

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

PSD Bank Nord eG

Angaben für das Geschäftsjahr 2019 (Stichtag 31.12.2019)

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 |
| Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)..... | 4 |
| Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)..... | 8 |
| 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, (-strategien und -verfahren) haben wir im Lagebericht dargestellt.

Neben der Vorstandstätigkeit in unserem Hause haben unsere Vorstandsmitglieder keine Leitungsmandate, die Anzahl der Aufsichtsmandate beträgt zwei; bei den Aufsichtsratsmitgliedern beträgt die Anzahl der Leitungsmandate null und der Aufsichtsmandate eins. 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 sechs Sitzungen statt.

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

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 Generalversammlung unter Beachtung entsprechender gesetzlicher Vorgaben.

Eigenmittel (Art. 437)

Die wesentlichen Bedingungen und Konditionen zu unseren CRR-konformen und nicht-CRR-konformen vertraglich geregelten Kapitalinstrumenten sind in Anhang I („Offenlegung der Kapitalinstrumente“) dargestellt.

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) | 244.624 |
| Korrekturen / Anpassungen | |
| - Bilanzielle Zuführungen z. B. zu Ergebnismrücklagen, Bilanzgewinn etc.* | 8.135 |
| - Gekündigte Geschäftsguthaben | 1.250 |
| - Nicht CRR-konformes Ergänzungskapital | 8.388 |
| +/- Sonstige Anpassungen | -956 |
| = Aufsichtsrechtliche Eigenmittel | 225.895 |

*werden erst mit Feststellung des Jahresabschlusses / Beschlussfassung über die Ergebnisverwendung berücksichtigt

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) | 90.518 |
| Staaten oder Zentralbanken | 371 |
| Öffentliche Stellen | 1 |
| Institute | 60 |
| Unternehmen | 1.022 |
| Mengengeschäft | 32.653 |
| Durch Immobilien besichert | 28.075 |
| Ausgefallene Positionen | 327 |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen | 990 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 42 |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) | 23.812 |
| Beteiligungen | 2.063 |
| Sonstige Positionen | 1.102 |
| Marktrisiken | |
| Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansatz | 1.638 |
| Operationelle Risiken | |
| Basisindikatoransatz für operationelle Risiken | 5.558 |
| Gesamtrisikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | - |
| Eigenmittelanforderung insgesamt | 97.714 |

Kreditrisikoanpassungen (Art. 442)

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

Gesamtbetrag der Risikopositionen (gem. Art. 112)

| Risikopositionen | Gesamtwert TEUR | Durchschnittsbetrag TEUR |
|--|--------------------|-----------------------------|
| Staaten oder Zentralbanken | 30.936 | 33.951 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 6.312 | 5.389 |
| Öffentliche Stellen | 4.056 | 4.056 |
| Institute | 57.395 | 78.422 |
| Unternehmen | 9.076 | 9.135 |
| Mengengeschäft | 683.581 | 696.994 |
| Durch Immobilien besichert | 1.002.795 | 972.168 |
| Ausgefallene Positionen | 3.336 | 2.962 |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen | 9.623 | 4.812 |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | 4.219 | 4.232 |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) | 396.434 | 381.668 |
| Beteiligungen | 24.531 | 26.835 |
| Sonstige Positionen | 20.956 | 20.701 |
| Gesamt | 2.253.250 | 2.241.325 |

Aufschlüsselung der Risikopositionen nach wichtigen Gebieten

| | Deutschland | EU | Nicht-EU |
|---|------------------|----------------|----------------|
| | Gesamt TEUR | Gesamt TEUR | Gesamt TEUR |
| Staaten oder Zentralbanken | 222 | 26.579 | 4.135 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 3.237 | 3.075 | - |
| Öffentliche Stellen | 4.056 | - | - |
| Institute | 57.395 | - | - |
| Unternehmen | 1.186 | 7.890 | - |
| Mengengeschäft | 682.675 | 420 | 486 |
| Durch Immobilien besichert | 1.001.367 | 321 | 1.107 |
| Ausgefallene Positionen | 3.334 | - | 2 |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen | 5.007 | 4.616 | - |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | - | 4.219 | - |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) | 206.069 | 114.261 | 76.104 |
| Beteiligungen | 24.531 | - | - |
| Sonstige Positionen | 20.956 | - | - |
| Gesamt | 2.010.035 | 161.381 | 81.834 |

