019 stellen sich die Kapitalquoten zusammenfassend wie folgt dar:

Zusammenfassung zur Angemessenheit des Kapitals²⁾

| | 31.12.2019 |
|------------------------|-------------------|
| Harte Kernkapitalquote | 13,46% |
| Kernkapitalquote | 13,46% |
| Gesamtkapitalquote | 13,57% |

²⁾ Zum Zeitpunkt der Offenlegung

Die Kapitalquoten liegen jeweils deutlich über den aufsichtsrechtlichen Mindestanforderungen.

7. Antizyklischer Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR)

Die nachfolgenden Tabellen zeigen die geografische Verteilung der maßgeblichen Risikopositionen sowie die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers der Bank11.

Geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers wesentlichen Kreditrisikopositionen

| 31.12.2019 Mio. € | Allgemeine Kreditrisiko- positionen Risiko-positions- wert (SA) | Risikopositionen im Handelsbuch Kauf- und Verkaufspositionen im Handelsbuch | Verbriefungs- risikoposition Risiko- positions- wert (SA/SecERBA) | Eigenmittelanforderungen | | | Summe | Gewichtung der Eigenmittel- anforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers |
|--|--|---|--|---|---|---|----------------|---|---|
| | | | | Davon: Allgemeine Kreditrisiko- positionen | Davon: Risiko- positionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungs- risikopositionen | | | |
| Deutschland | 2.012,5 | 0,0 | 909,4 | 1.493,9 | 0,0 | 212,0 | 1.705,9 | 136,5 | 0,00 |
| Andere Mitgliedstaaten der EU | 1,0 | 0,0 | 0,0 | 0,7 | 0,0 | 0,0 | 0,7 | 0,1 | 0,00 |
| davon Frankreich | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,25 |
| davon Niederlande | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Italien | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Irland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Dänemark | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Spanien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Belgien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Luxemburg | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Schweden | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 2,50 |
| davon Finnland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Österreich | 0,4 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,3 | 0,0 | 0,00 |
| davon Polen | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Tschechische Republik | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Ungarn | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Kroatien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Großbritannien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,00 |
| Rest der Welt | 0,6 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,00 |
| davon Schweiz | 0,6 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,5 | 0,0 | 0,00 |
| davon Äthiopien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Vereinigte Staaten | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Kolumbien | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| davon Thailand | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,00 |
| Summe | 2.014,1 | 0,0 | 909,4 | 1.495,1 | 0,0 | 212,0 | 1.707,1 | 136,6 | 0,00 |

Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers

| 31.12.2019 | |
|--|---------|
| Mio. € | |
| Gesamtforderungsbetrag | 2.923,5 |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers | 0,0 |
| Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer | 0,0 |

Da das Gesamtkreditrisiko aller ausländischen Risikopositionen der Bank11 nicht über 2 % der Gesamtsumme der allgemeinen Kreditrisikopositionen und der Risikopositionen aus Verbriefungen der Bank11 hinausgeht, weist Bank11 alle ausländischen Risikopositionen ihrem Herkunftsmitgliedsstaat Deutschland zu. Dadurch ergibt sich trotz der antizyklischen Kapitalpuffer in Frankreich, Schweden und Großbritannien für die Bank11 eine institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers i. H. v. 0 %.

8. Adressausfallrisiken und Kreditrisikoanpassungen (Artikel 442 CRR)

Das Kreditvolumen ist nach CRR Art. 442 nach kreditrisikotragenden Instrumenten, geografischen Hauptgebieten, Hauptbranchen und Restlaufzeiten zu unterteilen. Die nachfolgenden quantitativen Angaben für das gesamte Kreditportfolio bilden das maximale Kreditrisiko der Bank11 ab.

Die risikotragenden Finanzinstrumente werden ohne Anrechnung von Kreditrisikominderungs-techniken und nach Ansatz von Wertberichtigungen ausgewiesen. Das Bruttokreditvolumen basiert bei Krediten und offenen Zusagen auf Buchwerten, bei Wertpapieren des Anlagebuchs auf Anschaffungskosten bzw. niedrigeren Marktwerten. Im Bruttokreditvolumen sind auch noch nicht in Anspruch genommene Kreditlinien enthalten.

Durchschnittliches Bruttokreditvolumen

Der Durchschnittsbetrag des Bruttokreditvolumens ergibt sich aus dem Durchschnitt der einzelnen Quartalsmeldungen des Jahres 2019.

| Aufsichtsrechtliche Forderungsklassen Mio. € | Bruttokreditvolumen 31.12.2019 | Durchschnittsbetrag des Bruttokreditvolumens |
|---|-----------------------------------|---|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 128,2 | 82,9 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0,0 | 0,0 |
| Öffentlichen Stellen | 0,4 | 1,3 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,0 | 0,0 |
| Internationalen Organisationen | 0,0 | 0,0 |
| Institute | 115,3 | 140,2 |
| Unternehmen | 139,8 | 176,7 |
| Mengengeschäft | 2.255,9 | 2.390,5 |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 0,0 | 0,0 |
| Ausgefallene Risikopositionen | 5,0 | 2,4 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen | 0,0 | 0,0 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 0,0 | 0,0 |
| Verbriefungspositionen | 909,4 | 588,9 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,0 | 0,0 |
| Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 0,0 | 0,0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0,0 | 0,0 |
| sonstige Posten | 7,5 | 3,5 |
| Gesamt | 3.561,6 | 3.386,4 |

Die drei folgenden Tabellen zeigen die geografische Aufteilung, die Branchenverteilung und die vertraglichen Restlaufzeiten des Bruttokreditvolumens.

Bruttokreditvolumen nach geografischer Verteilung

| Aufsichtsrechtliche Forderungsklassen Mio. € | Gesamt | Deutschland | Andere Mitgliedstaaten der EU | Rest der Welt |
|---|----------------|----------------|----------------------------------|---------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 128,2 | 128,2 | 0,0 | 0,0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Öffentlichen Stellen | 0,4 | 0,4 | 0,0 | 0,0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Internationalen Organisationen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institute | 115,3 | 69,5 | 45,7 | 0,0 |
| Unternehmen | 139,8 | 139,8 | 0,0 | 0,0 |
| davon KMU | 122,5 | 122,5 | 0,0 | 0,0 |
| Mengengeschäft | 2.255,9 | 2.254,3 | 0,9 | 0,6 |
| davon KMU | 538,4 | 538,3 | 0,1 | 0,0 |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| davon KMU | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ausgefallene Risikopositionen | 5,0 | 4,9 | 0,0 | 0,0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Verbriefungspositionen | 909,4 | 909,4 | 0,0 | 0,0 |
| Darunter: Wieder-Verbriefungen - Deutschland | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| sonstige Posten | 7,5 | 7,5 | 0,0 | 0,0 |
| Gesamt | 3.561,6 | 3.514,2 | 46,7 | 0,6 |

Bruttokreditvolumen nach Branchen

| Aufsichtsrechtliche Forderungsklassen Mio. € | Gesamt | Privatpersonen | Unternehmen | Kreditinstitute |
|---|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 128,2 | 0,0 | 0,0 | 128,2 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Öffentlichen Stellen | 0,4 | 0,0 | 0,4 | 0,0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Internationalen Organisationen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institute | 115,3 | 0,0 | 0,0 | 115,3 |
| Unternehmen | 139,8 | 0,0 | 139,8 | 0,0 |
| davon KMU | 122,5 | 0,0 | 122,5 | 0,0 |
| Mengengeschäft | 2.255,9 | 1.717,6 | 538,4 | 0,0 |
| davon KMU | 538,4 | 0,0 | 538,4 | 0,0 |
| Durch Immobilien besicherte Risikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ausgefallene Risikopositionen | 5,0 | 3,7 | 1,3 | 0,0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Risikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Verbriefungspositionen | 909,4 | 0,0 | 909,4 | 0,0 |
| Institute und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| sonstige Posten | 7,5 | 0,0 | 7,4 | 0,0 |
| Gesamt | 3.561,6 | 1.721,3 | 1.596,7 | 243,5 |

Bruttokreditvolumen nach Restlaufzeiten

| Aufsichtsrechtliche Forderungsklassen Mio. € | Bruttokreditvolumen | kleiner 1 Jahr | 1 Jahr bis 5 Jahre | Größer 5 Jahre bis unbefristet |
|---|---------------------|----------------|--------------------|-----------------------------------|
| Zentralstaaten oder Zentralbanken | 128,2 | 128,2 | 0,0 | 0,0 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Öffentliche Stellen | 0,4 | 0,4 | 0,0 | 0,0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Internationale Organisationen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institute | 115,3 | 69,5 | 45,7 | 0,0 |
| Unternehmen | 139,8 | 139,3 | 0,5 | 0,0 |
| Darunter KMU | 122,5 | 122,1 | 0,0 | 0,0 |
| Mengengeschäft | 2.255,9 | 706,1 | 1.436,1 | 113,7 |
| Darunter KMU | 538,4 | 168,5 | 342,7 | 27,1 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Darunter KMU | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Ausgefallene Positionen | 5,0 | 1,0 | 2,9 | 1,0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Verbriefungspositionen | 909,4 | 0,0 | 0,0 | 909,4 |
| Darunter Wieder-Verbriefungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Institute und Unternehmen mit Kurzfrist-Rating | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Risikopositionen in Form von Anteilen an OGA | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Sonstige Positionen | 7,5 | 7,4 | 0,0 | 0,0 |
| Summe KSA Risikopositionen | 3.561,6 | 1.052,1 | 1.485,3 | 1.024,1 |

