

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

Raiffeisenbank München-Nord eG

Angaben für das Geschäftsjahr 2020 (Stichtag 31.12.2020)

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

Inhaltsverzeichnis

Präambel.....	3
Risikomanagementziele und -politik (Art. 435).....	3
Eigenmittel (Art. 437).....	3
Eigenmittelanforderungen (Art. 438).....	4
Kreditrisikooanpassungen (Art. 442).....	4
Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439).....	9
Kapitalpuffer (Art. 440).....	9
Marktrisiko (Art. 445).....	12
Operationelles Risiko (Art. 446).....	12
Risiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Beteiligungspositionen (Art. 447).....	12
Zinsrisiko aus nicht im Handelsbuch enthaltenen Positionen (Art. 448).....	12
Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449).....	13
Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453).....	13
Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443).....	14
Verschuldung (Art. 451).....	15

Anhang

I. Offenlegung der Kapitalinstrumente

II. Offenlegung der Eigenmittel

Präambel

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

Risikomanagementziele und -politik (Art. 435)

Unsere Risikomanagementziele und -methoden haben wir im Lagebericht dargestellt.

Weitere Leitungs- und Aufsichtsmandate unserer Vorstandsmitglieder liegen nicht vor; bei den Aufsichtsratsmitgliedern beträgt die Anzahl der Leitungsmandate 3 und der Aufsichtsmandate 1. 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 8 Sitzungen statt.

Der Aufsichtsrat erhält 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 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“) detailliert dargestellt:

Überleitung vom bilanziellen Eigenkapital auf die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel	TEUR
Eigenkapital per Bilanzausweis (Passiva 9 bis 12)	124.316
Korrekturen / Anpassungen	
- Bilanzielle Zuführungen z. B. zu Ergebnizrücklagen, Bilanzgewinn etc.*	4.884
- Gekündigte Geschäftsguthaben	137
+ Kreditrisikoanpassung	5.096
+ Bestandsschutz für Kapitalinstrumente (Übergangsbestimmungen)	4.621
+/- Sonstige Anpassungen	-6
= Aufsichtsrechtliche Eigenmittel	129.006

*gemäß Gewinnverwendungsbeschluss

Eigenmittelanforderungen (Art. 438)

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

Risikopositionen	Eigenmittelanforderungen TEUR
Kreditrisiken (Standardansatz)	32.613
Öffentliche Stellen	323
Institute	3.524
Unternehmen	10.368
Mengengeschäft	3.258
Durch Immobilien besichert	7.937
Ausgefallene Positionen	1.030
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	1.625
Gedeckte Schuldverschreibungen	1.023
Beteiligungen	1.728
Sonstige Positionen	1.797
Marktrisiken	-
Operationelle Risiken	
Basisindikatoransatz für operationelle Risiken	4.317
Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA)	-
Eigenmittelanforderung insgesamt	36.930

Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)

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

Als „notleidend“ werden 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 TEUR	Durchschnittsbetrag TEUR
Staaten oder Zentralbanken	28.184	26.463
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	230	58
Öffentliche Stellen	22.200	20.658
Institute	296.657	336.255
Unternehmen	201.287	201.700
davon: KMU	36.420	33.772
Mengengeschäft	102.504	99.677
davon: KMU	21.146	20.014
Durch Immobilien besichert	292.889	296.431
davon: KMU	77.573	76.199
Ausgefallene Positionen	11.299	9.758
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	28.107	7.027
Gedeckte Schuldverschreibungen	34.935	41.683
Beteiligungen	21.596	21.596
Sonstige Positionen	28.814	27.464
Gesamt	1.068.702	1.088.770

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten

	Deutschland	EU	Nicht-EU
	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR
Staaten oder Zentralbanken	2	28.182	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	230	-	-
Öffentliche Stellen	2.041	20.159	-
Institute	193.234	103.423	-
Unternehmen	136.387	57.583	7.317
Mengengeschäft	102.299	65	140
Durch Immobilien besichert	290.743	302	1.844
Ausgefallene Positionen	11.285	14	-
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	28.107	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	-	34.935	-
Beteiligungen	21.596	-	-
Sonstige Positionen	28.814	-	-
Gesamt	814.738	244.663	9.301

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach Wirtschaftszweigen oder Arten von Gegenparteien