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 |
| | | | | Erbringung von Finanz- und Ver- sicherungs- Leistungen | Zentral- staaten, öffentliche Verwaltung | verarbeiten- des Gewerbe |
| Staaten oder Zentralbanken | - | 30.936 | - | 222 | 30.714 | - |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | - | 6.312 | - | 206 | 6.106 | - |
| Öffentliche Stellen | - | 4.056 | - | 2.007 | 2.049 | - |
| Institute | - | 57.395 | - | 57.395 | - | - |
| Unternehmen | 1.118 | 7.958 | - | 68 | - | - |
| Mengengeschäft | 683.581 | - | - | - | - | - |
| Durch Immobilien besichert | 1.002.795 | - | - | - | - | - |
| Ausgefallene Positionen | 3.336 | - | - | - | - | - |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen | - | 9.623 | - | 9.623 | - | - |
| Gedeckte Schuldverschreibungen | - | 4.219 | - | 4.219 | - | - |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) | - | 396.434 | - | 396.434 | - | - |
| Beteiligungen | - | 24.531 | - | 8.515 | - | 6 |
| Sonstige Positionen | - | 20.956 | - | - | - | - |
| Gesamt | 1.690.830 | 562.420 | - | 478.689 | 38.869 | 6 |

| Nicht-Privatkunden | davon Branche TEUR | davon Branche TEUR | davon Branche TEUR | davon Branche TEUR | davon Branche TEUR |
|---------------------|---|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Energie- und Wasserver- sorgung, Bergbau | Grundstücks- und Wohnungs- wesen | Dienstleistungen | Baugewerbe | Sonstige |
| Unternehmen | 992 | 2.016 | 2.088 | 2.794 | - |
| Beteiligungen | - | 16.010 | - | - | - |
| Sonstige Positionen | - | - | - | - | 20.956 |
| Gesamt | 992 | 18.026 | 2.088 | 2.794 | 20.956 |

Risikopositionen nach Restlaufzeiten

| | < 1 Jahr TEUR | 1 bis 5 Jahre TEUR | > 5 Jahre TEUR |
|---|------------------|-----------------------|-------------------|
| Staaten oder Zentralbanken | 222 | 10.406 | 20.308 |
| Regionale oder lokale Gebietskörperschaften | 206 | 1.033 | 5.073 |
| Öffentliche Stellen | 1 | - | 4.055 |
| Institute | 55.920 | 275 | 1.200 |
| Unternehmen | 68 | 5.096 | 3.912 |
| Mengengeschäft | 78.798 | 26.711 | 578.072 |
| Durch Immobilien besichert | 1.021 | 13.898 | 987.876 |
| Ausgefallene Positionen | 33 | 118 | 3.185 |
| Mit besonders hohem Risiko verbundene Positionen | - | 7.366 | 2.257 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 3.193 | 1.026 | - |
| Organismen für gemeinsame Anlagen (OGA) | 443 | - | 395.991 |
| Beteiligungen | - | - | 24.531 |
| Sonstige Positionen | - | - | 20.956 |
| Gesamt | 139.905 | 65.929 | 2.047.416 |

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

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 | Gesamt- inanspruch- nahme aus überfälligen Krediten TEUR | Gesamt- inanspruch- nahme aus notleidenden Krediten TEUR | Bestand EWB TEUR | Bestand PWB TEUR | Bestand Rück- stellungen TEUR | Nettozu- führg./ Auflösung von EWB/Rück- stellungen TEUR | Direkt- abschrei- bungen TEUR | Eingänge auf abgeschrie- bene Forderun- gen TEUR |
|----------------------------------|---|---|------------------------|------------------------|--|--|--|--|
| Privatkunden | 302 | 4.826 | 1.722 | | - | 8 | 62 | 85 |
| Firmenkunden | - | - | - | | - | - | - | - |
| Summe | | | | 516 | | | 62 | 85 |

Darstellung der notleidenden und überfälligen Forderungen nach wesentlichen geografischen Gebieten:

| Wesentliche geografische Gebiete | Gesamtinanspruchnahme aus überfälligen Krediten TEUR | Gesamtinanspruchnahme aus notleidenden Krediten TEUR | Bestand EWB TEUR | Bestand PWB TEUR | Bestand Rückstellungen TEUR |
|----------------------------------|---|---|---------------------|---------------------|--------------------------------|
| Deutschland | 302 | 4.826 | 1.722 | | - |
| Summe | | | | 516 | |

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 | 2.153 | 311 | -320 | -422 | - | 1.722 |
| PWB | 563 | - | -47 | | | 516 |

Gemäß Art. 138 CRR wurden für die Ermittlung der Risikogewichte die Ratingagenturen Standard & Poor's, Moody's und Fitch nominiert. Für die Ratingagentur Standard & Poor's, Moody's und Fitch wurden die Klassenbezeichnungen Corporates und Governments 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 | 85.164 | 103.462 |
| 10 | 10.309 | 10.309 |
| 20 | 3.080 | 4.821 |
| 35 | 1.002.763 | 1.002.763 |
| 50 | 4.166 | 4.166 |
| 70 | - | 5.461 |
| 75 | 683.580 | 658.188 |
| 100 | 48.422 | 48.419 |
| 150 | 11.529 | 11.424 |
| 250 | 835 | 835 |
| Sonstiges | 403.401 | 403.401 |
| Gesamt | 2.253.249 | 2.253.249 |
| Abzug von den Eigenmitteln | - | - |