Risikovorsorge und Definitionen

Definition „in Verzug“ und „notleidend“

Bei Absatz- und Konsumentenfinanzierungen beziehen sich die Begriffe „in Verzug“ und „notleidend“ auf Konten. Ein Konto ist „in Verzug“, sofern es nicht „notleidend“ ist und der Kreditnehmer seine mit diesem Konto verbundenen vertragsgemäßen Zahlungsverpflichtungen nicht oder nicht vollständig erfüllt. Ein Konto ist „notleidend“, sofern der Kreditnehmer seine mit diesem Konto verbundenen vertragsgemäßen Zahlungsverpflichtungen nachhaltig nicht erfüllt. Dies ist regelmäßig der Fall bei Insolvenz des Kreditnehmers oder bankseitiger Kündigung des Kontos aufgrund des Zahlungsverzugs.

In der Händlerfinanzierung beziehen sich die Begriffe „in Verzug“ und „notleidend“ auf Engagements. Ein Engagement ist „in Verzug“, sofern wenigstens ein Konto des Kreditnehmers „in Verzug“ ist. Ein Engagement ist „notleidend“, sofern wenigstens ein Konto des Kreditnehmers „notleidend“ ist.

Bildung der Risikovorsorge

Die Erfassung der Kreditrisiken für Absatz- und Konsumentenfinanzierungen sowie Händlerfinanzierungen erfolgt auf der Basis einer branchenüblichen Klassifizierung der Kredite nach ihrem Risikogehalt:

| | |
|----------------|---|
| Weißbereich | Konten/Engagements nicht „in Verzug“ und nicht „notleidend“ |
| Graubereich | Konten/Engagements „in Verzug“ und nicht „notleidend“ |
| Schwarzbereich | „notleidende“ Konten/Engagements |

Das Institut hat sichergestellt, dass Kreditrisiken mit Hilfe geeigneter Steuerungs- und Überwachungsinstrumente frühzeitig identifiziert, bewertet und im handelsrechtlichen Jahresabschluss mit pauschalierter Einzelwertberichtigung oder Einzelwertberichtigung unterlegt werden.

Konten der Absatz- und Konsumentenfinanzierung im Weiß-, Grau- und Schwarzbereich sowie Engagements der Händlerfinanzierung werden im Zuge einer pauschalierten Einzelwertberichtigung reserviert.

Pauschalierte Einzelwertberichtigungen wurden in 2019 für die Bereiche Absatzfinanzierung, Barkredite und Einkaufsfinanzierung notwendig.

Die Entwicklung der bilanziellen Risikovorsorge stellt sich wie folgt dar:

| Zum 31.12.2019 Mio. € | Anfangsbestand zum 01.01.2019 | Zuführung | Umgliederung | Auflösung | Verbrauch | Wechselkursbedingte und sonstige Änderungen | Endbestand zum 31.12.2019 |
|----------------------------|----------------------------------|-------------|--------------|------------|-------------|---|------------------------------|
| Einzelwertberichtigungen | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Rückstellung | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Zwischensumme | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Pauschalwertberichtigungen | 18,1 | 17,5 | 0,0 | 0,0 | 10,5 | 0,0 | 25,1 |
| Gesamt | 18,2 | 17,5 | 0,0 | 0,0 | 10,5 | 0,0 | 25,2 |

Die Bank11 finanzierte im Geschäftsjahr im Wesentlichen Kraftfahrzeuge (PKW, Motorräder, Wohnmobile, Wohnwagen etc.) in der Absatzfinanzierung und stellte den Kraftfahrzeughändlern Linien zur Finanzierung der Lagerwagen zur Verfügung.

Weitere kreditrisikotragende Instrumente wie z. B. derivative Instrumente werden nicht eingesetzt.

Die notleidenden Kredite und Kredite in Verzug nach Hauptbranchen gliedern sich wie folgt:

| Zum 31.12.2019 Mio. € | Banken | Öffentliche Haushalte | Unternehmen und Privatpersonen | Keiner Branche zugeordnet | Gesamt |
|---|------------|--------------------------|-----------------------------------|------------------------------|-------------|
| Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf | | | | | |
| Gesamtbetrag wertgeminderter Forderungen (notleidende Kredite) | 0,0 | 0,0 | 11,7 | 0,0 | 11,7 |
| Bestand EWB und Rückstellungen | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 | 0,1 |
| Bestand PWB | 0,0 | 0,0 | 25,1 | 0,0 | 25,1 |
| Nettozuführung oder Auflösung | 0,0 | 0,0 | 7,0 | 0,0 | 7,0 |
| Abschreibung | 0,0 | 0,0 | 10,5 | 0,0 | 10,5 |
| Eingänge auf abgeschriebene Forderungen | 0,0 | 0,0 | 3,0 | 0,0 | 3,0 |

Es werden nur Darlehen bzw. Finanzierungslinien an Gebietsansässige der Bundesrepublik Deutschland vergeben.

Die notleidenden Kredite und Kredite in Verzug nach Gebieten gliedern sich wie folgt:

| Zum 31.12.2019 Mio. € | Deutschland | Andere Mitglieder der EU | Rest der Welt | Gesamt |
|---|-------------|--------------------------|---------------|-------------|
| Kredite in Verzug ohne Wertberichtigungsbedarf | | | | |
| Gesamtbetrag wertgeminderter Forderungen (notleidende Kredite) | 11,7 | 0,0 | 0,0 | 11,8 |
| Bestand EWB und Rückstellungen | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,1 |
| Bestand PWB | 25,1 | 0,0 | 0,0 | 25,1 |
| Nettozuführung oder Auflösung | 7,0 | 0,0 | 0,0 | 7,1 |
| Abschreibung | 10,5 | 0,0 | 0,0 | 10,5 |
| Eingänge auf abgeschriebene Forderungen | 3,0 | 0,0 | 0,0 | 3,0 |

9. Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR)

Nach der Definition der European Banking Authority (EBA) sind Vermögenswerte dann belastet bzw. gebunden, wenn sie für das Institut nicht frei verfügbar sind. Dies ist immer dann der Fall, wenn sie verpfändet bzw. verliehen sind oder zur Absicherung eigener Kredite und zur Besicherung potentieller Verpflichtungen aus dem Derivategeschäft („Collateralisation“) oder zur Bonitätsverbesserung („Credit Enhancement“ z.B. in Verbriefungstransaktionen) im Rahmen von bilanziellen oder außerbilanziellen Transaktionen genutzt werden. Die folgenden Ausführungen basieren auf den in der Durchführungsverordnung (EU) 2017/2295 enthaltenden Vorgaben zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte.

Die Angaben werden auf der Grundlage der Medianwerte der vierteljährlichen Daten für den Zeitraum der vergangenen zwölf Monate ermittelt. Die unten genannten Posten sind die Mediane der rollierenden Quartalswerte der vorangegangenen zwölf Monate und sind durch Interpolation ermittelt.