	Privatkunden (Nicht-Selbstständige)	Nicht-Privatkunden				
	Gesamt TEUR	Gesamt TEUR	davon KMU TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR
				Land- und Forstwirts., Fischerei und Fischzucht	Energie- und Wasservers., Bergbau und Gewinnung von Steinen und Erde	Verarbeitend. Gewerbe
Staaten oder Zentralbanken	-	28.184	-	-	-	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	230	-	-	-	-
Öffentliche Stellen	-	22.200	-	-	-	-
Institute	-	296.657	-	-	-	-
Unternehmen	19.483	181.804	34.420	1.011	13.869	17.601
Mengengeschäft	67.450	35.054	21.146	3.132	240	7.357
Durch Immobilien besichert	169.131	123.758	77.573	12.905	1.762	13.124
Ausgefallene Positionen	2.360	8.939	7.793	-	-	64
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	-	28.107	-	-	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	-	34.935	-	-	-	-
Beteiligungen	-	21.596	-	-	-	6
Sonstige Positionen	-	28.814	-	-	-	-
Gesamt	258.424	810.278	140.932	17.048	15.871	38.152

Nicht-Privatkunden	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR
	Baugewerbe	Groß- und Einzelhandel, Reparaturen	Verkehr- und Nachrichten	Kreditinstitute	Versicherungsgewerbe
Staaten oder Zentralbanken	-	-	-	2	-
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	-	-	-	230	-
Institute	-	-	-	296.657	-
Unternehmen	31.358	13.807	4.144	30.801	5.059
Mengengeschäft	5.454	2.468	1.139	20	259
Durch Immobilien besichert	18.909	7.658	1.746	6.926	323
Ausgefallene Positionen	2.266	124	11	1.990	-
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	28.107	-	-	-	-
Gedeckte Schuldverschreibungen	-	-	-	34.935	-
Beteiligungen	-	41	-	4.469	139
Sonstige Positionen	-	-	-	28.814	-
Gesamt	86.094	24.098	7.040	404.844	5.780

Nicht-Privatkunden	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR	davon Branche TEUR
	Öffentliche Verwaltung	Forschung, Entwicklung, Erziehung und Unterricht	Grundstücks- und Wohnungs- wesen	Gesundheits-, Veterinär- und Sozialwesen	Dienstleistungen (einschl. freier Berufe), Interessenvertr., sonstige Branchen
Staaten oder Zentralbanken	28.182	-	-	-	-
Öffentliche Stellen	22.158	-	-	-	42
Unternehmen	-	2.539	15.484	2.000	44.132
Mengengeschäft	-	69	3.158	1.129	10.629
Durch Immobilien besichert	-	62	30.390	1.167	28.785
Ausgefallene Positionen	-	50	1.216	-	3.217
Beteiligungen	-	-	16.680	-	261
Sonstige Positionen	-	-	-	-	4
Gesamt	50.340	2.720	66.928	4.296	87.070

Risikopositionen nach Restlaufzeiten

	< 1 Jahr TEUR	1 bis 5 Jahre TEUR	> 5 Jahre TEUR
Staaten oder Zentralbanken	2	-	28.182
Regionale oder lokale Gebietskörperschaften	230	-	-
Öffentliche Stellen	2.011	10.044	10.145
Institute	86.420	100.018	110.219
Unternehmen	44.608	28.331	128.348
Mengengeschäft	46.481	10.719	45.304
Durch Immobilien besichert	28.372	20.130	244.387
Ausgefallene Positionen	5.160	66	6.073
Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen	20.067	8.040	-
Gedckte Schuldverschreibungen	-	25.059	9.877
Beteiligungen	21.596	-	-
Sonstige Positionen	28.814	-	-
Gesamt	283.761	202.407	582.535

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 Wirtschaftszweige	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten TEUR	Bestand EWB TEUR	Bestand PWB TEUR	Bestand Rückstellungen TEUR	Nettozuführg./Auflösung von EWB/Rückstellungen TEUR	Direktabschreibungen TEUR	Eingänge auf abgeschriebene Forderungen TEUR
Privatkunden	1.067	385		-	-27	24	4
Firmenkunden	6.627	1.601		11	-38	2	3
davon Dienstleistungsunternehmen	69	58		11	-	2	3
Summe			-			26	7

Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen geografischen Gebieten:

Wesentliche geografische Gebiete	Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten TEUR	Bestand EWB TEUR	Bestand PWB TEUR	Bestand Rückstellungen TEUR
Deutschland	7.694	1.986		11
Summe			-	

Entwicklung der Risikovorsorge:

	Anfangsbestand der Periode TEUR	Zuführungen in der Periode TEUR	Auflösung TEUR	Verbrauch TEUR	wechsellkursbedingte und sonstige Veränderungen TEUR	Endbestand der Periode TEUR
EWB	2.250	37	-236	-65	-	1.986
Rückstellungen	761	-	-	-	-	761
PWB	828	153	-			981

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung der Risikogewichte die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch sowie die Exportversicherungsagentur Euler Hermes Deutschland nominiert. Für die Ratingagentur Standard & Poor's wurden die Klassenbezeichnungen Corporates und Governments benannt. Für die Ratingagentur Moody's wurden die Klassenbezeichnungen Unternehmen und Staaten & supranationale Organisationen benannt. Für die Ratingagentur Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporate Finance und Sovereigns & Supranationals benannt.

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

Risikogewicht in %	Gesamtsumme der Risikopositionswerte (Standardansatz; in TEUR)	
	vor Kreditrisikominderung	nach Kreditrisikominderung
0	128.663	144.676
10	9.742	9.742
20	234.067	232.072
35	239.152	239.152
50	116.592	116.592
75	102.504	100.383
100	206.158	195.346
150	31.825	30.741
Gesamt	1.068.703	1.068.704
Abzug von den Eigenmitteln	-	-

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 antizyklischen Kapitalpuffers

Zeile		Allgemeine Kreditrisikopositionen		Risikoposition im Handelsbuch		Verbriefungsrisikoposition	
		Risikopositionswert (SA) EUR	Risikopositionswert (IRB) EUR	Summe der Kauf- und Verkaufsposition im Handelsbuch EUR	Wert der Risikoposition im Handelsbuch EUR	Risikopositionswert (SA) EUR	Risikopositionswert (IRB) EUR
		010	020	030	040	050	060
010	Aufschlüsselung nach Ländern						
	Deutschland	510.864.704	-	-	-	-	-
	Albanien	-	-	-	-	-	-
	Australien	-	-	-	-	-	-
	Belgien	-	-	-	-	-	-
	Bolivien	-	-	-	-	-	-
	China, Volksrepublik	-	-	-	-	-	-
	Frankreich (einschl. Französisch-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Reunion, St. Pierre und Miquelon)	20.039.618	-	-	-	-	-
	Griechenland	62.283	-	-	-	-	-
	Großbritannien	1.245.421	-	-	-	-	-
	Irland	-	-	-	-	-	-
	Israel	545.533	-	-	-	-	-
	Italien	22.593.194	-	-	-	-	-
	Kanada	-	-	-	-	-	-
	Kroatien	-	-	-	-	-	-
	Lettland	168.073	-	-	-	-	-
	Mexiko	-	-	-	-	-	-
	Niederlande	46.039.469	-	-	-	-	-
	Österreich (einschl. Jungholz und Mittelberg)	82.200	-	-	-	-	-
	Portugal (einschl. Azoren und Madeira)	1.425	-	-	-	-	-
	Schweiz (einschl. Büsingen)	4.791.607	-	-	-	-	-
	Serbien	-	-	-	-	-	-
	Slowenien	517	-	-	-	-	-
	Spanien (einschl. Kanarische Inseln, Ceuta und Melilla)	2.600.000	-	-	-	-	-
	Südafrika	12	-	-	-	-	-
	Tschechische Republik	-	-	-	-	-	-
	Vereinigte Arabische Emirate	1.784.628	-	-	-	-	-
	Vereinigte Staaten	2.057.305	-	-	-	-	-
020	Summe	612.875.989	-	-	-	-	-