Gegenparteiausfallrisiko (Art. 439)

Unser Kontrahent in Bezug auf derivative Adressenausfallrisikopositionen ist unsere Zentralbank. Bei diesen Geschäften erfolgt eine Anrechnung auf das kontrahentenbezogene Limitsystem. Aufgrund des Sicherungssystems im genossenschaftlichen Finanzverbund, das einen Bestandsschutz für den Kontrahenten garantiert und dessen Bonität im Rahmen des Verbundratings regelmäßig überprüft wird, verzichten wir auf die Herein-

nahme von Sicherheiten für Altverträge, die bis Ende 2016 abgeschlossen wurden.

Für Neuverträge ab 2017 werden trotz des Sicherungssystems im genossenschaftlichen FinanzVerbund, das einen Bestandsschutz für den Kontrahenten garantiert und dessen Bonität im Rahmen des Verbundratings regelmäßig überprüft wird.

Besicherungen von Marktwerten aus bilateralen Derivategeschäften mit der DZ Bank AG werden auf Basis des Besicherungsanhangs zum Rahmenvertrag für Finanztermingeschäfte vorgenommen. Bei negativen Marktwerten erfolgt eine entsprechende Sicherheitenstellung an die DZ BANK AG, bei positiven Marktwerten erfolgt seitens der DZ BANK AG eine entsprechende Sicherheitenstellung. Die gegenseitige Sicherheitenstellung erfolgt erst ab einem Betrag in Höhe von 1 Mio. EUR.

Unsere derivativen Adressenausfallpositionen sind mit Wiederbeschaffungswerten i. H. v. insgesamt 0,0 TEUR verbunden. Aufgrund Art. 113 (7) unterbleiben die sonstigen nach Art. 439 vorgesehenen Angaben.

Im Zusammenhang mit derivativen Adressenausfallrisikopositionen haben wir unter Rückgriff auf folgende Methoden für die betreffenden Kontrakte folgende anzurechnende Kontrahentenausfallrisikopositionen ermittelt:

| Angewendete Methode | anzurechnendes Kontrahentenausfallrisiko TEUR |
|------------------------|---|
| Marktbewertungsmethode | 1.475 |

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) TEUR | Risikopositionswert (IRB) TEUR | Summe der Kauf- und Verkaufsposition im Handelsbuch TEUR | Wert der Risikoposition im Handelsbuch TEUR | Risikopositionswert (SA) TEUR | Risikopositionswert (IRB) TEUR |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 |
| 010 | Aufschlüsselung nach Ländern | | | | | | |
| | Deutschland | 2.004.361 | - | - | - | - | - |
| | Australien | 261 | - | - | - | - | - |
| | Belgien | 177 | - | - | - | - | - |
| | Bulgarien | - | - | - | - | - | - |
| | Dänemark | - | - | - | - | - | - |
| | Frankreich | 108 | - | - | - | - | - |
| | Großbritannien | 76 | - | - | - | - | - |
| | Hongkong | 31 | - | - | - | - | - |
| | Irak | 60 | - | - | - | - | - |
| | Irland | - | - | - | - | - | - |
| | Italien | 19 | - | - | - | - | - |
| | Kroatien | 26 | - | - | - | - | - |
| | Litauen | 12 | - | - | - | - | - |
| | Malta | 2 | - | - | - | - | - |
| | Niederlande | 5.209 | - | - | - | - | - |
| | Norwegen | - | - | - | - | - | - |
| | Österreich | 994 | - | - | - | - | - |
| | Schweden | 188 | - | - | - | - | - |
| | Schweiz | 543 | - | - | - | - | - |
| | Slowakei | - | - | - | - | - | - |
| | Spanien | 5.913 | - | - | - | - | - |
| | Thailand | 5 | - | - | - | - | - |
| | Ungarn | - | - | - | - | - | - |
| | Vereinigte Staaten | 678 | - | - | - | - | - |
| 020 | Summe | 2.018.663 | - | - | - | - | - |