A. Belastete und unbelastete Vermögenswerte 2019

| Buchwert per 31.12.2019 Mio. € | Belastete Vermögenswerte | davon: EHQLA oder HQLA | Beizulegend. Zeitwert der belasteten Vermögenswerte | davon: EHQLA oder HQLA | Unbelastete Vermögenswerte | davon: EHQLA und HQLA | Beizulegend. Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte | davon: EHQLA und HQLA |
|--|--------------------------|------------------------|---|------------------------|----------------------------|-----------------------|---|-----------------------|
| Vermögenswerte | 1.408,6 | | | | 2.491,0 | 128,3 | | |
| Eigenkapitalinstrument | 0,0 | | | | 0,0 | | | |
| Schuldtitel | 346,3 | | 348,2 | | 244,3 | | 244,6 | |
| davon: gedeckte Schuldtitel | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | |
| davon: forderungsunterlegte Wertpapiere | 344,4 | | 346,4 | | 244,3 | | 243,6 | |
| davon: von Staaten begeben | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | |
| davon: von Finanzunternehmen begeben | 346,3 | | 348,2 | | 244,3 | | 244,6 | |
| davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | | 0,0 | |
| Sonstige Vermögenswerte | 1.089,6 | | | | 1.987,5 | | | |
| davon (sofern relevant): | 0,0 | | | | 0,0 | | | |

B. Entgegengenommene Sicherheiten 2019

| 31.12.2019 Mio. € | Beizulegender Zeitwert der belasteten erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel | Beizulegender Zeitwert der erhaltenen Sicherheiten bzw. ausgegebenen eigenen Schuldtitel, die zur Belastung in Frage kommen |
|---|---|---|
| Erhaltene Sicherheiten insgesamt | 0,0 | 0,0 |
| Jederzeit kündbare Darlehen | 0,0 | 0,0 |
| Aktieninstrumente | 0,0 | 0,0 |
| Schuldtitel | 0,0 | 0,0 |
| Davon: gedeckte Schuldtitel | 0,0 | 0,0 |
| Davon: forderungsunterlegte Wertpapiere | 0,0 | 0,0 |
| Davon: von Staaten begeben | 0,0 | 0,0 |
| Davon: von Finanzunternehmen begeben | 0,0 | 0,0 |
| Davon: von Nicht-Finanzunternehmen begeben | 0,0 | 0,0 |
| Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen | 0,0 | 0,0 |
| Sonstige erhaltene Sicherheiten | 0,0 | 0,0 |
| Davon (sofern relevant): | 0,0 | 0,0 |
| Begebene eigene Schuldtitel außer eigenen gedeckten Schuldtiteln oder forderungsunterlegten Wertpapieren | 0,0 | 0,0 |
| Eigene gedeckte Schuldtitel und begebene, noch nicht als Sicherheit hinterlegte forderungsunterlegte Wertpapiere | | 0,0 |
| Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldtiteln | 1.408,6 | |

C. Belastungsquellen 2019

| Verbundene Verbindlichkeiten per 31.12.2019 Mio. € | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren |
|--|---|--|
| Buchwert ausgewählter Verbindlichkeiten | 1.349,3 | 1.408,6 |
| Davon (sofern relevant): | 0 | 0 |

D. Erklärende Angaben

Vermögenswerte der Bank11, die als belastet anzusehen sind, sind im Wesentlichen Aktiva, die als Underlying von Verbriefungstransaktionen¹ und als Verpfändung notenbankfähiger Sicherheiten bei den Zentralbanken des Eurosystems zur Liquiditätsbeschaffung im Rahmen der Offenmarktgeschäfte der Europäischen Zentralbank dienen. Notenbankfähige Sicherheiten werden in der Höhe, in der die Absicherung in Anspruch genommen wurde, als Schuldtitel ausgewiesen.

Verbindlichkeiten, die den belasteten Vermögenswerten gegenüberstehen, sind Refinanzierungsgeschäfte mit der EZB und Verbindlichkeiten gegenüber den Zweckgesellschaften RevoCar.

¹ In den obigen Tabellen als „Sonstige Vermögenswerte“ ausgewiesen

10. Inanspruchnahme von ECAI (Artikel 444 CRR)

In der Risikopositionsklasse „Institute“ werden externe Länderratings der Ratingagenturen Standard & Poor Ratings Services, Moody’s Investor Service und Fitch Ratings verwendet. Die Zuordnung der externen Ratings zu den Bonitätsstufen erfolgt nach der von der EBA veröffentlichten Standardzuordnung.

Für die Berechnung von risikogewichteten Verbriefungspositionen werden Ratings der Ratingagenturen DBRS Ratings Limited, Fitch Ratings, Moody’s Investor Service und Standard & Poor Ratings Services herangezogen. Für Verbriefungen, die vor dem 01.01.2019 durchgeführt wurden, wurde der KSA Standardansatz für Verbriefungspositionen angewendet. Für alle nach diesem Zeitpunkt durchgeführten Verbriefungen wurde der neuen Ansatz SEC-ERBA gemäß den Zuordnungen der Verordnung (EU) 2017/2401 angewendet. Darüber hinaus handelt es sich bei den in 2019 durchgeführten Verbriefungen um STS-Verbriefungen gemäß Verordnung 2017/2402.

Offenlegung gemäß Artikel 444 CRR lit. e

Die folgende Tabelle zeigt die Risikopositionswerte nach Bonitätsstufen der Risikopositionsklassen, für die die Bank11 externe Ratings heranzieht. Kreditrisikominderungstechniken wendet die Bank11 nicht an, Kreditumrechnungsfaktoren kommen in den betroffenen Risikopositionsklassen nicht zur Anwendung.

| Risikopositionsklasse | Risikogewichte | | | | | | | | | | | Gesamt | Davon ohne Rating |
|-----------------------|----------------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|-----------|--------|-------------------|
| | 10% | 20% | 50% | 100% | 129% | 250% | 252% | 350% | 643% | 649% | Abgezogen | | |
| Institute | | 115,3 | | | | | | | | | | 115,30 | |
| Verbriefungen | 543,2 | 250,7 | 52,5 | 4,2 | 41,0 | 2,3 | 0,6 | 1,9 | 1,1 | 0,5 | 11,4 | 909,35 | 11,40 |

11. Marktpreisrisiko (Artikel 445 CRR)

Die Bank11 ist Nichthandelsbuchinstitut; Risiken nach Artikel 92 Absatz 3 Buchstaben b und c der CRR bestehen nicht. Zum Risiko aus Verbriefungstransaktionen siehe Nr. 14.

12. Operationelles Risiko (Artikel 446 CRR)

Das operationelle Risiko wird nach dem Basisindikatoransatz gemäß Artikel 315 CRR ermittelt, der eine Risikoberechnung ausgehend von den durchschnittlichen Bruttoerträgen der vergangenen drei Jahre vorsieht. Die Eigenmittelanforderung beträgt 15% der Bruttoerträge.

13. Zinsänderungsrisiko im Anlagebuch (Artikel 448 CRR)

Das Anlagebuch umfasst alle fest und variabel verzinslichen bilanziellen Positionen. Sämtliche Positionen sind in Euro denominated.

Zinsrisiken werden monatlich sowohl auf Basis eines Bilanz- und Gewinn- und verlustrechnungsorientierten (Fortführungsansatz) als auch auf Basis eines barwertigen Ansatzes kalkuliert.

Das Zinsrisiko im Fortführungsansatz - ermittelt in Form von Gewinnschwankungen - wird mithilfe einer GuV-Simulation errechnet. Risiken resultieren aus offenen Zinsbindungspositionen; dies sind innerhalb der betrachteten Periode auslaufende Zinsbindungen oder Neugeschäft. Im Rahmen der Simulation wird hierbei eine statische Bilanz angenommen. Relevante Parameter für diese Ermittlung sind potenzielle Zinsentwicklungen sowie die Elastizitäten/Ablaufprofile.

Insbesondere Zinsänderungen tangieren das Zinsrisiko und wirken sich auf zukünftige Zinsergebnisse aus.

Das Zinsrisiko im barwertigen Ansatz – ermittelt in Form von Schwankungen des wirtschaftlichen Wertes - stellt den absoluten Wertverlust durch starke Zinsschwankungen dar, der - auf Basis historischer Marktdatenveränderungen – mit einer zuvor definierten Wahrscheinlichkeit (Konfidenzniveau) innerhalb eines fest bestimmten Zeitraums (Haltedauer) nicht überschritten wird. In der Berechnung werden hierbei ein Konfidenzniveau von 99,9% sowie eine Haltedauer von 250 Handelstagen angenommen.

Ergänzt wird diese Ermittlung durch eine gemäß Rundschreiben 09/2018 (BA) verpflichtende Berechnung und Meldung des Ergebnisses einer Parallelverschiebung der Zinsstruktur um +200 Basispunkte und um -200 Basispunkte und die daraus resultierenden Auswirkungen auf den Vermögenswert. Hierbei darf das Risiko in Form der Vermögenswertverschlechterung nicht 20% der haftenden Eigenmittel übersteigen. Im betrachteten Zeitraum wurde dieser Wert jederzeit eingehalten.

Aufsichtlicher Standardschock

| Mio. € | 31.12.2018 | Risiko in % | 31.12.2019 | Risiko in % |
|------------------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| Positiver Zinsschock +200 BP | -26,7 | -12,4 | -23,3 | -10,0 |
| Negativer Zinsschock -200 BP | 0,3 | 0,1 | -0,1 | -0,1 |

Frühwarnindikator

| Mio. € | 31.12.2019 | Risiko in % |
|------------------------------|------------|-------------|
| Parallelverschiebung +200 BP | -23,3 | -10,0 |
| Parallelverschiebung -200 BP | 5,1 | 2,2 |
| Kurzfristschock aufwärts | -16,1 | -6,9 |
| Kurzfristschock abwärts | 6,5 | 2,8 |
| Versteilung | 6,3 | 2,7 |
| Verflachung | -9,9 | -4,3 |

Die Vorgaben des Rundschreibens 06/2019 (BA) fungieren auch als Basis für das Stresstest-Framework für die Marktpreisrisiken in der ökonomischen Perspektive, unter Anpassung der angewendeten Zinsszenarien.