Zeile		Eigenmittelanforderungen				Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen	Quote des anti-zyklischen Kapitalpuffers %
		davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen EUR	davon: Risikopositionen im Handelsbuch EUR	davon: Verbriefungsrisikopositionen EUR	Summe EUR		
		070	080	090	100	110	120
010	Aufschlüsselung nach Ländern						
	Deutschland	24.520.753	-	-	24.520.753	85,24	-
	Albanien	-	-	-	-	-	-
	Australien	-	-	-	-	-	-
	Belgien	-	-	-	-	-	-
	Bolivien	-	-	-	-	-	-
	China, Volksrepublik	-	-	-	-	-	-
	Frankreich (einschl. Französisch-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, Monaco, Re'union, St. Pierre und Miquelon)	489.839	-	-	489.839	1,70	-
	Griechenland	1.744	-	-	1.744	0,01	-
	Großbritannien	49.818	-	-	49.818	0,17	-
	Irland	-	-	-	-	-	-
	Israel	43.643	-	-	43.643	0,15	-
	Italien	903.730	-	-	903.730	3,14	-
	Kanada	-	-	-	-	-	-
	Kroatien	-	-	-	-	-	-
	Lettland	4.706	-	-	4.706	0,02	-
	Mexiko	-	-	-	-	-	-
	Niederlande	2.381.980	-	-	2.381.980	8,28	-
	Österreich (einschl. Jungholz und Mittelberg)	3.584	-	-	3.584	0,01	-
	Portugal (einschl. Azoren und Madeira)	85	-	-	85	-	-
	Schweiz (einschl. Büsingen)	191.672	-	-	191.672	0,67	-
	Serbien	-	-	-	-	-	-
	Slowenien	41	-	-	41	-	-
	Spanien (einschl. Kanarische Inseln, Ceuta und Melilla)	41.600	-	-	41.600	0,14	-
	Südafrika	1	-	-	1	-	-
	Tschechische Republik	-	-	-	-	-	-
	Vereinigte Arabische Emirate	49.970	-	-	49.970	0,17	-
	Vereinigte Staaten	82.229	-	-	82.229	0,29	-
020	Summe	28.765.395	-	-	28.765.395		

Die ausländischen Risikopositionen sind kleiner als 2% und wurden daher gem. Art. 2 Abs. 5 b der Del. VO (EU) Nr. 1152/2014 unserem Sitzland (Deutschland) zugeordnet.

Höhe des Institutsspezifischen Kapitalpuffers

Zeile		Spalte
		010
010	Gesamtforderungsbetrag (TEUR)	461.625.852
020	Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (%)	0,00
030	Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer (TEUR)	0

Marktrisiko (Art. 445)

Unterlegungspflichtige Marktrisiken bestehen nicht.

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 überwiegendlichen. 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.

Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

Verbundbeteiligungen	Buchwert TEUR	beizulegender Zeitwert TEUR	Börsenwert TEUR
Strategische Beteiligungen			
Börsengehandelte Positionen	41	41	334
Nicht börsengehandelte Positionen	4.835	4.835	
Andere Beteiligungspositionen	13	13	-

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 der Zinsstrukturkurve. Entsprechende Sicherungsgeschäfte zur Absicherung des Risikos werden getätigt. Die gemessenen Risiken werden in einem Limitsystem dem entsprechenden Gesamtbank-Risikolimit gegenübergestellt.

Das Zinsänderungsrisiko einschließlich Kursänderungsrisiken in festverzinslichen Wertpapieren wird in unserem Hause unter Berücksichtigung verschiedener Zinsszenarien sowie 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.
- In Übereinstimmung mit unserer Geschäftsstrategie werden die Bestände im Rahmen der Risikobetrachtung fortgeschrieben.

Zur Ermittlung der Auswirkungen von Zinsänderungen verwenden wir folgende Zinsszenarien:

Szenario 1 (Steigend) und Szenario 2 (Fallend):

Innerhalb der Szenarioklassen "steigend" und "fallend" wird für jede Stützstelle separat das 95%-, 99%- und 100%-Quantil (steigend) und das 5%-, 1%- und 0%-Quantil (fallend) ermittelt.

Die Quantile 100%- bzw. 0% stellen die maximalen bzw. minimalen historischen Zinsänderungen des betrachteten Risikohorizontes (Haltedauer) dar. Diese werden für die Stressszenarien verwendet.

Damit sind bereits alle Auslenkungen zu den Stützstellen der Zinskurve bis zu 30 Jahre ermittelt. Zwischen den einzelnen Stützstellen werden die Werte linear interpoliert. Werte außerhalb der ermittelten Stützstellen der VR-Zinsszenarien werden fortgeschrieben, d.h. Stützstellen größer 30 Jahre bekommen den Wert der 30-Jahres-Stützstelle zugewiesen. Analog gilt das für Stützstellen vor der 1-Monats-Stützstelle, die den Wert der 1-Monats-Stützstelle erhalten.