| Zeile | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers % |
|-------|------------------------------|--|--|---|---------------|---|---|
| | | davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen TEUR | davon: Risikopositionen im Handelsbuch TEUR | davon: Verbriefungsrisikopositionen TEUR | Summe TEUR | | |
| | | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | Aufschlüsselung nach Ländern | | | | | | |
| | Deutschland | 89.327 | - | - | 89.327 | 99,16 | - |
| | Australien | 7 | - | - | 7 | 0,01 | - |
| | Belgien | 11 | - | - | 11 | 0,01 | - |
| | Bulgarien | - | - | - | - | - | 0,500 |
| | Dänemark | - | - | - | - | - | 1,000 |
| | Frankreich | 3 | - | - | 3 | - | - |
| | Großbritannien | 5 | - | - | 5 | 0,01 | - |
| | Hongkong | 2 | - | - | 2 | - | 2,000 |
| | Irak | 2 | - | - | 2 | - | - |
| | Irland | - | - | - | - | - | 1,000 |
| | Italien | 1 | - | - | 1 | - | - |
| | Kroatien | 2 | - | - | 2 | - | - |
| | Litauen | - | - | - | - | - | 1,000 |
| | Malta | - | - | - | - | - | - |
| | Niederlande | 187 | - | - | 187 | 0,21 | - |
| | Norwegen | - | - | - | - | - | 2,500 |
| | Österreich | 79 | - | - | 79 | 0,09 | - |
| | Schweden | 5 | - | - | 5 | 0,01 | - |
| | Schweiz | 22 | - | - | 22 | 0,02 | - |
| | Slowakei | - | - | - | - | - | 1,500 |
| | Spanien | 407 | - | - | 407 | 0,45 | - |
| | Thailand | - | - | - | - | - | - |
| | Ungarn | - | - | - | - | - | - |
| | Vereinigte Staaten | 26 | - | - | 26 | 0,03 | - |
| 020 | Summe | 90.086 | - | - | 90.086 | | |

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) | 1.221.429 |
| 020 | Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (%) | 0,00 |
| 030 | Anforderung an den institutsspezifischen Kapitalpuffer (TEUR) | 0 |

Marktrisiko (Art. 445)

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

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

| Risikoarten | Eigenmittelanforderung TEUR |
|-----------------------------|--------------------------------|
| Fremdwährungsrisikoposition | 1.638 |
| Summe | 1.638 |

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 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.

Einen Überblick über die Verbundbeteiligungen gibt folgende Tabelle:

| Verbundbeteiligungen | Buchwert TEUR | beizulegender Zeitwert TEUR | Börsenwert TEUR |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Strategische Beteiligungen | | | |
| Nicht börsengehandelte Positionen | 7.686 | 8.233 | |

Die nicht dem genossenschaftlichen Verbund zuzurechnenden Beteiligungen dienen der Erzielung angemessener Erträge in den nächsten Jahren.

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

Einen Überblick über den Umfang der stillen Reserven in den Beteiligungen gibt folgende Tabelle:

| Gruppe von Beteiligungspositionen | Buchwert TEUR | beizulegender Zeitwert TEUR | Börsenwert TEUR |
|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|--------------------|
| Strategische Beteiligungen | | | |
| Börsengehandelte Positionen | 1.498 | 1.981 | 1.981 |
| Nicht börsengehandelte Positionen | 15.348 | 17.013 | |

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 wird in unserem Haus mit Hilfe der Zinselastizitätenbilanz periodisch gemessen und gesteuert. Dabei legen wir folgende wesentlichen Schlüsselannahmen zu Grunde:

- Die Zinselastizitäten für die Aktiv- und Passivpositionen werden gemäß der institutseigenen 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*: Zinserhöhung auf Sicht von einem Jahr: 1 Monat: +134 Basispunkte; 5 Jahre: +130 Basispunkte; 10 Jahre: +98 Basispunkte.
 Szenario 2*: Zinssenkung auf Sicht von einem Jahr: 1 Monat: -103 Basispunkte; 5 Jahre: -123 Basispunkte; 10 Jahre: -153 Basispunkte.
 Szenario 3*: Deutliche Verflachung der Zinsstrukturkurve auf Sicht von einem Jahr; 1 Monat: +91 Basispunkte; 5 Jahre: -30 Basispunkte; 10 Jahre: -106 Basispunkte.
 Szenario 4*: Deutliche Versteilung der Zinsstrukturkurve auf Sicht von einem Jahr; 1 Monat: -77 Basispunkte; 5 Jahre: +18 Basispunkte; 10 Jahre: +62 Basispunkte.
 * = -1,5 % Mindestzins für alle Szenarien

| | Zinsänderungsrisiko | |
|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| | Rückgang des Zinsergebnisses TEUR | Erhöhung des Zinsergebnisses TEUR |
| Szenario 1: | -993 | - |
| Szenario 2: | -4 | - |
| Szenario 3: | - | 612 |
| Szenario 4: | -843 | - |

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

Zusätzlich erfolgt eine barwertige Bewertung des Zinsänderungsrisikos. Dabei legen wir folgende wesentlichen Schlüsselannahmen zu Grunde:

- Das Anlagebuch umfasst alle fest- und variabel verzinslichen sowie zinsensitiven außerbilanziellen Positionen. Eigenkapitalbestandteile werden lediglich einbezogen, wenn sie einer Zinsbindung unterliegen. Zinstragende Positionen in Fonds werden in die Ermittlung der Barwertänderung einbezogen.
- Positionen mit unbestimmter Zinsbindungsdauer sind gemäß der institutsinternen Ablauffiktion, die auf den Erfahrungen der Vergangenheit basieren, berücksichtigt worden. Dies erfolgt auf Basis von Schätzungen hinsichtlich der voraussichtlichen Zinsbindungsdauer bzw. der voraussichtlichen internen Zinsanpassung.
- Optionale Elemente zinstragender Positionen werden gemäß der institutsinternen Steuerung berücksichtigt.