14. Risiko aus Verbriefungspositionen (Artikel 449 CRR)

Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449 CRR)

Die Bank11 nutzt Verbriefungstransaktionen zur Refinanzierung und zum Risikotransfer. Zu diesem Zweck werden Forderungen im Rahmen von „On-balance True-Sale-Transaktionen“ an Verbriefungszweckgesellschaften (SPV) veräußert. Die Zweckgesellschaften refinanzieren sich durch Herausgabe von mehreren Tranchen forderungsbesicherter Schuldverschreibungen (ABS), die größtenteils von der Bank erworben werden. Die Bank11 refinanziert sich teilweise durch die Teilnahme an Offenmarktgeschäften der Europäischen Zentralbank bzw. der Bundesbank. Zu diesem Zweck werden die erworbenen ABS Class A-Papiere als Sicherheiten bei der Bundesbank hinterlegt.

Im Rahmen der Verbriefung übernimmt die Bank11 folgende Funktionen:

- Als „Seller“ verkauft die Bank11 die Forderungen regresslos an ein SPV.
- Als „Servicer“ übernimmt die Bank11 die Verwaltung des verkauften Portfolios.
- Als „Investor“ kauft die Bank11 die Verbriefungen an, bei denen sie im Rahmen der Transaktionsstruktur als „Seller“ tätig war.
- Bei der RevoCar 2017, 2018, 2019 und 2019-2 hat die Bank entsprechende Barsicherheiten gestellt.
- Die Bank11 hat sich dazu verpflichtet, den Selbstbehalt in der RevoCar 2017 als Vertical Slice Retention (mindestens 5 % einer jeden Tranche nicht zu veräußern) abzubilden. In der RevoCar 2018, 2019 und 2019-2 wird der Selbstbehalt nach Art. 405 Abs. 1 lit. c) CRR durch ein nach dem Zufallsprinzip ausgewähltes Forderungsportfolio dargestellt.

Die Verbriefungen RevoCar 2017, 2018, 2019 und 2019-2 erfolgten mit wesentlichem Risikotransfer. Daher werden bei diesen Transaktionen im Rahmen der internen Risikosteuerung Risiken aus den ABS-Positionen gesondert berücksichtigt. Entsprechend gehen die Risiken der ursprünglichen und in den ABS-Transaktionen verbrieften Forderungen nicht mehr in die Risikomessungen zu den verschiedenen Risikoarten ein. Absicherungsgeschäfte zur Minderung der Risiken aus Verbriefungen wurden nicht abgeschlossen.

Die im Bestand gehaltenen Verbriefungspositionen werden gemäß Artikel 245 Abs. 2 Satz 2 der CRR mit Eigenmitteln unterlegt.

Im Rahmen der per 31. Dezember 2019 im Bestand befindlichen Verbriefungstransaktionen RevoCar 2017, RevoCar 2018, RevoCar 2019 und RevoCar 2019-2 wurden Kreditforderungen verbrieft. Die Transaktionen wurden von jeweils zwei Ratingagenturen bewertet.

Die Forderungsvolumina der in den Transaktionen befindlichen ausstehenden Forderungen

| Ausstehende Transaktionen zum 31. Dezember 2019 Mio. € | RevoCar 2017 | RevoCar 2018 | RevoCar 2019-1 | RevoCar 2019-2 |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| Gesamtforderungshöhe | 313,6 | 214,0 | 400,0 | 500,0 |
| Class-A-Notes | 250,7 | 178,0 | 366,0 | 458,2 |
| davon extern platziert | 0,0 | 178,0 | 281,0 | 0,0 |
| Class B-Notes | 32,2 | 20,3 | 18,7 | 22,3 |
| davon extern platziert | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Class C- Notes | 8,1 | 2,9 | 4,1 | 9,1 |
| davon extern platziert | 5,0 | 1,8 | 3,5 | 6,8 |
| Class D-Notes | 9,5 | 8,9 | 7,1 | 4,3 |
| davon extern platziert | 9,0 | 7,5 | 6,0 | 3,8 |
| Class E-Notes | 13,1 | 3,9 | 4,1 | 6,1 |
| davon extern platziert | 6,5 | 1,9 | 2,0 | 5,4 |

In 2019 wurden die Transaktionen RevoCar 2019 und RevoCar 2019-2 durchgeführt. Die Bank11 hat dabei Class A-Notes i.H.v. 543,2 Mio €, Class B-Notes i. H. v. 41 Mio. €, Class C-Notes i. H. v. 2,9 Mio. €, Class D-Notes i. H. v. 1,6 Mio. € und Class E-Notes i. H. v. 2,8 Mio. € in den Bestand genommen. Weitere Notes i. H. v. insgesamt 308,5 Mio. € wurden extern platziert. Die Bank11 hat in 2019 keine Notes veräußert; Gewinne und Verluste hieraus entstanden demnach nicht.

Fremde ABS-Papiere wurden nicht erworben.

Im Rahmen der Rechnungslegung werden die Wertpapiere zu Anschaffungskosten bewertet; die ABS-Papiere sind dem Anlagevermögen zugeordnet; der Wert wird bei voraussichtlich nicht dauernder Wertminderung beibehalten. Soweit Zeitwerte aufgrund nicht vorliegender Marktwerte modellbasiert ermittelt wurden, sind aktuelle Marktmodelle sowie Cashflow-Analysen eingeflossen.

Im Rahmen der Bildung von Wertberichtigungen werden die zugrunde liegenden Forderungen weiterhin so behandelt, als hätte keine Verbriefung stattgefunden. Die Forderungen sind Bestandteil des Anlagebuchs der Bank11. Verbindlichkeiten aus dem verbrieften Portfolio werden unter „sonstige Verbindlichkeiten“ jeweils in der Höhe des noch ausstehenden Forderungsportfolios ausgewiesen.

15. Vergütungspolitik (Artikel 450 CRR)

Zur Offenlegung nach den Vorgaben des Artikels 450 CRR verweisen wir auf den Vergütungsbericht in der Anlage.

16. Verschuldungsquote (Artikel 451 CRR)

16.1 Beschreibung des Prozesses zur Steuerung des Risikos von übermäßiger Verschuldung

Die Leverage Ratio ergibt sich aus dem Verhältnis der nicht risikogewichteten bilanziellen und außerbilanziellen Positionen und dem Kernkapital. Die Verschuldungsquote ist als Größe in die Steuerungs- und Planungsprozesse der Bank11 integriert.

Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote

| | | Risikopositionswerte der CRR-Verschuldungsquote |
|---|--|---|
| Bilanzielle Risikopositionen (ausgenommen Derivate und Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Positionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, jedoch einschließlich Sicherheiten) | 4.532,4 |
| 2 | (Aktiva, die zur Ermittlung des Kernkapitals abgezogen werden) | -2,2 |
| 3 | Summe der bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen) (Summe der Zeilen 1 und 2) | 4.530,2 |
| Derivative Risikopositionen | | |
| 4 | Wiederbeschaffungskosten für alle Derivatgeschäfte (d. h. bereinigt um anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | k.A. |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | k.A. |
| EU-5a | Risikopositionswert gemäß Ursprungsrisikomethode | k.A. |
| 6 | Hinzugerechneter Betrag von gestellten Sicherheiten für Derivatgeschäfte, wenn diese gemäß den geltenden Rechnungslegungsvorschriften von den Bilanzaktiva abgezogen werden | k.A. |
| 7 | (Abzug bei in bar erhaltenen Nachschüssen in Derivatgeschäften) | k.A. |
| 8 | (Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Geschäfte) | k.A. |
| 9 | Bereinigter effektiver Nominalwert von geschriebenen Kreditderivaten | k.A. |
| 10 | (Bereinigte Aufrechnungen des effektiven Nominalwerts und Zuschlagsabzüge für | k.A. |
| 11 | Derivative Risikopositionen insgesamt (Summe der Zeilen 4 bis 10) | k.A. |
| Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) | | |
| 12 | Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT; ohne Anerkennung von Nettina), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | k.A. |
| 13 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)) | k.A. |
| 14 | Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) | k.A. |
| EU-14a | Ausnahme für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT): Aufschlag auf das Gegenparteiausfallrisiko gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. |
| 15 | Risikopositionen aus als Agent getätigten Geschäften | k.A. |
| EU-15a | (Ausgenommene Risikopositionen aus für Kunden über eine qualifizierte zentrale Gegenpartei (QCCP) abgerechnete Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)) | k.A. |
| 16 | Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften insgesamt (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | k.A. |
| Andere außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 394,1 |
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -332,1 |
| 19 | Andere außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 62,0 |

| | | |
|--|---|---------|
| Gemäß Artikel 429 Absätze 7 und 14 CRR ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell) | | |
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis) (bilanziell und außerbilanziell)) | k.A. |
| EU-19b | (Gemäß Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgenommene Risikopositionen (bilanziell und außerbilanziell)) | k.A. |
| Eigenkapital und Gesamtrisikopositionen | | |
| 20 | Kernkapital | 246,0 |
| 21 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 4.592,1 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote | 5,36% |
| Anwendung von Übergangsbestimmungen und Wert ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| EU-23 | Anwendung von Übergangsbestimmungen für die Definition der Kapitalmessgröße | k.A. |
| EU-24 | Wert ausgebuchter Treuhandpositionen gemäß Artikel 429 Absatz 13 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. |