Szenario 3 (Drehung kurzfristig steigend) und Szenario 4 (Drehung kurzfristig fallend):

In den Dreh Szenarien wird die 5-Jahres-Auslenkung, die als Drehpunkt verwendet wird, fest auf 0 gesetzt. Die Auslenkungen der restlichen Stützstellen der Zinskurve werden durch lineare Interpolation zwischen der 5-Jahres-Auslenkung und der 1-Monats- bzw. 10-Jahres-Auslenkung ermittelt. Für die Erstellung dieser Szenarien werden somit nur die Quantile (95%, 99% und 100% für die steigenden bzw. 5%, 1% und 0% für die fallenden Szenarien) der beiden Stützstellen 1 Monat und 10 Jahre benötigt. Stützstellen größer 10 Jahre bekommen den Wert der 10-Jahres-Stützstelle zugewiesen. Die Werte für alle dazwischen liegenden Stützstellen ergeben sich aus der linearen Interpolation.

	Zinsänderungsrisiko	
	Rückgang des Zinsergebnisses TEUR	Erhöhung des Zinsergebnisses TEUR
Szenario 1:	1.432	-
Szenario 2:	-	1.129
Szenario 3:	-	409
Szenario 4:	-	35

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

Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)

Hierunter fassen wir alle Verbriefungstransaktionen, die unter den Anwendungsbereich der Verbriefungsregelungen gemäß Art. 242 ff. fallen.

Die Verbriefungspositionen werden ausschließlich dem KSA (Kreditrisikostandardansatz) zugeordnet und gemäß der Regelungen des Art. 251 ff. risikogewichtet. Die Laufzeit der Verbriefungstransaktionen beträgt zwischen sieben und zehn Jahren.

Wir haben im Rahmen des Verbriefungsprozesses die Funktion eines Investors übernommen. Hinsichtlich der verwendeten Bilanzierungs- und Bewertungsvorschriften liegen keine Besonderheiten vor. Die im Rahmen der Funktion als Investor erworbenen Wertpapiere werden nach dem gemilderten Niederstwertprinzip bewertet und unter den Anleihen und Schuldverschreibungen (Aktiva 5) ausgewiesen. Als Investor von ABS bzw. Kreditderivaten verfolgen wir u. a. folgende Ziele:

- gezielte Risikosteuerung bzw. -streuung mit Nutzung des Diversifikationseffektes
- Anlage von liquiden Mitteln zur Erzielung einer Überrendite

Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen machen wir lediglich in einem Umfang, der von untergeordneter Bedeutung ist, Gebrauch.

Unsere Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer Kreditrisikostategie 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
 - Bareinlagen bei anderen Kreditinstituten
 - Einlagenzertifikate unseres Hauses
 - Schuldverschreibungen der öffentlichen Hand
 - Schuldverschreibungen von /Kreditinstituten und /Unternehmen, deren externes Rating mit Bonitätsstufe 3 oder besser gleichgesetzt ist
 - Aktien, die in einem Hauptindex einer Wertpapier- oder Terminbörse enthalten sind

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

- öffentliche Stellen (/Zentralregierungen, /Regionalregierungen, /örtliche Gebietskörperschaften),
- 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, die besichert sind durch berücksichtigungsfähige	
	Gewährleistungen TEUR	Lebensversicherungen / finanzielle Sicherheiten TEUR
Mengengeschäft	-	2.122
Unternehmen	-	10.610
Notleidende Kredite	-	241
Hochrisiko Positionen	-	1.045

Unbelastete Vermögenswerte (Art. 443)

Übersicht über belastete und unbelastete Vermögenswerte

Meldebogen A - belastete und unbelastete Vermögenswerte

	Buchwert belasteter Vermö- gensewerte		Beizulegender Zeitwert belaste- ter Vermögenswerte	
	TEUR 010	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kä- men TEUR 030	TEUR 040	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kä- men TEUR 050
		TEUR 050		
010 Vermögenswerte des meldenden Instituts	91.886	71.556		
040 Schuldverschreibungen	71.556	71.556	76.139	76.139
080 davon: von Finanzunternehmen begeben	40.049	40.049	43.470	43.470
090 davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	40.552	40.552	45.525	45.525