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

Barwertiges Zinsänderungsrisiko bei +/- 200 Basispunkten:

- Rückgang Zinsbuchbarwert -41.312,12 TEUR
- Erhöhung Zinsbuchbarwert +13.690,90 TEUR

Wesentliche Fremdwährungsrisiken liegen nicht vor.

Risiko aus Verbriefungstransaktionen (Art. 449)

Verbriefungstransaktionen liegen bei uns nicht vor.

Verwendung von Kreditrisikominderungstechniken (Art. 453)

Von bilanzwirksamen und außerbilanziellen Aufrechnungsvereinbarungen machen wir keinen Gebrauch. Unsere Strategie zur Bewertung und Verwaltung der verwendeten berücksichtigungsfähigen Sicherheiten ist als Teil unserer 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 bezüglich der grundpfandrechtlichen Sicherheiten und der Bewertung von Immobilien den Vorschriften der Beleihungswertverordnung. Darüber hinaus entsprechen die Beleihungsricht-

linien 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
 - an uns abgetretene oder uns verpfändete Lebensversicherungen

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

Kreditderivate werden von uns nicht genutzt.

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

| Forderungsklassen | Summe der Positionswerte, die besichert sind durch berücksichtigungsfähige | |
|------------------------------|---|--|
| | Gewährleistungen | Lebensversicherungen / finanzielle Sicherheiten |
| | TEUR | TEUR |
| Sonstige öffentliche Stellen | 2.048 | - |
| Mengengeschäft | 19.603 | 5.790 |
| Ausgefallene Positionen | 107 | - |

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 | |
|------------|---|--|--|---|--|
| | | 010 | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kä- men 030 | 040 | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kä- men 050 |
| | | | | | |
| 010 | Vermögenswerte des meldenden Instituts | 52.214 | - | | |
| 120 | Sonstige Vermögenswerte | 52.214 | - | | |

Meldebogen A - belastete und unbelastete Vermögenswerte

| | | Buchwert unbelasteter Vermö- gensewerte | | Beizulegender Zeitwert unbelaste- ter Vermögenswerte | |
|------------|---|--|---------------------------------|---|---------------------------------|
| | | 060 | davon: EHQLA und HQLA 080 | 090 | davon: EHQLA und HQLA 100 |
| | | | | | |
| 010 | Vermögenswerte des meldenden Instituts | 2.018.358 | - | | |
| 030 | Eigenkapitalinstrumente | 389.896 | - | | |
| 040 | Schuldverschreibungen | 56.104 | - | 59.811 | - |
| 050 | davon: gedeckte Schuldverschreibungen | 4.219 | - | 4.268 | - |
| 070 | davon: von Staaten begeben | 43.995 | - | 46.310 | - |
| 080 | davon: von Finanzunternehmen begeben | 4.219 | - | 4.268 | - |
| 090 | davon: von Nichtfinanzunternehmen begeben | 7.890 | - | 8.466 | - |
| 120 | Sonstige Vermögenswerte | 1.572.358 | - | | |

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 | |
| | | davon: Vermögenswerte, die unbelastet für eine Einstufung als EHQLA oder HQLA infrage kämen | | davon: EHQLA und HQLA | |
| | | 010 | 030 | 040 | 060 |
| 220 | Darlehen und Kredite außer jederzeit kündbaren Darlehen | 45.878 | - | - | - |
| 250 | Summe der Vermögenswerte, entgegengenommenen Sicherheiten und begebenen eigenen Schuldverschreibungen | 45.878 | - | | |

Meldebogen C - Belastungsquellen

| | | Kongruente Verbindlichkeiten, Eventualverbindlichkeiten oder verliehene Wertpapiere | Belastete Vermögenswerte, entgegengenommene Sicherheiten und begebene eigene Schuldverschreibungen außer gedeckten Schuldverschreibungen und forderungsunterlegten Wertpapieren |
|------------|---|---|---|
| | | | |
| | | 010 | 030 |
| 010 | Buchwert ausgewählter finanzieller Verbindlichkeiten | 45.817 | 45.878 |
| 011 | davon: KfW Weiterleitungskredite | 45.817 | 45.878 |

Die Quote der belasteten Vermögenswerte (Asset Encumbrance-Quote) zum 31.12.19 betrug 2,51 %.