Summarischer Vergleich zwischen Bilanzaktiva und der Gesamtrisikopositionsmessgröße Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen)

| | Risikopositionswerte der CRR- Verschuldungsquote |
|--|--|
| EU-1 | |
| Bilanzielle Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT), und ausgenommene Risikopositionen), davon: | 4.532,4 |
| EU-2 Risikopositionen des Handelsbuchs | 0,0 |
| EU-3 Risikopositionen des Anlagebuchs, davon: | 4.532,4 |
| EU-4 Gedeckte Schuldverschreibungen | 0,0 |
| EU-5 Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden | 128,2 |
| EU-6 Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten behandelt werden | 0,5 |
| EU-7 Institute | 115,3 |
| EU-8 Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert | 0,0 |
| EU-9 Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 3.275,1 |
| EU-10 Unternehmen | 102,9 |
| EU-11 Ausgefallene Positionen | 5,0 |
| EU-12 Andere Forderungsklassen (z. B. Beteiligungspositionen, Verbriefungs-Risikopositionen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 905,5 |

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

Wesentlichen Einfluss auf die Verschuldungsquote hatte einerseits die im Jahr 2019 durchgeführten Verbriefungstransaktionen RevoCar 2019 und RevoCar 2019-2 und andererseits der weitere Anstieg des Geschäftsvolumens.

Die Verschuldungsquote für die Bank11 beträgt zum 31.12.2019 5,36%. Sie liegt somit weit über der aufsichtlich festgelegten Zielquote.

17. Kreditrisikominderungstechniken (Artikel 453 CRR)

Kreditrisikominderungstechniken werden von der Bank11 nicht angewendet.

18. Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren und zum Risikoprofil der Bank11

Risikomanagementverfahren

Die Bank11 hat das Ziel, eine nachhaltige risikoadäquate Verzinsung des eingesetzten Kapitals zu erwirtschaften. Die Bank nutzt gezielt die sich an ihren Märkten ergebenden Chancen. Hierzu ist sie bereit, Risiken bewusst und in wirtschaftlich tragbarer Höhe einzugehen.

Die Ausgestaltung des Risikomanagementsystems der Bank11 ist bestimmt durch ihre Geschäfts- und Risikostrategie. Für die Ausarbeitung und Umsetzung dieser Strategien ist die Geschäftsleitung verantwortlich. Die Risikostrategie leitet sich konsistent aus der nachhaltigen Geschäftsstrategie der Bank ab. Sie definiert Regeln für den Umgang mit Risiken, welche sich unmittelbar oder mittelbar aus den Geschäftsaktivitäten der Bank ergeben. Diese Regeln bilden die Grundlage für ein unternehmensweit einheitliches Verständnis der Unternehmensziele im Zusammenhang mit dem Risikomanagement.

Die Risikostrategie erfasst insbesondere die Ziele der Risikosteuerung der wesentlichen Geschäftsaktivitäten und ist ein auf die Marktaktivitäten und die interne Steuerung ausgerichtetes Instrument, das jährlich überprüft und ggf. angepasst wird. Risiken dürfen nur im Rahmen der Risikotragfähigkeit eingegangen werden. Das notwendige Risikobewusstsein wird unterstützt durch eine funktionierende Kommunikation. Dies wird zum einen durch Anweisungen, Kontrollmaßnahmen und Eskalationsmechanismen erreicht. Risikobewusstsein ist auch Ausdruck einer chancen- und risikoorientierten Unternehmenskultur.

Der Risikomanagement-Prozess umfasst alle Aktivitäten zum systematischen Umgang mit Risiken im Unternehmensbereich. Dazu gehören die Identifikation, Bewertung, Steuerung sowie Überwachung und Kommunikation der Risiken im Unternehmen, die operative Überwachung des Erfolges der Steuerungsmaßnahmen sowie die Überwachung der Effektivität und Angemessenheit der Maßnahmen des Risikomanagements.

Die implementierten Methoden, Modelle und Prozesse sind geeignet, ein an der Strategie und dem Gesamtrisikoprofil orientiertes Risikomanagementsystem sicherzustellen.

Risikoprofil

Im Rahmen der 2. Baseler Säule erfolgt eine risikoseitige Steuerung der Bank11. Der Gesetzgeber hat sich hier im Rahmen des § 25a KWG und diversen themenbezogenen Verwaltungsakten, wie z.B. Rundschreiben umfassend geäußert.

Für die Bank ist es oberstes Ziel, die Risikotragfähigkeit jederzeit sicherzustellen. Im Berichtsjahr hat die Bank ihren Risikotragfähigkeitsansatz unter Berücksichtigung der Vorgaben des BaFin-Leitfadens „Aufsichtliche Beurteilung bankinterner Risikotragfähigkeitskonzepte und deren prozessualer Einbindung in die Gesamtbanksteuerung („ICAAP“) – Neuausrichtung“ vom 24. Mai 2018 angepasst.

Damit einher geht das Operationalisieren eines Risikotragfähigkeitskonzept sowohl in der normativen als auch in der ökonomische Perspektive; Stresstest und Kapitalplanung inkludiert.

Beide Perspektiven - normative als auch in der ökonomische Perspektive - verfolgen das Ziel der Unternehmensfortführung, wobei die normative Perspektive den Fokus auf die aufsichtsrechtlich relevanten Größen legt, wohingegen der ökonomische Ansatz auf einem barwertnahen Konzept beruht.

In der Gesamtheit des ICAAPs werden entsprechende Limitsystematiken angewandt, die wiederum mit Implikationen einhergehen, sofern bestimmte Schwellenwert überschritten werden. Dies soll die Risikotragfähigkeit der Bank permanent gewährleisten.

Als wesentliche Risiken der Bank gemäß MaRisk sind zurzeit die folgenden Risikoarten identifiziert: Adressenausfallrisiken, Marktpreisrisiken, Liquiditätsrisiken, Operationelle Risiken.

Das Gesamtlimit der Bank in der ökonomischen Perspektive beträgt 170,9 Mio. €. Es verteilt sich mit 45% auf die Adressrisiken, 45% auf die Marktpreisrisiken, 5% auf die operationellen Risiken und 5% auf die Liquiditätsrisiken und wurde zum Stichtag 31.12.2019 in der Gesamtheit zu 35% beansprucht.

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 Geschäftsleitung

Neuss, den 8. Mai 2020

Dr. Martin Straaten
Geschäftsführer (Sprecher)

Nina-Stephanie Bartha
Geschäftsführerin

Jörn Everhard
Geschäftsführer

Anhang

| Hauptmerkmale Ergänzungskapital | | lfd. Nr. 1 | lfd. Nr. 2 |
|--|--|--|--|
| 1 | Emittent | Bank11 | Bank11 |
| 2 | Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Deutsches Recht | Deutsches Recht |
| Aufsichtsrechtliche Behandlung | | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | k.A. | k.A. |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | k.A. | k.A. |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo--und Konzernebene | Solo | Solo |
| 7 | Instrumententyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Nachrangdarlehn | Nachrangdarlehn |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 1 Mio. € | 1 Mio. € |
| 9 | Nennwert des Instruments | 1 Mio. € | 1 Mio. € |
| 9a | Ausgabepreis | 1 Mio. € (100%) | 1 Mio. € (100%) |
| 9b | Tilgungspreis | 1 Mio. € (100%) | 1 Mio. € (100%) |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum – fortgeführter Einstandswert | Passivum – fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 17.02.2015 | 16.11.2018 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfalltermin | 17.02.2025 | 16.11.2028 |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 17.02.2025 | 16.11.2028 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. | k.A. |
| Coupons / Dividenden | | | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | Fest | Fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 4,70% p.a. | 5,55% p.a. |
| 19 | Bestehen eines ‚Dividenden-Stopps‘ | Nein | Nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Zwingend | Zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Zwingend | Zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | k.A. | k.A. |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | nein | nein |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | nein | nein |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Nachrangig zu Insolvenzgläubigern | Nachrangig zu Insolvenzgläubigern |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | Nein | Nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. | k.A. |

VERGÜTUNGSBERICHT

Vergütungsbericht der Bank11 für Privatkunden- und Handel GmbH (nachstehend „Bank11“) für das Geschäftsjahr 2019 gem. § 16 Institutsvergütungsverordnung (im Folgenden IVV) vom 26. April 2019 i. V. m. Artikel 450 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013.