Meldebogen A - belastete und unbelastete Vermögenswerte

		Buchwert unbelasteter Vermögenswerte		Beizulegender Zeitwert unbelasteter Vermögenswerte	
		TEUR	davon: EHQLA und HQLA TEUR	TEUR	davon: EHQLA und HQLA TEUR
			060		080
010	Vermögenswerte des meldenden Instituts	765.970	141.288		
040	Schuldverschreibungen	292.917	141.288	307.518	156.760
050	davon: gedeckte Schuldverschreibungen	42.134	41.753	45.595	45.595
070	davon: von Staaten begeben	44.881	44.881	51.662	51.662
080	davon: von Finanzunternehmen begeben	216.113	92.481	221.971	97.458
090	davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben	41.513	13.890	43.840	13.324
120	Sonstige Vermögenswerte	50.264	-		

Meldebogen B - Entgegengenommene Sicherheiten

		Beizulegender Zeitwert belasteter entgegengenommener Sicherheiten oder belasteter begebener eigener Schuldverschreibungen		Unbelastet Beizulegender Zeitwert entgegengenommener zur Belastung verfügbarer Sicherheiten oder begebener zur Belastung verfügbarer eigener	
		TEUR	davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kä- men	TEUR	davon: EHQLA und HQLA
			010		030
240	Begebene eigene Schuldverschreibungen außer eigenen gedeckten Schuldverschreibungen oder forderungsunterlegten Wertpapieren	585	-	-	-
250	Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen	61.031	-		

Meldebogen C - Belastungsquellen

		Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere		Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren	
		TEUR	TEUR	TEUR	TEUR
010	Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten	24.387		19.965	

Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.20 betrug 2,87 %.

Angaben zur Höhe der Belastung

Die Belastung von Vermögenswerten resultiert hauptsächlich aus Weiterleitungskrediten aus öffentlichen Fördermitteln.

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	31.12.2020
Name des Unternehmens	Raiffeisenbank München-Nord eG
Anwendungsebene	Einzelebene

Tabelle LRSum: Summarische Abstimmung zwischen bilanzierten Aktiva und Risikopositionen für die Verschuldungsquote	
	Anzusetzender Wert TEUR
Summe der Aktiva laut veröffentlichtem Abschluss	881.484
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 unberücksichtigt bleibt)	-1.008
Anpassungen für derivative Finanzinstrumente	-
Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT)	-
Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge)	62.902
(Anpassung für gruppeninterne Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Abs. 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	-
(Anpassungen für Risikopositionen, die gemäß Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 bei der Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote unberücksichtigt bleiben)	-
Sonstige Anpassungen ('Fully-phased-in' Definition)	30.057
Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	973.435
Tabelle LRCom: Einheitliche Offenlegung der Verschuldungsquote	
	Risikopositionen für die CRR- Verschuldungsquote TEUR
Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT)	
Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten)	910.539
(Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivbeträge)	-6
Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen)	910.533
Risikopositionen aus Derivaten	
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)	-
Summe der Risikopositionen aus Derivaten	-
Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT)	
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)	-
Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva	-
Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Abs. 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	-
Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften	-
(Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen)	-
Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	-

Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen	
Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert	158.166
(Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge)	-95.264
Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen	62.902
(Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Abs. 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen	
(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	-
Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße	
Kernkapital	119.289
Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote	973.435
Verschuldungsquote	
Verschuldungsquote	12,25 %
Gewählte Übergangsregelungen und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen	
Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße	Übergangsregelung
Betrag des gemäß Artikel 429 Abs. 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens	-
Tabelle LRSpl: Aufgliederung der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen)	
	Risikopositionswerte für die CRR-Verschuldungsquote TEUR
Gesamtsumme der bilanzwirksamen Risikopositionen insgesamt (ohne Derivate, SFT und ausgenommene Risikopositionen), davon:	910.538
Risikopositionen des Handelsbuchs	-
Risikopositionen des Anlagebuchs, davon:	910.538
Gedekte Schuldverschreibungen	34.935
Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	28.414
Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden	22.188
Institute	261.963
Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert	279.043
Risikopositionen aus dem Mengengeschäft	55.422
Unternehmen	160.343
Ausgefallene Positionen	11.232
Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind)	56.998

Vom Quick Fix nach Art. 500b haben wir keinen Gebrauch gemacht.

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 31.12.2020 12,25%. Wesentliche Einflussfaktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die Verschuldungsquote hatten, lagen nicht vor.