Angaben zur Höhe der Belastung

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

Die Besicherung erfolgt grundsätzlich nur mit
- marktüblichen Rahmenverträgen
- Besicherungsvereinbarungen

Im Vergleich zur letzten Offenlegung hat sich die Asset Encumbrance-Quote um +0,19 % verändert. Dies ist auf die Aufnahme von Weiterleitungsmitteln zurückzuführen.

Verschuldung (Art. 451)

| | |
|-----------------------|------------------|
| Stichtag | 31.12.2019 |
| Name des Unternehmens | PSD Bank 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 | 2.094.061 |
| 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) | - |
| Anpassungen für derivative Finanzinstrumente | 1.475 |
| Anpassungen für Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) | - |
| Anpassung für außerbilanzielle Posten (d.h. Umrechnung außerbilanzieller Risikopositionen in Kreditäquivalenzbeträge) | 50.103 |
| (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) | -2.222 |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 2.143.417 |
| 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) | 2.092.795 |
| (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivbeträge) | -956 |
| Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen) | 2.091.839 |
| 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) | 1.475 |
| 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 | 1.475 |
| 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 kundengeclearten SFT-Risikopositionen) | - |
| Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften | - |

| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | |
|--|---|
| Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 158.774 |
| (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -108.671 |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | 50.103 |
| (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 | 200.693 |
| Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote | 2.143.417 |
| Verschuldungsquote | |
| Verschuldungsquote | 9,36 % |
| Gewählte Übergangsregelungen und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | |
| Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | Vollständig eingeführt |
| 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: | 2.092.795 |
| Risikopositionen des Handelsbuchs | - |
| Risikopositionen des Anlagebuchs, davon: | 2.092.795 |
| Gedekte Schuldverschreibungen | 4.219 |
| Risikopositionen, die wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 37.042 |
| Risikopositionen gegenüber regionalen Gebietskörperschaften, multilateralen Entwicklungsbanken, internationalen Organisationen und öffentlichen Stellen, die NICHT wie Risikopositionen gegenüber Staaten behandelt werden | 4.055 |
| Institute | 55.917 |
| Durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert | 1.002.570 |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 528.391 |
| Unternehmen | 8.952 |
| Ausgefallene Positionen | 3.298 |
| Sonstige Risikopositionen (z. B. Beteiligungen, Verbriefungen und sonstige Aktiva, die keine Kreditverpflichtungen sind) | 448.351 |

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 31.12.2019 9,36 %. Folgende wesentliche Einflussfaktoren, die während des Berichtszeitraums Auswirkungen auf die Verschuldungsquote hatten, lagen dabei vor:

- bilanzielle Änderungen gemäß Lagebericht
- Derivategeschäft
- Änderungen in der Kernkapitalausstattung

Diese Faktoren haben sich im Berichtsjahr geändert. Im Berichtsjahr hatten sich Erhöhungen im Kernkapital in Höhe von 5.417 TEUR und in der Gesamtrisikopositionsmessgröße in Höhe von 31.006 TEUR ergeben. Dies beinhaltet hauptsächlich die Aufstockung unseres Fonds für allgemeine Bankrisiken in Höhe von 5.454 TEUR, den Zuwachs der Risikopositionen durch Grundpfandrechte auf Immobilien besichert in Höhe von 65,1 Mio EUR, der sonstigen Risikopositionen (u.a. Fonds) in Höhe von 27,8 Mio EUR und den Abfluss Mengengeschäft um 25,3 Mio EUR und der Position Institute um 24,4 Mio EUR.

Anhang I

Geschäftsguthaben (CET1)

(1)

| | | |
|---------------------------------------|---|---|
| 1 | Emittent | PSD Bank Nord eG |
| 2 | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | deutsches Recht |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | hartes Kernkapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | hartes Kernkapital |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Soloebene |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Geschäftsguthaben gem. Art. 29 CRR |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 34.790 |
| 9 | Nennwert des Instruments | 34.790 |
| 9a | Ausgabepreis | 100% |
| 9b | Tilgungspreis | 100% |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum - fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | fortlaufend |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | unbefristet |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | keine Fälligkeit |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| <i>Coupons / Dividenden</i> | | |
| 17 | variable Dividenden-/Couponzahlungen | variabel |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | k.A. |
| 19 | Bestehen eines "Dividenden-Stopps" | nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | vollständig diskretionär |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | vollständig diskretionär |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | ja |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | Verlustverteilung gem. § 19 Abs. 1 GenG |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | ganz oder teilweise |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | vorübergehend |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | Nach Verlustabschreibung muss der Gewinnanteil dem Geschäftsanteil bis zur Volleinzahlung wieder gutgeschrieben werden. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Genussrechtskapital und Nachrangige Verbindlichkeiten |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