INHALTSVERZEICHNIS

| | | |
|------|---|---|
| I. | Präambel..... | 0 |
| II. | Allgemeine Grundsätze | 0 |
| III. | Qualitative Angaben gemäß § 16 Abs. 1 IVV i.V.m. Artikel 450 Absatz 1 b, c, d und f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | 1 |
| 1. | Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem (Grundprinzipien) | 1 |
| 2. | Vergütungssystem und Hierarchieebenen..... | 1 |
| 3. | Vergütungsbestandteile | 2 |
| 4. | Schriftform von Arbeitsverträgen | 3 |
| IV. | Quantitative Angaben gemäß § 16 Abs. 1 IVV i. V. m. Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe g, h und i der Verordnung (EU) Nr. 575/2013..... | 3 |
| V. | Information des Aufsichtsrates..... | 4 |
| VI. | Inkrafttreten..... | 4 |

Personen- bzw. Funktionsbezeichnungen, die in diesem Vergütungsbericht in der männlichen Variante verwendet werden, beziehen sich grundsätzlich auf alle Geschlechter (m/w/d). Zur besseren Lesbarkeit haben wir diese einseitige Geschlechtsform gewählt und es ist keinesfalls beabsichtigt, bestimmte Personen oder Personengruppen zu benachteiligen.

I. Präambel

Bank11 hat am 3. Januar 2011 das Autobank-Geschäft aufgenommen und bis dato erfolgreich fortgeführt. Bei allen für das Jahr 2019 genannten Angaben zu monetären Komponenten des Vergütungssystems handelt es sich um Ist-Zahlen für das Jahr 2019.

Dieser Bericht trägt den Anforderungen der Institutsvergütungsverordnung (nachfolgend IVV genannt) vom 26. April 2019 Rechnung. Der Vergütungsbericht wurde auf konsolidierter Ebene der Finanzholdinggruppe, bestehend aus der Bank11 Holding GmbH als Muttergesellschaft und Bank11 erstellt. Die Bank11 Holding GmbH wird von der Geschäftsführung, bestehend aus 5 Mitgliedern, geleitet; diese erhalten keine Vergütung für ihre Holdingfunktion; im Übrigen beschäftigt die Bank11 Holding GmbH keine Mitarbeiter. Weitere gruppenzugehörige Institute bestehen nicht.

Auf Grundlage der IVV vom 26. April 2019 hat Bank11 eine Selbsteinschätzung des Instituts vorgenommen und gehört nach eigener Einschätzung nicht zu den sogenannten „bedeutenden Instituten“. Insbesondere beträgt die Bilanzsumme im Durchschnitt der letzten drei abgeschlossenen Geschäftsjahre signifikant weniger als 15 Mrd. €. Auch die darüber hinaus gehende Regelung für Ausnahmen (Einstufung als potenziell systemgefährdend, direkt Aufsicht durch die EZB, etc.) finden bei Bank11 keine Anwendung.

II. Allgemeine Grundsätze

Die Geschäftsleitung ist für die angemessene Ausgestaltung der Vergütungssysteme der Mitarbeiter verantwortlich; der Aufsichtsrat für die Vergütungssysteme der Geschäftsleiter nach Maßgabe der Vorgaben des KWG (§ 25 a Absatz 5, § 25 d Absatz 12 KWG). Die Vergütungssysteme sind auf die Erreichung der in den Strategien des Instituts niedergelegten Ziele ausgerichtet; daher wird insbesondere bei Änderungen der Geschäfts- und Risikostrategie die Ausgestaltung der Vergütungssysteme überprüft und ggf. angepasst.

Das Vergütungssystem der Bank11 ist so ausgestaltet, dass bei angemessenem, marktüblichen Vergütungsniveau, insbesondere schädliche Anreize für die Geschäftsleiter und anderen Mitarbeiter zur Eingehung unverhältnismäßig hoher Risiken ausgeschlossen werden, zum anderen positive Leistungs- und Verhaltensanreize gesetzt werden. Schädliche Anreize zur Eingehung unverhältnismäßig hoher Risiken werden durch ein ausgewogenes Verhältnis von fester und variabler Vergütung von max. 1:1 und durch ein Zielvereinbarungssystem ausgeschlossen, das neben quantitativen Vertriebs- und Ertragszielen auch die Vereinbarung angemessener qualitativer Ziele verbindlich vorsieht. Die Angemessenheit und Marktüblichkeit des Vergütungsniveaus wird durch regelmäßige Überprüfung und ggf. Anpassung des Vergütungsniveaus auf Basis von Marktvergleichen gewährleistet. Die Vergütungsparameter sind an der Geschäfts- und Risikostrategie ausgerichtet und die Festsetzung der Ziele und die Ermittlung der Zielerreichung sind transparent und nachvollziehbar geregelt. Die Ziele werden schriftlich vereinbart und die Zielerreichung schriftlich dokumentiert. Der Prozess ist transparent in einem Leitfaden für den Verzielungsprozess geregelt. Das Vergütungssystem ist auch so ausgestaltet, dass es der Überwachungsfunktion der Kontrolleinheiten und des für die Risikosteuerung zuständigen Mitglieds der Geschäftsleitung nicht entgegensteht. Darüber hinaus wird das Vergütungssystem der Bank11 weiterhin an der Unternehmenskultur und den Unternehmenswerten der Bank11 im Sinne des § 4 IVV, insbesondere an der Risikokultur, ausgerichtet werden.

Insbesondere ist ausgeschlossen, dass durch eine signifikante Abhängigkeit der Geschäftsleiter und Mitarbeiter von der variablen Vergütung unverhältnismäßig hohe Risiken eingegangen werden bzw. die Eigenmittelausstattung der Bank11 gefährdet wird. Zusätzlich ist einzelvertraglich nicht vorgesehen, dass Mitarbeiter trotz individueller negativer Erfolgsbeiträge ein der Höhe nach unveränderter Anspruch auf variable Vergütungsbestandteile zusteht, auch nicht im Fall der Beendigung der Tätigkeit. Soweit ein

Fehlverhalten vorliegt, werden auch Abfindungen an Geschäftsleiter und Mitarbeiter gegebenenfalls deutlich reduziert und wegfallen.

Die Kontrolleinheiten werden im Rahmen ihrer Aufgaben angemessen bei der Ausgestaltung und Überwachung der Vergütungssysteme beteiligt und zwar sowohl bei der Erstellung der Vergütungsstrategie gemäß § 3 Absatz 3 IVV, als auch gemäß § 7 Absatz 1 IVV bei der Festsetzung des Gesamtbetrages der variablen Vergütung („Bonuspool“) für das Folgejahr. Der Bonuspool wird in einem formalisierten, transparenten und nachvollziehbaren Prozess i. S. d. § 7 Absatz 1 Satz 1 IVV spätestens im Dezember eines Jahres für das Folgejahr festgelegt. Bank11 achtet darauf, dass die Vergütungssysteme der Kontrolleinheiten und der kontrollierten Organisationseinheiten der Überwachungsfunktion nicht zuwiderlaufen. Zwar unterliegen beide Einheiten in Teilen ähnlichen Zielen, ein Interessenskonflikt wird jedoch regelmäßig dadurch ausgeschaltet, dass die Risikobegrenzungsziele unterschiedlich gewichtet werden.

Bank11 ist nicht tarifgebunden.

III. Qualitative Angaben gemäß § 16 Abs.1 IVV i.V.m. Artikel 450 Absatz 1 b, c, d und f der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

1. Allgemeine Angaben zum Vergütungssystem (Grundprinzipien)

Die Vergütungssysteme bauen auf folgenden Bausteinen (Grundprinzipien) auf:

- a) Markt- und funktionsgerechte Grundvergütung (Grundgehaltsstruktur und Stellenbewertung, inkl. Marktvergleich)
- b) Leistungsorientierte variable Vergütung (Zielvereinbarungs- und Leistungsbeurteilungssystem) mit dem Ziel der Unterstützung des Erreichens der Unternehmensziele.
- c) Nebenleistungen vor allem in Form der Gestellung von Dienstwagen und Zahlung von Vorsorgebeiträgen

2. Vergütungssystem und Hierarchieebenen

Die Zusammensetzung der Vergütung der Mitarbeiter bestimmt sich im Vergütungssystem der Bank11 unter anderem nach der Zugehörigkeit zu unterschiedlichen Hierarchieebenen, die mit einer unterschiedlichen unternehmerischen Verantwortung verbunden sind. Im Einzelnen sind hierbei folgende Ebenen zu unterscheiden:

- E1: Geschäftsleitung (Ebene 1)**
- E2: Führungskräfte (Ebene 2)**
(z. B. Bereichsleiter Vertrieb, Bereichsleiter Risikomanagement, Bereichsleiter Orga. & IT)
- E3R: Referent (Ebene 3)**
(z. B. Abteilungsleiter, Teamleiter, Projektleiter, Referenten, Geschäftsleitungsassistenten)
- E3AD: Leiter des jeweiligen Vertriebsbereichs, Gebietsleiter (Ebene 3)**
- E4: Sachbearbeiter (Ebene 4)**
(z. B. Vertriebsassistenten, Sachbearbeiter)

3. Vergütungsbestandteile

Fixe und variable Vergütung stehen bei Bank11 in einem angemessenen Verhältnis zueinander. Das Verhältnis ist angemessen, weil einerseits keine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung besteht, die variable Vergütung aber andererseits einen wirksamen Verhaltensanreiz setzen kann. Variable Vergütung ist der Teil der Vergütung, der nicht fix gemäß § 2 Absatz 3 in Verbindung mit Absatz 6 IVV ist. Soweit Bank11 einen Vergütungsbestandteil nicht der fixen Vergütung nach § 2 Absatz 3 i. V. m. Absatz 6 IVV vom 26. April 2019 zuordnen kann, hat Bank11 diesen der variablen Vergütung zugerechnet. Bank11 hat eine angemessene Obergrenze für das Verhältnis zwischen fixer und variabler Vergütung festgelegt, d.h. es besteht keine signifikante Abhängigkeit der Mitarbeiter von der variablen Vergütung. Die Höhe der Vergütung der Mitarbeiter der Bank11 wird zumindest einmal jährlich überprüft und gegebenenfalls angepasst.

a) Fixe Vergütung (Grundgehalt)

Bei Bank11 besteht die fixe Vergütung aus dem Grundgehalt, das sich je nach vertraglicher Vereinbarung aus 12. bzw. 13. Gehältern zusammensetzt. Die wesentlichen Parameter für die Bestimmung der Höhe der festen Vergütung sind die ausgeübte Funktion, die Berufserfahrung und die Stellung im Unternehmen (Hierarchieebene). Die Auszahlung erfolgt jeweils am Monatsende.

b) Variable Vergütung

Variable Vergütung im Sinne dieser Verordnung ist der Teil der Vergütung, der nicht fix gemäß § 2 Absatz 3 in Verbindung mit Absatz 6 IVV ist. Soweit Bank11 einen Vergütungsbestandteil somit nicht der fixen Vergütung zuordnen kann, wird Bank11 diesen der variablen zurechnen. Bei Bank11 erhalten einige Führungsmitarbeiter inklusive der Geschäftsleitung und in einigen Fällen Spezialisten neben dem Grundgehalt jährlich eine am Unternehmenserfolg (z.B. Gewinn vor Steuern, Kreditumsatz, Margen, Risikokennzahlen) bzw. der persönlichen Zielerreichung orientierte variable Vergütung. Der variable Anteil des Einkommens kann mit zunehmender unternehmerischer oder vertriebsbezogener Verantwortung wachsen. Bank11 hat Obergrenzen für unterschiedliche Hierarchieebenen hinsichtlich der Relation zwischen fixen und variablen Vergütungsbestandteilen festgelegt. Unter Beachtung der Freigrenze für variable Vergütungen gemäß § 1 Absatz 5 des Kreditwesengesetzes rangieren die Obergrenzen je nach Hierarchieebene zwischen 1 (fix) zu 0,3 (variabel) bis zu 1 (fix) zu 1 (variabel), bei Kontrolleinheiten der Ebene E2M liegt das Verhältnis bei 1 (fix) zu 0,3 (variabel).

Die Höhe der Auszahlung wird durch den festgestellten Zielerreichungsgrad in Bezug auf Erfolgsbeiträge auf ggf. Unternehmensebene, ggf. Geschäftsbereichsebene und individueller Ebene bestimmt. Die Auszahlung erfolgt grundsätzlich nach Abschluss des Leistungsbeurteilungsprozesses und der damit verbundenen Feststellung der individuellen Leistung sowie der Feststellung des Jahresabschlusses spätestens im April des Folgejahres der maßgeblichen Leistungsperiode.

Weiterhin erhält die Geschäftsleitung langfristig orientierte variable Vergütungselemente in Form einer Tantieme, die auf mehrjährigen Ergebnissen beruht. Die Vergabe erfolgt aufgrund einzelvertraglicher Zielvereinbarung.

Bei anderen Mitarbeitern, insbesondere bei Mitarbeitern im Vertriebsinnen- und Außendienst, kommen neben dem Festgehalt auch umsatzbezogenen Provisionen und ggf. aktionsbezogene monetäre Incentives zum Tragen, für die ebenfalls die o. a. Obergrenzen in Bezug auf das Verhältnis von fixen und variablen Vergütungsbestandteilen gelten.

Die persönlichen Ziele leiten sich über die verschiedenen Funktionsebenen kaskadenartig aus den übergeordneten Zielen der Bank11 ab. So ist sichergestellt, dass in der persönlichen Zielerreichung immer auch die Zielerreichung der Organisationseinheit des jeweiligen Mitarbeiters Niederschlag findet.

Im Einzelfall werden für besondere Leistungen freiwillige Sonderzahlungen gewährt.

c) Nebenleistungen

Die Geschäftsleitung, Bereichsleiter, Leiter der jeweiligen Vertriebsbereiche, Gebietsleiter sowie weitere ausgewählte Mitarbeiter führen einen Dienstwagen, der ihnen auch zur privaten Nutzung zur Verfügung gestellt wird. Die Dienstwagenbesteuerung erfolgt nach den aktuellen steuerlichen Vorschriften; die Nutzung ist in der Dienstwagenrichtlinie der Bank11 näher geregelt. Die Firmenwagenklasse steht in Abhängigkeit der Zugehörigkeit zu einer Hierarchieebene und der arbeitsvertraglichen Vereinbarung.

Nebenleistungen in Form eines Arbeitgeberanteils zur betrieblichen Altersvorsorge erhalten alle Mitarbeiter der Bank11 auf entsprechenden Antrag; darüber hinaus werden Vorsorgebeiträge auf Ebene der Geschäftsleitung vereinbart. Eine ermessensabhängige betriebliche Altersversorgung i. S. d. § 22 IVV anlässlich einer – nicht - ruhestandsbedingten Beendigung des Arbeitsvertrages wird nicht gewährt. Die Leistungen aus der betrieblichen Altersvorsorge bzw. zur Altersvorsorge der Geschäftsführung unterliegen bzgl. Gewährung und Höhe keinem Ermessen der Bank11, bieten ihren Mitarbeitern keine Anreize für eine Risikoübernahme, die Voraussetzungen für ihre Gewährung und Höhe wurden vorab festgelegt und sind für die Mitarbeiter transparent, die Gewährung und Höhe ist dauerhaft, kann nicht einseitig durch Bank11 verringert oder aufgehoben werden und sind nicht leistungsabhängig oder sonst vom Eintritt zuvor vereinbarter Bedingungen abhängig ausgestaltet. Die von Bank11 gewährten Leistungen im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge werden daher zur fixen Vergütung gemäß § 2 Absatz 6 IVV gezählt.

4. Schriftform von Arbeitsverträgen

Arbeitsverträge inklusive der Vereinbarungen zur Überlassung eines Dienstwagens, Altersversorgungsverträge und zusätzliche Vereinbarungen zu variablen Vergütungsbestandteilen sowie ggf. deren nachträgliche Änderungen und Ergänzungen werden schriftlich geschlossen.

IV. Quantitative Angaben gemäß § 16 Abs. 1 IVV i. V. m. Artikel 450 Absatz 1 Buchstabe g, h und i der Verordnung (EU) Nr. 575/2013

Gesamtbetrag aller Vergütungen (fix, variabel*) sowie Anzahl der Begünstigten der variablen Vergütung:

Die Bereiche der Bank11 werden dem Geschäftsbereich Markt, d.h. dem sogenannten „Retail Banking“, und dem Geschäftsbereich Marktfolge jeweils zugeordnet; zum Geschäftsbereich Marktfolge zählen die Bereiche „Unabhängige Kontrollfunktionen“ und „sonstige Geschäftsbereiche“ und „Unternehmensfunktionen“. Bank11 hat drei Geschäftsführer; gemäß § 286 HGB analog wird die Geschäftsführung dabei entsprechend ihrer Hauptzuständigkeiten dem Bereich Markt („Retail Banking“) bzw. Marktfolge („Unternehmensfunktionen“) zugeordnet. Die einzelnen quantitativen Angaben zu den jeweiligen Geschäftsbereichen sind in tabellarischer Form gemäß § 16 Absatz 4 Satz 3 IVV in der Anlage zum Vergütungsbericht dargestellt.