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

Anhang I

Nachrangige Verbindlichkeiten PSD Kapitalbrief mit Nachrangabrede

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| 1 | Emittent | PSD Bank Nord eG |
| 2 | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | deutsches Recht |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | Ergänzungskapital |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Soloebene |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Nachrangige Verbindlichkeiten gem. Art. 63 CRR |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 4.622 |
| 9 | Nennwert des Instruments | 4.622 |
| 9a | Ausgabepreis | 100% |
| 9b | Tilgungspreis | 100% |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum - fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 29.04.2013 - 15.08.2019 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | mit Verfallstermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 29.04.2023 - 15.08.2029 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | ja |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | Kündigungsmöglichkeit bei steuerlichen Ereignis. Tilgung zum Nominalbetrag |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| <i>Coupons / Dividenden</i> | | |
| 17 | variable Dividenden-/Couponzahlungen | fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 1,50 % - 3,25 % |
| 19 | Bestehen eines "Dividenden-Stopps" | nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | nein |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Nichtnachrangige Verbindlichkeiten |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

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

| Laufzeitband (Ausgabedatum) | Zinssatz | Laufzeitende | Nominalbetrag TEUR | Anrechenbarer Betrag TEUR |
|-----------------------------|----------|--------------|-----------------------|------------------------------|
| 29.04.2013 - 11.07.2013 | 3,25% | 2023 | 3.412 | 3.412 |
| 10.03.2015 - 03.12.2015 | 2,00% | 2025 | 690 | 690 |
| 21.01.2016 - 22.12.2016 | 2,00% | 2026 | 240 | 240 |
| 20.01.2017 - 31.05.2017 | 2,00% | 2027 | 110 | 110 |
| 23.10.2017 - 23.10.2017 | 1,50% | 2027 | 75 | 75 |
| 12.03.2019 - 15.08.2019 | 1,50% | 2029 | 95 | 95 |

Anhang I

Nachrangige Verbindlichkeiten Nachrangige Einlage mit fester Laufzeit

| | | |
|---------------------------------------|---|--|
| 1 | Emittent | PSD Bank Nord eG |
| 2 | einheitliche Kennung (z.B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | k.A. |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | deutsches Recht |
| <i>Aufsichtsrechtliche Behandlung</i> | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | Ergänzungskapital |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Soloebene |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Nachrangige Verbindlichkeiten gem. Art. 63 CRR |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (in TEUR, Stand letzter Meldestichtag) | 28.250 |
| 9 | Nennwert des Instruments | 28.250 |
| 9a | Ausgabepreis | 99,55% - 100% |
| 9b | Tilgungspreis | 100% |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Passivum - fortgeführter Einstandswert |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | 21.02.2013 - 20.04.2016 |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfallstermin | mit Verfallstermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | 21.02.2023 - 20.04.2026 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | ja |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | Kündigungsmöglichkeit bei steuerlichen Ereignis. Tilgung zum Nominalbetrag |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. |
| <i>Coupons / Dividenden</i> | | |
| 17 | variable Dividenden-/Couponszahlungen | fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | 2,00 % - 3,75 % |
| 19 | Bestehen eines "Dividenden-Stopps" | nein |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | zwingend |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | zwingend |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | nein |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Nichtnachrangige Verbindlichkeiten |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. |

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

| Laufzeitband (Ausgabedatum) | Zinssatz | Laufzeitende | Nominalbetrag TEUR | Anrechenbarer Betrag TEUR |
|-----------------------------|----------|--------------|-----------------------|------------------------------|
| 21.02.2013 - 14.03.2013 | 3,72% | 2023 | 13.000 | 13.000 |
| 13.03.2013 - 13.03.2013 | 3,75% | 2023 | 5.000 | 5.000 |
| 09.03.2016 - 09.03.2016 | 2,03% | 2026 | 1.000 | 1.000 |
| 09.03.2016 - 16.03.2016 | 2,05% | 2026 | 6.500 | 6.500 |
| 20.04.2016 - 20.04.2016 | 2,00% | 2026 | 2.750 | 2.750 |

Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel - Stand 31.12.2019

PSD Bank Nord eG

| | | Betrag am Tag der Offenlegung | Verordnung (EU) Nr. 575/2013 verweist auf Artikel |
|--|--|-------------------------------|---|
| Hartes Kernkapital (CET1): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 34.790 | 26 (1), 27, 28, 29 |
| | davon: Geschäftsguthaben | 34.790 | Verzeichnis der EBA gem. Art. 26 Abs. 3 |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 88.696 | 26 (1) (c) |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen) | 0 | 26 (1) |
| 3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | 78.163 | 26 (1) (f) |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft. | 0 | 486 (2) |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | 0 | 84 |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben und Dividenden | 0 | 26 (2) |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 201.649 | |
| Hartes Kernkapital (CET1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | 0 | 34, 105 |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) (negativer Betrag) | -313 | 36 (1) (b), 37 |
| 9 | In der EU: leeres Feld | | |
| 10 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um die Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (c), 38 |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen | 0 | 33 (1) (a) |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | 0 | 36 (1) (d), 40, 159 |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | 0 | 32 (1) |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | 0 | 33 (1) (b) |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (e), 41 |
| 16 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (f), 42 |
| 17 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen | 0 | 36 (1) (g), 44 |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel - Stand 31.12.2019
der PSD Bank Nord eG**