Die sogenannte „fixe Vergütung“ in der Anlage umfasst dabei die Grundvergütungen, 13. Monatsgehälter, die betriebliche Altersvorsorge und vermögenswirksame Leistungen. Die sogenannte „variable Vergütung“

spiegelt demgegenüber die Vergütungsbestandteile wieder, die auf Zielvereinbarungen mit Mitarbeitern beruhen und nur eine ausgewählte Mitarbeitergruppe betreffen.

Im GB Markt hatten 55 Mitarbeiter (inkl. eines Geschäftsführers) Anspruch auf eine Auszahlung aus der variablen Vergütung in Form von Tantieme, Provisionen und Incentives. In dem GB Marktfolge waren 13 Mitarbeiter (inkl. zwei Geschäftsführern) von dieser variablen Vergütung begünstigt.

In keinem Fall wurden variable Vergütung in Form von Aktien bzw. mit Aktien verknüpfte Instrumente ausgezahlt. Zudem hat kein Mitarbeiter bzw. Geschäftsleiter eine Vergütung erhalten, die im Gesamtbetrag eine Höhe von 1 Mio. EUR übersteigt. Abfindungen i. S. d. § 2 Absatz 5 IVV und vertraglich festgelegte Karenzentschädigungen für die Dauer eines nachvertraglichen Wettbewerbsverbots, die auch zur variable Vergütung gemäß § 5 Absatz 6 Satz 1 IVV zählen, wurden 2019 nicht an Mitarbeiter gezahlt.

V. Information des Aufsichtsrates

Der Aufsichtsrat der Bank11 wird einmal jährlich sowie anlassbezogen über die Ausgestaltung der Vergütungssysteme durch Vorlage der Vergütungsstrategie und der Organisationsrichtlinie zu den Bank11-Vergütungssystemen von der Geschäftsleitung informiert. Der Aufsichtsratsbeschluss erfolgt in der jeweiligen Sitzung. Dem Vorsitzenden des Aufsichtsrates steht zudem ein entsprechendes Auskunftsrecht gegenüber der Geschäftsleitung zu.

VI. Inkrafttreten

Nach Zustimmung der Geschäftsleitung wird der Vergütungsbericht veröffentlicht und wird mindestens einmal jährlich bzw. anlassbezogen aktualisiert. Insbesondere wird bei einer Änderung der Geschäfts- und Risikostrategie auch die Vergütungsstrategie und der Vergütungsbericht überprüft und ggf. angepasst. Die Veröffentlichung erfolgt auf der Internetseite der Bank11 als auch in den Bank11-Organisationsrichtlinien (Bank11-ORL).

* Entsprechend dem Rundschreiben der Deutschen Bundesbank vom 15.05.2017 werden variable Vergütungen dem Jahr zugeordnet, für die diese festgesetzt wurden. Die Auszahlung ist nicht maßgeblich.

| Anlage zum Bank11-Vergütungsbericht 2019: Offenlegung der quantitativen Informationen zum Jahr 2019 nach § 16 Absatz 4 Satz 3 IVV und Art. 450 Absatz 1 lit. h CRR | | | | | | | |
|---|--|-----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------------|--|------------------------------------|
| Information zur Vergütung nach § 16 Absatz 1 Nr. 3 IVV | | | | | | | |
| | Mitglieder des Verwaltungs- oder Aufsichtsansorgans nach § 25d KWG | Geschäftsbereiche | | | | | |
| | | Investment Banking | Retail Banking | Asset Manage- ment | Unternehmens- funktionen | Unabhängige Kontroll- funktionen | Sonstige Geschäfts- bereiche |
| Mitglieder nach Köpfen (zzgl. 27 Azubis in U) | 3 | N.A. | 150 | N.A. | 114 | 6 | 93 |
| Gesamtanzahl der Mitarbeiter nach Köpfen und in FTE ("Full Time Equivalent") zum Ende des Jahres 2019 (zzgl. 23 Azubis in U) | 3 | N.A. | 123 / 120,5 | N.A. | 96 / 88,75 | 6 / 6 | 60 / 57,75 |
| Gesamte Vergütung für das Jahr 2019 (in EUR) | 12 | N.A. | 6.541 | N.A. | 6.331 | 758 | 1.954 |
| davon gesamte fixe Vergütung (in EUR) | | N.A. | 5.795 | N.A. | 5.468 | 731 | 1.924 |
| davon gesamte variable Vergütung (in EUR) | | N.A. | 746 | N.A. | 863 | 27 | 30 |
| Anzahl Risikoträger (nach Köpfen) | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Anzahl Risikoträger (nach FTE) | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| davon: Anzahl der Risikoträger, die der nachgelagerten Führungsebene angehören (nach FTE) | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Gesamte fixe Vergütung für das Jahr 2019 | | N.A. | 5.795 | N.A. | 5.468 | 731 | 1.924 |
| davon: fix in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersvorsorge/ geldwerten Vorteilen | | N.A. | 5.795 | N.A. | 5.468 | 731 | 1.924 |
| davon: fix in Instrumenten des harten Kernkapitals/ Er- gänzungskapital/ sonstigen Instrumenten | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | 0 | 0 |
| Gesamte variable Vergütung für das Jahr 2019 | | N.A. | 746 | N.A. | 863 | 27 | 30 |
| davon: variabel in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersvorsorge/ geldwerten Vorteil | | N.A. | 746 | N.A. | 863 | 27 | 30 |
| davon: variabel in Aktien/ gleichwertigen Beteiligungen/ aktienbasierten oder gleichwertigen Instrumenten, die den Wert des Unternehmens nachhaltig widerspiegeln, gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 1 IVV | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | 0 | 0 |
| davon: variabel in Instrumenten gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 2 IVV | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | 0 | 0 |
| Gesamtbetrag der variablen Vergütung für das Jahr 2019, die zurückbehalten wird | | N.A. | 42 | N.A. | 84 | N.A. | N.A. |
| davon: zurückbehaltene variable Vergütung für das Jahr 2019 in Barmitteln/ Sachleistungen/ Zuführung zur Altersver- sorgung/ geldwerten Vorteilen | | N.A. | 42 | N.A. | 84 | N.A. | N.A. |
| davon: zurückbehaltene variable Vergütung für das Jahr 2019 in Aktien/ gleichwertigen Beteiligungen/ aktienbasierten oder gleichwertigen Instrumenten, die den Wert des Unternehmens nachhaltig widerspiegeln, gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 1 IVV | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| davon: zurückbehaltene variable Vergütung für das Jahr 2019 in Instrumenten gemäß § 20 Abs. 5 S. 1 Nr. 2 IVV | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Zusätzliche Informationen zur variablen Vergütung | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Art. 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (iii) CRR i.V.m. Art. 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (iv) CRR zur zurückbehaltenen variablen Vergütung aus den Vorjahren und der expliziten Risikoadjustierung | | | | | | | |
| Gesamtbetrag der zu Beginn des Jahres 2019 noch ausstehenden variablen Vergütung, die in den Vorjahren zurückbehalten wurde | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| davon im Jahr 2019 erdient | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| wiederm davon zur Auszahlung gekommen | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| davon im Jahr 2019 noch nicht erdient, d. h. zum Ende des Jahre 2019 weiterhin zurückbehalten | | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Gesamtbetrag der expliziten Risikoadjustierung (Malus gemäß § 20 Abs. 4 Nr. 3 IVV und Rückforderung gemäß § 20 Abs. 6 IVV, die im Jahr 2019 auf die zuvor gewährten Vergütung angewandt wurde | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |
| Art. 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (v) CRR zu den Neueinstellungsprämien gemäß § 5 Abs. 5 IVV | | | | | | | |
| Anzahl der Begünstigten einer garantierten variablen Vergütung (Neueinstellungsprämien) gemäß § 5 Abs. 5 IVV (nach Köpfen/FTE) | | N.A. | 4 | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Gesamtbetrag der garantierten variablen Vergütungen (Neueinstellungsprämien) gemäß § 5 Abs. 5 IVV | | N.A. | 23 | N.A. | N.A. | N.A. | N.A. |
| Art. 450 Abs. 1 lit. h Unterabs. (v) und (vi) CRR zu den Abfindungen gemäß § 2 Abs. 5 I.V.m. § 5 Abs. 6 IVV | | | | | | | |
| Gesamtbetrag der im Jahr 2019 gewährten Abfindungen | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |
| Anzahl der Begünstigten der im Jahr 2019 gewährten Abfindungen (nach Köpfen/FTE) | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |
| Höchste im Jahr N an eine Einzelperson gewährte Abfindung | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |
| Gesamtbetrag der im Jahr 2019 gezahlten Abfindungen | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |
| Anzahl der Begünstigten der im Jahr 2019 gezahlten Abfindungen (nach Köpfen/FTE) | | N.A. | 0 | N.A. | 0 | N.A. | N.A. |