| | | | |
|--|--|---------|--|
| 18 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79 |
| 19 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79 |
| 20 | In der EU: leeres Feld | | |
| 20a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250% zuzuordnen ist, wenn das Institut als alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht | 0 | 36 (1) (k) |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91 |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (k) (ii), 243 (1) (b), 244 (1) (b), 258 |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (k) (iii), 379 (3) |
| 21 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Art. 38 Abs. 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a) |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15% liegt (negativer Betrag) | 0 | 48 (1) |
| 23 | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | 0 | 36 (1) (i), 48 (1) (b) |
| 24 | In der EU: leeres Feld | | |
| 25 | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | 0 | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a) |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (a) |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (l) |
| 27 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | 0 | 36 (1) (j) |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET1) insgesamt | -956 | |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET1) | 200.693 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): Instrumente | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 0 | 51, 52 |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | 0 | |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | 0 | |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel - Stand 31.12.2019
der PSD Bank Nord eG**

| | | | |
|---|---|---------|------------------------|
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft | 0 | 486 (3) |
| 34 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschl. nicht in Zeile 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0 | 85, 86 |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 0 | 486 (3) |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | 0 | |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | |
| 37 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | 0 | 52 (1) (b), 56 (a), 57 |
| 38 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | 0 | 56 (b), 58 |
| 39 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspartitionen) (negativer Betrag) | 0 | 56 (c), 59, 60, 79 |
| 40 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspartitionen) (negativer Betrag) | 0 | 56 (d), 59, 79 |
| 41 | In der EU: leeres Feld | | |
| 42 | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | 0 | 56 (e) |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | 0 | |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0 | |
| 45 | Kernkapital (T1 = CET1 + AT1) | 200.693 | |
| Ergänzungskapital (T2): Instrumente und Rücklagen | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 25.202 | 62, 63 |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Art. 484 Abs. 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft | 0 | 486 (4) |
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschl. nicht in Zeilen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | 0 | 87, 88 |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel - Stand 31.12.2019
der PSD Bank Nord eG**

| | | | |
|---|---|-----------|------------------------|
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | 0 | 486 (4) |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 0 | 62 (c) und (d) |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 25.202 | |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | |
| 52 | Direkte und indirekte Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | 0 | 63 (b) (i), 66 (a) 67 |
| 53 | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | 0 | 66 (b), 68 |
| 54 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 66 (c), 69, 70, 79 |
| 55 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | 0 | 66 (d), 69, 79 |
| 56 | In der EU: leeres Feld | | |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | 0 | |
| 58 | Ergänzungskapital (T2) | 25.202 | |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 225.895 | |
| 60 | Gesamtrisikobetrag | 1.221.429 | |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 16,43 | 92 (2) (a) |
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 16,43 | 92 (2) (b) |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 18,49 | 92 (2) (c) |
| 64 | Institutsspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Art. 92 (1) (a) zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 7,000 | CRD 128, 129, 130, 133 |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 2,500 | |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 0,000 | |
| 67 | davon: Systemrisikopuffer | 0,000 | |
| 67a | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (G-SRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI) | 0,000 | CRD 131 |

**Anhang II zum Offenlegungsbericht - Eigenmittel - Stand 31.12.2019
der PSD Bank Nord eG**

| | | | |
|--|---|--------|--|
| 68 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtrisikobetrags) | 10,43 | CRD 128 |
| 69 | (in EU-Verordnung nicht relevant) | | |
| 70 | (in EU-Verordnung nicht relevant) | | |
| 71 | (in EU-Verordnung nicht relevant) | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | |
| 72 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 5.206 | 36 (1) (h), 45, 46, 56 (c), 59, 60, 66 (c), 69, 70 |
| 73 | Direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10% und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | 835 | 36 (1) (i), 45, 48 |
| 74 | In der EU: leeres Feld | | |
| 75 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10%, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen nach Art. 38 (3) erfüllt sind) | 0 | 36 (1), (c), 38, 48 |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 0 | 62 |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 14.143 | 62 |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf Internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 0 | 62 |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf Internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | 0 | 62 |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2013 bis 1. Januar 2022) | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 81 | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0 | 484 (3), 486 (2) und (5) |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 83 | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0 | 484 (4), 486 (3) und (5) |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 0 | 484 (5), 486 (4) und (5) |
| 85 | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über die Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | 0 | 484 (5), 486 (4) und (5) |